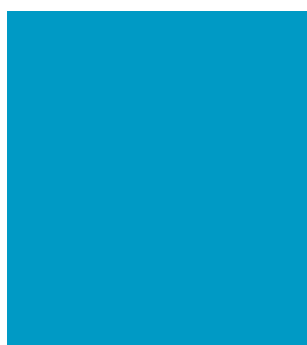
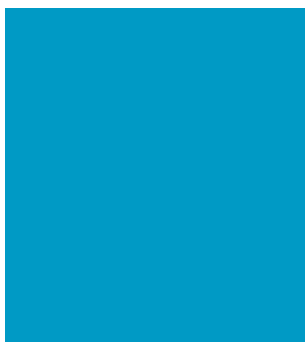


«Пирамиды и мошенничества на финансовом рынке»

Текстовые информационно-
образовательные материалы
для слушателей



Подготовлено АНО «ЭПШ ФБК» по заданию Министерства финансов Российской Федерации в рамках выполнения контракта №FEFLP/QCBS-3.5 «Разработка и реализация на пилотной основе модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности работающего населения (по месту работы) по проекту «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Все изображения, используемые в прилагаемых материалах, взяты из открытых источников сети Интернет

Москва, 2014 г. – 28 с.

Тираж 10 экз.

© Министерство финансов Российской Федерации, 2014.

Содержание

ПИРАМИДЫ И МОШЕННИЧЕСТВА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....	4
Финансовые мошенничества: их особенности и специфика	4
Финансовые пирамиды.....	5
Мошенничества при пользовании банковских карт.....	7
Интернет-мошенничества	10
Мобильные мошенничества.....	11
Мошенничества при сделках с недвижимостью	13
Примеры и иллюстрации	17
Вопросы для контроля знаний.....	26
Глоссарий.....	27
Материалы по теме.....	28

Пирамиды и мошенничества на финансовом рынке¹

Финансовые мошенничества: их особенности и специфика

Финансовое мошенничество широко распространено, в той или иной степени с ним сталкивался, наверно, каждый. Это происходит, в том числе, потому, что современная жизнь весьма технологизирована. Человеческое общение все более компьютеризируется, все большее значение имеют информационные технологии, особенно в сфере финансов.

Одним из ключевых элементов стратегии мошеннических финансовых компаний является мощное информационно-психологическое воздействие, оказываемое на частных инвесторов, а также продуманная рекламная деятельность.

Финансовые преступления крайне многообразны и зачастую весьма сложны. Постоянное развитие рынка приводит к появлению новых и развитию известных видов мошенничества:

- финансовые пирамиды,
- мошенничества с использованием банковских карт,
- интернет-мошенничества,
- мобильные мошенничества,
- мошенничество при сделках с недвижимостью.

Рассмотрим их более подробно.

¹ Данные материалы подготовлены по состоянию на 01 апреля 2014 г.

Финансовые пирамиды

Пословица про бесплатный сыр и мышеловку известна в теории практически каждому человеку, однако, когда дело доходит до практики, то люди предпочитают верить в чудеса и надеяться на этот самый бесплатный сыр – то есть на быстрое обогащение без приложения усилий или без вложения значительной суммы денег. Как правило, именно они и становятся жертвами финансовых пирамид, которые не перестают существовать и в наши дни.

Первые финансовые пирамиды появились в начале XVIII века. В России же наибольшего своего размаха они достигли в девяностые годы прошлого века. Достаточно сказать, что более, чем за 20 лет в современной России «рухнули» 518 финансовых пирамид, возбуждены уголовные дела по 653 случаям, в отношении 423 организаций было открыто исполнительное производство.

Прежде чем отдать свои деньги, которые вы заработали или копили в течение многих лет, подумайте о том, кому вы их отдаете и на что вы их отдаете. Кроме того, грамотно оформляйте факт передачи денег.

Есть несколько основных **признаков** финансовой пирамиды и иных форм мошенничества:

- в рекламе пирамиды гарантируется огромная, неправдоподобная доходность;
- для участия нужна минимальная сумма вложения – так компания может охватить максимальную аудиторию, и потом люди легче смирятся с утратой;
- в рекламе создается ореол очень профессиональной финансовой организации, но принципы ее работы не понятны – нужно просто доверять создателям;
- вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию человека;
- отсутствие необходимых лицензий;
- непрозрачность работы.

При наличии вышеуказанных признаков, риски многократно возрастают.

Рассмотрим также **основные приемы мошенников**:

1. *Подделка под лидера.* Некоторые мошенники используют название хорошо известной фирмы, раскрученного бренда, немного модифицируют его (например, добавляют 1 букву или слово или используют другую правовую форму). Доверие к компании происходит на уровне ассоциации с добропорядочной фирмой с почти таким же названием.
2. *Упоминание в качестве партнеров (или даже учредителей) хорошо известных фирм.* Иногда бывает и наоборот: упоминают в качестве партнеров никому не известных фирм, информации о которой нигде не удастся обнаружить, даже упоминаний в Интернете (таковы были "партнеры" "Бизнес-клуба "Рубин").

3. *Ознакомление клиента с договором только в офисе или при личной встрече.* Как правило, в недобросовестных компаниях до внесения денег Вам не дают договор на руки. Таким образом у вас нет возможности обдумать условия договора дома в спокойной обстановке или посоветоваться с кем-либо. При этом обычно договор составлен так, что фирма фактически не несет ответственности за возврат денег.
4. *Требуется заплатить вступительный взнос, либо «оплатить оформление документов», «оплатить обучение или участие в семинаре».* Как правило, этот взнос и является основным доходом организаторов пирамиды.
5. *Спекуляция на насущных потребностях человека.* Есть фирмы, предлагающие конкретные программы для инвестирования: «накопи на квартиру», «на машину», «на дачу», «на учебу» и т.д. Не всегда это мошеннические программы. Просто поинтересуйтесь: куда именно будут вложены ваши деньги.
6. *Льготные условия кредитования при существенном первоначальном взносе.* Возможен следующий сценарий мошенничества: вам предлагают оплатить 30% от стоимости жилья. Остальные средства т.н. «кооператив» вам предлагает под 1-3% годовых. Не верьте! Таких процентных ставок быть не может. Признаком пирамиды может быть и доленое строительство по демпинговым ценам. В какую бы программу вы ни хотели вложить свои средства, всегда полезно сравнить обещаемую выгоду с рыночной доходностью в этой же сфере. Задумайтесь: для чего Вам предлагается востребованный товар по цене в несколько раз ниже рыночной?
7. *Давление на психику.* Часто в мошеннических компаниях работают люди, являющиеся хорошими психологами. Если Вы почувствовали психологическое давление – это является явным сигналом к тому, чтобы внимательнее изучить предлагаемые условия сделки.

