

Остерегайтесь финансовых нелегалов!

За девять месяцев 2021 года на территории Пермского края Банк России выявил 18 нелегальных участников финансового рынка. Из них 17 компаний являлись «черными кредиторами» и под видом микрофинансовых организаций незаконно выдавали займы населению. Еще у одной организации были обнаружены признаки финансовой пирамиды.

Помимо нелегальных кредиторов и финансовых пирамид Банк России выделяет еще один основной вид нелегальных финансовых организаций. Это нелегальные профессиональные участники рынка ценных бумаг – лжеброкеры и лжефорекс-дилеры. Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке публикуется на официальном сайте Банка России.

В целом по стране за три квартала 2021 года регулятор выявил 1626 нелегальных финансовых организаций, из них 682 – черные кредиторы, 424 – финансовые пирамиды, 520 – нелегальные участники рынка ценных бумаг.

Развитие цифровых технологий способствует росту доступности нелегальных финансовых организаций, которые массово перемещаются в интернет. Всемирная сеть стирает границы, и свои сомнительные услуги могут предлагать мошенники из других регионов.

На сегодняшний день в сети интернет работают более 50% финансовых пирамид. Но уйдя в онлайн, они не изменили принципов своей мошеннической деятельности – обещание высокой доходности, существенно превышающей рыночный уровень. Как и прежде в большинстве случаев бизнес мошенников строится по принципу сетевого маркетинга: приведи друга и получи больше процентов. Такие организации не могут подтвердить свою реальную деятельность и предлагают вложить деньги в мнимые проекты.

Не играй – потеряешь деньги...

В последнее время сетевые пирамиды стали менять свою форму и предлагать поучаствовать в онлайн инвестиционных играх. За третий квартал 2021 года Банк России уже выявил более 20 таких мошеннических проектов. Их цель – привлечь как можно больше «игроков», а затем исчезнуть вместе с привлеченными средствами. Признаки мошенничества в таких инвестиционных «играх» на лицо – обещание высокой доходности и быстрого легкого заработка в случае привлечения новых участников.

Для участия в подобном проекте пользователь должен зарегистрироваться с возможностью вывода средств. Далее необходимо внести взнос и купить определенного персонажа или виртуальную недвижимость, которые и будут приносить ему доход.

При этом, чтобы получить вознаграждение или выигрыш, число участников проекта должно постоянно расти. На некоторых сайтах размещаются «правила», в которых указано, что «игра» будет приостановлена после уменьшения притока новых участников. Чтобы избежать этого мошенники-организаторы рекомендуют игрокам повсеместно распространять информацию о проектах – на интернет-сайтах и в социальных сетях.

Стоит обратить внимание, что в пользовательских соглашениях таких проектов, которые, как правило, никто не читает, указывается на отсутствие гарантий возврата средств. При этом данные проекты полностью анонимны. На их сайтах нет информации об организаторах.

Банк России предупреждает, что такие проекты могут представлять финансовые риски для граждан.

