

Пожертвования в пользу мошенников?

Финансовые пирамиды в видоизмененных формах продолжают отнимать деньги у доверчивых граждан

Ирина ДЕМИНА, «РТ»

На днях в Татарстане был вынесен приговор руководителю организации с признаками финансовой пирамиды. Вахитовский районный суд Казани обвинил председателя правления трех потребительских кооперативов, уличив его в хищении более 30 млн рублей. Он признан виновным в совершении преступления по статье «Мошенничество», сообщали в пресс-службе МВД по РТ.

Если кратко, подсудимый организовал кредитно-потребительские кооперативы с целью привлечения денег населения. Их офисы располагались на территории республики. Обвиняемый принимал сбережения татарстанцев и обещал им вознаграждение в размере 120 процентов годовых под видом выдачи займов другим вкладчикам под еще более высокий процент. Но он не намеревался выполнять взятые на себя обязательства. Потерпевшими по делу стали 137 жителей республики. Мошенник наказан семью годами лишения свободы...

Это один из многочисленных случаев надувательства граждан, которые из-за жадности или глупости покупаются на предложения аферистов пополнить свой кошелек. Удивительно, но россияне продолжают отдавать свои деньги нечестным на руку махинаторам, которые на современном этапе (между прочим, в отличие от того же небезызвестного Сергея Мавроди), в первых, не рассчитывают получить многомиллионный барыш, планируя взять хоть небольшой калым в одних регионах, а потом продолжить махинации на других территориях. Во-вторых, они даже и не думают возвращать кому-то деньги хоть с какими-то процентами. В-третьих, маскируются под различные узнаваемые финансовые структуры.

РАССЛАБЛЯТЬСЯ НЕ СТОИТ

По данным Центрального банка России, в 2016 году была пресечена деятельность 180 финансовых пирамид. Годом ранее правоохранители накрыли двести таких структур. Нанесенный ими ущерб значительно сократился – с 5,5 млрд рублей (в 2015 году) до полутора миллиардов. За первый квартал этого года ЦБ вы-



явил 31 финансовую пирамиду. За аналогичный период 2016 года было зафиксировано 50 таких компаний. Но расслабляться не стоит.

– Каждые 48 часов в России рождается новая финансовая пирамида. Ежедневно фиксируется 27 жертв этого зла. Каждые семь часов клиенты этих структур теряют один миллион рублей, – довел до корреспондента «РТ» статистику управляющий Федеральным общественно-государственным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин. – В законодательство в 2016 году внесены серьезные, на мой взгляд, изменения в сфере борьбы с финансовыми пирамидами. За публичное распространение информации в СМИ и Интернете о привлекательности таких организаций предусмотрен штраф в полтора миллиона рублей, а к самим махинаторам будет применяться уголовная ответственность в среднем на шесть лет лишения свободы.

Марат Сафиулин встревожен тем, что на сегодня, по данным Банка России, 39 процентов пирамид сконцентрированы на легальных участках финансового рынка, из них 29 процентов – микрофинансовые и кредитно-финансовые кооперативы.

По словам Валерия Ляха, начальника Главного управления Банка России по противодействию недобросовестным практикам поведения на открытом рынке финансовых пирамиды становятся все более локальными, время их жизни продолжает сокращаться, потому что скорость оперативного реагирования на их деятельность повысилась. Если год назад средняя продолжительность жизни пирамиды составляла от 7 до 10 месяцев, то сейчас – в среднем три месяца. Как подчеркивает Лях, показательным при-

Под финансовыми пирамидами изначально подразумевались компании, которые привлекали средства вкладчиков и выплачивали доход одним из них за счет привлечения денег других, заступивших на эти «лестницы» позднее. Но сегодняшние пирамиды вообще не намерены что-либо платить своим клиентам

мером является Татарстан, где действительно крепко взялись за проблему с пирамидами, которые активно распространились в недалеком 2015 году. В 2016-м благодаря совместной работе ЦБ, правоохранителей и властей республики количество пирамид и их жертв значительно снизилось. И тем не менее число пострадавших от этих мошеннических фирм в республике исчисляется тысячами...

ОТ ПОНТИ ДО «МММ»

История финансовых пирамид насчитывает не одну сотню лет. Но в предыдущем веке она открывается знаменитой аферой эмигранта из Италии в США Чарльза Понти, который в 1919 году, учредив фирму Securities and Exchange Company, склонил ряд инвесторов купить у него векселя, пообещав 50-процентную прибыль уже через 45 дней или даже 100-процентную через 90 дней. Для выплаты первым инвесторам требовалось привлечение средств новых вкладчиков. Через год его махинация лопнула, а доверчивые клиенты обанкротились.

