

## **Финансовые волки в овечьих шкурах**

*Как распознать мошенников под видом добросовестных компаний*

Каждый из нас с детства знает сказку о Буратино, в том числе и историю с Полем чудес, на котором можно сказочно разбогатеть. Простодушный деревянный мальчик поверил рассказу проходимцев лисы и кота о том, что из нескольких закопанных золотых монет можно вырастить целое денежное дерево. И хотя в итоге все кончилось хорошо, Буратино пережил немало неприятностей по вине аферистов.

В реальной жизни шанс столкнуться с мошенниками выпадает, к сожалению, довольно часто. И не всегда итоги такой встречи можно назвать сказочными.. Например, с таким инструментом отъема денег у населения как финансовые пирамиды, нашим согражданам довелось познакомиться в последнем десятилетии прошлого века. Инвестиционный опыт, накопленный подавляющим большинством россиян к тому времени, был крайне мал и, по сути, ограничивался вкладом в сберкассе, в крайнем случае – приобретением облигаций государственного займа. Неудивительно, что от деятельности всевозможных «МММ», «Властилин» и прочих подобных компаний за несколько лет пострадали миллионы доверчивых жителей страны.

Сегодня граждане, казалось бы, стали намного опытнее. И все же то тут, то там появляются новые и новые финансовые пирамиды, а у их подножия выстраиваются многокилометровые очереди новых буратин – желающих зарыть свои золотые и собрать урожай с чудо-дерева. Все дело в том, что мошенники эволюционируют, они стали действовать изобретательнее, профессиональнее. Они научились выискивать проблемные места в законах и других нормативных актах, умеют выдавать себя за добросовестных участников рынка. Ежегодно благодаря совместным усилиям Банка России, правоохранительных органов и, конечно же, населения, удается пресечь деятельность нескольких десятков финансовых пирамид. Финансовые потери граждан исчисляются несколькими миллиардами рублей.

Стремление к быстрому накоплению средств без серьезных усилий и излишняя доверчивость – вот слабые места, по которым «бьют» все финансовые мошенники. Финансовые пирамиды очень сложно прикрыть мгновенно, ведь поначалу, чтобы набрать как можно большее число клиентов, они «честно» исполняют свои обязанности, выплачивая обещанный доход. Приходится немало потрудиться, чтобы найти нарушения законодательства в их деятельности, а на это нужно время, которое мошенники

используют в своих корыстных интересах. Поэтому очень важно не попадаться на удочку нечистоплотных дельцов.

Мы расскажем о некоторых наиболее распространенных схемах финансовых махинаций и о признаках, на которые следует обратить внимание, чтобы не попрощаться со своими деньгами навсегда.

### **Классика жанра**

Самый распространенный тип «пирамиды» работает по классической схеме – с населения под обещание огромных процентов собираются деньги, некоторое время обещанные суммы выплачиваются, и первые участники становятся живым примером, обеспечивая бурный приток в пирамиду новых клиентов. Пока появляются новые «инвесторы», пирамида растет, а первые участники получают свои дивиденды за счет новичков. Очень часто к «вербовке новобранцев» привлекают самих участников, обещая им за каждого новичка определенный процент. Если вам предлагают таким образом «поработать» крепко подумайте: ведь вы, попавшись на эту удочку, сами становитесь обманщиком. И при этом все равно остаетесь обманутым. Стоит притоку новых участников ослабнуть, денег перестает хватать на выплаты всем. Пирамида начинает стремительно разваливаться, оставляя в итоге без вложенных денег всех, кроме ее организаторов. Именно по такой схеме действовала в свое время самая знаменитая «пирамида» в истории нашего государства – «МММ». К сожалению, подобные структуры, правда, более мелкого масштаба, до сих пор возникают на просторах страны. И находятся люди, которые верят в финансовые чудеса. Но, как говорится, тот, кто в мире финансов ищет волшебника, чаще всего находит сказочника. Счастливого конца подобных сказок ждать не стоит.

Мошенники активно осваивают современные информационные технологии, и теперь пирамиды возникают еще и в Интернете. Схема также, только передача и получение денег осуществляется посредством различных систем денежных переводов, а не путем внесения их в кассу. Результат тот же. И такой же плачевный.

### **Микро-аферисты**

Относительно новый вид мошенничества – псевдомикрофинансовые организации и лже-кредитно-потребительские кооперативы. К сожалению, именно такое направление «работы» мошенники считают весьма перспективным.

Для начала давайте разберемся, что такое микрофинансовая организация и кредитно-потребительский кооператив.

Микрофинансовая организация (МФО) – это компания, выдающая займы гражданам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. При этом МФО не является банком. Как правило, они выдают относительно небольшие суммы на развитие бизнеса, а также оформляют микрозаймы и займы до зарплаты, в том числе через интернет (онлайн-займы). С 29 марта 2016 года все МФО делятся на две категории: микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Микрофинансовые компании могут работать с неограниченным кругом лиц, а микрокредитные – только со своими учредителями. Кстати, выдавать онлайн-займы имеют право только крупные микрофинансовые компании, с капиталом не менее 70 млн рублей и имеющие договор с проверенным банком, который проводит для компании идентификацию клиента – физического лица. Микрокредитные компании возможности выдавать онлайн-займы лишены.

По договорам микрозайма, заключенным не раньше 29 марта 2016 года, сумма начисленных по договору процентов не может превышать четырехкратного размера суммы займа. Однако в эту сумму не входят штрафы и пени за просроченные платежи.

