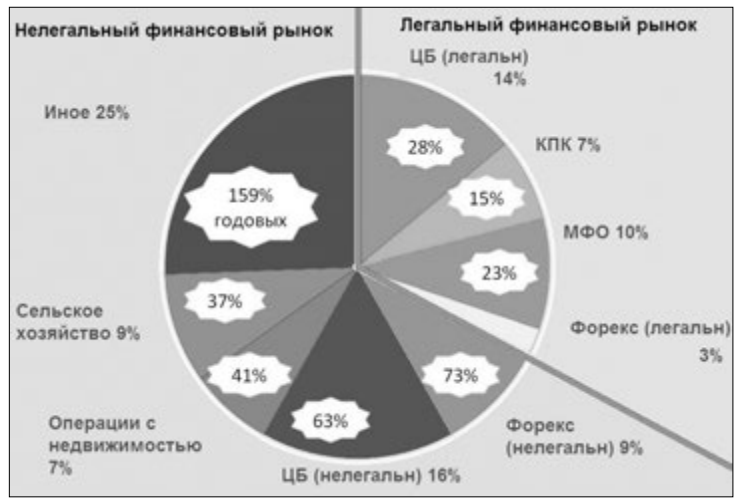
ПИРАМИДЫ ИЗ ПЕСКА ОБЕЩАНИЙ



Какие инвестиционные предложения граждане могут найти сегодня в интернете.

ЦБ — ценные бумаги, МФО — микрофинансовые организации, КПК — кредитный потребительский кооператив.

(Окончание. Начало на 1-й стр. «СЕ».)

И хоть речь идет о финансовом рынке России, белорусы тоже не застрахованы от его подводных камней. Ведь мало того, что он нам доступен с языковой точки зрения, так еще и с виртуальной: ведь чаще мошенники «цепляют» своих жертв именно в интернете. «Первый квартал 2018 года — это 45 финансовых пирамид (примерно 180 финпирамид в год). Для сравнения: 2014 год — 180 пирамид, 2015-й — 200, 2016-й — 137. Практика показывает, что у нас значительная часть рынка — это нелегальный рынок», — приводит цифры Марат Сафиулин.

«Как работает классическая финансовая пирамида? Деньги, которые вы отдадите сейчас, получают люди, которые пришли в нее до этого. При этом процессе не осуществляется никакая инвестиционная деятельность (то есть прибыли, если бы не вкладчики, было бы неоткуда взяться). Для видимости это может быть несуществующее псевдопредприятие, куда инвестируются деньги», — уточняет эксперт.

Почему люди вкладывают средства в «финансовые пирамиды»? Ими чаще всего движет желание стать богаче. В таком случае привлекает обещание получить быстро возврат вложенных средств со значительным приростом. Реальный взгляд на вещи затуманивает вера, что именно им повезет, а также переоценка собственных интеллектуальных возможностей и финансовых знаний.

«Девиз сегодняшних пирамид — это «живи быстро, умри молодым». Потому что финансовые пирамиды очень маленькие и живут в среднем три месяца. Срок внесения в регистр у них будет соответствующий, что и может их выдать, — пояснил руководитель фонда. — Даже если проценты по вкладам фирмы будут выглядеть более или менее адекватно, то пирамиду может выдать и агрессивная, уж слишком однобоко позитивная реклама. Также на мошенничество может указать сообщение доходности по дням, а также география регистрации организации — слишком широкая».

К сожалению, у Сафиулина предостаточно примеров самых разнообразных видов пирамид из интернета. Вам могут предложить «вложиться» в девелоперскую компанию, минигостиницы, торговлю смартфонами, аукционную торговлю, стартапы, высокие технологии и другие микрофинансовые организации. На одном из сайтов мошенники предлагают инвестировать в криптовалюту, которая впоследствии вкладывается в недвижимость Китая. Только вот незадача: место регистрации фирмы — Гонконг, а в Китае криптовалюты запрещены. Поэтому география регистрации, офисов, банков, адресов переводов денег — чаще всего поддельная — может красноречиво указывать на финпирамиду.

Руководитель фонда приводит как один из ярких примеров историю недавнего мошенничества. В октябре 2016 года пенсионерка открывает в «компании» UKMarkets (нелегальный форекс) счет и вносит $100. За все время «сотрудничества» клиентка получила сканы нескольких поддельных документов, в том числе на предоставление беспроцентной кредитной линии.

В сентябре 2017 года к моменту обращения в Федеральный фонд мошенникам было передано $25 000 и к тому же женщине были предъявлены требования на $13 000 якобы за долг по банковскому кредиту. «Результаты на настоящий день такие. Со второй попытки удалось возбудить уголовное дело. Пострадавшая прекратила выплаты по якобы выданному ей кредиту. Сейчас рассматривается возможность блокирования сайта UKMarkets», — поясняет Марат Сафиулин. Ситуация усложняется тем, что географическая (страновая) удаленность недобросовестной компании, к которой относится UKMarkets, значительно затрудняет проведение следственных действий.