Мошенничества при пользовании банковских карт

Банковская карта – это вид платежной карты, которую производит банк. Она предназначена для совершения операций, расчеты по которым, осуществляются за счет денежных средств, находящихся на банковском счете клиента и (или) кредита, предоставленного банком клиенту в пределах установленного договором лимита.

По виду проводимых расчетов банковские карты можно разделить на следующие основные типы:

- 1) **Расчетная карта** предназначена для совершения операций ее держателем в пределах суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете.
- 2) **Кредитная карта** предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Кредитная карта представляет собой такое средство расчетов, при котором банк берет на себя обязанность перечисления средств клиента на другие счета и немедленной оплаты товаров, работ и услуг. Таким образом, кредитная карта позволяет ее владельцу при совершении любой покупки отсрочить ее оплату путем получения у банка кредита. Лимит кредитования определяется банком каждому владельцу карты на его счете. Следует заметить что, клиент обязан вернуть банковский кредит в конкретные сроки. В случае задержки возврата банк вправе взимать заранее оговоренные с клиентом проценты за каждый день просрочки.

Будьте бдительны при использовании банковской карты. При выдаче карты клиенту банк, как правило, вместе с договором выдает правила пользования картой. Обращаем внимание всех держателей карт на необходимость тщательного изучения договора и правил пользования картой.

Правила безопасности при использовании банковских карт

1. Давая согласие банку на получение карты по почте и на ее активацию по телефону, вы рискуете потерей денег, т.к. при не личной передаче карты она может попасть в руки третьих лиц.
2. Подписывайте карту на обратной стороне, обращая внимание на соответствие подписи с той, что зафиксирована в паспорте.
3. Необходимо хранить номер карты и пин-код в тайне от других. Рекомендуется запомнить пин-код и не хранить его вместе с картой. Помните, ни одно лицо (включая работников банка, выдавшего карту) и ни при каких обстоятельствах не вправе запрашивать по мобильным и стационарным телефонам реквизиты карты (номера на лицевой и оборотной стороне карты) и ее пин-код – эти данные могут помочь злоумышленнику украсть ваши деньги.
4. Также ни при каких условиях никому (даже представителю банка) не давайте пароль доступа к своему счету через интернет.

5. Оформите услугу SMS-оповещения о проведенных операциях по карте. Тогда вы сможете быстрее узнать, что деньги со счета списали без вашего ведома. Чем скорее клиент уведомит банк о несанкционированном списании средств, тем больше у него шансов получить свои деньги обратно.
6. Услугу по предоставлению овердрафта лучше заключать отдельным договором с банком – в таком случае меньше вероятность просмотреть те условия, которые обычно пишутся мелким шрифтом.
7. Установленный лимит суточного снятия наличных по карте убережет от снятия мошенниками суммы сверх этого лимита.
8. Уничтожайте копии чеков, билетов и других документов, где указан номер Вашей карты. Эти данные могут открыть мошенникам доступ к вашим деньгам.
9. Старайтесь по возможности никогда не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам. При совершении операций с картой без использования банкоматов не выпускайте ее из поля зрения. Злоумышленник может переписать данные вашей карты, и потом воспользоваться ими, например, при покупке в интернете.
10. При утере/хищении карты немедленно заблокируйте ее. Чем быстрее вы это сделаете, тем больше вероятность того, что мошенники не успеют ею воспользоваться.
11. Осматривайте банкомат перед его использованием на предмет обнаружения устройств, которые ранее Вами не наблюдались. Согласно статистике, 80–90% случаев мошенничества с банковскими картами происходит в банкоматах, где преступники устанавливают считывающие устройства в картоприемнике и специальные наклейки на клавиатуру. Поэтому при использовании банкомата необходимо всегда обращать внимание, в каком он состоянии, осмотреть клавиатуру, устройство для приема карты на предмет посторонних вставок, приспособлений, накладок, устройств. Если у вас возникнут хоть какие-то сомнения – лучше не пользуйтесь этим аппаратом.
12. Старайтесь пользоваться только банкоматами, установленными в безопасных местах (в госучреждениях, в подразделениях банков, гостиницах, крупных торговых комплексах и т.д.). Снятие наличных в одиноко стоящем банкомате на плохо освещенной улице, появившемся совсем недавно, может являться угрозой не только потери денег, но и вашей личной безопасности.
13. Перед началом работы с банкоматом, убедитесь, что он обслуживает вашу карту. В банкомате другого банка, помимо подлежащей выдаче суммы с вас может быть списана также оплата услуг обналличивания (обычно около 1% от снимаемой суммы, но не менее 100 – 200 рублей).
14. Не прилагайте чрезмерных усилий при установке карты в карт-ридер банкомата и не допускайте задержек при изъятии денег и карты из банкомата. Помните: если вы не производите в течение 30 секунд никаких действий (не нажимаете на клавиши выбора операции, не забираете карточку после ее выхода из картоприемника, не забираете деньги после их выхода из щели выдачи купюр), то банкомат в целях безопасности может захватить карточку или деньги, которые не были востребованы.

15. При вводе пин-кода не стесняйтесь закрывать клавиатуру. Не всегда мошенники используют фальшивые наклейки на клавиатуру, часто пин-код крадут с помощью миниатюрной видеокамеры, установленной на банкомате или рядом с ним. Иногда его просто подсматривает человек, стоящий за вашей спиной.
16. Помните! В случае трёх неправильных последовательных попыток набора пин-кода Ваша карта блокируется;
17. В случае захвата карточки банкоматом или невыдаче денег, либо несоответствии выданной и запрошенной суммы позвоните по телефону, указанному на информационной наклейке банкомата, а также запишите все доступные данные об этом банкомате, дату и точное время совершения операции и запрошенную сумму. Обратитесь с письменным заявлением в банк, указав все эти данные.
18. Использование банковской карты в качестве расчетного инструмента при оплате товаров и услуг в организациях торговли и сервиса, может позволить вам получить дополнительные преимущества или накопить бонусы.
19. Рассчитываясь картой за товары или услуги через терминал, следует убедиться, что сумма, отображаемая на дисплее терминала, соответствует указанной на ценнике. Если не обращать на это внимание, то продавец «по ошибке» может пробить чек на большую сумму, чем вы купили.
20. При оплате товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях имейте при себе удостоверение личности, соблюдайте идентичность собственноручной подписи на чеке с образцом подписи на обратной стороне карты, и сверяйте идентичность сумм на 2-х видах чеках, выдаваемых кассовым аппаратом и POS-терминалом. Это позволит вам избежать возможных трудностей при расчетах банковской картой.
21. Не допускайте стирания защитного слоя на оборотной стороне карты, иначе карту не примут к оплате.
22. При решении всех возникающих нештатных ситуаций и вопросов обращайтесь только по номерам телефонов, указанным на оборотной стороне карты и в Договоре, заключенном с банком, либо путем непосредственного обращения в офис банка, выдавшего карту. Указанные номера телефонов банка необходимо сохранить в памяти мобильного телефона и записной книжке (на случай утери карты или ее задержки в банкомате). Если вам предлагают позвонить по другому номеру, то это может оказаться вовсе не номером банка, а мошенников, которые пытаются узнать у вас информацию о вас и вашей карте, чтобы украсть ваши деньги.
23. При осуществлении покупок в интернет-магазинах рекомендуется не использовать банковскую карту. Для этих целей, по заявлению, банк может открыть «виртуальную карту». Это позволит снизить риски потери денег и позволит более безопасно расплачиваться через интернет.

