



Осторожно, финансовые пирамиды!

Как не пострадать?

*Спикер: Сафиулин М.Ш,
Федеральный эксперт АРФГ*

Информация о спикере



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Сафиулин Марат Шамилевич

Федеральный эксперт АРФГ
Эксперт Финансового Университета при
Правительстве РФ и ФСМЦ
Лаборатории финансовой грамотности ЭФ
МГУ, к.э.н. MBA

Лауреат премии «Репутация»,
Лауреат 2-х премий «ФинЗОЖ Эксперт –
Минфина России»,
Спикер - BRICS Forum on Future Networks
Innovation

Что общее между картинками?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



«Вы еще не стали жертвой мошенников?»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- ПирамидоАпокалипсис – продолжается...
- Более 7000 пирамид и других нелегалов в 2025 году выявил Банка России.
- Почти все пирамиды обитают в интернете
- Почти все пирамиды любят крипту!
- Около 5000 выявлено мошеннических криптокошельков.
- Криптоактивы и криптовалюты – самая популярная легенда



Пирамиды: количество падает, а качество растёт!



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

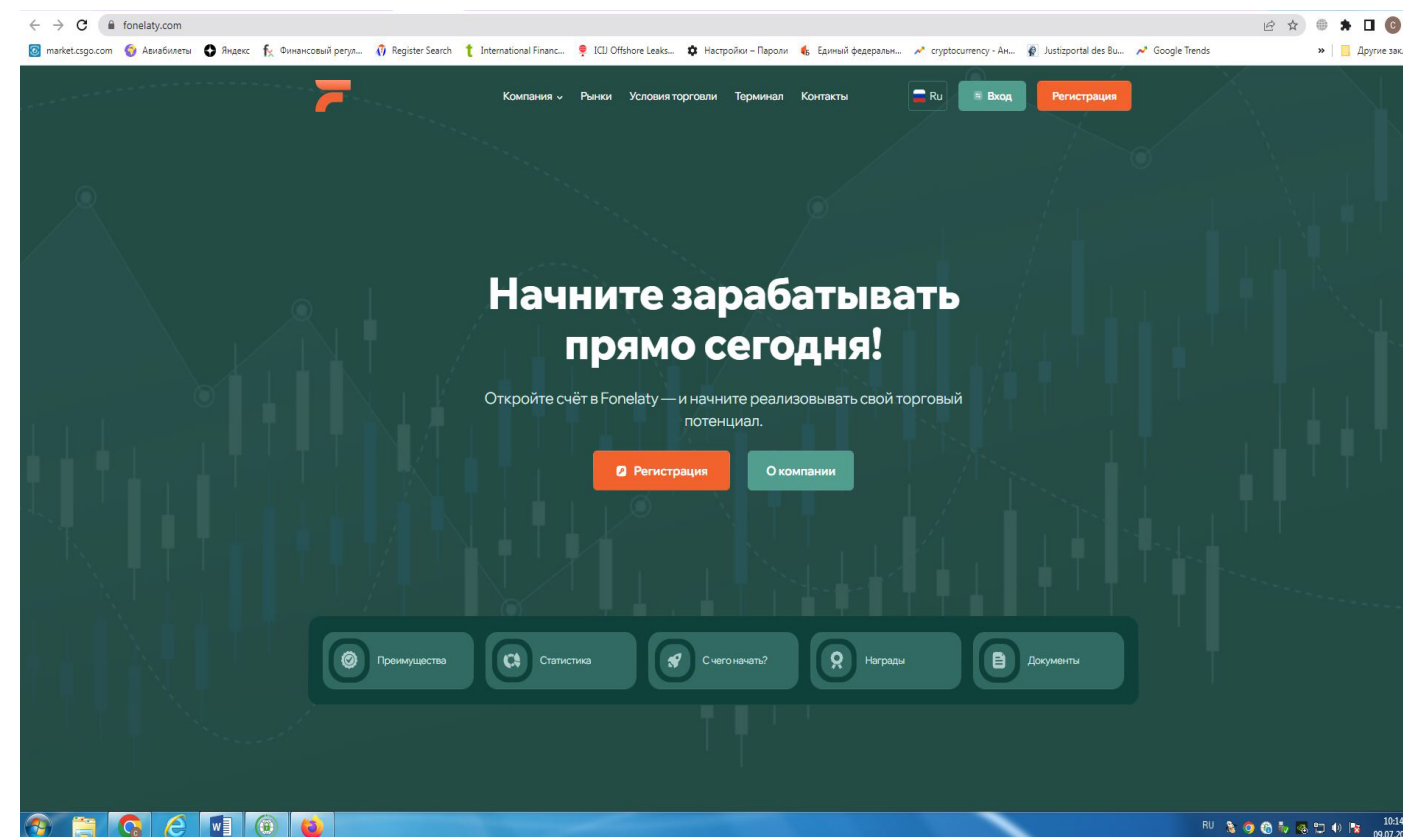
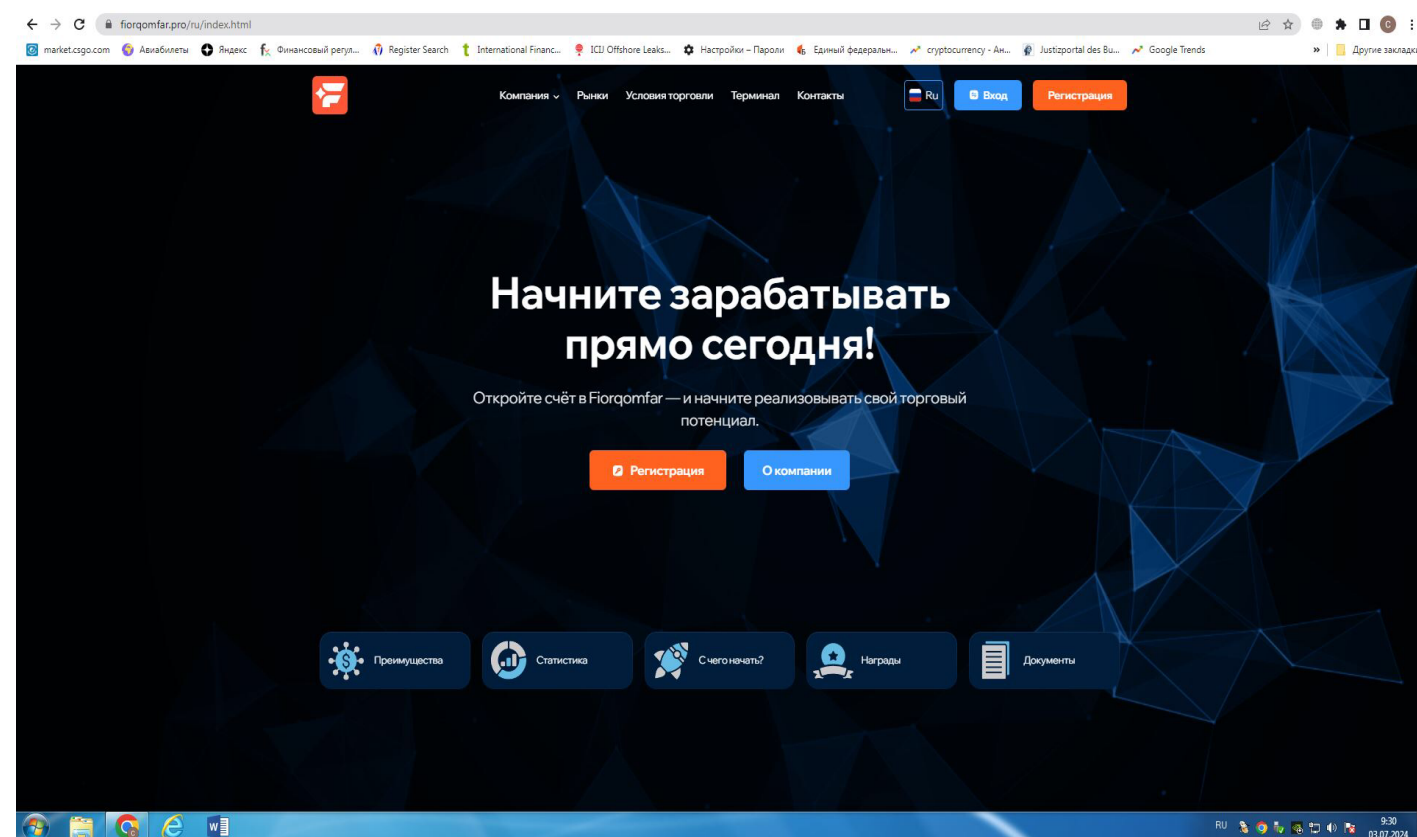
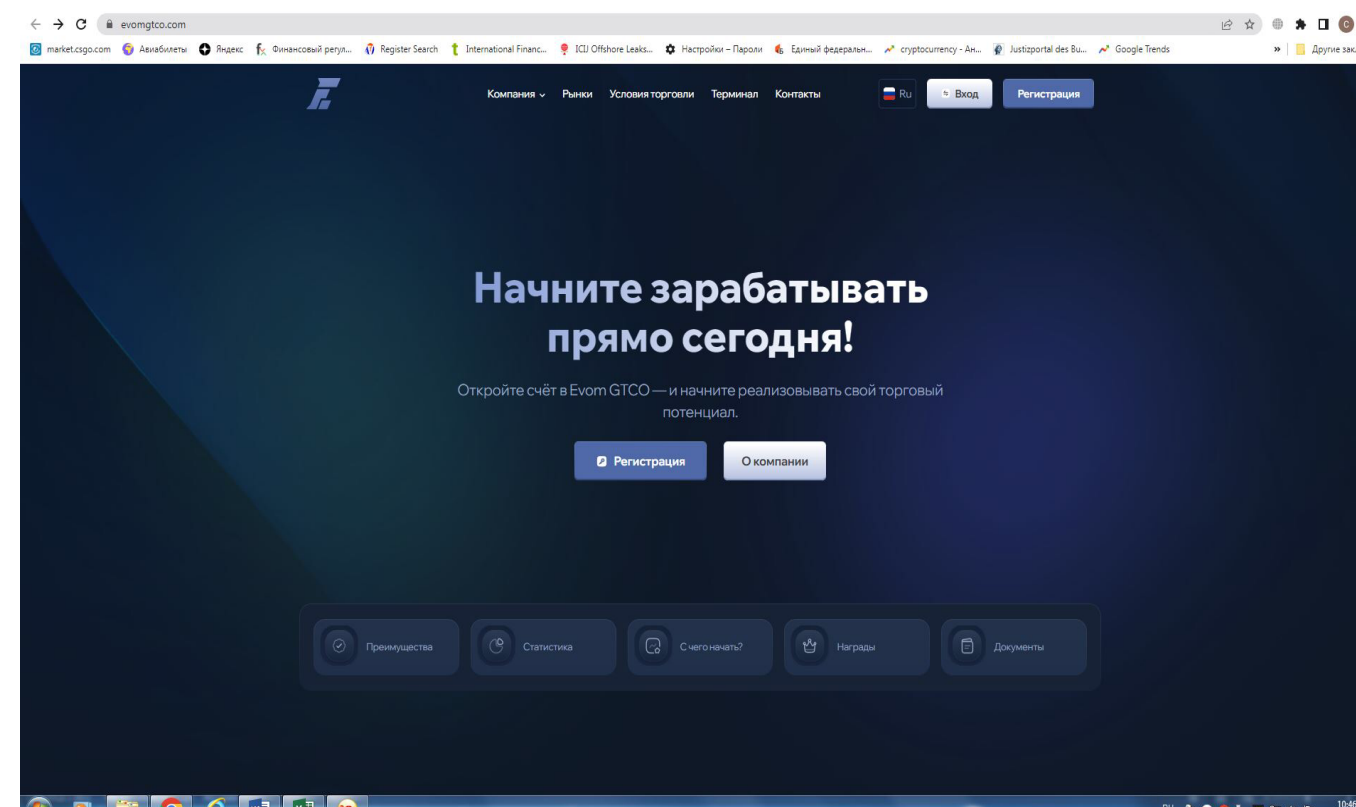
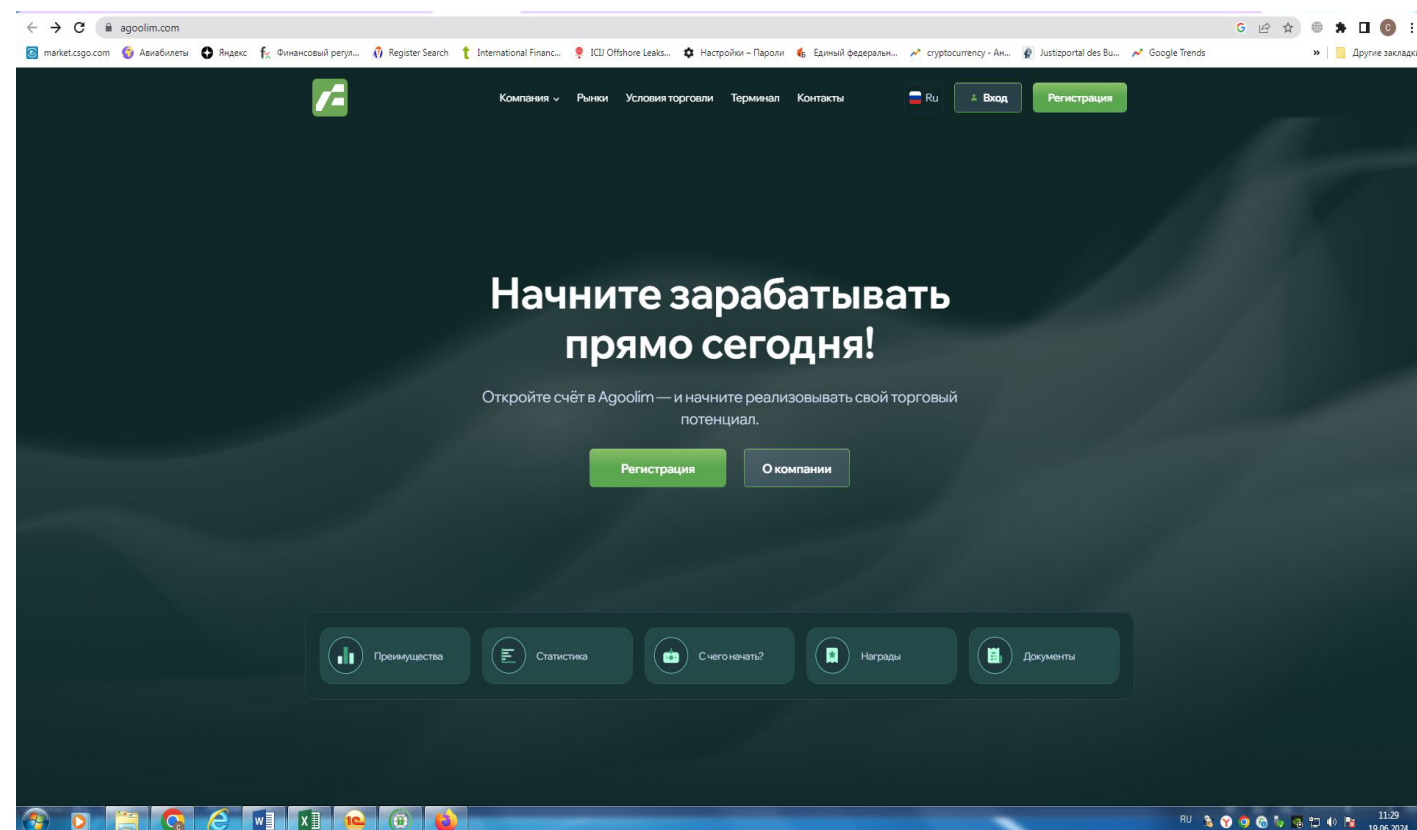
2025 году выявлено 3 562 финансовые пирамиды. Это на 35% меньше, чем в 2024-м. Но радоваться рано: организаторы перестали плодить «однодневки». Вместо этого они раскручивают одну живущую схему под сотней разных брендов (зафиксировано более 300 дублей одного проекта!).



