

Охота на пенсионеров

Одни недобросовестные практики на финансовом рынке сменяются другими

Полина Путякова

Изменения в законодательстве привели к тому, что количество «чёрных» кредиторов и нелегальных микрофинансовых организаций пошло на спад. Но их сменили новые механизмы отъёма денег у населения. Актуальными темами последнего времени стали финансовые пирамиды, незаконные форекс-дилеры, псевдоломбарды и псевдолизинг. Если жертвами пирамид и псевдоломбардов являются люди с низким уровнем образования и дохода, то нелегальные форекс-дилеры ориентированы на иную группу. Это люди пенсионного возраста, имеющие в своём распоряжении средства, которыми готовы рискнуть, — от 1 млн до 3 млн руб.

Финансовые пирамиды

В первом квартале 2019 года Отделением Пермь Уральского ГУ Банка России было выявлено 22 организации, нелегально предоставлявшие услуги на финансовом рынке. При этом за последнее полгода в Пермском крае были выявлены две организации с признаками финансовых пирамид, одна из которых зарегистрирована в другом регионе и действовала в нескольких субъектах Федерации.

Пирамида привлекала инвестиции граждан в форме кооператива на развитие производства, которое затем якобы должно было обеспечивать доход инвесторам, но фактической хозяйственной деятельности не вела. В то же время были организованы производственные площадки, на которых установлено недействующее оборудование. По этому факту правоохранительные органы сейчас проводят проверку. Вторая пирамида зарегистрирована в Пермском крае и была организована менее убедительно: неказистый офис и консультанты, неуверенно отвечающие на вопросы. Организация предлагала клиентам вложиться в поставки медицинского оборудования, хотя на самом деле никакой экономической деятельности не осуществляла.

«Несмотря на низкое качество, локальность организации и отсутствие точной оценки ущерба данного «бизнеса», его жертвами могут стать многие пермяки», — рассказывает управляющий Отделением Пермь Уральского ГУ Банка России Алексей Моночков. Жертвами мошенников уже стали более 100 человек. Малые суммы взносов, от 100 руб., и «демократичные» условия участия (сумма последующего инвестирования не ограничивалась, могла быть внесена частями, дополняться) были для пострадавших привлекательными и использовались организаторами пирамиды как приманка.

По мнению Марата Сафиулина, управляющего Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров, у Банка России есть возможность отследить абсолютное большинство финансовых пирамид, действующих как интернет-сайты. Их работа основана на привлечении как можно большего количества людей, а значит, и на продвиже-

нии сайта, что делает его легко обнаружимым. Сложнее контролировать проекты, которые в качестве основного канала продвижения используют социальные сети, сетевой маркетинг. Однако и они обычно оставляют фиксируемые следы в Сети.

Тем не менее, по оценкам эксперта, 20–30% финансовых пирамид могут оставаться вне поля зрения Банка России. «Слабо контролируемые, по всей видимости, являются псевдотоварные пирамиды, в которых жертвам предлагается вкладывать деньги не в финансовый инструмент, а в недвижимость, автомобили, золотые слитки и т. п. Почти невозможно до первых обращений пострадавших обнаружить микропирамиды, которые создаются для нескольких конкретных участников. Такие пирамиды ориентированы на работу со

