

Финансовые миражи

Финансовые пирамиды растут благодаря нашему легковерию

Когда-то давно, еще в детстве, все мы мечтали выиграть в лотерею много-много. Или найти клад с золотыми монетами. Иные, впрочем, продолжают мечтать об этом всю жизнь. И даже опыт беспечного Буратино не всех убедил, что просто так - быстро и без забот - богатство в руки не падает.

При этом практически каждый понимает, что тратить надо меньше, чем зарабатываешь. Предположим, вам удалось накопить приличную сумму, которую нет необходимости на что-либо срочно потратить. Вы отдаете себе отчет в том, что долго держать деньги «под матрасом» неразумно: каждый год инфляция будет подтачивать ваши накопления, и они будут таять, сжиматься, подобно шагреновой коже. И вы ломаете голову: как сохранить свои сбережения, а еще лучше - приумножить их, то есть получить доход.

В течение многих лет самыми популярными способами сбережения средств оставались банковские вклады (в настоящее время общий объем депозитов в банках превышает 20 трлн рублей), покупка недвижимости и валюты. Но все они в последнее время теряют свою привлекательность: недвижимость дешевеет, покупка валюты стала довольно рискованной операцией, а ставка по депозитам в крупнейших банках не очень высока. Естественно, люди начинают искать более доходные инструменты.

Такие инструменты - и они вполне законные - есть. Например, облигации федерального займа, паевые инвестиционные фонды, инвестиционные монеты, драгоценные металлы. Можно открыть индивидуальный инвестиционный счет в брокерской компании и сверх финансового результата от проводимых сделок с ценными бумагами получать налоговый вычет (13 % в год). А можно вложить свои сбережения в микрофинансовую организацию или в кредитный потребительский кооператив. Ставки здесь выше, чем в банках. Конечно, есть и ограничения. Например, право привлекать денежные средства граждан «с улицы» имеют только микрофинансовые компании (МФК). Микрокредитные компании (МКК) могут привлекать средства только своих учредителей, а кредитные потребительские кооперативы – только своих членов (пайщиков).

Не надо забывать: чем более доходным кажется финансовое предложение - тем оно рискованнее. При этом все вложения кроме банковских вкладов не гарантируются государственной системой страхования вкладов. Нет никаких гарантий и на то, что вы получите прибыль по своим инвестициям (в ряде случаев закон прямо запрещает финансовым компаниям обещать своим клиентам какой-либо доход). Так что же выбрать:

надежный, но не самый «щедрый» на проценты вклад в банке или рискованные инвестиции, при которых иногда действительно можно крупно выиграть, но гораздо вероятнее проиграть? Выбор непростой.

Вы встречаете назойливую рекламу организации с удивительно знакомым, почти родным именем, которая обещает высокую доходность на ваши вложения – 20-30% годовых или даже более того. Организация утверждает, что знает секрет такой небывалой в наши дни доходности – некие «инновационные продукты, не имеющие аналогов». И даже готова поделиться с вами этим секретом и будущей прибылью. Бывает, в такой рекламе мелькают некие государственные символы. Кажется, что оснований не верить обещаниям - нет. Почти. И забываются недавние истории с МММ, «Властилиной» и прочими «хопрами-инвестами».

А ведь перед нами одна из многих финансовых пирамид, выплачивающих деньги вкладчикам из средств все новых и новых клиентов. Наиболее характерными признаками таких пирамид как раз и являются маскировка под известные финансовые организации, обещания высокой доходности, рассказы об «уникальных продуктах» и неправомерное использование государственных символов. Кстати, в результатах поисковых запросов в интернете о вложении средств компании с признаками «финансовых пирамид» занимают видное место.

Как избежать опасности и вовремя отказаться от заманчивого предложения, которое неизбежно придет к потере ваших денег? Прежде всего, соберите максимум сведений об организации, в которую планируете вложить свои накопления. По закону принимать денежные средства от населения для осуществления финансовых операций могут лишь компании, обладающие необходимыми лицензиями. Например, вклады могут открывать только банки! Важно также изучить информацию об организации в открытых источниках. Не будет лишним ознакомиться с инвестиционной стратегией компании: что она конкретно она собирается сделать на собранные у населения деньги? И еще раз – не верьте в чрезмерно высокую доходность.

Банк России вместе с правоохранительными органами активно работает, чтобы пресекать деятельность недобросовестных участников рынка: в 2015 году в стране было выявлено около 200 финансовых пирамид, в прошлом году - около 180, а за первое полугодие текущего - порядка 70. Кстати, нелишне напомнить, что в марте 2016 года в нашей стране была введена уголовная ответственность за организацию финансовых пирамид. В качестве наказания установлены весомые штрафы, многолетние принудительные работы либо лишение свободы на срок до 6 лет.

«Мы отмечаем, что «время жизни» финпирамиды сократилось, потому что повысилась скорость оперативного реагирования, - отмечает управляющий Отделением по Тверской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Николай Алексеевич Комаров - Если год-два назад в среднем мошенникам удавалось действовать от 7 до 10 месяцев, то сейчас этот показатель составляет не более одного квартала». И все же финансовые потери граждан исчисляются миллиардами рублей.

Если человек оказался жертвой финансовой пирамиды, необходимо обратиться с заявлением в полицию. Мошенники стали очень изобретательны, поэтому, чтобы их изобличить, требуется много времени и сил. Впрочем, «пирамиды» – это предложение, которого не было бы без спроса. Скажем прямо: если человек занимался тем, что привлекал в финансовую пирамиду новых членов, рассказывая друзьям и знакомым, какой куш там можно сорвать - он уже не жертва, он может быть привлечен к делу, как соучастник. Стремление к обогащению без всяких усилий плюс легкое верие – вот уязвимые места, по которым бьют финансовые мошенники.