Интернет-мошенничества

Говорить о мошенничестве в Мировой Сети – это все равно, что перечислять все существующие виды обмана и афер, придуманные человечеством за всю историю его существования. Этот перечень обширен, поскольку мошенники по максимуму используют все преимущества данного вида коммуникации: массовый охват; возможность выбора целевой группы; оперативность, чтобы реализовать тот или иной способ «отъема денег».

Общие принципы действий минимизирующих риски попадания в ловушку интернет-мошенников:

1. Старайтесь не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах). Обязательно проверяйте, какой url стоит в адресной строке или посмотрите в свойствах ссылки, куда она ведет. Вы можете попасть на сайт-обманку, внешне очень похожий, практически неотличимый от сайта платежной системы. Расчет в этом случае на то, что вы введете на таком сайте свои данные, и они станут известны мошенникам.
2. Никогда никому не сообщайте ваши пароли. Вводить пароли можно и нужно только на самих сайтах платежных процессоров, но никак не на других ресурсах.
3. Не храните файлы с секретной информацией на доступных или недостаточно надежных носителях информации. Всегда делайте несколько копий таких файлов на разных носителях.
4. Обязательно делайте резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается: вы сохраните уйму времени, нервов и денег.
5. Если вам предлагают удаленную работу и при этом просят оплатить регистрационный взнос, в качестве гарантии, за пересылку данных и тому подобное - не попадайтесь на эту ловушку. Настоящие работодатели никогда не просят денег с соискателей, они сами платят за работу!
6. Предложения в духе «вышлите туда-то небольшую сумму и вскоре вы будете завалены деньгами» - это предложения от участников финансовых пирамид. Не верьте таким предложениям, в пирамидах выигрывают только их создатели.
7. Письма о проблемах с вашим счетом в какой-либо платежной системе, требующие перехода на сайт и каких-либо действий от вас, отправляйте в корзину, не глядя. Техническая поддержка платежных систем никогда не рассылает таких писем.
8. Не давайте деньги в кредит неизвестным вам лицам - в Интернете не существует гарантий возврата кредитов.
9. В 99% случаев платежи, которые вы делаете он-лайн, отменить нельзя. Поэтому семь раз подумайте, прежде чем раз заплатить за товар или услугу.

Мобильные мошенничества

За последние 10 лет сотовая связь получила широчайшее распространение среди граждан нашей страны. На сегодняшний день почти у каждого россиянина есть хотя бы один мобильный телефон. Эта тенденция не прошла незамеченной мошенниками, которые стали активно «зарабатывать» в сфере мобильных технологий.

Мобильная связь – всего лишь инструмент для мошенников, также как и связь фиксированная, ведь механизм един: вынудить абонента отдать определенную сумму денег. И мобильные, и фиксированные операторы, и контент-провайдеры уверяют в один голос: пожалуйста, не верьте тем, кто обещает/угрожает/предлагает вам что угодно, если эта информация не подтверждается при помощи прозвона в call-центр оператора. Будьте бдительны!

Общие рекомендации, как не стать жертвой мобильных мошенников:

1. Не открывайте СМС и ММС–сообщения от неизвестных абонентов. Это относится и к поздравительным сообщениям, и к открыткам. С Вас могут просто списать деньги или использовать в иных мошеннических схемах.
2. Если Вы все-таки открыли сообщение, пришедшее с неизвестного номера, то никогда не открывайте прикрепленные файлы, не ходите по ссылкам, не отправляйте сообщения и не звоните по телефонам, что были так настоятельно рекомендованы! Это может привести к потере уже более значительных средств.
3. Аналогичные правила неплохо соблюдать и при получении сообщений из банков, мобильных операторов, магазинов, и т.д., причем независимо от того, что именно написано.
4. Никогда не посылайте СМС-сообщения на короткие номера. Если все-таки очень хочется или действительно нужно, то узнайте (лучше заранее), во что вам обойдется такое сообщение. Это можно сделать на сайте своего провайдера мобильной связи.
5. Даже если вы получили сообщение от известного вам отправителя – не теряйте бдительности! Прежде чем звонить по указанным телефонам, ходить по ссылкам, открывать файл (в ММС), убедитесь, что это корректное сообщение. При малейших подозрениях – проверяйте. Не будете бдительными, рано или поздно потеряете деньги или поймаете мобильный вирус.
6. Никогда не сообщайте никаких персональных данных (дату рождения, ФИО, данные о родственниках и т.д.), даже если вам кто-то звонит и представляется сотрудником банка, полиции, мобильных операторов и т.д. Даже если вам кажется, что это «правильный» звонок – попросите представиться, назвать ФИО, звание-должность, поинтересуйтесь, какой адрес у отделения, офиса, уточните наименование организации. Затем следует узнать телефон этой организации в справочных базах и перезвонить. Помните: мошенники могут использовать ваши персональные данные в разнообразных преступных схемах, вплоть до открытия на ваше имя фирмы «Рога и копыта».

7. Вам могут позвонить и сообщить, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу и за него нужно внести залог, штраф, взятку – в общем откупиться. Не верьте! Проверьте.
8. Ценную информацию никогда не храните только в телефоне, дублируйте ее в блокноте (в настоящем, в бумажном) или в компьютере. С телефонами всякое бывает. А потеря важной информации создаст множество проблем.
9. Не покупайте телефоны, бывшие в употреблении, на рынках и в ларьках – большая часть из них украдена, и в случае опознания аппарата прежним хозяином его могут у вас изъять. Если будет доказано, что вы покупали заведомо краденый телефон, то вам может грозить лишение свободы сроком до двух лет, а в лучшем случае – хождение по многочисленным инстанциям в органах правосудия.

