

Не египетская пирамида

За шесть месяцев 2022 года Банк России выявил более двух тысяч нелегальных организаций, предлагающих свои услуги на финансовом рынке. Это в три раза больше, чем за такой же период прошлого года. При этом количество выявленных финансовых пирамид выросло в 6,5 раза, нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг – почти в три раза, нелегальных кредиторов – больше чем в два. О том, почему финансовые мошенники так активизировали свою преступную деятельность, мы разговариваем с заместителем управляющего ярославским отделением Банка России Евгением Ефремовым (на фото).

■ Елена Смирнова

– Евгений Борисович, чем объясняется такая неутешительная динамика?

– Действительно, нелегалов сейчас выявляется в разы больше, чем в прошлом году. И здесь я бы отметил два фактора. Первое – это изменения, которые происходят в экономике и на финансовом рынке, мошенники всегда пользуются особенностями ситуации. Второе – значительные усилия со стороны Банка России по выявлению мошенников на ранних стадиях их деятельности. В этом году были внедрены новые алгоритмы поиска, расширены источники мониторинга информационного пространства.

– На каких проблемах нелегалы «играют» с потенциальными жертвами сейчас?

– Мошенники активно рекламируют «займы от частных лиц» для тех, кто не может взять кредит в банке. А для желающих получить быстрый и легкий доход – вложения в «нестандартные» псевдоинвестиционные проекты. Как правило, вложиться предлагают в модные сегодня направления – например, в криптовалюту или якобы цифровые инструменты. С криптовалютами связано более 58% выявленных в первом квартале пирамид.

Еще одно популярное мошенническое направление – псевдообучение для работы на валютной бирже или бирже ценных бумаг с якобы последующей успешной практикой. Если такие заманчивые предложения исходят от нелегальных участников финансового рынка, то наверняка они обернутся денежными потерями для тех, кто рискнул связаться с ними.

– Давайте напомним читателям нашей газеты, как, например, отличить пресловутую пирамиду от легальной инвестиционной компании?

– А признаки все те же: агрессивная, заманивающая реклама, принцип «приведи друга», обещание гарантированного дохода, отсутствие хозяйственной деятельности и, самое главное, отсутствие разрешения Банка России на предоставление финансовых услуг.

– А как это все можно проверить, особенно в отношении мошенников, которые действуют в Интернете?

– Действительно, сегодня 80% пирамид и нелегалов действуют онлайн, активно распространяя информацию в социальных сетях и мессенджерах. Но проверять их легальность можно и нужно, как и у очно работающих компаний, на сайте организации должны быть все уставные документы и отчеты об их деятельности. Не важно, в Интернете действует компания или имеет реальный офис, нужно проверить, есть ли у компании лицензия или разрешение Банка России на заявленную деятельность. Проверить компанию можно на нашем сайте по ее реквизитам – раздел «Проверить финансовую организацию» вы найдете прямо на главной странице. И заодно я советую заглянуть в «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности». Он также размещен на сайте Банка России. На сегодняшний день в этом списке порядка 6,5 тысячи организаций. Если компания уже числится в этом списке, то ни в коем случае с ней нельзя иметь дело.

– То есть даже выявленные нелегальные компании могут какое-то время продолжать свою преступную деятельность?



– К сожалению, да. Но законодательство сделало серьезный шаг в сторону сокращения «срока жизни» нелегалов. В конце 2021 года вступил в силу закон о досудебной блокировке сайтов финансовых пирамид. Кроме того, как я уже говорил, в этом году Банком России были внедрены новые алгоритмы поиска. Все это позволило более оперативно обнаруживать нелегальные проекты. Мы публикуем список выявленных нелегальных компаний и предупреждаем таким образом граждан. Если нелегал действует в Интернете, блокируем его сайт.

– Какое наказание может ожидать мошенников?

– На сегодняшний день УК РФ содержит ряд статей, которые устанавливают уголовную ответственность как за организацию финансовых пирамид, так и за незаконную деятельность на рынке ценных бумаг. Если говорить о нелегальном кредитовании, в прошлом году в Уголовном кодексе появилась статья «Незаконное осуществление деятельности по предоставлению потребительских кредитов (займов)». Она предусматривает привлечение к уголовной ответственности

«**Популярное мошенническое направление – псевдообучение для работы на валютной бирже или бирже ценных бумаг.**»

за незаконную выдачу потребкредитов. Максимальное наказание по ней – до трех лет лишения свободы.

– Что делать, если появились сомнения в той или иной финансовой организации? И как быть, если методы предупреждения не сработали, человек поддался на рекламу и потерял деньги?

– Если у вас возникли подозрения по поводу той или иной финансовой компании, нужно сообщить об этом в Банк России по телефону 8 800 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России) или через интернет-приемную на сайте www.cbr.ru. Если вас обманули, вы стали жертвой финансовой пирамиды, обязательно напишите заявление в правоохранительные органы. Не молчите, действуйте. Если жертва смирилась с потерей денег, это будет способствовать тому, что мошенники продолжают обманывать других людей. ■

ИМЯ ИМ – ЛЕГИОН

По сообщению УМВД России, в Ярославской области завершилось расследование дела основателей финансовой пирамиды. Речь идет об организации «Легион».

По данным полиции, ярославец со своим знакомым создал финансовую пирамиду в конце 2013 года. Вместе сообщники привлекали деньги доверчивых людей по договорам займа, обещая высокие проценты. Аферисты завлекали вкладчиков с помощью видео, в которых рассказывали, что деньги якобы вкладываются в разработку месторождения по добыче ископаемых, в строительство мусороперерабатывающего завода и другие высокодоходные проекты в России и за рубежом. Спустя какое-то время мошенники с помощью самых активных участников стали привлекать новых клиентов – это классическая схема финансовой пирамиды. Подразделения организации действовали в 67 населенных пунктах 32 регионов. Обманутые клиенты перечисляли аферистам от 35 тысяч до нескольких миллионов рублей.

С сентября 2014 года создатели финансовой пирамиды перестали выполнять обязательства по договорам, однако продолжали принимать вклады от граждан. Всего в результате противоправной деятельности они похитили у вкладчиков свыше 687 миллионов рублей. Потерпевшими признаны более 3,5 тысячи человек.

На имущество аферистов наложен арест более чем на 300 миллионов рублей. Задержанных обвиняют в мошенничестве в особо крупном размере (часть 4 статьи 159 УК РФ), им грозит до десяти лет лишения свободы. Дело направлено в прокуратуру для утверждения обвинительного заключения.

Специалисты ярославского отделения Банка России предупреждают, что если раньше мошеннические проекты представляли собой громоздкие конструкции, которые действовали по несколько лет, то сегодня они в значительной степени видоизменились.

– В большинстве случаев пирамиды действуют в интернет-пространстве – возникают чаще и живут всего

Признаки финансовой пирамиды

- 1 Обещание слишком высоких доходов
- 2 Прибыль за счет привлечения новых вкладчиков
- 3 Ограниченный доступ к учредительным документам и финансовой отчетности компании
- 4 Сомнительные договоры
- 5 Агрессивная реклама

2,5 – 3 месяца. При этом злоумышленники пользуются соцсетями и различными мессенджерами, чтобы завлечь как можно больше пользователей и за короткое время получить прибыль. Только за

6 месяцев 2022 года Банк России выявил более 2 тысяч финансовых пирамид и нелегалов, – сообщил начальник отдела безопасности ярославского отделения Банка России Леонид Воробьев.