

## **Тамбовчан предупреждают от нового вида финансовых пирамид**

За 9 месяцев 2021 года в Тамбовской области экспертами Банка России было выявлено 4 нелегальных участника финансового рынка. Все они работали с клиентами под видом легальных ломбардов. Так, например, в октябре в список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности, размещенный на сайте Банка России, была внесена организация под названием «ЛомбардыЧ», которая осуществляла свою деятельность на территории города Тамбова, позиционируя себя в качестве официального ломбарда.

При этом не стоит забывать, что нелегальные финансовые организации могут привлекать граждан и через интернет. Тренд последнего времени именно таков – переход мошенников в онлайн-пространство, где нет территориальных границ, поэтому пострадать от их деятельности может любой житель Тамбовской области.

«Новой схемой нелегальных кредиторов стало привлечение граждан к участию в онлайн инвестиционных играх. За третий квартал этого года Банк России выявил более 20 таких финансовых пирамид», – обращает внимание сотрудник отдела безопасности регионального отделения Банка России Сергей Попов.

Как отмечает эксперт, во всех указанных проектах присутствует обещание высокой доходности и реферальная программа, в некоторых доходность прямо зависит от количества привлеченных участников. То есть они построены по принципу пирамиды.

«Игрокам» обещают быстрый и легкий заработок. Для этого необходимо зарегистрироваться, внести первоначальный взнос и купить персонажа или виртуальную недвижимость, которые и будут приносить доход.

Главное условие существования проекта – чем больше привлечено участников, тем дольше существует игра, и никаких гарантий возврата средств в пользовательском соглашении не указывается. Не стоит забывать, что такие проекты представляют финансовые риски для тамбовчан.

В Банке России напоминают, что прежде чем доверить кому-либо свои сбережения или взять деньги в займы, необходимо проверить компанию, с которой планируется взаимодействие, в реестрах финансовых организаций на сайте Банка России, а также на предмет отсутствия в списке компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке.

Список нелегальных компаний на финансовом рынке Банк России ведет с июня 2021 года и обновляет ежедневно. На 20 декабря 2021 года в нем 3551 компаний, из которых 1010 с признаками финансовой пирамиды, при этом 122 из них включены в список с начала декабря.