Мошенничества при сделках с недвижимостью

При сделках с недвижимостью лучше обращаться к помощи надежных риэлтерских компаний. Наличие профессионалов, специализирующихся в этой сфере, существенно уменьшает риски мошенничества. Но и в этом случае нужно быть бдительным и понимать риски, хотя бы для осознанного контроля над работой нанятого агента-риэлтера. Жилье может приобретаться на вторичном рынке (квартира есть и находится в чье-то собственности) и в новостройке, на первичном рынке (жилье еще строится, собственники – компания-застройщик, осуществляющая строительство).

Покупка квартиры на вторичном рынке

Какие разумные направления действия для снижения рисков можно предпринять при покупке квартиры на вторичном рынке:

- 1. Проверка документов*, на основании которых возникло право собственности продавца – договоры купли-продажи, дарения, свидетельства о праве на наследство, решения суда, вступившие в законную силу. Попросите продавца предоставить расширенную выписку из Единого государственного реестра прав на недвижимость (ЕГРП). Из нее будет видна «история» квартиры, все сделки, совершенные с ней.
- 2. Договор купли-продажи.* Ключевые моменты, на которые надо обращать внимание:
 - проверьте на основании данных БТИ правильность всех характеристик жилья;
 - обратите внимание на цену, порядок оплаты, срок передачи квартиры;
 - закрепите в договоре обязанность продавца передать Вам квартиру свободной от любых обременений и правоприязаний третьих лиц;
 - в договоре должны содержаться подробные реквизиты и продавца, и покупателя (ФИО, полные паспортные данные);
 - проверьте личность продавца. Убедитесь в подлинности его паспорта (можно на официальном сайте Федеральной миграционной службы), в том, что он или его родственник, зарегистрированный в приобретаемой квартире, не состоит на учете в психоневрологическом и наркологическом диспансерах. При малейших подозрениях старайтесь разобраться в ситуации;
 - необходимо выяснить: кто прописан в квартире, не сохранится ли право проживания в квартире после ее продажи, не нарушаются ли права несовершеннолетних.
- 3. Особое внимание – сделка по доверенности.* Максимально осторожным следует быть, если договор купли-продажи от имени собственника подписывает представитель по доверенности. Удостоверьтесь, что доверенность не сфальсифицирована и не отозвана. Многие специалисты вообще рекомендуют избегать подобных сделок. Большинство мошенничеств с

недвижимостью происходит посредством предоставления поддельных документов от третьих лиц. Если Вы все-таки решаетесь на подобную сделку, то попытайтесь сделать ряд шагов, чтобы обезопасить себя: назначьте личную встречу с собственником, настаивайте на выдачу доверенности представителю уважаемой риэлтерской организации и т.д. Отказ – лишний повод еще раз задуматься.

4. *Процесс передачи денег.* Есть много способов передачи денег: наличными из рук в руки; наличными через депозитарную ячейку; банковским переводом; безналичным способом через аккредитив. Заключение и регистрация сделки требует времени, а передача денег должна быть жестко синхронизирована с ней. Если продавец получит средства раньше, он может отказаться от сделки, а покупатель будет вынужден требовать возврата уплаченных денег. Один из наиболее надежных и распространенных вариантов передачи денег – ячейка в банковском депозитарии. Ячейка арендуется на время, превышающее срок госрегистрации сделки купли-продажи. В договоре аренды ячейки указывают условия доступа к ней. В первый день доступ к ячейке имеют и продавец, и покупатель – для того чтобы положить туда деньги. Затем доступ для покупателя блокируется и возобновляется только в последние дни общего срока аренды ячейки (стороны самостоятельно определяют количество дней для покупателя, обычно 3–5 дней), когда покупатель может забрать свои деньги, если сделка по каким-то причинам не состоялась. Продавец же может попасть в ячейку только после предъявления зарегистрированного договора купли-продажи квартиры. Так покупатель может обезопасить себя, если сделка вдруг сорвется.

Покупка квартиры в новостройке

Покупка жилья на первичном рынке, особенно на этапе строительства, всегда сопряжена с повышенными рисками. Застройщик может оказаться недобросовестным и не достроить дом либо сделать это некачественно. Общий подход: никакого доверия словам обаятельных продавцов. Ваша безопасность в вашей бдительности.

Какие разумные направления действия можно предпринять при покупке квартиры на вторичном рынке:

1. *Определение стадии строительства.* Покупать квартиру можно на любой стадии строительства. Чем более ранний этап, тем выше риски. Но квартиры в доме, сданном госкомиссии, будут стоить дороже еще строящегося объекта на 15–20%. Банки более лояльно относятся к сданному жилью, а значит, его можно купить по ипотеке, причем зачастую по более выгодным условиям. Если средствами позволяют, спокойнее приобретать жилье в готовом доме.
2. *Определение правовой базы.* Узнайте, работает ли застройщик по Федеральному закону № 214. Этот закон регламентирует порядок приобретения жилья по договору долевого участия и предоставляет покупателю максимум юридических гарантий. В этом случае договор участия в долевом строительстве регистрируется в Федеральной регистрационной службе. Соответственно, двойная продажа жилья невозможна. В ФЗ № 214

прописаны жесткие условия привлечения денежных средств, в том числе: возврат средств, внесенных участником долевого жилищного строительства в случаях, предусмотренных законом или договором; уплата участнику долевого жилищного строительства денежных средств, возмещение убытков вследствие неисполнения/просрочки исполнения обязательств по передаче объекта. Обязательства застройщика считаются исполненными только в момент подписания сторонами передаточного акта на жилплощадь.

Недобросовестные застройщики не работают по долевым схемам. Они ищут более удобных для себя вариантов: соинвестирование по вексельной схеме, предварительные договоры купли-продажи и т.д. Но при заключении сделок по этим схемам у покупателя не возникает права собственности на квартиру, а договор не подлежит обязательной регистрации в госорганах. Обязанности застройщика перед покупателем при этом возникают не раньше момента официальной покупки квартиры, а у инвестора нет рычагов юридического воздействия на застройщика, задерживающего ее сдачу. Положение покупателей недостроенных квартир усугубляется тем, что в случае банкротства застройщика, перспективы получения денежных компенсаций крайне малы.

Следует понять, по какой схеме вам предлагают заключить сделку:

- договор участия в долевым строительстве;
- жилищный сертификат, выпущенный застройщиком, закрепляющий право на получение у него жилых помещений;
- вступление в жилищно-строительные и жилищные накопительные кооперативы;
- предварительный договор купли-продажи;
- приобретение векселя застройщика;
- прочие «экзотические» схемы.

Законом №214-ФЗ разрешены только первые три способа. Все остальные варианты находятся вне рамок специализированного законодательства, государственной регистрации не подлежат, особых обязательств на застройщика по ним не налагается. На рынке распространены «правила игры» в обход № 214-ФЗ. Они создают односторонние преимущества застройщикам. Когда обаятельные барышни/юноши в навороченном офисе убеждают: это типовый договор, все подписывают, они защищают свои интересы. Не вводитеесь на эти разговоры. Пусть все подписывают, а вы более бдительны. Старайтесь, не подписывать договора, не защищающие ваши права.

