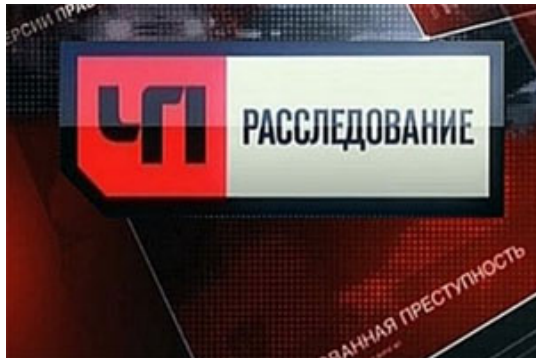




В УМВД России по Кировской области сотрудники Управления экономической безопасности и противодействия коррупции подполковника полиции Андрея Метелёва и подполковника полиции Алексея Эшмакова провели пресс-конференцию с российскими и иностранными журналистами.

По словам начальника отдела УЭБиПК Андрея Метелёва, оперативная обстановка на территории Кировской области в сфере микрофинансирования в настоящее время остается сложной. Данный сегмент экономики является достаточно криминогенным. В деятельности микрофинансовых организаций участились случаи кредитных мошенничеств, имеют место присвоения денежных средств со стороны самих работников данных организаций. Также выявляются факты мошенничества, связанные с обналичиванием средств материнского (семейного) капитала, сообщает 43.mvd.ru.

Однако наиболее опасными правонарушениями в указанной сфере, имеющими большой общественный резонанс, являются преступления, связанные с неисполнением обязательств организациями при привлечении денежных средств граждан по договорам займа – так называемые «финансовые пирамиды».

В настоящее время на территории региона, согласно реестров Центрального Банка РФ, осуществляют свою деятельность 66 микрофинансовых организаций и 38 кредитных потребительских кооперативов. Среди добросовестных игроков на рынке микрофинансирования встречаются и откровенные мошенники, которые не стесняются присваивать чужие названия, указывать недостоверные сведения, подделывать документы. Их цель - обогатиться за счет доверчивых граждан.

Основными схемами привлечения денежных средств граждан в «финансовую пирамиду» являются следующие:

- предоставление услуг рефинансирования кредитов;

- заключение договоров займа;

- продажа векселей организации.

Клиентов «организации» вводят в заблуждение относительно вложения их средств в сверхприбыльные финансовые проекты. Хотя фактически «организация» никакой реальной экономической деятельности не осуществляет, а большую часть полученных от клиентов денежных средств руководство «организации» обращает в свою пользу.

Нередко вкладчиков убеждают в том, что их вклады застрахованы в страховой компании, что не соответствует действительности.

На начальной стадии деятельности «финансовой пирамиды» проценты по вложенным денежным средствам действительно выплачиваются, при этом используются денежные средства самих вкладчиков, а также новых участников пирамид. Тем самым, привлекаются новые клиенты. Позднее все выплаты приостанавливаются, деятельность «организации» прекращается.

С 2014 года на территории России уже выявлено несколько случаев приостановки деятельности микрофинансовых организаций, причём данные организации имели обширную межрегиональную сеть филиалов, расположенных, в том числе, и на территории Кировской области.

Подразделениями ЭБиПК УМВД России по Кировской области за период с 2014 года возбуждено 8 уголовных дел по фактам мошеннических действий со стороны руководителей микрофинансовых организаций и кредитных потребительских кооперативов.

В 2015 году от деятельности финансовых пирамид на территории региона пострадали порядка 200 человек, ущерб – десятки миллионов рублей. Проводятся следственные действия.

Подразделения экономической безопасности УМВД России по Кировской области ориентированы на выявление и профилактику правонарушений в деятельности микрофинансовых организаций.

По каждому выявленному факту неисполнения обязательств со стороны микрофинансовой организации (кредитного потребительского кооператива) проводится всесторонняя проверка, в том числе с использованием средств и методов оперативно-розыскной деятельности, направленная на установление фактических обстоятельств и выявления возможных признаков «финансовой пирамиды».

Большинство организаций, привлекающих денежные средства граждан под высокий процент, взяты под оперативный контроль.

Организовано взаимодействие с Кировским отделением Главного Управления Центрального Банка РФ, Прокуратурой Кировской области, УФНС России по Кировской области направленное на выявление и пресечение возможных

Среди причин, позволяющих достаточно длительное время функционировать подобным организациям, выступающие отметили отсутствие должного механизма законодательного регулирования. Фактически, в соответствии с Гражданским кодексом РФ, деятельность по привлечению денежных средств граждан в виде займов, может осуществлять любое физическое или юридическое лицо. Данный вид предпринимательской деятельности не требует получения каких-либо разрешительных документов и носит уведомительный характер регистрации.

К сожалению, однозначно сказать, что та или иная организация является «финансовой пирамидой» на этапе привлечения этими организациями средств, практически, невозможно. Можно говорить лишь о некоторых признаках финансовой пирамиды.

Более того, даже установив, что организация обладает такими признаками, пресечь ее деятельность сотрудники ОВД не имеют права до момента фактического неисполнения обязательств перед вкладчиками - прекращения деятельности.

Полицейские призвали граждан быть бдительней при распоряжении собственными средствами. Перед заключением договоров с сомнительными организациями стоит проконсультироваться с юристом о возможных рисках. Первым признаком финансовой пирамиды можно считать обещание вкладчикам очень высокого процента – выше среднего на рынке банковских услуг.