

МВД по Республике Башкортостан ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!



Согласно сведений Центрального Банка России, число выявленных «финансовых пирамид» в России за первое полугодие 2021 года выросло в 1,5 раза, до 146 организаций. Сегодня множество мошеннических организаций пользуются низким уровнем финансовой грамотности отдельных категорий россиян и предлагают им вложить свои средства в проекты, предлагающие дополнительный заработок, за счет привлечения денежных средств других граждан. Нередко «финансовые пирамиды» позиционируют себя как международные проекты, открывающие офисы в России. Иногда компания

действительно может зарегистрироваться за рубежом, но часто информация о иностранной юрисдикции является обманом.

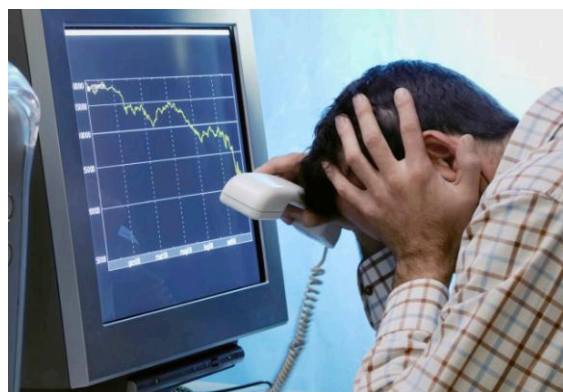
Так, выявленная Банком России «финансовые пирамиды» **Finiko, Synergy, Antares Trade**, действовали почти во всех городах России и привлекали клиентов доходностью 20-30% годовых, якобы при помощи инвестиций в криптовалюты, валютные пары и нефть. Данные пирамиды рухнули летом 2021 года, оставив своих инвесторов с большими долгами и кредитами. При этом Центральный банк предупреждал на своем сайте, что данные организации «имеет признаки финансовой пирамиды».

Основными признаками «финансовой пирамиды» являются:

1. Отсутствие лицензии Банка России на заявленный вид деятельности. Проверить лицензию можно на сайте регулятора в открытом доступе.
2. Обещание высокого процента доходности.
3. Заявление организаторов «финансовых пирамид» о минимальных рисках.
4. Наличие агрессивной рекламы, обещание быстрого обогащения.
5. Создание иллюзии продуманности и обоснованности деятельности.
6. Осуществление выплат за счет поступлений от новых вкладчиков, а не экономической деятельности.
7. Максимально быстрое вовлечение новых членов.
8. Высокий фактический риск вложения денежных средств.

Псевдоброкеры

Также, попытки граждан приумножить свои накопления в последнее время все чаще пытаются использовать **мошенники нового вида – «псевдоброкеры»**. Злоумышленники маскируются под настоящих продавцов инвестиционных продуктов и предлагают заработать на операциях с ценными бумагами, обещая доход значительно выше рыночного. **После того как жертва переводит деньги на счета «инвестиционной компании», ее представители исчезают**, нередко оставляя человека без средств к существованию или с большими долгами.



Данный вид мошенничества начинается с того, что жертва попадает на сайт компании, которая делает вид, что оказывает брокерские услуги, помогает инвестировать в акции различных компаний, **в том числе таких известных компаний как «Apple», «Газпром» и т.п.** На такие сайты пользователи попадают посредством целенаправленного поиска брокеров, переходя по ссылкам в письмах и рекламе, рекомендациям знакомых. При этом потенциальным клиентам обещают доход, который существенно превышает существующие на рынке возможности – нередко десятки процентов в месяц. Зачастую фирмы, которым принадлежит сайт, **выдают себя за крупные международные брокерские компании**. Порой для введения граждан в заблуждение мошенники даже используют названия, максимально схожие с известными и надежными брендами брокерских контор. В надежности компании пользователя убеждает модный сайт, большая часть информации которого на английском языке, диаграммы, биржевые табло, котировки акций. При этом зачастую клиенту выделяют специального консультанта, который помогает сделать выбор, заключить договор и который постоянно остается на связи до того момента, как инвестор внесет свои денежные средства. Нередки случаи, когда «специалист» под видом оказания помощи в регистрации брокерского счета **просит жертву установить на мобильный телефон или компьютер приложения «AnyDesk», «Skype» и т.д.** для получения удаленного доступа, и, соответственно, **получает доступ к мобильным банкам, СМС-сообщениям и т.д.**