БЕЗОПАСНОСТЬ

Татьяна ЖДАНОВА. Фото из архива

В минувшем году в Ярославской области сотрудники ЦБ выявили 6 организаций с признаками ведения недобросовестной деятельности на финансовом рынке. Среди них оказались две финансовые пирамиды.

Желание получить быстрый доход в короткие сроки порой становится для людей настолько притягательной идеей, что они забывают о сопутствующих рисках. А ведь прежде чем вкладывать куда-либо свои сбережения, следует тщательно проверять всю информацию о том, кому вы доверяете деньги. Иначе можно стать жертвой злоумышленников. Тогда история закончится как у Буратино, который не дождался дивидендов от закопанных золотых.



Как не стать Буратино?!

В целом по стране обнаружено более 1,5 тысячи организаций, работавших на финансовом рынке нелегально. Из них при ближайшем рассмотрении 821 оказались «черными кредиторами», 222 – финансовыми пирамидами, а 395 – нелегальными форекс-дилерами.

– При этом большинство нелегалов работают в интернете. Риск пострадать от них резко возрастает. Злоумышленники активно используют новые технологии, эксплуатируют раскрученные темы, применяют методы психологического воздействия. Например, могут привлекать для раскрутки блогеров, использовать мессенджеры. Людям предлагают принять участие в различных «экономических играх», протестировать себя, пройти опросы. После того как человек оставил свои личные данные и контактную информацию, включаются методики социального инжиниринга, – рассказывает **заместитель управляющего Ярославским отделением Банка России Евгений ЕФРЕМОВ.**

Последнее представляет собой способы психологического манипулирования людьми. Главная цель – при помощи уловок получить от жертвы необходимую информацию и, используя ее, добраться до ее денег.

– Среди выявленных финансовых пирамид преобладают интернет-проекты и иностранные организации. В течение минувшего года наблюдался устойчивый рост рекламы финансовых пирамид. В интернете и через социальные сети транслировались истории успеха участников проектов, рекламировались розыгрыши дорогостоящих призов: машин и квартир. Активно использовались и популярные темы. Так, около 16% из выявленных интернет-пирамид привлекали средства в криптовалюту, – рассказал Евгений Борисович.

Как отмечают эксперты, с клиентами общались опосредованно, через формы обратной связи на сайте, переписку в онлайн-чате, электронную почту, телефонные звонки или мессенджеры или социальные сети.

В Ярославской области отмечается тренд в сфере нелегальной деятельности на финрынке – переход различных проектов мошеннической направленности в сеть Интернет.

Однако традиционные формы привлечения денег граждан тоже встречаются.

– Одна из компаний с признаками финансовой пирамиды в нашем регионе – это потребительское общество национального развития (ПО «ПО-НР»). Ярославцам больше известно название компании-агента ООО «Ваш финансовый помощник», через офис которой осуществляется привлечение вкладчиков. Им обещают доходность от 12,8 до 18,5% годовых. Компания на словах декларирует вложения в проекты, связанные с фермерской продукцией, базами отдыха, оптовыми поставками овощей и фруктов. При этом масштаб привлечения средств явно несопоставим с реальной хозяйственной деятельностью организации. Сведения по ПО «ПО-НР» переданы Банком России в адрес уполномоченных правоохранительных органов, – сообщил Евгений Ефремов.

По словам представителя Ярославского отделения Банка России, в регионе выявлены еще две организации, в работе которых усматриваются признаки финансовой пирамиды.

– Потребительский кооператив «Медфарм» обладает признаками финансовой пирамиды, а в своей рекламе делает упор на основные потребности своей целевой аудитории – пенсионеров. Компания зарегистрирована в Московской области и представлена в 18 регионах страны, в том числе и в Ярославском. Потенциальным инвесторам сообщают, что кооператив инвестирует в ведущие фармацевтические компании России для разработки отечественных аналогов зарубежных лекарств. Доход обещают до 22%. Заявленная информация о деятельности компании – вложении в фармацевтику – не подтверждается информацией с сайта Госзакупок, а также официальных сайтов аптечных сетей или производителей медпрепаратов, фирма среди контрагентов не упоминается.

Аналогичная ситуация с компанией «Финико», которая действует в интернете. Банк России передал в правоохранительные органы в 2020 году информацию о признаках пирамиды в деятельности этой компании. В конце года было возбуждено уголовное дело. Тем временем в интернете находится большое количество сайтов компании, проект активно продвигается в соцсетях. В основном компания позиционирует себя как «инвестиционная и полностью автоматическая для пользователя система генерации прибыли», которая «использует множество торговых инструментов и площадок для максимально безубыточной торговли на рынке цифровых, фиатных и ресурсных активов с высокой доходностью (до 8% в день)», – сообщил Евгений Ефремов.

Прежде чем передать свои деньги кому-либо или вложить в какой-либо проект, в Банке России советуют изучить несколько моментов. Прежде всего – выяснить, является ли финансовая организация легальной. Сделать это можно на сайте cbr.ru или в мобильном приложении «ЦБ онлайн» (12+), проверив наличие у компании лицензии или запись в реестре участников финансового рынка Банка России. Кроме того, стоит помнить, что обещание высокой доходности, агрессивная реклама, непрозрачные схемы получения дохода – повод задуматься и задать себе вопрос, готовы ли вы рисковать своими деньгами. ««