

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ

ТО ТУТ, ТО ТАМ ПОЯВЛЯЮТСЯ НОВЫЕ И НОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ, А У ИХ ПОДНОЖИЯ ТО И ДЕЛО ВЫСТРАИВАЮТСЯ ОЧЕРЕДИ. К СОЖАЛЕНИЮ... О ТОМ, КАК РАСПОЗНАТЬ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЛЬЦОВ, МЫ БЕСЕДУЕМ СЕГОДНЯ С НАШИМ ГОСТЕМ – ДМИТРИЕМ НИКОЛАЕВЫМ, УПРАВЛЯЮЩИМ ОТДЕЛЕНИЕМ ПО ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦЕНТРАЛЬНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ.



– Казалось бы – наученные горьким опытом граждане должны стать осторожнее. Почему же поток пострадавших под обломками финансовых пирамид не иссякает?

– Все дело в том, что мошенники стараются выискивать лазейки в законах, пытаются выдавать себя за добросовестных участников рынка. Ежегодно благодаря совместным усилиям Банка России, правоохранительных органов и населения, удается пресекать деятельность десятков финансовых пирамид.

Однако финансовые мошенники продолжают играть на человеческих слабостях: стремлению к быстрому накоплению средств без серьезных усилий и излишней доверчивости. Финансовые пирамиды очень сложно закрыть 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, отличать добросовестных участников рынка от подозрительных компаний. Если вы столкнулись с мошенниками – сообщать в правоохранительные органы.

Сейчас чрезвычайно распространен следующий вид мошенничества – проекты, выдающие себя за микрофинансовые организации (МФО) или кредитные потребительские кооперативы (КПК).

– Расскажите об основных признаках, по которым можно отличить мошенников от добросовестной компании.

– Давайте разберемся, как микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы должны вести деятельность и, соответственно, какие признаки говорят о мошенничестве.

МФО – это компания, выдающая займы гражданам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. При этом такая организация банком не является. Как правило, она выдает относительно небольшие суммы на развитие бизнеса, а также оформляет потребительские микрозаймы и так называемые займы до зарплаты, в том числе онлайн-займы через интернет.

Банк России ведет реестр МФО.

Каждая «белая» организация должна состоять в этом государственном реестре.

С этого года все МФО делятся на две категории: микрофинансовые (с капиталом не менее 70 млн рублей) и микрокредитные компании. Такое разделение призвано повысить прозрачность рынка и качество финансовых услуг. Микрофинансовые компании могут привлекать средства от неограниченного круга лиц и выдавать займы на сумму до 1 млн рублей. Микрокредитные компании могут привлекать средства только от своих учредителей и выдавать займы на сумму не более 500 тыс. рублей.

– Что нужно проверить, прежде чем стать членом КПК?

– Если вы хотите стать пайщиком кредитного кооператива, прежде всего, следует проверить, внесены ли сведения об этом КПК в реестр, который ведет Банк России. Кредитные потребительские кооперативы обязаны быть членами саморегулируемых организаций (СРО) и соблюдать установленные ими внутренние стандарты, в том числе затрагивающие взаимодействие с потребителем. Перечень КПК, являющихся членами саморегулируемых организаций, размещен на официальном сайте Банка России www.cbr.ru и на сайтах самих СРО. Такой реестр обновляется ежемесячно. Рекомендуем воздерживаться от вступления в кооператив, а также от заключения договора по передаче личных сбережений, если сведений об организации нет в реестре. Поэтому гражданам надо про-



являть осмотрительность и о случаях, когда кооператив не входит в СРО, но привлекает средства пайщиков и принимает новых членов, информировать Банк России.

Пайщик имеет право знать, чем занимается кооператив, каково его финансовое положение. Организаторы КПК, стремясь показать надежность своего предприятия, могут заявлять, что взносы пайщиков застрахованы. В этом случае уточните, от чего именно они застрахованы. Запросите договор со страховой компанией (его обязаны предоставить по первому требованию) и почитайте, о каких страховых случаях идет речь.

