

«Пирамиды и мошенничества на финансовом рынке»

Текстовые информационно-
образовательные материалы
для тьютора



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. – 85 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
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ	17
Теоретические основы	17
Финансовые мошенничества: их особенности и специфика	17
Финансовые пирамиды	19
Мошенничества при пользовании банковскими картами	24
Интернет-мошенничества.....	28
Мобильные мошенничества	34
Мошенничества при сделках с недвижимостью: на что обратить внимание	38
Примеры и иллюстрации	42
Презентация	51
В помощь тьютору (дорожная карта).....	87
Вопросы для контроля знаний	89
Глоссарий	90
Материалы по теме.....	91

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 добросовестной 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 обналкивания (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 накладки 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 вводите 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.

Дополнительные материалы¹

Теоретические основы

«Мошенничество - хорошая сделка, столкнувшаяся с плохим законом»

Альфред Капю, французский писатель

Мошенничество в современном мире отличается исключительной многоликостью, адаптивностью, динамизмом и способностью к модернизации, распространяясь на все виды коммерческой, предпринимательской, финансовой, банковской, бюджетной, кредитной, имущественной и иной деятельности. В связи с усложнением механизмов функционирования хозяйственного комплекса мошенничество стало более изощренным и приобрело ярко выраженный интеллектуальный характер.



Статьей 159 УК РФ мошенничество определяется как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием».

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Финансовые мошенничества: их особенности и специфика

Каждый мошенник рассчитывает на плохую память того, кто должен быть обманут.

Ю. Фучик, чехословацкий писатель, критик, журналист



Важнейшим институтом рыночной экономики, обеспечивающим аккумуляцию временно свободных денежных средств и перераспределение капитала между кредиторами и заемщиками, является финансовый рынок.

На финансовом рынке индивидуальные и коллективные инвесторы стремятся увеличить свои активы и получить прибыль с помощью различных

финансовых инструментов (ценные бумаги, денежные обязательства, валюта, фьючерсы, опционы и др.).

¹ Дополнительные материалы содержат расширенную версию основного текста.

Механизм финансового рынка действует при активном участии посредников, в качестве которых выступают *финансово-кредитные институты* - организации, уполномоченные осуществлять финансовые операции по кредитованию, депонированию вкладов, ведению расчетных счетов, купле и продаже валюты и ценных бумаг, оказанию финансовых услуг и др. (банки, финансовые компании, инвестиционные фонды, сберегательные кассы, пенсионные фонды, взаимные фонды, страховые компании). К выбору посредника необходимо подходить особенно тщательно, т.к. среди них попадает много недобросовестных компаний, а зачастую и просто мошенников.

Финансовые преступления крайне многообразны и сложны. Постоянное развитие рынка приводит к появлению новых видов мошеннического обмана, таких как

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

Финансовое мошенничество широко распространено не только потому, что не всегда связано с насилием, но и потому, что современная жизнь весьма технизирована. Человеческое общение все более компьютеризируется, все большее значение имеют информационные технологии, особенно в сфере финансов.

Финансовые пирамиды

Как жаль, что в финансовых пирамидах, в отличие от древнеегипетских, не хоронят их владельцев!

А. Вансович, юморист



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

Для многих пирамиды – это частички древней культуры, хранящие загадки пыльных саркофагов и сокровищ фараонов, прикосновение к которым не предвещает ничего хорошего. Неминуемая кара также ожидает и доверчивых сограждан, беспечно отдавших свои сбережения строителям современных финансовых пирамид.

Мир полон искушений. И у каждого из нас наступает день, когда нам делают, на первый взгляд, очень заманчивое предложение. Деньги. Большие деньги. Быстрые деньги. Почти ничего не делая. Нужно только внести (иногда незначительную) сумму. И все будет в порядке. И полные гарантии, уже с первых заплативших вам вернется ваш взнос. А потом – деньги. Большие деньги. Быстрые деньги.

В любом случае, пирамида – структура, в которой вознаграждение ранее вступившим выплачивается полностью или частично из взносов вступивших позднее.

Но пирамиды имеют тенденцию в какой-то момент разваливаться.

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.