Помимо предоставления займов, МФО может и сама взять деньги в займы у гражданина, о чем составляется договор. Но нужно помнить, что если деньги привлекает микрофинансовая компания от лиц, не являющихся ее учредителями, то по закону, сумма такого договора не может быть меньше 1,5 миллиона рублей. Если в рекламных материалах компании фигурирует меньшая сумма – значит вас скорее всего вводят в заблуждение относительно деятельности фирмы.

Некоторые недобросовестные фирмы предлагают потенциальным клиентам открыть вклад. Это нарушение! Вклад можно открыть только в банке! Обратить внимание необходимо еще на один момент. Надзор за деятельностью МФО осуществляет Банк России, он же ведет государственный реестр микрофинансовых организаций, размещенный на его официальном сайте ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), раздел «Финансовые рынки» / «Надзор за участниками финансовых рынков» / «Государственный реестр микрофинансовых организаций»). Если там вы не нашли названия МФО, которая предлагает вам свои услуги, значит, стоит насторожиться.

Часто в мошеннических схемах функции разделены между несколькими компаниями: МФО привлекает клиентов, а договоры займа заключаются с другой организацией, например, обществом с ограниченной ответственностью с очень похожим названием. Это делается для того, чтобы обойти закон. Запомните: если вы пришли в МФО, чтобы доверить ей свои средства, то и договор вы должны заключить именно с микрофинансовой организацией, а не с какой-то третьей компанией.

Кредитный потребительский кооператив (КПК) – это добровольное объединение физических и/или юридических лиц, деятельность которого направлена на удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков). Другими словами, кредитные потребительские кооперативы привлекают средства своих пайщиков, чтобы из них выдавать кредиты. Строгих ограничений на сумму привлекаемых средств нет.

Кредитные потребительские кооперативы обязаны быть членами саморегулируемых организаций (СРО) и соблюдать установленные ими стандарты. Перечень КПК, являющихся членами саморегулируемых организаций, также размещен на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) / «Финансовые рынки» / «Государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов») и на сайтах самих СРО.

Организаторы КПК, стремясь показать надежность своего предприятия, могут заявлять, что взносы пайщиков застрахованы. В этом случае уточните – от чего именно. Запросите договор со страховой компанией (его обязаны предоставить по первому требованию) и почитайте, о каких страховых случаях идет речь.

### **Раздолжники**

Сейчас, когда многие наши соотечественники испытывают трудности с обслуживанием кредитов, набирает обороты еще один вид финансового мошенничества - раздолжничество. Некая фирма обещает заемщику, что за вознаграждение (обычно 20–30 процентов от долга перед банком или микрофинансовой организацией) возьмет на себя погашение его кредита. Заключается договор, заемщик платит деньги, раздолжник делает первую выплату кредитору. А через 2-3 месяца выясняется, что долг не погашен, а «благодетель» скрылся вместе с деньгами клиента.

### **Запомните, пожалуйста, важные признаки, которые чаще всего встречаются у недобросовестных финансовых структур:**

– Предложение чрезвычайно высокой доходности. Если вам обещают доход выше 25 % годовых, есть серьезные основания задуматься о том, а не является ли эта структура, как минимум, недобросовестной. Потенциально высокий доход может обернуться реальными потерями.

– Использование чужих брендов, «громких имен». Для того, чтобы вызвать доверие у потенциальной жертвы, мошенники часто используют названия крупнейших банков, страховых, газовых, нефтяных и золотодобывающих компаний, известные бренды,

немного изменяют их логотипы, фирменные цвета – то есть делают все, чтобы быть максимально похожими на действительно надежные и известные компании. Уточнить, имеют ли подобные фирмы какое-либо отношение к лидерам бизнеса, не составляет большого труда, у крупных компаний практически всегда есть кол-центр, в котором можно уточнить всю информацию.

– Использование слов «вклад», «сбережения», «инвестиции». Вклад можно открыть только в банке! Если фирма не является банком, но в своей рекламе предлагает клиентам открыть именно вклад, то вряд ли стоит нести туда свои деньги. Слово «сбережения» часто используется как синоним слова «вклад», при этом оно не имеет четкого юридического определения.

Если же вам предлагают стать инвестором, то нужно помнить, что любые инвестиции – это риск. Гарантированную прибыль по инвестициям получать нельзя, в ряде случаев закон прямо запрещает обещать какой-либо доход.

Важно помнить:

– Если вы доверяете деньги микрофинансовой организации (МФО), то она должна состоять в государственной реестре микрофинансовых организаций. Если речь идет о кредитном потребительском кооперативе (КПК), то он обязан быть членом саморегулируемой организации (СРО). Всю эту информацию можно проверить на сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

– Повышенный доход подразумевает и повышенный риск. Государственной системы страхования средств клиентов микрофинансовых организаций или кредитных потребительских кооперативов не существует, поэтому прежде чем принять решение, необходимо взвесить все за и против. Еще раз напомним: минимальная сумма, которую вы можете доверить микрофинансистам, составляет 1,5 миллиона рублей. В то же время у кредитно-потребительских кооперативов такой законодательно закрепленный порог отсутствует.

И последнее. Большинство компаний, действующих на финансовом рынке России, являются добросовестными и кровно заинтересованы в честном и прозрачном ведении бизнеса. И они также страдают от действий финансовых мошенников, которые подрывают доверие к порядочным игрокам рынка. И также советуют: прежде чем доверять кому-либо свои средства, проверяйте компанию, чтобы не оказаться потом у разбитого корыта.