«Клонирование сайтов пирамид»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Кто охотится за вашими деньгами?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Добро пожаловать в реальность, где мошенники говорят на языке нейросетей, а пирамиды прячутся в вашем смартфоне.

2026 год тотальной цифровой перестройки финансового обмана.



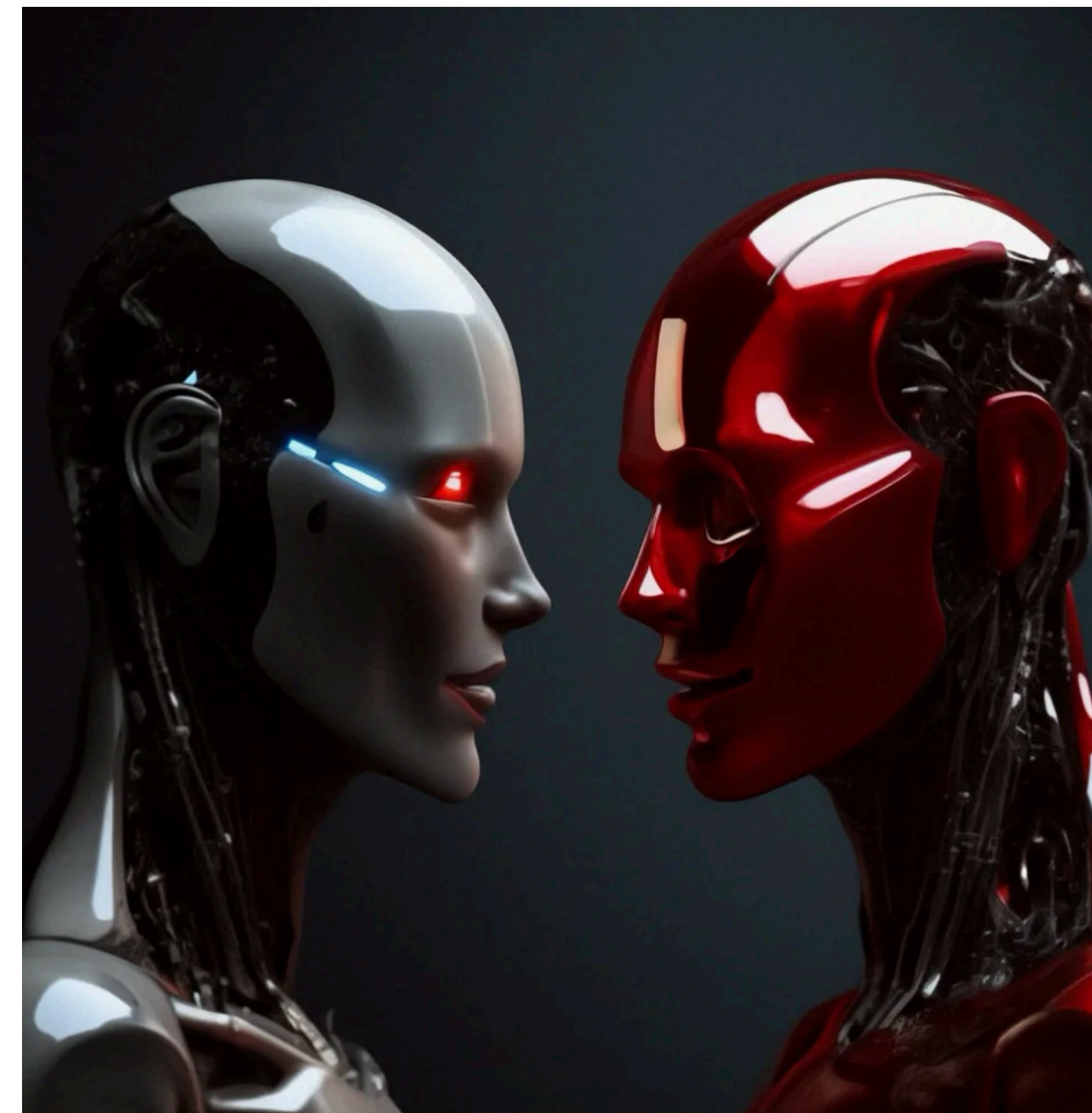
«ИИ» друг или соучастник?»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Чтобы оседлать волну хайпа, создатели пирамид активно используют ИИ. ИИ - инструмент и легенда одновременно.

«Торговые боты-миллионеры» и алгоритмы, печатающие деньги.
Реальность: ИИ пирамида, но в модном фантике.



ИИ меняет криминальный мир!



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- 2025 году - ограничен доступ к более чем 21,5 тыс. ресурсов в сети Интернет, которые принадлежали нелегальным участникам финансового рынка и субъектам с признаками финансовых пирамид. Это почти в 1,3 раза больше, чем в 2024 году.



