

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ ?

О том, как распознать финансовую пирамиду, и о других мошеннических схемах на финансовом рынке мы попросили рассказать управляющего Отделением по Курской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Евгения Овсянникова.

Корр.: Евгений Викторович, «финансовые пирамиды» имеют давнюю историю и печальный опыт деятельности. Расскажите нашим читателям – как не стать жертвой «финансовой» пирамиды?

Е.В.: Чтобы не попасться на удочку мошенников, которые охотятся за сбережениями граждан, надо быть бдительными и осторожными. Прежде всего, необходимо знать признаки, которые позволят выявить недобросовестную компанию. Нынешние финансовые пирамиды, как правило, работают всего несколько месяцев. Если компания организовалась недавно, и ведет агрессивное привлечение клиентов – это серьезный признак недобросовестности.

Живет финансовая пирамида ровно до тех пор, пока ей удается привлекать новых членов. Именно за их счет и выплачивается доход ранее пришедшим участникам. В большинстве случаев мошенники заявляют, что занимаются некой прибыльной деятельностью, например, строительством, игрой на бирже, валютными операциями, нефтедобычей, золотодобычей. При этом компания не может документально подтвердить свою деятельность, потому что пирамида на самом деле не занимается никаким реальным бизнесом!

Корр.: Как еще распознать финансовую пирамиду?

Е.В.: Очень важный признак финансовой пирамиды – предложение завышенной доходности, как правило, выше 30% годовых.

Есть компании, которые указывают в своей рекламе не годовую ставку, а ставку за месяц или квартал. Например, если предлагается доходность 8% в месяц, то годовая доходность получается почти 100 процентов годовых! А это уже значительно превышает разумную доходность, что заставляет задуматься о добросовестности такой компании.

Чем выше компания обещает доход, тем выше риск потери денежных средств!

Следует также задуматься, если организация не является банком, управляющей компанией, микрофинансовой организацией или кредитным потребительским кооперативом, но при этом привлекает деньги граждан, обещая щедрые проценты, то вкладывать деньги в такую компанию крайне рискованно.

Корр.: Как определить – перед нами благонадежная компания или мошенники, которые не вернут наши деньги?

Е.В.: Помните: микрофинансовая организация (МФО) должна состоять в государственном реестре микрофинансовых организаций (он доступен на сайте Банка России www.cbr.ru) и быть членом саморегулируемой организации (СРО), кредитный потребительский кооператив обязан быть членом СРО.

В тоже время обратите внимание, что на рынке микрофинансирования действуют компании микрофинансовые и микрокредитные. Так, микрофинансовые компании могут привлекать средства населения (не учредителей) в размере от 1,5 млн рублей. Микрокредитным компаниям разрешено привлекать денежные средства от юридических лиц и только тех физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, которые являются их учредителями (участниками, акционерами). Поэтому выбирая микрофинансистов, которым вы хотели бы доверить средства, нужно смотреть на статус компании: микрокредитная или микрофинансовая.

Корр.: Существует ли система гарантирования сбережений в микрофинансовых организациях или КПК наподобие системы страхования вкладов в банках?

Е.В.: Важно помнить: если вы доверяете средства не банку, а любой другой компании – будь то микрофинансовая организация или кредитный потребительский кооператив, то вы действуете на свой страх и риск. Средства, которые вы принесли в эти организации, не застрахованы государством и в случае разорения таких компаний не компенсируются.

Еще одна особенность, на которую следует обращать внимание. Если компания не является банком, но в своей рекламе предлагает клиентам открыть именно вклад – то она нарушает закон. Только банки имеют законное право открывать вклады! Только средства на банковских вкладах застрахованы государством. Со всеми другими компаниями вы можете заключать только договор займа.

Корр.: Какие еще признаки могут свидетельствовать о недобросовестных намерениях компании?

Е.В.: Массированная рекламная кампания в СМИ – еще один повод задуматься о благонадежности компании. Пирамиды не жалеют денег на рекламу, так как их задача – собрать как можно больше средств.

Часто в рекламе содержится предложение стать инвестором с гарантированным доходом. Нужно помнить, что любые инвестиции – это риск. Гарантированную прибыль по инвестициям получать нельзя. Если вам предлагают стать инвестором и гарантируют доходность – это опасность для вашего кошелька.

Для того чтобы вызвать доверие у потенциальной жертвы, многие пирамиды маскируются под известные бренды, международные и национальные компании с длительной историей, доказавшие свою надежность, и используют созвучные наименования. Не доверяйте громким названиям!

Корр.: Что делать, если человек все-таки стал жертвой аферистов?

Е.В.: 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.