

Банк России предупреждает о новой финансовой пирамиде – «Медфарм»

Банк России предостерегает население Пермского края от вложения денежных средств в потребительский кооператив по развитию экономических и социальных программ для пайщиков «Медфарм» (ПК «Медфарм»).

Проект попал в поле зрения регулятора в октябре 2020 года. Фирма осуществляла свою деятельность в виде потребительского кооператива, не поднадзорного Банку России. Сама компания зарегистрирована в Московской области. Однако, ее офисы работают в 18 регионах России, в том числе в Пермском крае.

Кооператив активно размещает рекламу в бесплатных региональных печатных СМИ, обещая «принимать сбережения под 22 процента годовых». Пенсионерам при этом предлагаются некие «особые условия». Реклама адресована широкому кругу населения, но прежде всего, – социально незащищенным слоям. Информация об этой фирме присутствует и в социальных сетях. Здесь же выкладываются очевидно сфабрикованные положительные отзывы от клиентов.

«На своих сайтах компания сообщает, что направляет привлеченные денежные средства якобы в фармацевтику, но эти данные не подтверждаются ни информацией с сайта госзакупок, ни официальными сайтами аптечных сетей или производителей медпрепаратов. В частности, «Медфарм» не упоминается среди их контрагентов. Банк России уже направил информацию о компании в правоохранительные органы Уральского и Приволжского федеральных округов, а также в территориальные управления Федеральной антимонопольной службы по месту выявления рекламы. В настоящее время инициированы соответствующие проверки уполномоченными органами», – подчеркивает Елена Дружинина, начальник отдела по противодействию нелегальной деятельности Уральского ГУ Банка России.

В 2020 году Банк России зафиксировал всплеск предложений нелегальных финансовых услуг. Регулятором выявлено более 1,5 тыс. организаций с признаками незаконной деятельности, 222 (14,3%) из них являлись финансовыми пирамидами.

При этом почти половина выявленных финансовых пирамид действовали в Интернете. Такой тренд объясняется, с одной стороны, ограничениями, связанными с пандемией (потребители финансовых услуг стали больше времени проводить онлайн), а с другой – развитием дистанционных услуг и ростом их востребованности.

Выявленные финансовые пирамиды рекламировали свою деятельность через блогеров, размещали ролики на популярных видеохостингах и т.д. Многие подобные проекты предлагали клиентам вложения в криптовалюты.

Банк России считает своей ключевой задачей сокращение срока «жизни» нелегальных организаций и их скорейший вывод с рынка. Это позволит снизить возможный ущерб потребителей от незаконной деятельности и защитить их интересы.

Важно понимать, что если человек продолжает вкладывать средства в сомнительный проект, зная о его незаконности, то тем самым помогает раскрутке пирамиды и обману новых клиентов.