GAME
OVER

«Почему идут в пирамиды?»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



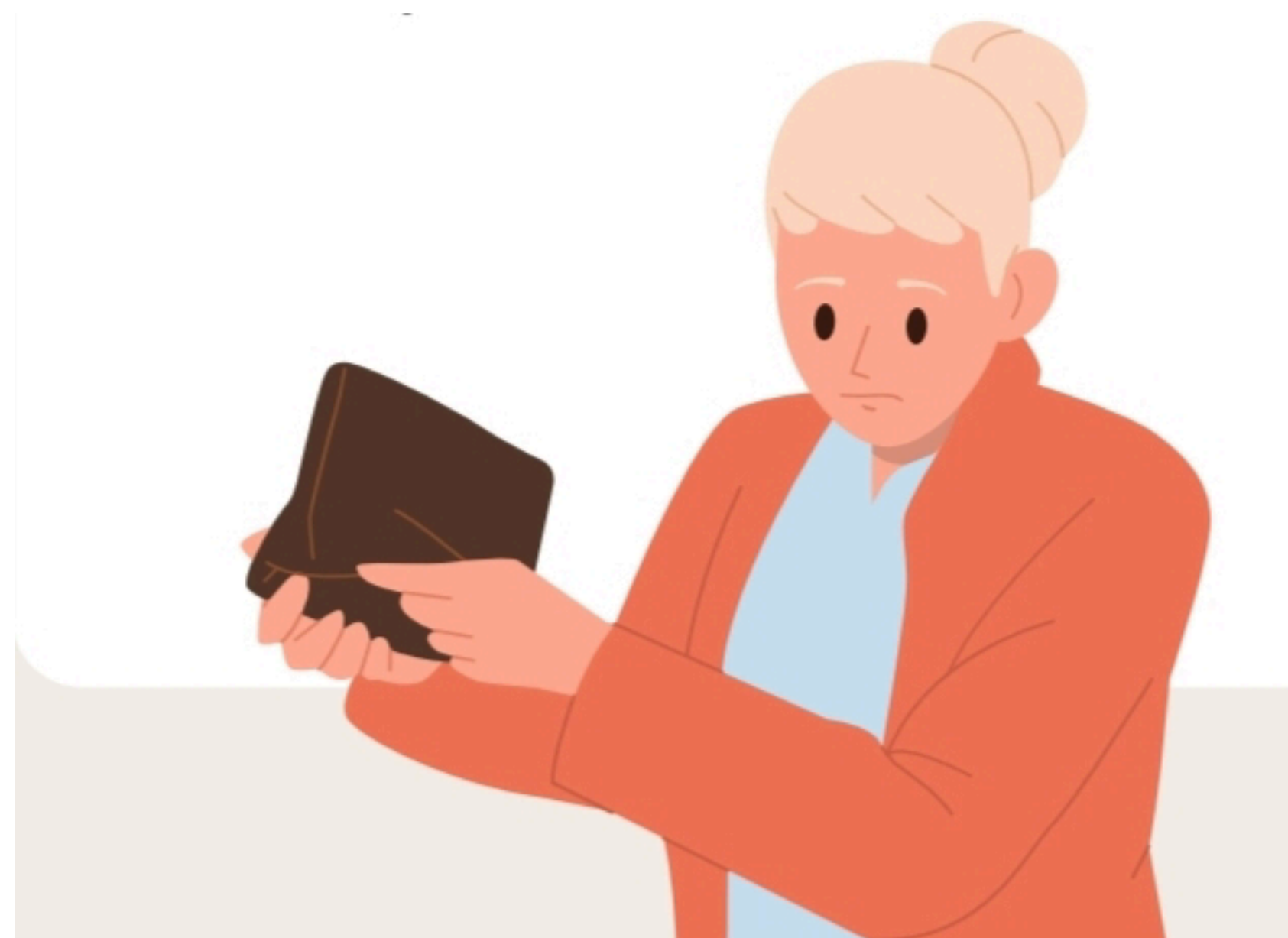
«Пирамиды – это боль!



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

«Деньги унесенные
ветром – это

разочарование,
депрессия,
жесточайший кризис
и глубокое горе!!!»



«Мошенники – аморальные люди»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



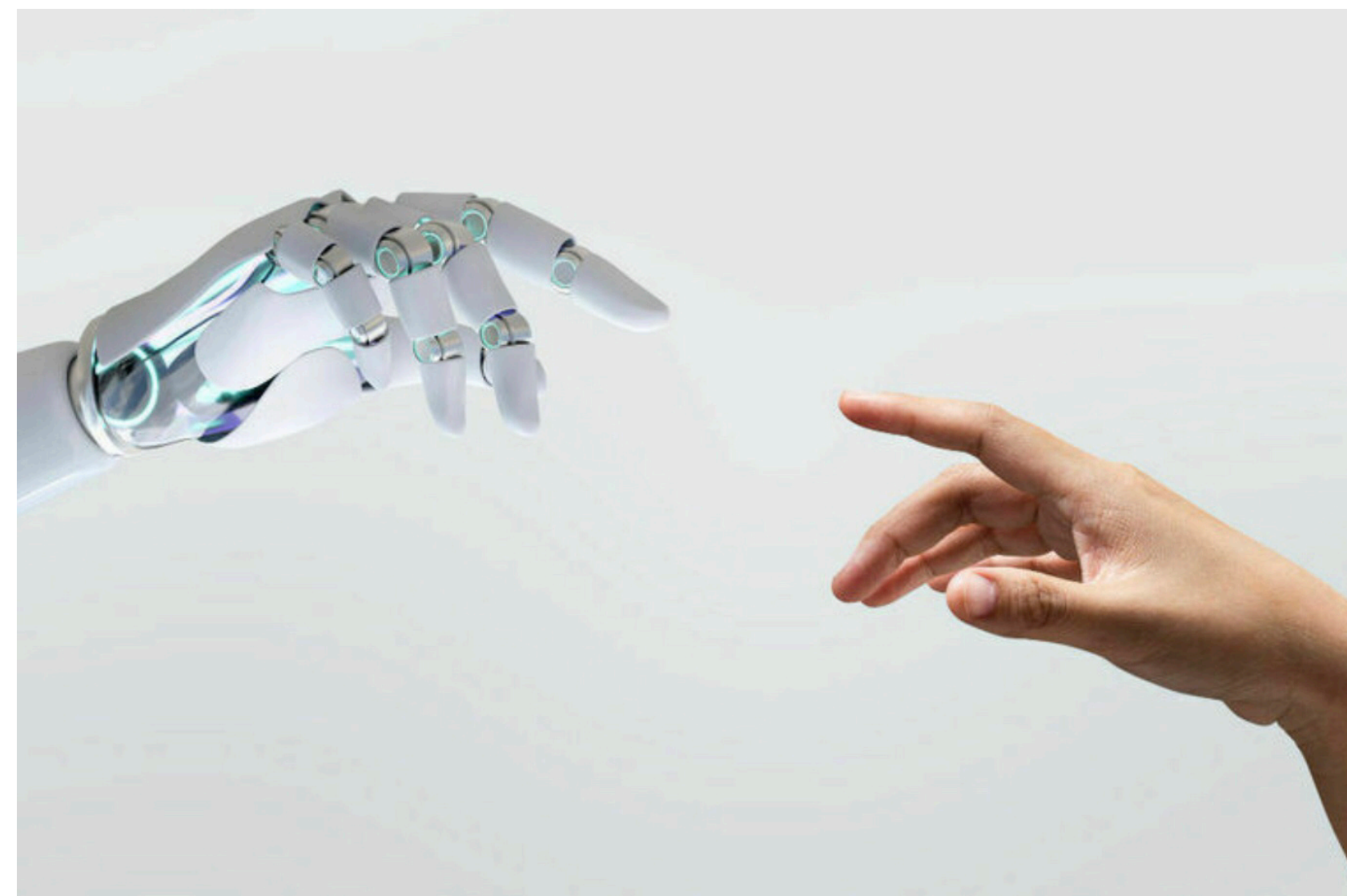
Люди, готовые зарабатывать деньги на обмане других, часто принимают участие в откровенных разводах.

