

Финансовые пирамиды уходят в онлайн

Нелегальные финансовые пирамиды все чаще переходят в онлайн. Такую тенденцию отмечают в Банке России. Вкладчиков заманивают агрессивной рекламой, в том числе в соцсетях, в мессенджерах, привлекая к рекламе популярных блогеров, используя наименования известных брендов.

«Организаторы компаний с признаками финансовых пирамид обычно красочно рассказывают о своей деятельности, снимают яркие ролики, в которых обещают высокую доходность, рассказывают о новых инструментах инвестиций, например, о криптовалюте. Методы вовлечения используют совершенно разные, как прямую агрессивную рекламу, так и другие способы. Пользователю, например, предлагается пройти опрос, оставить свои контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты) чтобы потом связаться с человеком и вовлечь в незнакомые схемы с помощью методов социальной инженерии», – рассказывает заведующий сектором отдела безопасности Отделения Тамбов ГУ Банка России по ЦФО Сергей Попов.

Среди наиболее ярких признаков нелегальной организации можно выделить не только широкую рекламу с обещанием сверхдоходности, но и отсутствие в документах точного определения деятельности компании. Никаких документов, подтверждающих право привлекать средства населения, у таких компаний нет.

Эксперт Банка России также отметил, что в прошлом году Банком России была выявлена одна из таких организаций с признаками финансовой пирамиды, информация о которой передана в правоохранительные органы. Это компания Финико. В конце года было возбуждено уголовное дело.

«Несмотря на это, некоторые люди все еще надеются заработать вместе с Финико и несут в нее деньги. Мошенники продолжают свою деятельность, обманывают новых клиентов. И если вы идете у них на поводу, то фактически помогаете им, раскручивая пирамиду дальше. Мы призываем людей все-таки прислушиваться к экспертному мнению Банка России, информации правоохранительных органов: не доверяйте сомнительным организациям, не способствуйте их обогащению за счет других людей», – комментирует Сергей Попов.

Помимо интернет-площадок остаются и традиционные «офлайн» методы финансового мошенничества. Одними из самых популярных форматов юрилиц для этого являются потребительские общества либо потребительские кооперативы, которые не обладают статусом финансовой организации и не поднадзорны Центробанку. Основная целевая аудитория таких компаний – пенсионеры, которым предлагают вложения в фармацевтику, фермерские хозяйства, базы отдыха и оптовые поставки овощей и фруктов, обещают доходность более 18%.

Как сообщает регулятор, по итогам 2020 года Банк России выявил более 1,5 тыс. организаций, которые действовали на финансовом рынке нелегально. Из них более 821 «черных кредиторов», 395 – нелегальных форекс-дилера, более 220 организаций – с признаками финансовых пирамид. В Тамбовской области выявлено 2 участника нелегального финансового рынка.

Как отмечают в региональном отделении регулятора, фиксация пирамид в том или ином регионе – это констатация места регистрации нелегальной организации, действовать она может и в других регионах тоже. Но надо учитывать и то, что пирамиды в Интернете действуют вне границ регионов.

Эксперты призывают тамбовчан воздержаться от вложения средств в сомнительные финансовые проекты, всегда проверять документы у финансовых компаний, на предмет их легальной деятельности и наличия лицензии Банка России.