

Не все займы одинаково полезны

Как финансовые мошенники обманывают граждан

В стремлении приумножить свои средства «кое-кто у нас порой» теряет бдительность. Со временем, увы, не уменьшается число тех, кто доверяет свои накопления организаторам финансовых пирамид. И, к сожалению, часть пострадавших после краха таких пирамид даже не скрывает, что прекрасно понимали все риски и сознательно включались в изначально нечестную игру. Как уберечься от мошенников, а также о том, какую ответственность может понести человек, разрекламировавший среди приятелей и знакомых подобный «серый» бизнес, рассказывает управляющий Отделением Тверь ГУ Банка России по ЦФО Николай КОМАРОВ.

— **Николай Алексеевич, неужели после всех громких историй и многомиллионных крахов финансовые пирамиды все еще находят клиентов?**

— Как ни странно, да. Часть проблемы связана с тем, что финансовые мошенники проявляют изобретательность и смекалку, придумывают все новые и новые способы обмана граждан. Но есть также ряд компаний, которые не скрывают, что представляют собой классические «пирамидальные» схемы. Все помнят МММ — это пример классической финансовой пирамиды, когда доход участника формируется за счет инвестиций новых привлекаемых им членов. При этом большинство

участников часто понимают, что конструкция рано или поздно рухнет. Горе-инвесторами движет только жадность. В целом только в прошлом году силами Главного управления Банка России по ЦФО было выявлено более 30 финансовых пирамид.

— **С какими еще видами финансового мошенничества приходится бороться?**

— Многие финансовые мошенники скрываются под маской работающих микрофинансовых организаций (МФО) или кредитно-потребительских кооперативов (КПК), выдающих займы и принимающих средства. За 2016 год выявлено более 50 юридических лиц, незаконно осуществляющих деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов). Одновременно Банк России проводит работу в отношении потенциальных нелегальных кредиторов. Эти компании после исключения сведений из реестра МФО не вернули в Банк России свидетельства о внесении сведений в реестр МФО. Они могут нелегально пользоваться этим свидетельством, демонстрировать его в офисе, вводя в заблуждение клиентов. Проверить, действительно ли компания состоит в реестре, можно на сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки». Там, в том числе, размещен актуальный государственный реестр МФО.

— **Как можно распознать пирамиду под вывеской легальной МФО?**

— Советовал бы обратить внимание на рекламную кампанию



организации: недобросовестные МФО используют слово «вклад» для привлечения клиентов, хотя по закону это запрещено. Вклад можно открыть только в банке. Также недобросовестные организации привлекают от граждан небольшие суммы: гораздо скромнее, чем определенный законом порог в полтора миллиона рублей. Микрофинансо-

вой, или микрокредитной компании. Право привлекать средства граждан, не являющихся учредителями, будет только у микрофинансовых компаний. Требования к этим компаниям будут строже: они смогут и привлекать средства, и выдавать займы на сумму до миллиона рублей. Микрокредитные же компании смогут привлекать средства только от своих учредителей и выдавать займы на сумму не более 500 тыс. рублей. Эти законодательные новации введены, в том числе, для защиты интересов клиентов МФО.

О том, какой статус имеет МФО, можно узнать, посмотрев специальный госреестр на сайте Банка России.

— **Что делать, если человек оказался жертвой финансовой пирамиды?**

В ЦФО средний размер ущерба для каждого участника финансовой пирамиды оценивается в сумму от 40 до 80 тыс. рублей.

вой организации гражданин может доверить сумму от 1,5 млн рублей и выше — это прямо прописано в законодательстве. А если в рекламе предлагается инвестировать в некое МФО сумму гораздо меньшую — например, 30 тыс. рублей, такой обман сразу должен насторожить.

Следует отметить, все МФО до 29 марта этого года должны получить статус или микрофинансо-

— Необходимо обратиться с заявлением в полицию. Но давайте скажем прямо: если человек занимался тем, что привлекал в пирамиду новых членов, рассказывая друзьям и знакомым, какой куш там можно сорвать, то он уже не жертва. Он может быть привлечен к делу как соучастник.

— **А как Банк России выявляет организации, которые мо-**

гут быть потенциальными финансовыми пирамидами?

— Мы, например, внимательно рассматриваем рекламные предложения в социальных сетях, в газетах, в том числе бесплатных объявлений. Обещания в рекламе дохода выше 30% годовых со стороны МФО, например, явный сигнал, что дело нечисто. Выявляя мошеннические действия, мы сообщаем в правоохранительные органы. В регионах ЦФО создано более двух десятков межведомственных рабочих групп, которые занимаются выявлением и пресечением деятельности нелегальных кредиторов и финансовых пирамид. В эти рабочие группы входят представители отделений Банка России, сотрудники прокуратуры и полиции. Мошенники стали очень изобретательны, поэтому, чтобы их изобличить, требуется много времени и сил. Важная часть нашей работы — просветительская: информирование потенциальных инвесторов о рисках вложения средств в сомнительные предприятия. Все вместе это дает неплохие результаты. Так, участники рынка микрофинансирования отметили увеличение степени доверия потребителей финансовых услуг.

— **Если гражданин вложил средства и вскоре понял, что, возможно, доверился мошенникам, он может вернуть деньги?**

— Нужно внимательно читать документы. Зачастую в договоре прописано, что при досрочном изъятии средств клиент теряет значительную часть суммы. Поэтому изучать договор следует перед его подписанием, а не после.

Идеальное место для семейного отдыха

**Турбаза «Чайка»: Селижаровский район, п. Хотошино
Тел. 8-903-631-64-38**