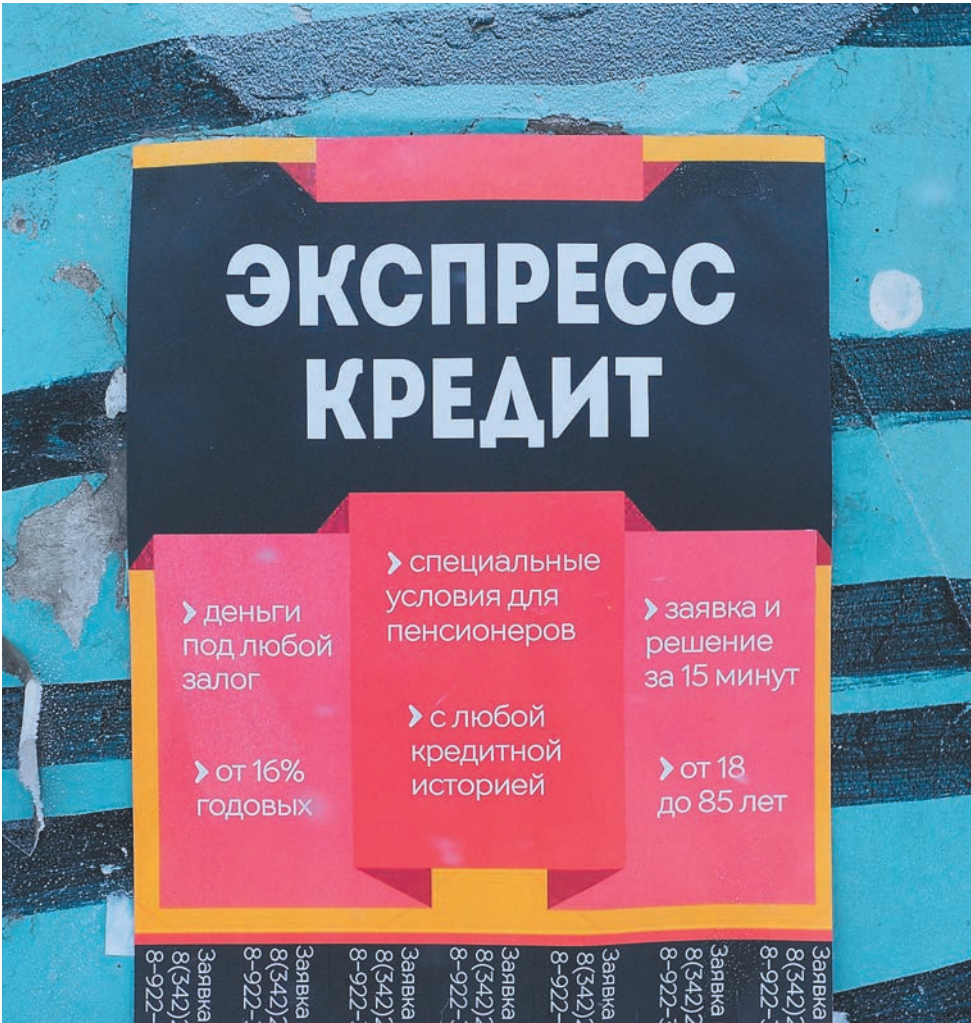
Малые суммы взносов, от 100 руб., и «демократичные» условия участия привлекали пострадавших и использовались организаторами пирамиды как приманка

строго ограниченной целевой аудитории, которую мошенники обрабатывают нелегально», — говорит Марат Сафиулин.

Ненстоящие дилеры

Источником финансовых рисков для граждан могут стать нелегальные форекс-дилеры. Нередко они проводят обучающие семинары, на первом этапе бесплатно, чтобы заинтересовать человека. А затем предлагают инвестировать деньги через специально поставляемое программное обеспечение. При этом договор содержит указание на то, что все риски лежат на инвесторе.

Далее последовательно реализуются две схемы. На первом этапе человек будто бы получает прибыль, и ему предлагают дополнительно внести деньги. И первый взнос, и последующие моментально выводятся за пределы России. Позже ему, наоборот, показывают столь же виртуальный



убыток — и, когда он обращается за помощью, предлагают инвестировать

под руководством консультанта-профессионала, работу которого нужно оплатить. На этом этапе люди нередко берут займы и кредиты для оплаты консультационных услуг, и эти деньги так же быстро оказываются вне России. Следует отметить, что сбор доказательной базы на деле оказывается весьма затруднительным: по договору площадка никакой ответственности не несёт, а деньги уже выведены за пределы страны.

«Нам известно, что в Перми действуют три таких площадки, — говорит управляющий Отделением Пермь Уральского ГУ Банка России Алексей Моночков. — Две из них зарегистрированы в других регионах, а в Пермском крае работают в форме филиалов. Их жертвами за полгода стали порядка 100 человек. Есть примеры, когда потери одного пострадавшего достигали 3 млн руб. Банк России ведёт работу по выявлению таких мошенников, но пресечь их деятельность непросто. И тут

главное, чтобы люди сами осознавали все риски». По данным Марата Сафиулина, за весь прошлый год Банк России обнаружил 223 сайта таких дилеров.

Интересно, что если целевая аудитория финансовых пирамид — люди с низким уровнем образования и дохода, то нелегальные форекс-дилеры ориентированы на иную группу: это люди, у которых, как правило, есть свободные средства, которыми они готовы рискнуть, — от 1 млн до 3 млн руб. Они нередко откликаются на предложения обучиться трейдингу, однако наличие образовательных лицензий в данном случае далеко не всегда свидетельствует о добросовестности, продолжает Марат Сафиулин. «Цель псевдообразовательных организаций на финансовом рынке — не научить человека торговать, а убедить его поскорее начать торговлю, причём через определённого брокера. Если человек сам торговать не решается, то убедить его заключить договор «доверительного» управления. Фактически речь идёт о «троянском обучении», когда реальные цели, которые преследует преподаватель, не совпадают с тем, что он заявляет, а результаты обучения имеют негативные последствия для ученика», — говорит эксперт.

Псевдокредиторы

В легальных отраслях финансового рынка тоже встречаются примеры недобросовестных практик, хотя наиболее крупные сегменты финансового рынка — банковский и страховой — в основ-

ФОТО КОНСТАНТИН ДОЛГАНОВСКИЙ