

Финансовые мошенники используют различные способы для обмана

Экспертами давно замечено, что в период экономических трудностей растет активность финансовых мошенников. Финансовые мошенничества в последнее время постоянно меняются в сторону улучшения привлекательности для вкладчика – жертвы, более профессионального оформления страниц и сайтов с предложениями оставить свои деньги, привлечения последних достижений психологии, психологических манипуляций и гипноза. Это и понятно, не все хотят повторно наступать на одни и те же грабли. Поэтому, для сохранения высоких доходов, старые грабли надо оформить так, чтобы, имеющий опыт наступать на грабли гражданин, ничего не смог заподозрить до момента отъема денег. Только в прошлом году российские граждане потеряли от деятельности пирамид около 2 миллиардов рублей, лишились своих кровных и немало нижегородцев. Прежде всего жертвами пирамид становятся люди, финансовая грамотность которых не позволяет распознать уловки мошенников.

В чем заключаются особенности строительства финансовых пирамид?

Подстраиваются под клиента

Универсальных финансовых пирамид не существует, каждая из них точно воздействует на свою целевую аудиторию и подстраивается под своего клиента. Однако при всем многообразии форм у этих "предприятий" есть общие черты, по которым можно распознать аферистов.

Эти организации, как правило, предлагают доходность, существенно превышающую рыночный уровень. Возникая на непродолжительное время, современные финансовые пирамиды проводят агрессивную рекламную кампанию, используя интернет-среду, популярные социальные сети, средства массовой информации. Классическим примером проектов, не скрывающих, что они являются финансовыми пирамидами, может служить "МММ", организованная Мавроди.

Разновидностью финансовых пирамид является и деятельность псевдопрофессиональных участников рынка ценных бумаг, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс. Мошенники также могут действовать под видом легальных участников финансового рынка: микрофинансовых организаций (МФО), кредитно-потребительских кооперативов (КПК) и ломбардов. Чаще всего они привлекают денежные средства населения в виде займов или путем продажи различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент.

Некоторые финансовые пирамиды предлагают услуги по погашению задолженности граждан перед банками и МФО.

Если речь идет об МФО и КПК, следует проверить, указана ли организация в государственном реестре. Он опубликован на сайте Банка России в разделе

"Финансовые рынки. Надзор за участниками финансовых рынков". Наличие свидетельства о государственной регистрации других организаций можно проверить в налоговом органе.

Сверьте эти данные со сведениями, размещенными на сайте организации. Если у фирмы нет своего сайта, то уже это должно насторожить. На сайте обязательно должны быть указаны адреса офисов и подразделений фирмы. Свяжитесь с головным офисом и убедитесь, что в вашем регионе действует филиал или представитель.

Не верь словам...

Надо иметь в виду, что для разных видов некредитных финансовых организаций существуют ограничения. Например, МФО не имеют права привлекать деньги от физических лиц, не являющихся учредителями этих организаций, в сумме менее 1,5 миллиона рублей. Привлекать средства граждан и принимать новых членов могут только кредитные потребительские кооперативы, являющиеся членами саморегулируемых организаций (СРО).

Если клиентам обещают гарантированные проценты и возвратность средств, то следует уточнить, что это за организация. Гарантировать возвратность вложений и процентов по ним могут только банки.

Не следует безоговорочно доверять заверениям, что все ваши средства застрахованы. Попросите компанию указать название страховщика, проверьте у него наличие лицензии на страхование финансовых рисков (информация об этом размещена на сайте Банка России) и величину застрахованной ответственности.

Если вам предлагают привлечь новых инвесторов, привести друзей, знакомых и обещают за это денежное вознаграждение, то не подписывайте договор. В этом случае вы рискуете стать жертвой строителей финансовой пирамиды. Денежное вознаграждение за привлечение новых клиентов - один из классических признаков пирамиды.

Если вам предлагают оплатить наличными участие в семинаре, обучение, оформление документов, взноса, акций и прочее, минуя банк, есть все основания не доверять этой организации.

С осторожностью надо относиться и к предложению по участию в программе по приобретению ценных вещей, автомобилей, участков, квартир и прочего по льготным ценам и обещаниям выдать заем по ставке, существенно ниже среднерыночных значений процентных ставок по кредитам (займам). Как правило, после таких предложений организаторы просят сделать первоначальный взнос от 5 до 20 процентов общей суммы. Ни в коем случае не следует отдавать деньги без одновременного оформления документов на приобретение товаров и услуг.

Если вам предлагают помощь в погашении долга перед банком или иной организацией и для этого просят внести до 30 процентов его суммы, то потребуйте официально переоформить ваш долг перед банком или МФО на организацию, сделавшую вам предложение. Без согласия кредитора, банка или МФО переоформлять долг незаконно, он останется вашим.

Внимание!

Наличие лицензии у банка можно проверить на официальном сайте Банка России: www.cbr.ru; информацию об организации можно запросить в Банке России письменно или обратившись в контактный центр по телефону 8-800-250-40-72 (для бесплатных звонков по России).

Схема классической "пирамиды", которая работает еще со времен первой "МММ":

Шаг 1. Агрессивная реклама по всем доступным каналам. Газеты, Интернет, телевидение.

Шаг 2. Обещание (и выплата) огромных процентов по вкладам - за счет привлечения денег клиентов через Шаг 1.

Шаг 3. Смыться с деньгами.

Через некоторое время руководство просто складывает в чемодан все деньги из оборота (как правило, это миллиарды рублей, а то и долларов) и отбывает в неизвестном направлении.

Но... Если ориентироваться только на эти показатели - яростная реклама и большой процент по вкладам - то "пирамидами" тогда являются ВСЕ эти компании. Понятно, что ключевой момент в этом вопросе - откуда фирма берет деньги на выплаты, если она не "пирамида"?

Впрочем, добиться от персонала честного ответа про активы руководителей, как правило, невозможно - все их заготовленные фразы нацелены только на то, чтобы убедить вас вложиться в их бизнес.

Так как определить откровенный обман?

Не все знают, что все легальные кредитно-потребительские кооперативы (КПК) являются членами СРО (саморегулируемой организации). Это накладывает на них определенные обязательства и дает законный статус их деятельности как некоммерческих организаций.

Так что первым из "плохих признаков" для любого КПК станет исключение из рядов СРО.

Кроме того, поводом насторожиться будет:

- Очень большой процент по вкладам - 20 процентов ежемесячно и выше.
- Мимикрия под известные бренды или под другую форму организации.
- Невнятные сведения об учредителе, лицензии и страховании вкладов. Это, конечно, вариант для "продвинутых пользователей" - далеко не все знают, что такое, скажем, управляющая инвестиционная компания, и чем она отличается от КПК. Однако если компания зарегистрирована на неведомых островах или имеет лицензию на "доверительное управление", а предлагает почему-то "Договор займа" - это уже повод отнестись к ней с подозрением.

Использованы материалы сайта <http://www.nnews.nnov.ru/news/2015/08/28/33223/>