Трагическая история связана с появлением финансовых пирамид в Албании в 1996–1997 годах. Семь крупных компаний привлекли около двух миллиардов долларов, что составило 30 процентов годового ВВП страны. После краха пирамид в 1997 году властям пришлось задействовать армию в наведении порядка и усмирении разгне-

ванных вкладчиков. Погибли люди. Правительство во главе с Александром Мекси ушло в отставку.

Печальная история нашей страны достигла своих «высот» в 90-е годы. Всем известен трагический опыт финансовых пирамид, означенных вложением денег миллионов россиян на рынке ценных бумаг. У многих, переживших то время, на памяти активно рекламированные «МММ», «Хопер-Инвест», «Властилина», «Русский дом Селенга», «Русская недвижимость», «Гермес-финанс» и другие структуры. Россия по данному показателю – рекордсмен в мире...

– К слову, международные эксперты от экономики внесли «МММ» в топ-10 самых «крутых» финансовых пирамид в мире, – утверждает Марат Сафиулин.

ЧУДЕСНЫЕ ПЕРЕВОПЛОЩЕНИЯ...

Банк России выделил пять основных видов финансовых пирамид, действующих в настоящее время на территории нашей страны.

Первые – это проекты, не скрывающие, что они являются таковыми. Как правило, они строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых ими клиентов. На сайтах таких организаций логично и убедительно раскрывается механизм данных проектов. Основной аргумент организаторов – развитие мирового интернет-пространства, которое, по их расчетам,

должно позволить еще долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классический пример такого рода – та же «МММ».

Вторые позиционируют себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту и рассчитаны на заемщиков, которым отказали в других финансовых учреждениях. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков. Обычно проценты по займам существенно ниже банковских ставок по кредитам. При этом привлечение денежных средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов, составляющих от 5 до 20 процентов от общей суммы.

В числе третьих – различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают деньги от населения в виде займов или путем продажи различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент.

В четверке – финансовые пирамиды, предлагающие услуги по рефинансированию или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями. Клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30 процентов от суммы взятого им ранее кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств гражданина. Этот вид пирамиды особо опасен, так как при ее крушении наносится ущерб не только населению, но и банкам, выдавшим кредиты.

В основной пятерке разновидностей финансовых пирамид – деятельность псевдопрофессиональных участников рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс. Банк России призывает быть внимательными и четко различать международный межбанковский валютный рынок Форекс и услуги, которые предлагаются гражданам под этим названием. Форекс – это международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам. Однако часто в СМИ и Интернете встречается реклама финансовых посредников, так называемых дилинговых организаций, предлагающих населению принять участие в спекулятивной игре на Форексе. В такой рекламе может говориться о

перспективе заработать целое состояние! Главная угроза заключается в том, что до настоящего времени Форекс в России никак законодательно не урегулирован. В случае если человек соглашается сотрудничать с кем-то из посредников, действующих на этом рынке, все риски он берет исключительно на себя.

...И НЕ ТОЛЬКО

Особую обеспокоенность, по мнению Марата Сафиулина, вызывают пирамиды, использующие криптовалюты. В России они уже появляются и в будущем, как предполагается, нанесут немалый ущерб экономике страны.

Компании, занимающиеся махинациями с криптовалютой, называют «хайпами» (от английского hype – «навязчивая реклама», «шумиха»). Это проекты, работающие по сути, как инвестиционные фонды с повышенной доходностью. Рассчитаны они на тех, кто надеется заработать на этих валютах. К примеру, в 2015 году основатели гонконгской биткойн-биржи (виртуальной цифровой валюты) MyCoin увели у инвесторов 365 млн долларов, а основатели CryptoDouble – 2,2 млн биткойнов. А если учесть, что криптовалюты не регулируются ни в одной стране, то последствия их распространения сложно предвидеть.

– Если кто-то решил отдать деньги финансовой пирамиде, он должен четко понимать, что это просто жертвование в пользу мошенников. Нужно всегда помнить, что гарантировать доходность могут только банки по вкладам, – считает Марат Сафиулин.

ПОСТСКРИПТУМ

Среди жертв пирамид – в основном молодежь и пожилые люди. Причем молодежь зачастую понимает, что к чему, но ею управляет азарт. Пенсионеры в основном отдают последние деньги и действительно верят тем, кто организовал мошеннические структуры.

В завершение хочется подчеркнуть: если кто-то расстроился, что пирамидостроители ему вернут деньги, он напрасно теряет время. В прошлом году Банк России издал учебник по финансовой грамотности для школ. Рекомендуем прочесть его. Кстати, Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров в этом году запустил информационно-образовательный сайт СтопПирамида.рф, основная цель которого – предупредить граждан о рисках финансового мошенничества. Так что добро пожаловать!