На что обратить внимание, прежде чем инвестировать свои деньги

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. Помните, что финансовая пирамида изначально создается, чтобы обогатить ее создателей, а не Вас.

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 добросовестной 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.

Под личиной каких организаций, как правило, скрываются финансовые пирамиды?

1. финансовые пирамиды могут маскироваться под *управляющие компании*. В этом случае приманкой для инвестора служит фондовый рынок. Объявляется, что деньги инвестируются в фондовый рынок, но фактически никуда не направляются.

Высокие проценты объясняются инвестициями в ценные бумаги и умением управлять деньгами эффективнее, чем банки.



Управляющие компании, привлекающие средства населения, должны иметь лицензию. Лицензированная компания обязана по требованию раскрывать информацию о себе и своем финансовом положении, а также обязательно рассказывать о рисках, связанных с инвестированием. С инвестором подписывается специальная декларация, в которой сообщается, что человек может потерять часть денег из-за изменения ситуации на рынке ценных бумаг. Нелицензированные организации ничего подобного не предлагают.

2. *Фальшивые или нелегальные банки.* Во-первых, банк должен иметь лицензию, выданную Центробанком. Во-вторых, можно обратиться в агентство по страхованию вкладов, где можно проверить, действительно ли эта лицензия банку выдавалась.
3. *Потребительские кооперативы.* В этом случае, к сожалению, никакого лицензирования не требуется. Они честно объяснят, что у вас берут деньги по договору займа, а на это разрешение не требуется. А прибыль получается от выдачи ваших денег другим членам кооператива.
4. финансовые пирамиды могут также мимикрировать под всевозможные *компании, клубы, партнерства, общества взаимопомощи* и пр.
5. возможно *использование имиджа солидных организаций и создание организаций-клонов.* Может использоваться как имидж солидных организаций, так и создаваться организации-клоны. Например, берется название какой-нибудь достаточно известной, финансово-устойчивой организации, к которому

добавляется пара букв. Или организуется ООО с названием известного ОАО. Или просто в названии организации меняется местами несколько букв.

6. в настоящее время появились *виртуальные финансовые пирамиды*. Тут продается не товар, а возможность заработать деньги. Торгуют так называемыми уровнями. Вы оплачиваете стоимость первого уровня, регистрируетесь на сайте, привлекаете по своей ссылке трех новых клиентов, которые покупают у вас очередные уровни. Вы покупаете второй уровень. А те, кто купил уровень у вас, продают его девяти другим участникам. И уже кто-то из этой девятки покупает у вас второй уровень. Если за первый уровень вы платите 5 долларов, то за десятый 2560. Теоретически, привлекая в день всего одного нового клиента, вы зарабатываете 74 тысячи долларов за 9 месяцев. Поймать электронных мошенников еще сложнее, чем обычных.

Пирамиды продолжают возникать. Тем более что развитие технологий только помогает этому процессу. владельцы электронных почтовых ящиков едва ли не каждый день получают предложения инвестировать в очередную красивую жизнь, которая по прогнозам организаторов наступит очень скоро и за небольшой вклад.

И такое предложение – первый признак того, что инвестировать не стоит и что это очередной мыльный пузырь, готовый лопнуть в любой момент. Часто вкладчики прекрасно знают, на что идут. Но уверены в удаче – в том, что им удастся забрать свои деньги из системы незадолго перед тем, как она рухнет. Но реальность показывает, что таких людей всегда единицы. Как только появляются первые признаки, что в некоей финансовой системе не все благополучно, она рушится почти мгновенно и неизбежно из-за паники вкладчиков. А действительно реальную прибыль получают только организаторы.

7. финансовые пирамиды могут успешно использовать такую форму обмана вкладчиков, как *клуб*. Клуб позволяет «допустить» гражданина к какому-то эксклюзивному товару или «принять» его в «избранное» общество.

