

Осторожно, пирамиды!

Как не стать жертвой финансовых мошенников

С таким явлением как финансовая пирамида большинству из нас довелось познакомиться в 90-х годах прошлого столетия. Инвестиционный опыт россиян был крайне небогат и по сути сводился к вкладам в сберегательную кассу. Неудивительно, что от деятельности разнообразных «МММ», «Властилин» и прочих печально известных компаний за несколько лет в той или иной степени пострадало до трети наших сограждан.

Сегодня опыта у россиян заметно прибавилось. Но, тем не менее, финансовые пирамиды по-прежнему регулярно появляются в поле нашего зрения, а их организаторы продолжают находить доверчивых любителей легкой наживы. Только действовать мошенники стали изобретательнее, профессиональнее. Они научились выискивать проблемные места в законах и других нормативных актах, научились выдавать себя за добросовестных участников рынка. В прошлом году совместными усилиями Банка России, правоохранительных органов и, конечно же, населения, удалось прикрыть 250 финансовых пирамид. Но, несмотря на это, доверчивые граждане успели лишиться двух миллиардов рублей.

Любимый инструмент всех финансовых мошенников – человеческая жадность. Желание получить много, не затрачивая больших усилий, становится отличным «крючком», на который они ловят свои новые жертвы. Поэтому лучшее средство против мошенников – здравый смысл, расчет и... простое любопытство. Мы расскажем о некоторых наиболее распространенных схемах финансового мошенничества и о признаках, по которым можно определить, какова вероятность, что вместо прибыли вы попрощаетесь со своими деньгами навсегда.

Обещать – не значит заработать

Самый распространенный тип «пирамиды» работает по классической схеме – собирает деньги с населения, обещая огромные проценты, некоторое время выплачивает их за счет средств новых участников, а затем лопается. Совсем недавно в одном из регионов ликвидировали такую пирамиду, предлагавшую своим клиентам 300 процентов годовых. В течение первых месяцев организаторы схемы действительно платили неплохой доход – 25–30 процентов в месяц, активно привлекая новых клиентов. Затем «пирамида» рухнула, а ее участники потеряли свои деньги.

Кстати, именно по такой схеме действовала и самая знаменитая «пирамида» в истории нашего государства – «МММ».

Нужно помнить, что любая пирамида может существовать до тех пор, пока ее организаторы находят новых участников. Очень часто к этой «работе» привлекают самих клиентов, обещая им с каждого новичка определенный процент. Если вам предлагают таким образом «поработать», то следует всерьез задуматься о том, стоит ли доверять такой фирме.

Зачастую аферисты, рекламируя свое детище, рассказывают о вложениях в «высокодоходные финансовые инструменты». Обязательно уточняйте, о каких именно инструментах ведется речь. Акции? Облигации? Покупка и продажа валюты? Строящаяся недвижимость? Что конкретно? Не поленитесь спросить, когда компания организовалась. Затем сделайте пару простых запросов в любом интернет-поисковике и выясните, какую доходность получают по этим инструментам лидеры рынка. Вряд ли она будет даже близко похожа на 300 процентов. Задумайтесь – если лидеры рынка, работающие на нем не первый год, не могут обеспечить вам заоблачный доход, то как это сделают «волшебники» из компании, организованной пару месяцев назад и принимающие клиентов чуть ли не в подворотне? Кстати, законодательство нашей страны запрещает инвестиционным компаниям обещать инвесторам какую-то фиксированную доходность. Гарантировать проценты по вкладу могут только банки. Поэтому если вас призывают стать «инвестором» и дают гарантию на получение процентов – обходите такую фирму стороной.

Еще один тип пирамид «работает» через Интернет. Вас просят отправить куда-то или кому-то деньги, а взамен (потом, естественно) получать определенный доход. Проверить достоверность информации о такой фирме и вообще факт ее деятельности зачастую попросту невозможно.

