

КОНФИДЕНЦИАЛЬНЫЙ АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

Проект "МММ 2.0": Анализ финансовой схемы

Дата: 19 октября 2025 г.

Аналитик: MiniMax Agent

Для: Антифрод-департамент

Гриф: Конфиденциально

1. ИДЕНТИФИКАЦИЯ ПРОЕКТА

Общие сведения

"МММ 2.0" представляет собой финансовую структуру, позиционируемую как "касса взаимопомощи имени Сергея Мавроди". Проект является попыткой возрождения финансовой пирамиды МММ, которая функционировала в 1990-х годах и нанесла ущерб миллионам граждан.

Ключевые фигуры

Основной организатор: Данил Юсупов (также известен как Даниил Юсупов) - лицо, имеющее судимость за мошенничество. Ранее привлекался к уголовной ответственности по статьям о финансовом мошенничестве.

Заявленная цель

Проект позиционируется как:

- "Система взаимопомощи граждан"
- "Клуб по интересам"
- "Добровольное объединение людей"
- "Продолжение дела Сергея Мавроди"

Реальная цель

Извлечение денежных средств у населения через создание финансовой пирамиды под видом "взаимопомощи".

2. МЕХАНИЗМ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

Заявленная модель работы

Организаторы описывают механизм как:

- **"Взаимопомощь"** между участниками
- **"Добровольные пожертвования"** в пользу других участников
- **"Клубная деятельность"** без коммерческой составляющей
- **"МММ-доллары"** как внутренние условные единицы

Реальная финансовая модель

Поток денежных средств:

1. **Вход в систему:** Новые участники вносят денежные средства (от 10 до 100 000 рублей)
2. **Создание обязательств:** Система создает виртуальные "МММ-доллары" в соотношении 1:1 к рублю
3. **Обещание роста:** Заявленная доходность составляет до 100% в месяц
4. **Выплаты:** Осуществляются исключительно за счет средств новых участников
5. **Реинвестирование:** Активная пропаганда реинвестирования полученной "прибыли"

Обещания по доходности

- **Базовая ставка:** 20-30% в месяц
 - **Максимальная ставка:** До 100% в месяц при активном привлечении участников
 - **Обоснование:** Отсутствует экономическое обоснование таких показателей доходности
-

3. АНАЛИЗ МАРКЕТИНГОВОЙ СТРАТЕГИИ

Инструменты привлечения участников

Использование ностальгии:

- Активное использование образа "Лени Голубкова" (Владимир Пермяков)
- Отсылки к "славному прошлому" МММ 1990-х
- Эксплуатация памяти о Сергее Мавроди

Цифровые каналы:

- Активная реклама в социальных сетях
- Telegram-каналы с агитационным контентом
- YouTube-ролики с участием "Лени Голубкова"
- Веб-сайты с детальным описанием "возможностей"

Психологические триггеры

Создание ложного ощущения безопасности:

- Подчеркивание "добровольности" участия
- Использование термина "взаимопомощь" вместо "инвестиции"
- Отрицание коммерческой составляющей

Манипулятивные техники:

- **ФОМО (страх упустить):** "Ограниченное время для входа"
 - **Социальное доказательство:** Демонстрация "успешных" участников
 - **Авторитет:** Использование имени Сергея Мавроди
 - **Исключительность:** "Только для избранных"
-

4. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ

Сравнение с историческими проектами

Параметр	МММ (1990-е)	МММ-2011	МММ 2.0
Масштаб	15+ млн участников	~100 тыс участников	Неизвестен
Лицензирование	Отсутствует	Отсутствует	Отсутствует
Доходность	20-3000% годовых	20-100% в месяц	20-100% в месяц
Маркетинг	ТВ-реклама	Интернет	Интернет + ностальгия
Легальный статус	Запрещена	Запрещена	Под наблюдением

Общие черты

1. **Отсутствие лицензии** на финансовую деятельность
2. **Обещание сверхдоходов** без экономического обоснования
3. **Выплаты за счет новых участников**
4. **Агрессивная реклама** и принуждение к привлечению
5. **Использование идеологии** "взаимопомощи"

Отличия МММ 2.0

- **Меньший масштаб** (пока)
- **Цифровые каналы** вместо традиционной рекламы
- **Эксплуатация ностальгии** по оригинальной МММ
- **Более осторожная** правовая позиция

5. РИСКИ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ

Финансовые риски

1. **Полная потеря средств** при закрытии схемы
2. **Невозможность вывода средств** при росте количества заявок
3. **Принуждение к реинвестированию** под угрозой потери "прибыли"
4. **Отсутствие правовой защиты** вложенных средств

Проблемы при выводе средств

Типичные препятствия:

- Технические сбои системы в периоды массовых заявок на вывод
- Требование привлечения новых участников для получения выплат
- Ограничения на суммы и частоту выводов
- Блокировка аккаунтов "неактивных" участников

Социальные риски

- **Ухудшение отношений** с родственниками и друзьями при их привлечении
 - **Психологическое давление** со стороны "наставников"
 - **Формирование зависимости** от ожидания "легких денег"
-

6. ОБЩЕСТВЕННЫЙ И ПРАВОВОЙ СТАТУС

Восприятие в обществе

Экспертное сообщество:

- Единогласная оценка как финансовой пирамиды
- Предупреждения от финансовых аналитиков
- Сравнения с историческими схемами МММ

Общественное мнение:

- Скептическое отношение большинства граждан
- Ностальгические настроения среди отдельных групп
- Активные дискуссии на финансовых форумах

Реакция регуляторов

Банк России:

- Включение в список финансовых пирамид
- Публичные предупреждения о рисках участия
- Рекомендации воздержаться от инвестирования

Правоохранительные органы:

- Мониторинг деятельности проекта
 - Возбуждение уголовных дел против организаторов
 - Проведение следственных мероприятий
-

7. ИТОГОВОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Квалификация проекта

"МММ 2.0" является классической **финансовой пирамидой** по следующим основаниям:

1. **Отсутствие лицензии** на финансовую деятельность
2. **Непрозрачность системы** перераспределения средств
3. **Создание денежного суррогата** ("МММ-доллары")
4. **Обещание сверхдоходов** до 100% в месяц
5. **Выплаты за счет новых участников** без реальной экономической деятельности
6. **Агрессивная реклама** и принуждение к привлечению участников
7. **Манипуляции сознанием** через идеологическую обработку

Оценка степени опасности

ВЫСОКАЯ СТЕПЕНЬ ОПАСНОСТИ для потенциальных инвесторов:

- **Вероятность потери средств:** 95-100%
- **Социальный ущерб:** Высокий
- **Правовые последствия:** Участие в незаконной финансовой деятельности

Рекомендации

1. **Не рекомендуется** любое участие в проекте
2. **Необходимо информирование** клиентов о рисках
3. **Требуется мониторинг** финансовых операций, связанных с проектом
4. **Рекомендуется сотрудничество** с правоохранительными органами

КОНЕЦ ОТЧЕТА

Данный документ содержит конфиденциальную информацию и предназначен исключительно для внутреннего пользования.