3. *Выбор и анализ застройщика.* Есть несколько направлений разумных действий: Выяснить, работает ли застройщик по ФЗ № 214.; Узнать о репутации, выяснить наличие реализованных объектов, лицензии на строительство; Проверить наличие специальных ипотечных программ, сотрудничество с банками: если они дают кредиты под строительство дома, значит, уверены в его завершении. Провести анализ документов. У

застройщика должен быть в наличии определенный пакет документов, обычно их всегда можно найти на сайте.

4. *Условия сдачи дома.* Иногда ключи не выдают, пока не будут построены все корпуса в комплексе. Случается, что жилье сдают корпусами или даже подъездами. Узнайте, как планируют сдавать Ваш будущий дом. Это важно, если Вы снимаете жилье, берете кредиты или планируете продавать квартиру, в которой сейчас живете.

Примеры и иллюстрации

Пример 1. «Круговорот предоплаты». Под поставку прибора «Анемин» Иван Петрович передал продавцу 10000 рублей. Продавец помещает эту сумму в банк под проценты, говоря при этом Ивану Петровичу, что «поставка товара задерживается по вине фирмы-производителя «Заря». В итоге деньги Ивана Петровича прокручиваются несколько раз, затем возвращаются Ивану Петровичу. Естественно, без компенсации неустойки – Ивана Петровича предупредили, что попытка добиться компенсации неустойки будет означать невозврат основной суммы долга.

Пример 2. «Заговор спроса и предложения». К Владимиру обратился Евгений с предложением купить у него биологически активную добавку (БАД). Владимиру она не нужна, однако через 2 дня к нему обращается другой его знакомый, Сергей, который хотел бы приобрести БАД, но не знает, к кому обратиться. Владимир предлагает свою помощь и приобретает для Сергея БАД. После этого ни Сергей, ни Евгений не отвечают на звонки и исчезают из поля зрения Владимира. Владимир остается с товаром, купленным по высокой цене, в то время как «продавец» Евгений и «покупатель» Сергей делят полученный доход.

Пример 3. «Телефонный обман». На номер абонента сотовой сети приходит sms-сообщение с призывом погашения несуществующих кредитов или иных «обязательных» платежей, либо с призывом сообщить сведения по реквизитам и кодам своих карт. Также может прийти сообщение следующего содержания: «Уважаемый абонент! Ваша карта заблокирована. Для разблокировки отправьте sms-сообщение на номер xxx-xxx-xx-xx». Вы отправляете на указанный номер ответное сообщение, с Вашего телефонного счета списывают деньги.

Пример 4. «Письма счастья». На Ваш адрес приходит письмо следующего содержания: «28 февраля 2012 года Вы превысили скорость на 40 км/час. Заплатите штраф в размере XXX рублей». Письмо не вызывает никаких подозрений. Однако на деле квитанция оказывается фальшивой.

Пример 5. Первая финансовая пирамида была выстроена во Франции известным шотландским финансистом Джоном Лоу. Именно ему в 1716 году Филлип Орлеанский дал карт-бланш на то, чтобы он реанимировал финансы Франции. Лоу создал «Всеобщий Банк» (впоследствии ставший государственным «Королевским Банком»), имевший право печатать бумажные деньги, и «Миссисипскую компанию». Спекуляции с акциями этой компании, которые считались в то время во Франции самым перспективным вложением капитала, сулили потрясающие прибыли – при номинале акции в 500 ливров в январе 1719 года к концу 1720 года они котировались уже по 18 000–20 000 ливров. Многие французы бросали свои прежние профессии, чтобы получать доход от ценных бумаг. Но в итоге акции компании рухнули и люди остались без гроша в кармане.

Пример 6. В США первая «пирамида» была создана Чарльзом Понци, эмигрантом из Италии. В августе 1919 года отвечая на одно из писем, Понци обнаружил в нем почтовый купон, вложенный отправителем. Их прилагали к письмам, чтобы получатели не тратились на ответное послание. Но самое интересное заключалось в том, что в Испании на 1 купон можно было получить одну марку, а в США целых 6. Похожая ситуация обстоит и с другими европейскими странами.

Выяснив подробности обращения купона, Понци обнаружил, что соотношение обменных курсов валют позволяет с прибылью перепродавать в США купоны, приобретённые в ряде стран Европы. Понци учредил компанию «*The Securities and Exchange Company*» (SXC) и склонил нескольких инвесторов к финансированию предложенной им аферы в обмен на простой вексель, обещая им 50-процентную прибыль от трансатлантической торговли уже через 45 дней или даже 100% через 90 дней, что существенно превышало аналогичные выплаты эмитентов других ценных бумаг. На самом деле Понци не собирался скупать купоны. Дело в том, что международный ответный купон мог быть обменян лишь на почтовые марки, а не наличность - то есть как инструмент спекуляции купоны не годились. Эти сведения не были секретны - при желании это смог бы прояснить любой из вкладчиков. Тем не менее, к июлю 1920 года Понци продавал свои векселя на сумму до 250 тысяч долларов в день. Ажиотаж подогревался в том числе и прессой (в частности, «*Boston Post*»), публиковавшей оплаченные одобрительные материалы.

Пирамида рухнула после публикации в журнале «*Post Magazine*», подсчитавшем, что для того, чтобы покрыть инвестиции, сделанные его компанией, в обращении должны были бы находиться 160 млн. купонов - а их в те годы было на руках во всём мире всего около 27 тысяч штук. 10 августа 1920 года при закрытии компании и ознакомления с её внутренней бухгалтерией федеральные агенты обнаружили, что SXC денег вообще никуда не инвестировала, а просто платила проценты за счёт поступлений от продаж новых выпусков своих облигаций. К счастью инвесторов, часть денег удалось найти и вернуть. В среднем, каждый вкладчик получил около 37% от номинальной стоимости векселя.

Пример 7. Наиболее крупная и известная пирамида в России – МММ Сергея Мавроди. МММ начала работать с населением в 1992 году. Компания принимала денежные средства, а в обмен выдавала собственные акции, курс которых устанавливался произвольно. Пользуясь финансовой безграмотностью населения и агрессивной рекламной кампанией (помните Леню Голубкова?), обещаниями фантастических процентов Мавроди сумел вовлечь в свою аферу более 10 000 000 человек. Поначалу МММ действительно исправно выплачивала дивиденды, но потом деньги закончились. Четвертого августа 1994 года пирамида окончательно рухнула: курс акций упал в 100 раз, а руководство компании прекратило расчеты с вкладчиками. Но лишь в 1997 году МММ признали банкротом. По решению суда было открыто конкурсное производство, которое продолжалось вплоть до 2000 года. Конкурсные управляющие смогли вернуть доверчивым гражданам совсем немного, поскольку среди имущества МММ «живых» денег практически не было.