Еще один вид финансового мошенничества реализуется под видом альтернативы потребительскому и ипотечному кредитованию. Например, вам предлагают накопить на машину, квартиру или иную дорогостоящую вещь длительного пользования. Схема работы заключается в следующем: вы накапливаете на специальном счете компании первоначальный взнос (обычно это 20–30% от стоимости будущей покупки) после чего вам выдается кредит, достаточный для реализации своей мечты. На самом деле, такие организации действительно есть и действуют они вполне законно и во благо своих клиентов. Здесь особенно важно уметь отличать добросовестных игроков от недобросовестных. Многие компании работают не первый год, поэтому вопрос об опыте подобной деятельности более чем уместен. Также как и уточнение, куда эта компания

направляет средства, на которые планирует получать доход (и выплачивать его клиентам)? Если речь идет, например, о приобретении по такой схеме автомобиля, нужно узнать с какими банками, автосалонами и дилерами работает компания, с кем из них заключен официальный договор и перепроверить эту информацию у дилеров.

Микроферисты

Чрезвычайно распространенный вид мошенничества – проекты, выдающие себя за микрофинансовые организации и кредитно-потребительские кооперативы. Например, в Московской области под этой маской прячутся две трети финансовых аферистов. При этом нужно помнить, что микрофинансовые организации и кредитно-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 организация, выдающая займы гражданам, компаниям и индивидуальным предпринимателям. Но при этом банком МФО не являются. Обычно это средние и небольшие компании, которые не связаны многими банковскими нормативами, а потому способные во многих случаях выдавать деньги быстрее и менее формализованно, чем банки. Как правило, они выдают относительно небольшие суммы на развитие бизнеса, а также оформляют микрозаймы и займы до зарплаты. Привлекать вклады населения микрофинансовая организация не имеет права. Поэтому если вы видите слово «вклад» в рекламе МФО – это явный признак недобросовестности. Зато МФО имеет право заключать с клиентами договор займа, то есть когда клиент дает свои деньги в займы микрофинансистам. Правда, сумма такого договора должна быть не менее 1,5 миллиона рублей.

Надзор за деятельностью МФО осуществляет Банк России, он же ведет государственный реестр микрофинансовых организаций, размещенный на его официальном сайте (www.cbr.ru, раздел «Финансовые рынки» / «Надзор за участниками финансовых рынков» / «Государственный реестр микрофинансовых организаций»). Если там вы не нашли названия МФО, которая предлагает вам свои услуги, значит стоит насторожиться.

Часто в мошеннических схемах функции разделены между различными компаниями: МФО привлекает клиентов, а договоры займа заключаются с другой организацией. Запомните: если вы пришли в МФО, чтобы доверить ей свои средства, то и договор вы должны заключить именно с микрофинансовой организацией, а не с какой-то третьей компанией.

В свою очередь, кредитный потребительский кооператив (КПК) – это добровольное объединение физических и/или юридических лиц, деятельность которого направлена на удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков). Другими словами кредитные потребительские кооперативы привлекают средства своих пайщиков и им же выдают кредиты. Строгих ограничений на сумму привлекаемых средств нет.

Кредитные потребительские кооперативы обязаны быть членами саморегулируемых организаций (СРО) и соблюдать установленные ими стандарты. Перечень КПК, являющихся членами саморегулируемых организаций, размещен на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru / «Финансовые рынки» / «Государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов») и на сайтах самих СРО.

Пайщик имеет право знать, чем занимается кооператив, каково его финансовое положение. Завышенные предложения доходности, агрессивная реклама (которая, кстати, стоит больших денег) – все это признаки как минимум недобросовестности, а то и откровенного мошенничества. Несколько месяцев назад правоохранительные органы пресекли деятельность кредитного потребительского кооператива «Сберегательная касса 24». У компании были отделения в 11 регионах, хотя никакой реальной хозяйственной деятельности она не вела.

Организаторы КПК, стремясь показать надежность своего предприятия, могут заявлять, что взносы пайщиков застрахованы. В этом случае уточните – от чего именно. Запросите договор со страховой компанией (его обязаны предоставить по первому требованию) и почитайте, о каких страховых случаях идет речь.

Раздолжники

Сейчас, когда многие наши соотечественники испытывают трудности с обслуживанием кредитов, набирает обороты еще один вид финансового мошенничества – раздолжники. Некая фирма обещает заемщику, что за вознаграждение (обычно 20–30 процентов от долга перед банком или микрофинансовой организацией) возьмет на себя погашение его кредита. Заключается договор, заемщик платит деньги, раздолжник делает первую выплату кредиторам. А через 2-3 месяца выясняется, что первая выплата была и последней – долг по-прежнему висит на заемщике, а «благодетель» скрылся вместе с полученной комиссией.

