

**Евгений ОВСЯННИКОВ:**

Ищете волшебника? Опасайтесь сказочников!

Ежедневно только в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу поступает порядка 500 обращений граждан. Подавляющее большинство этих обращений связано с финансовыми услугами: кредитованием физических лиц, взысканием долгов, проблемами с ОСАГО, мошенничеством на финансовых рынках и другими, которые оказывают населению поднадзорные мегарегулятору организации.

Омошенничестве на финансовых рынках и как распознать мошенников, действующих под видом добросовестных компаний, нам расскажет управляющий Отделением по Курской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу Евгений Викторович ОВСЯННИКОВ.

– Каждый из нас с детства знает сказку о Буратино, в которой деревянный мальчик поверил рассказу проходимцев о том, что из нескольких закопанных на Поле чудес золотых монет можно вырастить целое денежное дерево. К сожалению, и в реальной жизни встречи с мошенниками бывают довольно часто, и не всегда они заканчиваются благополучно.

Расскажу о наиболее распространенных схемах финансовых махинаций и о признаках, на которые следует обратить внимание, чтобы не потерять свои деньги навсегда.

Самый распространенный тип пирамиды работает по классической схеме, как «МММ». С населения под

обещание огромных процентов собираются деньги, некоторое время обещанные суммы выплачиваются, и первые участники становятся живым примером, обеспечивая бурный приток в пирамиду новых клиентов.

Пока появляются новые «инвесторы», пирамида растет, первые участники получают свои дивиденды за счет новичков. Очень часто к «вербовке новобранцев» привлекают самих участников, обещая им за каждого вовлеченного новичка определенный процент. Если вам предлагают таким образом «поработать», хорошо подумайте: вы, попавшись на эту удочку, сами становитесь пособником и обманщиком. И при этом все равно остаетесь обманутым. Стоит притоку новых участников ослабнуть, денег перестает хватать на выплаты всем. Пирамида начинает стремительно разваливаться, оставляя в итоге без вложенных денег всех, кроме ее организаторов.

Также обращаю ваше внимание на то, что мошенники активно осваивают современные информационные технологии, и теперь пирамиды возникают еще и в Интернете. Схема та же

и результат тот же. Только передача и получение денег осуществляются не путем внесения их в кассу, а посредством различных систем денежных переводов.

Еще один относительно новый вид мошенничества, который его инициаторы считают весьма перспективным, это – псевдомикрофинансовые организации и лжекредитные потребительские кооперативы.

При этом нужно помнить, что микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы – организации легальные, прямо предусмотренные законодательством. Поэтому необходимо разбираться, как они должны вести деятельность и, соответственно, какие признаки говорят о мошенничестве.

Микрофинансовая организация (МФО) – это компания, выдающая займы гражданам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. При этом МФО не является банком. Как правило, они выдают относительно небольшие суммы на развитие бизнеса (до 3 миллионов рублей), а также оформляют потреби-