Четко осознают, что заработать могут только за чужой счет.

«Топ – 3 мошеннических схем»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



«Зарабатывай, убивая монстров!»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Игры с выводом денег: ловушка для поколения Z и Альфа



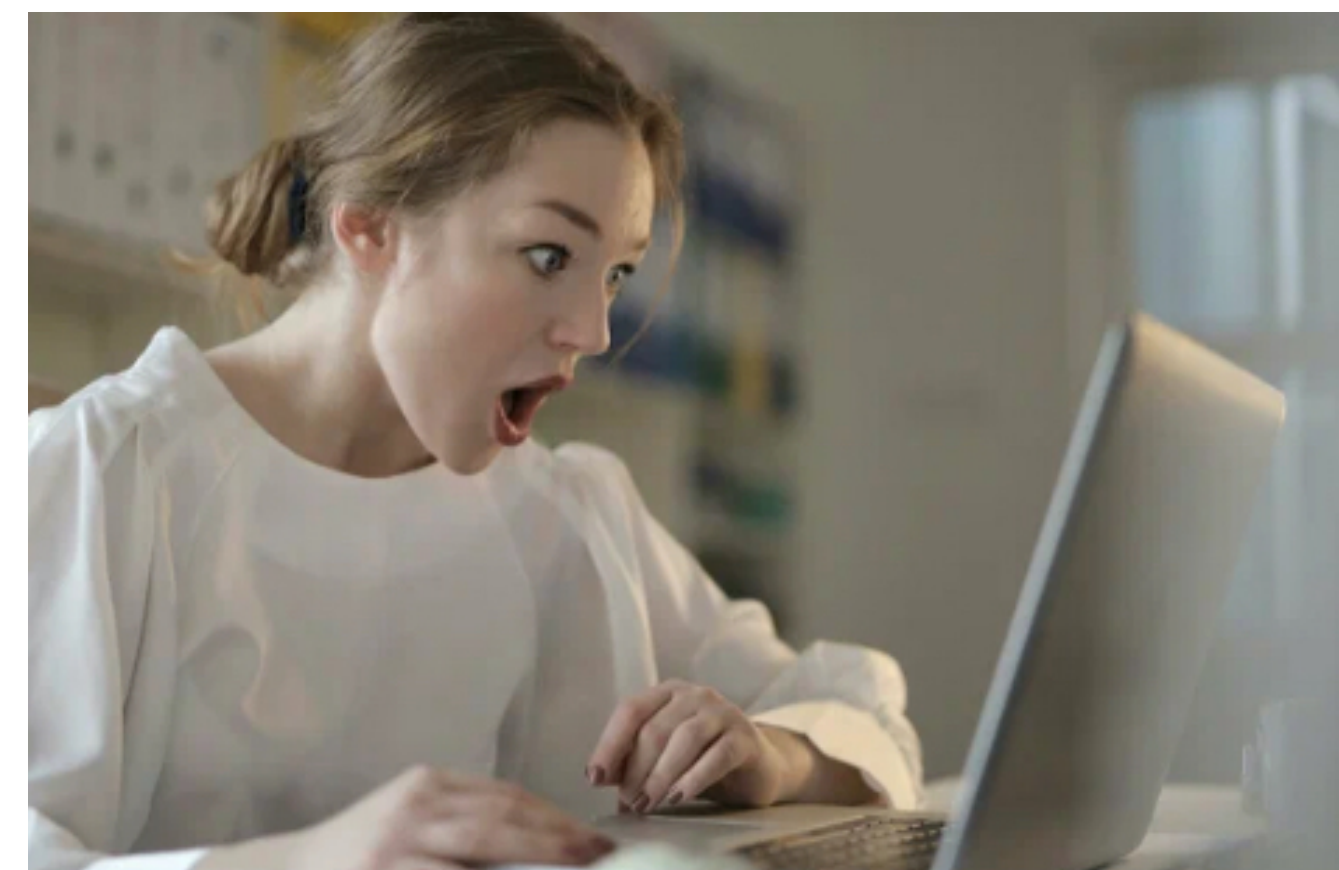
Приманка:

Яркая реклама в играх или соцсетях обещает лёгкий заработок реальных денег внутри онлайн-игр: «убивай монстров — получай кэш!», «купи редкий скин/оружие сейчас — продашь дороже потом!», «вложи в игровую валюту — получи процент!». Выглядит как возможность совместить хобби и доход.



Механизм обмана:

Жертвы вкладывают реальные деньги в покупку игровой валюты, редких предметов (скинов), «прокачку» аккаунтов или платят за доступ к «особому» заработку внутри игры. В какой-то момент, часто когда накоплено много ценных виртуальных активов или денег на счетах, игровой сервер, сайт или приложение внезапно и навсегда закрывается. Все виртуальные «сокровища» и остатки реальных денег на счетах исчезают. Опасность также исходит от пиратских приложений, куда вводят данные банковской карты.



Инвестиции в «черные дыры»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

«Научные прорывы»: фантастические миражи



Приманка:

Мошенники прикрываются громкими псевдонаучными или «революционными» проектами: добыча золота новым «дешёвым» способом, чудо-нанолекарства, возрождение «забытых» советских технологий по патентам СССР, даже фантастические проекты вроде космических полетов. Обещают феноменальную доходность от «прорывных» технологий.