К сожалению, финансовые преступления по-прежнему чрезвычайно распространены не только у нас в стране, но и во всем мире. И чтобы не стать жертвой

аферистов, нужно помнить, что чудеса в мире финансов случаются чрезвычайно редко. Наивно верить, что кто-то окажется готов гасить чужие кредиты или способен стабильно зарабатывать на инвестициях в десять раз больше, чем весь остальной рынок. Ведь любой организатор финансовой пирамиды помогает разбогатеть одному-единственному человеку – самому себе.

Деньги по-настоящему

Изготовление фальшивых денег – занятие такое же древнее, как и изготовление денег настоящих. И во все времена государство всеми доступными средствами пресекало любую попытку подделки национальной валюты.

Банк России, как самостоятельно, так и взаимодействуя с правоохранительными органами, регулярно выявляет поддельные банкноты и монеты на десятки миллионов рублей. Например, как свидетельствует статистика, за первое полугодие 2015 года в учреждениях Банка России было выявлено 37 255 поддельных денежных знаков. Наибольшая доля подделок (две трети от общего числа) приходится на Центральный федеральный округ – 23 441.

Самая желанная

Долгое время считалось, что охотнее всего фальшивомонетчики подделывают тысячерублевые банкноты. Их чаще всего и выявляли как поддельные. Но в последние годы ситуация поменялась. В 2006 году Банк России выпустил в оборот банкноту номиналом 5 тысяч рублей, которая к 2013 году стала самой популярной у злоумышленников, оставив далеко позади тысячерублевку. Ведь усилия при изготовлении фальшивых денег затрачиваются примерно одинаковые, независимо от номинала. А если нет разницы в затратах, зачем подделывать банкноты номиналом в 5-10 раз меньше максимально возможного? Вот и в нынешнем году среди обнаруженных подделок пяти тысячные купюры лидируют с огромным отрывом – 28 563. Тысячерублевых банкнот было выявлено 7 469, а пятисотрублевых всего 901.

Чтобы не стать жертвой фальшивомонетчиков, надо соблюдать несложные правила в пользовании наличными деньгами: не разменивать купюры в сомнительных местах и, получив банкноты, проверять их на подлинность, тем более, что сделать это можно самыми разными способами. Банк России проводит целый комплекс мероприятий по информированию населения о признаках подлинности денежных знаков. Например, на официальном сайте Центрального банка в сети Интернет в разделе «Банкноты и монеты» можно найти самую подробную информацию о защитных признаках банкнот. В том числе предназначенную специально для детей тематическую обучающую игру «Помоги Муравьишке», которая наглядно демонстрирует признаки подлинности банкнот. К сожалению, несмотря на прилагаемые Банком России усилия, социологические опросы показывают, что подлинность банкнот проверяют всего лишь треть (32,7%) респондентов.

Как опознать фальшивку

Все признаки подлинности банкнот можно поделить на несколько видов в зависимости от способа, которым они определяются. Одни элементы можно увидеть невооруженным глазом: поглядев на просвет или изменив угол зрения на банкноту. К таким относятся водяные знаки, защитная нить (и изображения на ней), защитные волокна, микроперфорация, оптически переменная краска, скрытые изображения и многоцветные радужные полосы.

Вторая группа признаков определяется на ощупь. Это специальные метки для людей с ослабленным зрением.

Наконец, чтобы разглядеть еще один вид признаков, необходимо вооружиться мощной лупой. Тогда можно увидеть изображения, созданные из мельчайших графических деталей, цифровые и буквенные микротексты. Впрочем, эти признаки граждане проверяют редко.

Поскольку именно пятитысячные купюры подделываются наиболее часто, имеет смысл рассказать именно об их признаках подлинности. Пятитысячные купюры по стране ходят в двух вариантах: образца 1997 года (хотя она появилась в обороте лишь почти десятилетие спустя, в 2006 году) и модификации 2010 года. Между собой они различаются несколькими элементами защиты, причем большинство из них сразу бросается в глаза, например, защитная нить. Также на купюре модификации 2010 года на лицевой стороне слева от основного изображения имеется надпись «модификация 2010 г.».