Для того чтобы не стать обманутым вкладчиком, постарайтесь следовать следующим советам:

1. Изучайте репутацию компании и достоверность предоставляемой ею информации.
2. Не верьте обещаниям о гарантированной доходности инвестиций.
3. Бойтесь щедрых вознаграждений за привлечение дополнительных вкладчиков.

4. Не принимайте приглашения поучаствовать в розыгрыше всевозможных призов, подарков, путевок.
5. Обратите внимание на то, как компания принимает деньги вкладчиков.
6. Изучите информацию о руководстве компании, узнайте, где зарегистрирована компания.
7. Соблюдайте элементарную бдительность.

Пример 8. Одним из последних примеров может служить «Бизнес-клуб "Рубин"», который привлекал вклады граждан, обещая гарантированную доходность до 50 процентов годовых. При этом условия участия в высокодоходном бизнесе, основанном на инвестициях в строительный комплекс, землю и акции, бизнес-проекты, были более чем демократичны. Достаточно было иметь всего 3000 рублей, чтобы стать инвестором заманчивых проектов. Многие сочли, что грех не воспользоваться таким выгодным предложением. И воспользовались! Более 300 000 человек из России и стран СНГ вложили десятки миллиардов рублей в компанию, не имевшую даже лицензии и права привлекать и инвестировать средства граждан на законных основаниях (деньги привлекались на основании договора займа).

Пример 9. Иванова Елена подарила пожилым родителям компьютер, но он сослужил им плохую службу. На их электронный адрес пришло письмо, в котором сотрудник некоего банка на плохом английском языке сообщал потрясающую новость: Анна Петровна Сергеева, мать Елены, должна получить миллионное наследство. Дело в том, что в Африке умер их родственник, миллионер Джон Сергеев. Наследников мистер Сергеев не оставил, но его адвокат стал разыскивать через интернет родственников своего клиента и после долгих поисков нашел их в небольшом сибирском городке.

В результате непродолжительной переписки «наследнице» предложили оплатить «накладные расходы» и ожидать перевода наследства на счет. Анна Петровна перевела нескольких тысяч долларов на указанный в письме счет через местное отделение Сбербанка.

После этого ни на электронные письма, ни на звонки по указанным в письмах телефонам никто не отвечал.

Пример 10. Примеры «Нигерийских писем счастья»:

- пример классического нигерийского письма, в котором автор рассказывает о гибели своего отца, только здесь, в соответствии с современными реалиями, отец был убит не во время гражданской войны в Нигерии, а пал жертвой режима Каддафи

From: «Hassan»

Subject:

Before I proceed, I must first apologize for this unsolicited mail to you. I'M the Daughter of late Mr Hame, who was assistant secretary of Muammar Gaddafi who is now dead.

My father was among those GADDAFI killed as inside enemy, but before the fight I was taken by boot to Spain here in my father private house, so that I can take care of his investment here in Spain, and my father leave some amount of money for me here in one of the private security company here, and now I want to move this money out of this country

I have told my lawyer about it, all I need is a trust worthy person. So that when the money is transferred into his or her account, he or she can help me for visa and other papers I needed to live in that country, you have 10 of any amount transferred into your account.

If you are willing, then email my lawyer at this and his name is Barr. Martinez Luis So that he can explain to you more about this, if you want to come down here and see by yourself,

Regards

Habbib Al Hassan

В переводе с плохого английского:

От: «Хасан»

Тема:

Прежде чем продолжать, я должна извиниться за непрошеное письмо. Я дочь покойного мистера Хаме, который был помощником Муаммара Каддафи, ныне покойного.

Мой отец был среди тех, кого Каддафи убил как внутренних врагов, но перед битвой меня вывезли в Испанию, в частный дом моего отца, где я могу позаботиться о его испанских инвестициях, а мой отец оставил мне немного денег в одной из здешних охранных компаний, и сейчас я хочу вывести часть этих денег за границу.

Я говорила об этом моему адвокату, и мне только нужен надежный человек. Когда деньги поступят на его или ее счет, он или она поможет мне с визой и другими документами, которые мне понадобятся, чтобы переехать в ту страну, у вас будет 10 [видимо, имеется в виду 10% - М.Р.] от денег, переведенных на ваш счет.

Если вы готовы, напишите моему адвокату Мартинесу Луису. Чтобы он вам дал больше разъяснений, если хотите, приезжайте сюда и посмотрите своими глазами.

Ваша Хабиб Аль-Хасан

- Поделитесь деньгами покойного?

From: Paul Kunert

Dear Sir,

Strictly Confidential

It gives me a great deal of pleasure to write you this mail and even when it might come to you as a surprise. My name is Paul Kunert. I am a client services manager with a bank here in Europe. I would like to use this medium to ask your assistance.

I have in the course of my duties come in contact with an account that has been inactive for some years now and a careful investigation proved the depositor of the funds died five years ago. All attempts to reach the supposed beneficiary of the deposit were fruitless and before it is forfeited to the state, can you assume next of kin? I look forward to hearing from you.

Respectfully yours, Paul Kunert

В переводе:

От: Пол Кунерт
Дорогой сэ,
Строго конфиденциально.

Я с радостью пишу вам это письмо, хотя бы даже оно было для вас неожиданностью. Меня зовут Пол Кунерт. Я менеджер банка в Европе. Я хотел бы в письме обратиться к вам за помощью.

Выполняя свои рабочие обязанности, я нашел банковский счет, неактивный в течение нескольких лет. Тщательное расследование показало, что вкладчик умер пять лет назад. Все попытки найти получателей этого вклада были бесплодны. Пока вклад не отошел государству, не могли бы вы представиться родственником покойного? С нетерпением жду ответа.

Искренне ваш Пол Кунерт

Пример 11. Реализуя схему, имеющую конечной целью похитить 1 миллион рублей, мошенник обещает инвестору выплатить доход в размере 50 процентов за один месяц с суммы 10 000 рублей. Ровно через месяц инвестор получает со своих 10 000 «доход» в размере 5000 рублей, как ему и было обещано. Таким образом мошенник выманивает у клиента деньги несколько раз, всегда выполняя свое обязательство по выплате процентов. Поверив в реальность предлагаемых проектов, инвестор снова размещает деньги – на этот раз в сумме 1 миллион рублей – в программу, обещающую доход в 500 процентов на срок в один год. На этот раз мошенник присваивает все средства и благополучно исчезает.

