

05.10.2018 АНАЛИТИКА

Пирамиды за окном

Мошенники на финансовом рынке никуда не делись



Алексей Лампси
Обозреватель

Банковское обозрение

При обещании 600% годовых у людей, как и раньше, отключается критическое мышление. Это позволяет по-прежнему процветать финансовым пирамидам и иным видам мошенничества и недобросовестных практик. Методы противодействия им обсудили на III Международной конференции по защите прав потребителей финансовых услуг.

Год назад Центробанк принял решение, что работу по выявлению недобросовестных участников финансового рынка необходимо проводить не только дистанционным, но и контактным способом, заявил директор департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России Валерий Лях. В этой связи отделы по противодействию недобросовестным практикам появились во всех региональных управлениях Банка России. В ряде регионов эта работа проводится под кураторством непосредственно глав субъектов Федерации, что подчеркивает ее важность для социальной стабильности.

В первую очередь мегарегулятор обратил внимание на микрофинансовые организации. «Количество нелегальных игроков на этом рынке в определенный момент почти сравнялось с количеством легальных, а в отдельных регионах даже превышало их число — отметил В. Лях. — Это несло угрозу всему сектору рынка, так как нелегалы не только избавлены от несения издержек на выполнение требований регулятора, но и с легкостью переходят из нелегалов в разряд открытых мошенников». На 1 января 2018 года нелегальных микрофинансовых контор было около 2 тыс. Сейчас их число значительно сократилось. Готовится создание специального отдела по борьбе с финансовыми пирамидами.

«Не устаю поражаться человеческой изобретательности в части отъема денег, — заявил В. Лях. — На примере “Кешберри” видно, как с использованием СМИ и соцсетей проект из чисто маргинального может стремительно развиваться и охватить большое число людей».

Борьба с недобросовестными финансистами ведется в основном путем передачи собранных ЦБ материалов в правоохранительные органы. Только на рынке нелегальной форекс-деятельности Центробанк передал в прокуратуру материалы на более 200 фирм. Много сообщений и о псевдобанковских услугах.

Большинство финансовых пирамид, выявленных Банком России в период 2016–2018 годов, были организованы в форме обществ с ограниченной ответственностью. На втором месте «интернет-проекты», третье-четвертое места делят МФО и КПК с потребительскими сообществами. Такую информацию привел управляющий Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин. «У нас множество законов и нормативных актов, а равно министерств и ведомств, которые нацелены на соблюдение рынком правил финансовой безопасности, но подводит слабая скоординированность этих усилий, которой и пользуются мошенники», — говорит М. Сафиулин. Практика привлечения денег в пирамиды очень гибкая. Так, ООО «Интел» обещает запределную доходность за счет вложений на рынке фармакологии, но рекламу официально дает МФО «Колчедан», хотя она и не имеет права привлекать деньги граждан. В том же случае с «Кешберри» рекламу давали сразу несколько микрофинансовых организаций, а деньги уходили на счета физлиц. «Необходим единый центр компетенции, координирующий усилия государства по борьбе с пирамидами», — считает он.

Сложности добавляет и использование строителями пирамид огромного числа юрисдикций. В случае с пирамидой, маскировавшейся под форекс-дилера, пострадавший находился в Хабаровске, штаб-квартира компании — в Сент-Винсенте, зарегистрирована она была в Маврикии, банк-кредитор и регулирующий орган находились в Лондоне, банк — получатель долга по кредиту — в Таллине, а перевод шел через Баку. Это создает огромные проблемы для отечественных правоохранительных органов, так как приходится запрашивать документы и информацию из большого числа стран.

Идеальный пример в деле борьбы с финансовыми пирамидами — ситуация, сложившаяся недавно в США, когда вкладчикам пирамиды удалось вернуть 75-76 центов с доллара вложений, считает Марат Сафиулин. Так или иначе, пока в обществе бытует убеждение в возможности легкой наживы, пирамиды будут появляться снова и снова, считает Валерий Лях.

Противодействию практике мисселинга посвятили свои выступления гендиректор Аналитического агентства «БизнесДром» Павел Самиев и председатель комитета по контролю за деятельностью членов СРО Ассоциация форекс-диллеров Дмитрий Майборода.

«Две трети клиентов финансовых компаний считают, что их обманывают изначально, — заявил Павел Самиев, — и опасность практик некорректных продаж в том, что это заблуждение поддерживается». Некорректность заключается прежде всего в неполном или неверном информировании клиента о продаваемой услуге, которая сама по себе вполне легальна и корректна. Например, при продажах полисов индивидуального страхования жизни клиентов часто не информируют о потере процентов при досрочном расторжении договора.

Для борьбы с этой недобросовестной практикой Павел Самиев предложил использовать стандарты раскрытия информации, внутренний и внешний аудит продаж, постобзвон, простые памятки к продукту и метод «тайного покупателя». Именно закупки «в темную» используют для выявления недобросовестных практик в

Ассоциации форекс-диллеров, что, по словам Дмитрия Майбороды, практически прекратило эту практику у членов его Ассоциации.

Сейчас в Банке России находится 40 тыс. жалоб на мисселинг, но по сравнению с развитыми странами это очень немного. В Великобритании в прошлом году на мисселинг было подано 7 млн жалоб, по которым выписали 298 млн фунтов штрафов.

Серьезной критике подверг Закон об уполномоченном по защите прав потребителей финансовых услуг финансовый омбудсмен Ассоциации российских банков Павел Медведев. Он отметил, что Закон не дает официальному финансовому омбудсмену (недавно им назначен Юрий Воронин) наиболее востребованных полномочий в части разрешения споров по кредитам. «В 2021 году ожидается присоединение к новому институту ломбардов. Но граждане не кредитуют ломбарды, они исключительно кредитуются там. Получается, что от клиентов ломбардов поступит ноль жалоб», — заявил П. Медведев. Схожая ситуация с микрофинансовыми организациями. Они присоединяются в 2020 году. Да, граждане имеют право их кредитовать, но на суммы от 1,5 млн рублей, тогда как в компетенцию финансового омбудсмента входят только сделки на сумму менее 500 тыс. рублей. По мнению П. Медведева, в таком виде деятельность нового института не решит задачи защиты потребителей финансовых услуг.