Герб города. Самый заметный элемент для проверки подлинности. На банкноте образца 1997 года он выполнен специальной малиновой краской, меняющей цвет при наклоне купюры на золотисто-зеленый. На модифицированной банкноте 2010 года герб Хабаровска исполнен сразу в зеленом цвете. Если смотреть на него прямо, в середине отчетливо видна блестящая яркая полоса, которая смещается вверх или вниз, если менять угол зрения.

Внедренная защитная нить. На оборотной стороне купюры образца 1997 года она имеет выходы в виде блестящих перламутровых прямоугольников, образующих пунктир. На банкноте же модификации 2010 года защитная нить стала более широкой, и ее фрагмент выходит на поверхность с лицевой стороны в окне фигурной формы. Кроме того, на защитных нитях обеих купюр видны повторяющиеся изображения числа «5000». Но на банкноте образца 1997 года эти цифры всегда ровные, независимо от угла зрения, а на модифицированной купюре при наклоне они начинают смещаться относительно друг друга. Помимо нити, в бумагу также внедрены **защитные волокна**, часть из которых видна невооруженным глазом. Впрочем, подобные волокна практически всегда присутствуют и на фальшивках, и определить их подлинность без специальной техники невозможно.

Водяные знаки. На банкноте образца 1997 года на широком белом поле (оно называется купонным) можно увидеть на просвет портрет генерал-губернатора Восточной Сибири Н.Н. Муравьева-Амурского с примыкающими к нему цифрами «5000», более светлыми по сравнению с остальными участками водяного знака. На противоположном, узком купонном поле крупно изображен номинал банкноты «5000». На купюре модификации 2010 года остался только портрет Муравьева-Амурского с примыкающим цифровым номиналом банкноты на широком купонном поле. Зато сами цифры, в отличие от предыдущего образца, выглядят объемными.

Микроперфорация. Она выполнена лазером в виде числа «5000» и располагается ниже герба города. Микроперфорация становится видна только на просвет и совершенно не заметна на ощупь.

Рельефные изображения. В отличие от неощутимой пальцами перфорации рельефные изображения наоборот сделаны для людей со слабым зрением. Их сразу несколько: надпись «ПЯТЬ ТЫСЯЧ РУБЛЕЙ» в нижней части оборотной стороны и надпись «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ» в верхней части лицевой, изображение числа «5000» и специальная метка для слабовидящих, обозначающая номинал банкноты. Алгоритм метки построен на сочетании точек и расположенных под ними штрихов. Две точки соответствуют цифре 5, а количество штрихов соответствует количеству нулей в номинале банкноты.

Скрытые изображения. На купюрах обеих модификаций на лицевой стороне банкнот между ее серийным номером и изображением памятника Н. Н. Муравьеву-Амурскому имеется однотонное поле. Если купюру слегка наклонить на поле появятся красные и зеленые полосы. В модификации 2010 года на поле имеется более темный участок, на котором такие полосы видны при любом угле зрения. При наклоне такой банкноты полосы с темного участка станут продолжением полос со светлого.

Также на банкноте имеется декоративная лента (располагается под изображением памятника). Если рассматривать банкноту под острым углом, становятся видимыми буквы «РР», обозначающие слова «Российский Рубль». В зависимости от расположения банкноты буквы будут выглядеть светлыми на темном фоне или темными на светлом фоне.

Изображения из микроэлементов и микротексты. Если смотреть на изображение дальнего берега реки Амур через лупу, можно будет разобрать мелкие графические

элементы: силуэты тигров, рыб, медведей, аббревиатуру «ЦБРФ». У поддельных купюр изображения могут оказаться искаженными или вместо силуэтов иметь просто точки.

Для надежного определения подлинности банкноты стоит проверить не меньше трех признаков подлинности, желательно из разных групп. Главное – не лениться и не стесняться проверять купюры. Тем более, что это занимает всего несколько секунд.

Управляющий Отделением по Рязанской области

Главного управления Центрального банка

Российской Федерации

по Центральному федеральному округу

М.В. Одинцова