Механизм обмана:

Никаких реальных прорывов или работающих технологий нет. Используются фальшивые документы, поддельные патенты или реальные патенты, вырванные из контекста и не имеющие коммерческой ценности.



«Богатей на диване!»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

«Работа мечты»: в лапах сетевой пирамиды



Приманка:

Обещание лёгкого пассивного дохода через покупку «франшизы» якобы прибыльного арендного бизнеса (часто что-то простое вроде аренды пауэрбанков). Реклама активно идёт в Telegram и соцсетях.



Механизм обмана:

«Входной билет» — это покупка этой «франшизы» или оборудования за значительную сумму. Но реальной прибыльной бизнес-модели нет. Единственный способ «заработать» — это вовлекать новых участников (часто родственников и друзей), убеждая их купить такую же франшизу. Ваши «доходы» формируются из их взносов.



Вложившие 40 млн рублей
инвесторы пострадали от
"луковой пирамиды"

«Проклятие пирамид»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- Без лицензии ЦБ
- Непрозрачность бизнеса
- Обещание сверхдохода
- «Чужой» бренд
- Отсутствие отчетности
- Агрессивная реклама
- «Мимо кассы»
- Сетевой маркетинг



«Доверие в обещании?»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Будьте внимательны
к завышенным
обещаниям:**

Любое предложение удвоить
капитал за короткий срок должно
вызывать подозрения.



«Доверие – мошенники
считают большим даром
жертвы»

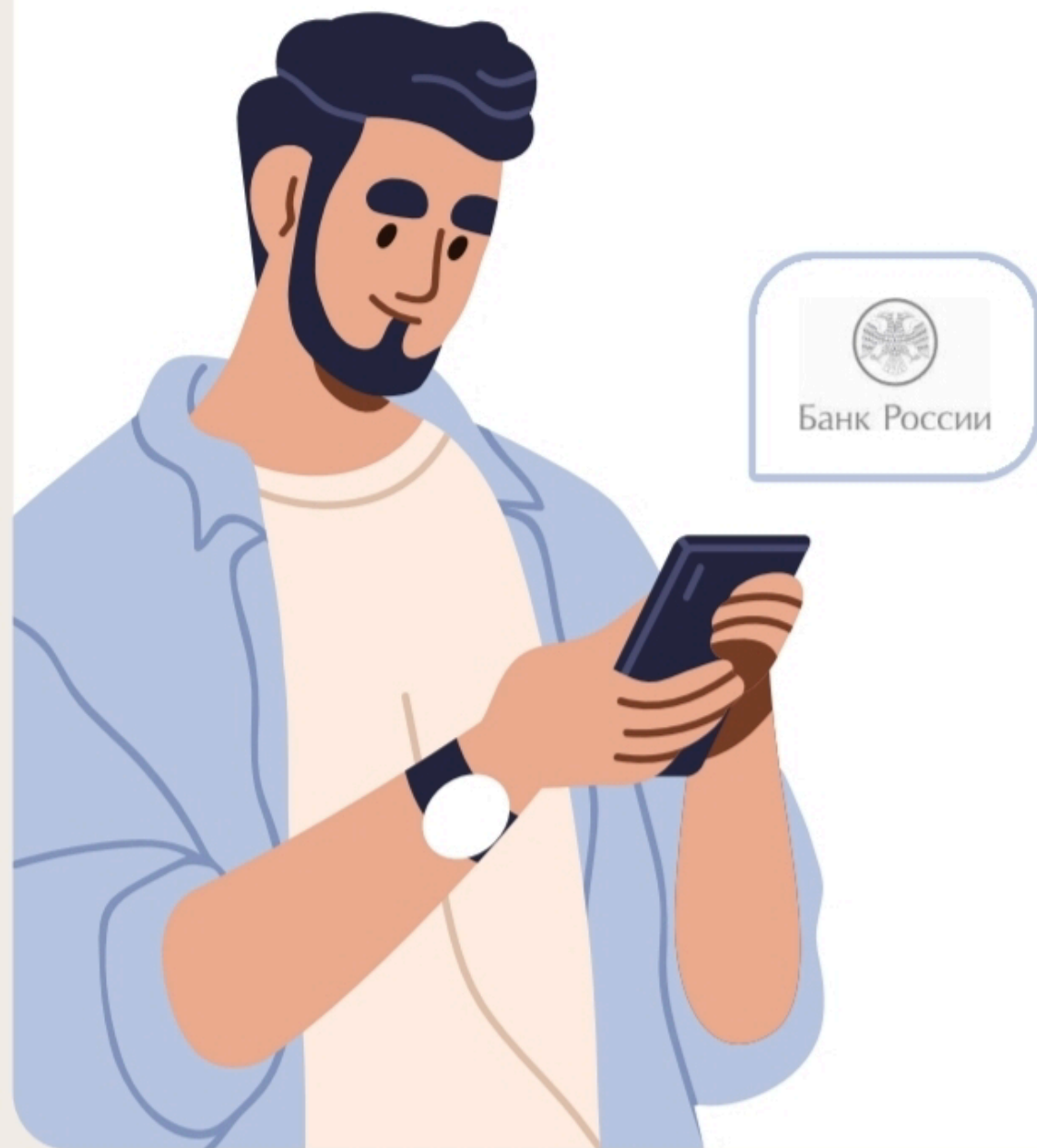
«А лицензия есть...?»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Проверьте лицензию:

Официальный статус компании
легко проверить на сайте Банка
России.



«Как НЕ попасть в пирамиду?»