Пример 12. Иванова Елена подарила пожилым родителям компьютер, но он сослужил им плохую службу. На их электронный адрес пришло письмо, в котором сотрудник некоего банка на плохом английском языке сообщал потрясающую новость: Анна Петровна Сергеева, мать Елены, должна получить миллионное наследство. Дело в том, что в Африке умер их родственник, миллионер Джон Сергеев. Наследников мистер Сергеев не оставил, но его адвокат стал разыскивать через интернет родственников своего клиента и после долгих поисков нашел их в небольшом сибирском городке.

В результате непродолжительной переписки «наследнице» предложили оплатить «накладные расходы» и ожидать перевода наследства на счет. Анна Петровна перевела нескольких тысяч долларов на указанный в письме счет через местное отделение Сбербанка.

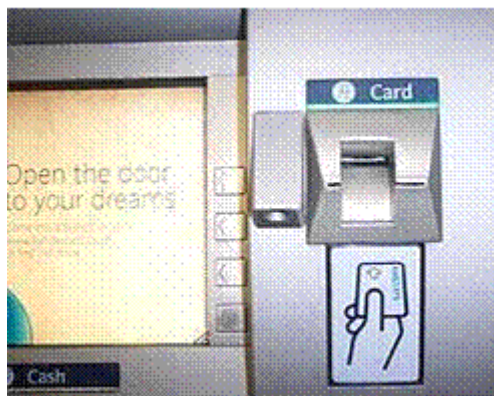
После этого ни на электронные письма, ни на звонки по указанным в письмах телефонам никто не отвечал.

Пример 13. Все больше распространения получает мошенничество с банковскими картами и банкоматами. Ниже приведены иллюстрации, как могут выглядеть банкоматы со «скиммерами»

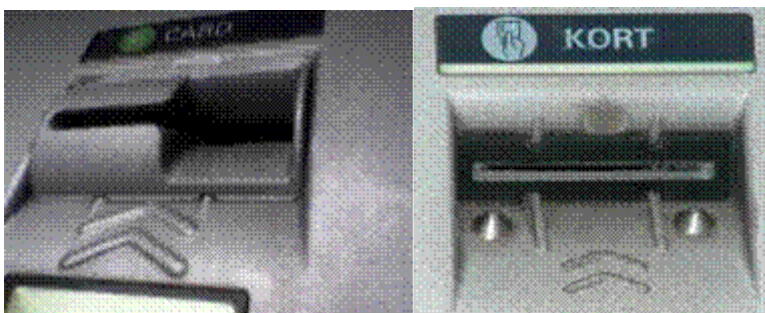
Примерно вот так обычно выглядит
щель банкомата:



так выглядел банкомат со скиммером



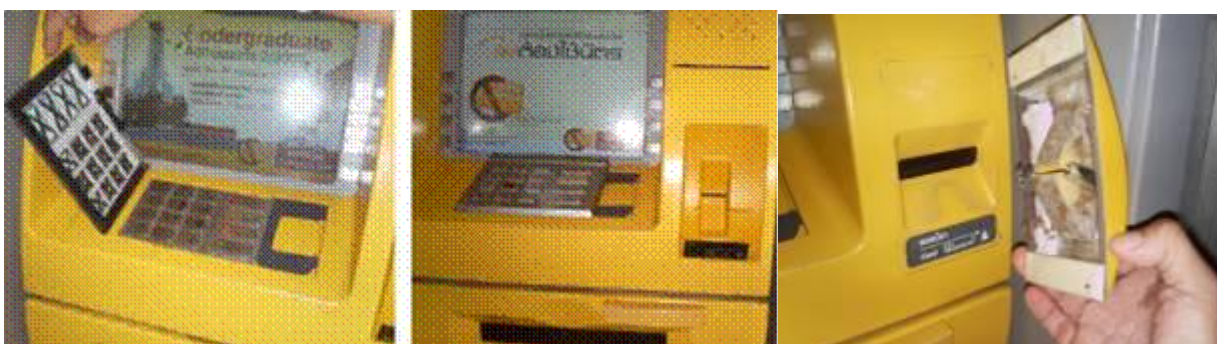
вот так еще может выглядеть скиммер



Еще один пример скиммера в сравнении с оригинальной щелью



Накладная клавиатура, картоприемник со скиммером и настоящая щель под скиммером:



Вместо наклейки на клавиатуру также может использоваться и скрытая видеочамера, которая может выглядеть примерно так:



Пример 14. Все чаще в интернете встречаются предложения заработать «легкие деньги». За этим скрываются предложения поучаствовать, например, в супермодной схеме «стань богатым быстро», суть которой сводится к торговле валютой на рынке ФОРЕКС. Приведем пример подобного объявления (грамматику этого объявления мы сохранили в неизменном виде)



Пример 15. При обмене валют вас вполне могут обмануть. Поэтому вам лучше знать, как это могут сделать, чтобы не попасться:

- Всегда узнавайте о комиссии. Вполне возможно, что она есть, хотя нигде это не указано.
- Вполне возможно, что на вывеске указан очень выгодный курс. Но есть приписка, которую мало кто заметит: от 5000 у.е. А при обмене малой суммы вы получите меньше деньги, чем ожидали. Да и приход с большой суммой может увенчаться неудачей. В пункте обмена просто может не оказаться нужной суммы.
- Еще один вид мошенничества использует табло с курсами валют. Например, курс покупки валюты 26,8 рубля за 1 доллар на табло или щите может быть обозначен как «26_8». Фактически это означает, что курс равен 26,08 рубля за 1 доллар. Если клиент обнаруживает недостачу, то ему говорят, что для табло просто закончились нули.
- Вы видите на улице вывеску с одним курсом валюты. В момент, когда входите в обменник, они меняют курс на вывеске на более низкий, и производят обмен валюты по «новому» тарифу.
- Длинный лоток также таит сюрприз. Кассир, выкладывая деньги, может разместить к ближнему к себе краю пару купюр. А вы и не заметите. Поэтому проверяйте рукой весь лоток.
- Кассир заявляет, что вы даете фальшивые купюры. Требуйте справку, что купюры отправляются на экспертизу. А лучше ждите милиции.
- Иногда встречаются и «немошеннические» случаи обмана. Например, клиент положил в лоток 100 долларов, из которых 50 хотел поменять на рубли.

Насторожило, что кассир не потребовал, как это положено, документов на оформление квитанции. И неспроста: 50-долларовую банкноту, которую он получил вместе с рублями на сдачу, позже не приняли ни в одном обменном пункте. По словам кассиров, она была «промасленной» и ее можно было обменять лишь в Сбербанке с большой комиссией. Помимо «промасленных» купюр доверчивым гражданам нередко подсовывают рваные или обветшалые деньги.