Но дело даже этим не обошлось. Компания InsiderGroup, которая позиционировала себя в качестве «дочки» FSCS (программа компенсаций, предназначенная для клиентов британских фирм в сфере финансовых услуг), пообещала помочь женщине с возвратом денег. «Тут еще одна проблема: языковой барьер и отсутствие квалифицированных консультантов. Граждане не могут самостоятельно разобраться с возможностями правовой защиты за рубежом. И потому в итоге они снова платят мошенникам», — поясняет Марат Сафиулин.

Он уверен: единственное, что может защитить нас от попадания в финансовую пирамиду, — это не только благоразумие и рационализм в принятии решений, но и стремление быть финансово грамотными и понимать, что не стоит отдавать кровно заработанные малоизвестным людям.

Вероника ПУСТОВИТ,

г. Красноярск.

❍ ПАМЯТКА

Как распознать «финансовую пирамиду»?

1. Высокая доходность, очевидная выгодность вложений по сравнению с конкурентами.

2. Другие «преимущества» предложений (например, возможность освобождения от кредита или получения кредита на выгодных условиях).

3. Агрессивная реклама, часто с использованием сетевого маркетинга.

4. Громкие названия организации, в которых нередко используются известные бренды.

5. Отсутствие лицензии на соответствующий вид финансовой деятельности или отсутствие организации в реестре. Для россиян: проверяется на сайте Банка России или сайте http://fincult.info/

6. Предмет договора, который вам предлагается заключить, часто не соответствует тому, о котором шла речь в рекламе. Например, в рекламе речь идет о вкладе, а договор предлагается заключить о кредитовании компании.

7. Упрощенный порядок оформления внесения денег.

■ Торговля

В пылу высокой конкуренции

Наиболее заметные дела в сфере конкуренции и практики по пресечению нарушений в антимонопольном законодательстве рассмотрели в Минске. Здесь прошло 48-е заседание Межгосударственного совета по антимонопольной политике стран СНГ (МСАП). Оно было приурочено к 25-летию со дня образования совета.

По словам **министра антимонопольного регулирования и торговли Беларуси Владимира КОЛТОВИЧА,** очень часто дела по нарушению антимонопольного законодательства выходят на международный уровень. В свою очередь общий рынок ЕАЭС и СНГ требует единых подходов в этой сфере.

Министр отметил, что в Беларуси уже учитывают лучший опыт соседних стран. 3 августа вступит в силу новая редакция Закона «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции», который гармонизирован с требованиями законодательства ЕАЭС.

«Введены предупреждения, предостережения — это более мягкие подходы по работе с нарушителями. Мы также взяли из практики России подходы по установлению цен на лекарства. Главой государства поддержан пилотный проект по ценообразованию, регистрации цен на онкологические, сердечно-сосудистые и другие лекарства», — пояснил министр.

Также во время заседания участники представили наиболее заметные события, которые произошли за последний год. **Председатель Государственной комиссии по защите экономической конкуренции Армении, председатель МСАП Артак ШАБОЯН** считает, что одним из наиболее актуальных вопросов сегодня остается развитие конкурентной политики в условиях цифровой экономики. Он интересует все профильные ведомства мира.

Затронули и такие наиболее громкие случаи нарушения антимонопольного законодательства, как расследования в сфере авиаперевозок, на рынке телекоммуникаций, нефтепродуктов, биржевой торговли, лекарств, работу сетевых супермаркетов.

Во время мероприятия участники заседания подписали меморандумы о сотрудничестве между Министерством антимонопольного регулирования и торговли Беларуси и Государственной комиссией по защите экономической конкуренции Армении, а также между МАРТ и Советом по конкуренции Молдовы.

Илья КРЫЖЕВИЧ.

С ПОБЕДОЙ!

Корреспондент «СЕ» Вероника Пустовит стала номинантом весенней сессии регионального конкурса финансовой журналистики «Рублевая зона». Она заняла третье место в номинации «Лучший автор публикации по темам российской экономики и финансов в зарубежных СМИ» за материалы экономической тематики о ЕАЭС на страницах газеты «Союз—Евразия».

Всего в эту сессию было подано рекордное число заявок — 414. «А это более тысячи журналистских материалов по финансовой тематике», — уточняет **Дмитрий ДРИГАЙЛО, председатель оргкомитета конкурса «Рублевая зона», вице-президент группы компаний TeleTrade.** Корреспондент «СЕ» приняла участие в торжественной церемонии вручения наград, которая прошла в Красноярске, а также в деловой части программы.

Конкурс региональной финансовой журналистики посвящен повышению финансового уровня грамотности журналистов, ведь СМИ играют важную роль в просвещении граждан России и других стран в области финансов и экономики. Одним из важных инструментов в стимулировании журналистов к самообразованию в сфере финансовой грамотности призван стать конкурс региональной финансовой журналистики.

Конкурс «Рублевая зона» проводится с 2014 года дважды в год в различных городах России при поддержке органов власти принимающих регионов. Он является одним из мероприятий, составляющих программу российского государственного праздника День финансиста. Конкурс организован совместно с ведущими профильными регуляторами российского рынка, общественными и государственными организациями. Финансовым партнером конкурса является компания TeleTrade.

Команда «СЕ» желает Веронике Пустовит легкого пера, острых тем, новых идей для публикаций и их скорейшей реализации. И чтобы на все это хватало сил и энтузиазма. Ждем новых побед!