Следует обратить особое внимание на необходимость соблюдения кооперативных принципов и юридической чистоты отношений займа в кооперативе. При недоверии пайщиков пойдет массовый отток их сбережений из кооператива, что может поставить его на грань финансовой несостоятельности. В качестве примера недобросовестности можно привести использованный в одном из кооперативов «заям на 100 лет». Ни пайщики, ни юридические лица, как правило, столько не живут, поэтому о

реальном возврате этих денег говорить не приходится. Значит, под предлогом займа фактически осуществлялось дарение чужих денег некоторым пайщикам в ущерб другим, что может быть квалифицировано как притворная сделка или мошенничество.

Если вы столкнулись с финансовыми мошенниками, сообщите о них в правоохранительные органы и в Банк России. Это поможет своевременно принять меры по противодействию и, возможно, спасет от попадания в такую «ловушку» других людей.

– В газетах много объявлений о возможности вложить деньги в различные компании. Стоит ли им доверять?

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

Если говорить о КПК, то они привлекают средства своих пайщиков и им же выдают кредиты. Строгих ограничений на сумму привлекаемых средств нет.

Некоторые недобросовестные фирмы предлагают потенциальным клиентам открыть вклад. Подчеркну: 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. Мошенники могут использовать слова «сбережения», «инвестиции». Слово «сбережения» часто используется как синоним слова «вклад», при этом оно не имеет четкого юридического определения.

На рынке есть компании, которые указывают в своей рекламе не годовую ставку, а ставку за месяц или квартал. Например, если вам предлагают доходность 8% в месяц, то для того, чтобы оценить годовую доходность, достаточно 8 умножить на 12 (число месяцев в году). Таким образом, получается почти 100 процентов годовых! А это уже значительно превышает разумную доходность, что заставляет задуматься о добросовестности такой «щедрой» компании.

– Какие еще признаки могут указывать на то, что перед нами пирамида?

– 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.



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.

– Какие риски несет человек, доверяя деньги МФО или КПК?

– 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». Напомню: если вы доверяете деньги микрофинансовой организации, то она должна состоять в государственном реестре МФО, а кре-

дитные потребительские кооперативы обязаны быть членами саморегулируемых организаций. При этом важно помнить, что нахождение той или иной компании в государственном реестре не дает гарантии отсутствия финансовых рисков.

В настоящее время система страхования вкладов распространяется на все вклады (счета) гражданина или индивидуального предпринимателя в одном банке. Именно в банке! В случае отзыва лицензии у кредитной организации вкладчик гарантированно получит свои средства в размере до 1,4 млн рублей.

– Доверять ли кредитному кооперативу, который вроде бы только-только начинает деятельность и при этом рекламирует себя крайне агрессивно?

– Закон ограничивает численность кооператива нижним пределом: 15 фи-



зических или 5 юридических лиц; кредитный кооператив, членами которого являются и физические, и юридические лица, может быть создан не менее чем 7 указанными лицами. Практика надзора за деятельностью КПК свидетельствует – если в начинающем свою деятельность кооперативе идет резкое нарастание численности пайщиков, это сигнал для повышенного внимания: возможно, под этой вывеской пытается «спрятаться» финансовая пирамида.

Отличительная особенность финансовых пирамид – формирование денежной массы не за счет доходов от уставной деятельности, а за счет привлечения новых членов. Верхушка пирамиды – те, кто пришли в организацию раньше. Они обогащаются за счет получения взносов от новых членов ор-

ганизации, поэтому в пирамиде первые выигрывают, а последние, которых значительно больше, проигрывают. При этом сколько-нибудь значительное обогащение основателей пирамиды возможно лишь при массивной рекламе, зазывающей в организацию.

Недопустимо создавать такой порядок приема в кооператив, при котором случайные люди будут приглашать в него случайных людей. Такие примеры были: «агенты», работающие по разовым договорам, не являющиеся его членами или сотрудниками, зазывали в кооператив всех подряд, разъезжая по населенным пунктам и обещая «процент по вкладам выше банковского» и «большие кредиты». Юристы оценивают такие действия, как нарушение законодательства о рекламе, обман или введение в заблуждение людей о характере деятельности КПК. Вступление пайщика в кооператив при таких обстоятельствах может быть признано сделкой под влиянием обмана или заблуждения. Их руководители рискуют быть привлеченными к уголовному преследованию за незаконную банковскую или предпринимательскую деятельность либо за мошенничество. Но это уже дело правоохранительных и судебных органов.

– Встречаются и объявления, где фирма предлагает помочь заемщику, попавшему в сложную ситуацию, погасить долг за него. В чем опасность общения с подобными посредниками?

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