- Мошенники частенько договариваются с кассирами, предлагая им за вознаграждение, говорить клиентам, что валюта для обмена закончилась. Например, вы решили приобрести в обменнике 1800 долларов. Однако с первого раза сделать это не удалось: кассирша сообщила, что в наличии есть только 1200. Виктор уже собрался искать другой обменник, как ни с того ни с сего рядом появился мужчина, который высказал желание сдать 1,5 тысячи долларов. На предложение поменять деньги без кассы Виктор поначалу ответил отказом, боялся, что среди них окажутся фальшивки. На что мошенник сказал, что деньги можно проверить тут же, в обменнике. Деньги проверили, сделка состоялась. А уже вечером того же дня Виктор, внимательно изучив купюры, обнаружил, что четыре 100-долларовые банкноты – фальшивки, причем крайне низкого качества. Что ж, кассиры тоже ошибаются. Особенно если это им выгодно.

Несколько простых советов, как уберечься от мошенничества:

- Если у вас крупная сумма, то лучше её менять по частям.
- О комиссии и прочем нужно спрашивать до того, как вы положите деньги в лоток (этим вы автоматически согласитесь на все условия).
- Пересчитайте деньги после получения, не важно, что их перед этим подсчитал счетчик купюр.
- Знайте, что менять валюту около вокзалов менее выгодно.
- Избегайте обменников с плохим освещением. Были случаи, когда людям подсовывали фальшивые купюры, но из-за слабого освещения подделку сразу и заметно не было. А потом доказывать что-то бесполезно.

Пример 16. Опишем самые распространенные аферы в сфере недвижимости.

- Один из самых распространенных вариантов жульничества состоит в преднамеренном составлении договора купли-продажи, нарушающего права жильцов продаваемой квартиры (мужа, жены, детей и т.д.). Такая афера может иметь место, когда владелец квартиры продает ее без согласия других проживающих членов семьи. Например, когда муж пытается продать квартиру (приватизированную после заключения брака) без согласия жены, которая в данном случае владеет полным правом признать договор купли-продажи недействительным. Таким образом, если покупатель подписал такой договор и заплатил определенную денежную сумму за квартиру, то он рискует навсегда попрощаться как с новоприобретенным жилищем, так и с потраченными на него деньгами.

- Также подобный обман со стороны продавца квартиры возможен в случае, когда в ней проживают несовершеннолетние дети, оставшиеся без родителей. Помните, что акт купли-продажи в данном случае будет считаться законным только при условии наличия разрешения органа опеки и попечительства. В противном случае подобная сделка будет признана недействительной.
- Еще один вид мошенничества – подделка документов на квартиру. Суть данной аферы состоит в том, что при покупке квартиры новый владелец одерживает недействительные документы, а через некоторое время появляется настоящий хозяин и требует возвращения своего имущества. Безусловно, суд будет на стороне хозяина, а обманутому покупателю придется смириться со своей судьбой.
- Еще один вариант обмана возможен, когда покупатель, подписав договор, соглашается подождать некоторое время, пока прежний владелец не выедет из квартиры. Если у покупателя нет официально оформленной отсрочки, то продавец в праве просто отрицать факт получения денежных средств за квартиру.
- Также некоторым покупателям попадаются обманщики, которые хотят одновременно продать квартиру нескольким клиентам. Как такое возможно? Посредник, которому владелец квартиры поручил ее продажу, незаконным путем создает несколько комплектов необходимой для продажи документации. Эти документы мошенник одновременно подает на биржевые торги или нотариальные конторы, находящиеся в разных частях города. Таким образом, у посредника появляется возможность заключения сразу нескольких договоров, касающихся купли-продажи недвижимости. Мошенник получает деньги за квартиру от нескольких покупателей и мгновенно исчезает, пока новые владельцы не поняли, что их провели.

Вопросы для контроля знаний

1. Какие виды финансовых мошенничеств вы знаете?
2. Приведите примеры самых известных финансовых мошенничеств в России и в мире в XX – XXI в.
3. Назовите основные признаки финансовой пирамиды.
4. На что обратить внимание, прежде чем инвестировать свои деньги
5. Почему на рынке ФОРЕКС выигрывает только организатор торгов?
6. Как противостоять мобильному и интернет-мошенничеству?
7. Приведите примеры мошенничеств в сети, с которыми Вы сталкивались.
8. Каковы основные правила пользования банковскими картами?
9. Как пользоваться банкоматом?
10. На что необходимо обратить внимание при покупке недвижимости?

Глоссарий

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Скиммер – инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты.

Финансовая пирамида – мошенническая схема привлечения денежных средств граждан обещанием баснословных доходов, в которой доход по привлеченным денежным средствам выплачивается не за счет их вложения в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамиды.

Материалы по теме

- Альтовский Е. Правовое противодействие спаму // Информационное право. 2006. № 3. С. 38–40.
- Багаутдинов Ф.Н., Хафизова Л.С. Финансовое мошенничество (уголовно-правовой и криминологический аспекты противодействия). М.: Юрлитинформ, 2008. 280 с.
- Криминалистическая методика расследования отдельных видов преступлений: Учеб.: В 2 ч. / Под ред. А.П. Резвана, М.В. Субботиной. М., 2002. 371 с
- Номоконов В.А. Глобализация информационных процессов и преступность. URL: <http://www.crime-reseach.org/library/nomohon.htm>
- Осипенко А.Л. Борьба с преступностью в глобальных компьютерных сетях: Международный опыт. М., 2004. 432 с.
- С Пятенко, Т.Сапрыкина. «Экономический кризис и личные финансы.. – М., 2009г.
- С.Пятенко, Т.Сапрыкина. «Россия: уроки кризиса. Как жить дальше».- Спб. Питер. 2011г.
- Хренов С. Интернет-мошенничество с использованием технологий сотовой связи. URL: <http://www.breru/security/13296/html>

Полезная информация

- Прошла ли компания государственную регистрацию можно посмотреть на сайте <http://www.valaam-info.ru/fns/>
- Информация о компаниях получивших банковские лицензии находится на сайте Центробанка <http://www.cbr.ru/>
- Информация о компаниях получивших лицензии – на сайте <http://www.fcsm.ru/>
- Горячая линия Агентства по страхованию вкладов 8-800-200-08-05. Здесь подскажут, является ли интересующая Вас организация банком. И имеет ли этот банк право принимать вклады физических лиц.
- Сайт, посвященный защите от пирамид <http://pyramidam.net/>. Тут публикуется перечень подозрительных компаний, образцы исковых заявлений, статьи, комментарии, форум, советы.
- Публикации о мошенниках <http://www.fcsm.spb.ru/invest/2>.
- Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) – общероссийская саморегулируемая организация, объединяющая профессиональных участников фондового рынка – брокеров, дилеров, управляющих ценными бумагами и депозитариев <http://www.naufor.ru/>