**Не все займы одинаково полезны**

***Как финансовые мошенники обманывают граждан***

**В стремлении приумножить свои средства «кое-кто у нас порой» теряет бдительность. Со временем, к сожалению, не уменьшается число тех, кто доверяет свои накопления организаторам финансовых пирамид. И, к сожалению, часть пострадавших после краха таких пирамид даже не скрывает, что прекрасно понимали все риски и сознательно включались в изначально нечестную игру. Как уберечься от мошенников, а также о том, какую ответственность может понести человек, разрекламировавший среди приятелей и знакомых подобный «серый» бизнес, рассказывает управляющий Отделением Тверь ГУ Банка России по ЦФО Николай Комаров.**

**- Николай Алексеевич, неужели после всех громких историй и многомиллионных крахов финансовые пирамиды все еще находят клиентов?**

- Как ни странно, да. Часть проблемы связана с тем, что финансовые мошенники проявляют изобретательность и смекалку, придумывают все новые и новые способы обмана граждан. Но есть также ряд компаний, которые не скрывают, что представляют собой классические «пирамидальные» схемы. Все помнят «МММ» - это пример классической финансовой пирамиды, когда доход участника формируется за счет инвестиций новых привлекаемых им членов. При этом большинство участников часто понимают, что конструкция рано или поздно рухнет. Горе-инвесторами движет только жадность. В целом только в прошлом году силами Главного управления Банка России по ЦФО было выявлено более 30 финансовых пирамид.

**- С какими еще видами финансового мошенничества приходится бороться?**

- Многие финансовые мошенники скрываются под маской работающих микрофинансовых организаций (МФО) или кредитно-потребительских кооперативов (КПК), выдающих займы и принимающих средства. За 2016 год выявлено более 50 юридических лиц, незаконно осуществляющих деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов). Одновременно Банк России проводит работу в отношении потенциальных нелегальных кредиторов. Эти компании после исключения сведений из реестра МФО не вернули в Банк России свидетельства о внесении сведений в реестр МФО. Они могут нелегально пользоваться этим свидетельством, демонстрировать его в офисе, вводя в заблуждение клиентов. Проверить, действительно ли компания состоит в реестре, можно на сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки». Там, в том числе, размещен актуальный государственный реестр МФО.

**- Как можно распознать пирамиду под вывеской легальной МФО?**

- Советовал бы обратить внимание на рекламную кампанию организации: недобросовестные МФО используют слово «вклад» для привлечения клиентов, хотя по закону это запрещено. Вклад можно открыть только в банке. Также недобросовестные организации привлекают от граждан небольшие суммы: гораздо скромнее, чем определенный законом порог в полтора миллиона рублей. Микрофинансовой организации гражданин может доверить сумму от 1,5 млн рублей и выше - это прямо прописано в законодательстве. А если в рекламе предлагается инвестировать в некое МФО сумму гораздо меньшую - например, 30 тыс. рублей, - такой обман сразу должен насторожить.

Следует отметить, все МФО до 29 марта этого года должны получить статус или микрофинансовой, или микрокредитной компании. Право привлекать средства граждан, не являющихся учредителями, будет только у микрофинансовых компаний. Требования к этим компаниям будут строже: они смогут и привлекать средства, и выдавать займы на сумму до миллиона рублей. Микрокредитные же компании смогут привлекать средства только от своих учредителей и выдавать займы на сумму не более 500 тыс. рублей. Эти законодательные новации введены, в том числе, для защиты интересов клиентов МФО.

О том, какой статус имеет МФО можно узнать, посмотрев специальный госреестр на сайте Банка России.

**- Что делать, если человек оказался жертвой финансовой пирамиды?**

- Необходимо обратиться с заявлением в полицию. Но давайте скажем прямо: если человек занимался тем, что привлекал в пирамиду новых членов, рассказывая друзьям и знакомым, какой куш там можно сорвать, то он уже не жертва. Он может быть привлечен к делу, как соучастник.

**- А как Банк России выявляет организации, которые могут быть потенциальными финансовыми пирамидами?**

- Мы, например, внимательно рассматриваем рекламные предложения в социальных сетях, в газетах - в том числе бесплатных объявлений. Обещания в рекламе дохода выше 30% годовых со стороны МФО, например, - явный сигнал, что дело нечисто. Выявляя мошеннические действия, мы сообщаем в правоохранительные органы. В регионах ЦФО создано более двух десятков межведомственных рабочих групп, которые занимаются выявлением и пресечением деятельности нелегальных кредиторов и финансовых пирамид. В эти рабочие группы входят представители отделений Банка России, сотрудники прокуратуры и полиции. Мошенники стали очень изобретательны, поэтому, чтобы их изобличить, требуется много времени и сил. Важная часть нашей работы - просветительская: информирование потенциальных инвесторов о рисках вложения средств в сомнительные предприятия. Все вместе это дает неплохие результаты. Так, участники рынка микрофинансирования отметили увеличение степени доверия потребителей финансовых услуг.

**- Если гражданин вложил средства и вскоре понял, что, возможно, доверился мошенникам, он может вернуть деньги?**

- Нужно внимательно читать документы. Зачастую в договоре прописано, что при досрочном изъятии средств клиент теряет значительную часть суммы. Поэтому изучать договор следует перед его подписанием, а не после.

ВРЕЗ

**В ЦФО средний размер ущерба для каждого участника финансовой пирамиды оценивается в сумму от 40 тысяч до 80 тысяч рублей.**