«А в «чёрном списке»
вас нет....?»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Обратиться в Банк России

RU EN



Противодействие недобросовестным практикам

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Перейти к поиску

Скачать файл

«Как НЕ
попасть в
пирамиду?»

«Найдено в «чёрном списке» что дальше....?»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Пирамида может быть еще опасной вплоть до возбуждения уголовного дела и иногда даже больше....



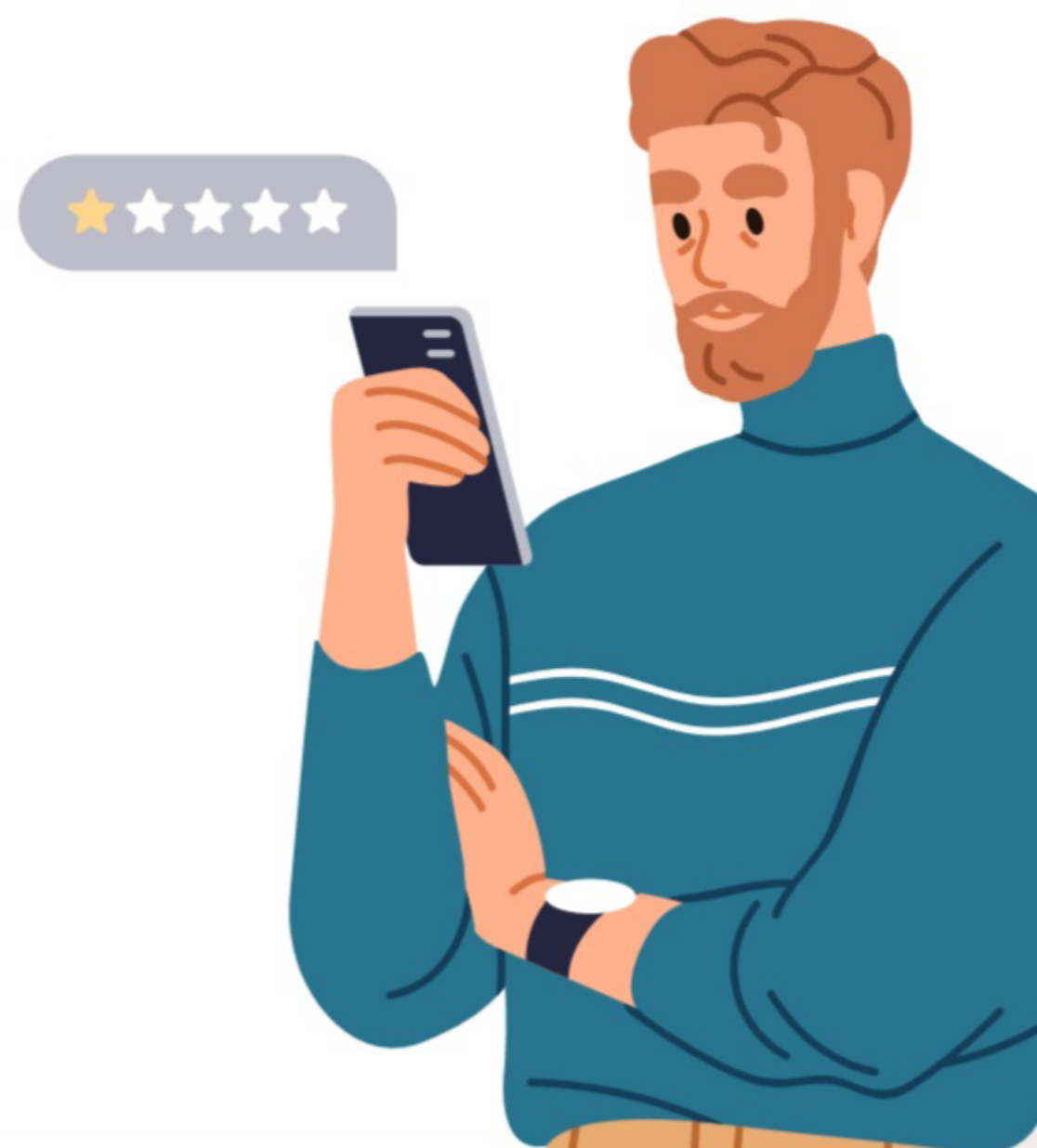
«Деньги в космос?»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Анализируйте отзывы:

Изучите историю проекта,
найдите независимую аналитику
и мнения экспертов.



Создаются любые и самые
невероятные легенды о компаниях, в
которых генерируется
«сверхприбыли»!

Будущим жертвам показывают
симулякры — фейковые аккаунты с
виртуальным ростом капитала.

«Правда про «Работу мечты!?!»»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Около 200 пирамид продолжают свое «черное дело».

Приведи 300 друзей!

Telegram-каналы пестрят предложениями «бизнеса на пауэрбанках» или «франшизы по аренде самокатов». Вас просят купить «франшизу» и зовут вовлекать друзей. Это чистый сетевой маркетинг.... Это наглый обман



«Успех – это успеть!»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Объявленный в
международный
розыск Роман
Василенко



Основатель фейковой
криптовбиржи Илья
Ангелов на фоне купюр



На мероприятия
AirbitClub обязательно
приглашали известных
персон

«МЛМ – это косвенный
признак пирамиды!»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Банк России



Финансовая
культура

— **Просят приводить новых клиентов**

За каждого привлеченного вкладчика обещают начислить процент от их взноса. Так преступники пытаются побыстрее вовлечь как можно больше людей в свою аферу, собрать с них деньги и скрыться.



Неизбежность....



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Рано или поздно
придут они,
мошенники!

Будьте готовы!





АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Спасибо
за
Внимание!**





АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Мы в Telegram



Мы в VK



Мы в ОК



<https://rcfgk42.rf>



Ядзен



Мы в RuTube