

Банк России будет выявлять организаторов финансовых пирамид, не дожидаясь обращений пострадавших

Банк России создает специальные отделы в семи федеральных округах, главная задача которых - "на месте" выявлять организаторов финансовых пирамид и других мошеннических схем, не дожидаясь обращений пострадавших.

Об этом "Российской газете" рассказал директор Департамента противодействия недобросовестным практикам Банка России Валерий Лях.

"Все главные управления Банка России будут напрямую заниматься выявлением правонарушений, а также взаимодействием с правоохранительными органами в плане методологии сбора данных об организаторах преступных схем, предоставления им консультаций и информации, необходимой для возбуждения уголовных дел", - сказал он.

Сейчас эта работа сосредоточена в основном в центральном аппарате Банка России, тогда как мошенники собирают деньги в одном регионе, а затем быстро мигрируют в другой. Новая проактивная модель борьбы с организаторами мошеннических схем на финансовом рынке охватит всю страну. Она была принята на основе анализа количества и структуры жалоб и обращений, поступающих в Банк России и касающихся недобросовестных практик.

Этот подход позволит оперативно выявлять проблемы в регионах и предупреждать о них население - именно в регионах, как правило, и возникают недобросовестные схемы, которые потом транслируются на другие территории, пояснил Валерий Лях.

Кроме того, он сообщил, что в одном из регионов будет создан специальный центр компетенций, который будет развивать методологию выявления организаторов мошеннических схем на финансовом рынке.

Для борьбы с ними назрел более творческий подход, считает управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин. "Достаточно сказать, что каждые семь часов они наносят ущерб размером миллион рублей, каждые сутки появляются 27 пострадавших от их деятельности, каждые 48 часов возникает новая финансовая пирамида. Мошеннические организации мельчают, срок их "жизни" становится все более коротким, и от этого вовремя выявлять их становится сложнее", - отметил Сафиулин.

Создание специальных отделов и центра компетенций в территориальных управлениях Банка России поможет оперативно выявлять уникальные недобросовестные практики, характерные именно для данного региона. "Опыт показывает, что большинство мошеннических схем возникают в Центральном и Приволжском федеральных округах, в случае успеха они "тиражируются" по всей стране, и важно иметь готовые "маркеры", чтобы не допустить их распространения", - подчеркивает Марат Сафиулин.

Недавно введенная статья 172.2 Уголовного кодекса РФ позволяет правоохранителям пресекать деятельность финансовых пирамид еще до того, как они нанесут ущерб гражданам, напоминает Сафиулин, и роль Банка России - своевременно обнаружить такие организации и помочь доказать их "мошенническую сущность".

По этой статье организаторам пирамид грозит до 6 лет лишения свободы. Однако нужно доказать, что они привлекали деньги, не имея возможности выплачивать проценты по результатам инвестиционной или иной законной предпринимательской деятельности - чисто теоретически какие-то выплаты могут происходить только за счет привлечения все новых и новых "инвесторов", "партнеров" и "вкладчиков". Впрочем, современные финансовые пирамиды отличаются от своих предшественников 90-х годов тем, что они никогда и никому не платят, даже тем, кто к ним присоединился в самом начале.

По материалам официального сайта «Российская Газета» —

Федеральный выпуск №7406 (240)