Девушка ангельским голосом просит вас уделить ей минутку и ответить на пару совершенно безобидных вопросов, а в конце разговора просит номер телефона. Предлог благовидный: это необходимо для подтверждения выполненной работы. Работодатель может выборочно обзвонить опрошенных с целью удостовериться в том, что данные подлинные, а не вымышленные. Почему не помочь? через несколько дней раздается звонок и радостный голос сообщает, что вы поймали за хвост удачу! Надо лишь прийти на презентацию фирмы и получить свои ключи от квартиры, машины или дачи. В указанный день и час в большом зале какого-нибудь клуба или учреждения собираются сотни человек, клюнувших на предложение. На деле оказывается, что приз пока не доставили/ не доделали/банк задержал оплату (отговорок масса), а вот замечательную работу получить можно.

После многочасовой презентации и обещаний потрясающих перспектив производитель предлагает продавать их «уникальную» продукцию напрямую, без дополнительных вложений в торговые точки и рекламу, что в будущем принесет много-много прибыли. Надо лишь стать дистрибьютором, то есть

оплатить вступительный взнос и приобретать в месяц определенное количество чудо-подкормок, пищевых добавок или волшебных лекарств, исцеляющих от всех болезней сразу. Это даст право продавать продукт и дистрибьюторскую схему другим, и так далее. В конце концов, неудавшийся торговец остается в лучшем случае с грудой никому не нужных скляночек, а в худшем еще и с долгами.

Инвестируя средства, в первую очередь надо четко осознавать, в какую организацию вы отдаете свои деньги. Встречаются компании с отсутствием официальной регистрации, отсутствием устава. Бывают случаи, что офис также отсутствует.

Мошенничества при пользовании банковскими картами

С пластиковой банковской карточкой всегда надо носить 3 бумажки с неправильными пинами – 100% сработает, если карточку украдут.

Народная мудрость

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, наклеек, 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

Начинающий хакер спрашивает на компьютерном форуме:

- Подскажите, как заработать деньги в Интернете?

- Вышли мне 20 долларов, и я тебе расскажу.

- Выслал.

- Вот я и заработал!

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».



Среди самых распространенных вариантов мошенничеств в интернете можно выделить следующие:

1. Попрошайки в Сети

В один прекрасный день вы находите в своей электронной почте письмо, присланное неизвестным. Текст довольно безобидный и просит человек сущую мелочь: «Здравствуйте! Я недавно завел себе WM-кипер. Если в конце полугодия на счету нулевой остаток, то WM-кипер закрывается. Я не набрал еще минималку. Если мне закроют кипер, то я не получу свои деньги. Помогите, пожалуйста. Вышлите на WMZ(R)XXXXXXX 1 цент (копейку)...»

И хотя WebMoney никогда не закрывает пустые кошельки, тем не менее, находятся люди, которые откликаются на призыв попрошайки. Сколько денег они зарабатывают таким образом? Ответить сложно, но, видимо, больше, чем их «коллеги по промыслу» на церковной паперти, поскольку Интернет дает возможность рассылать подобные письма тысячами. Каждый день и двенадцать месяцев в году

К этой же категории можно отнести сходные по сути письма, авторы которых находят разные предлоги, чтобы получить от вас «материальную помощь». Сюжет может быть разный – от сбора пожертвований на «срочную операцию» ребенку, страдающему раковым или иным заболеванием, до закупки корма для лошадей, которых хозяева голодом заморили...

2. Покупки через интернет

Покупатель (жертва) соглашается купить у продавца (мошенника) товар через интернет. Продавец просит оплатить товар через систему денежных переводов, и получает деньги, используя зачастую фальшивое или недействительное



удостоверение личности. Обещанный товар не доставлен покупателю.

Такая схема мошенничества обычно имеет один или несколько явных признаков предлагаемый товар продается по удивительно низкой цене; продавец просит, чтобы оплата товара производилась только через систему денежных переводов; иногда даже предлагает способ якобы более безопасного перевода денег - с использованием контрольного вопроса вместо удостоверения личности; продавец может долго работать над тем, чтобы заслужить доверие покупателя, старается подружиться, найти общие интересы и дать убедительные объяснения в ответ на вопрос о чересчур низкой цене предлагаемого товара или о необходимости перевода денег только через систему денежных переводов.

3. Составляем гороскоп

Объявлениями, предлагающими заказать персональный гороскоп, просто кишит Всемирная паутина. Авторы обещают выслать его быстро и бесплатно. Пользователю предлагается заполнить стандартную анкету (имя, фамилия, дата рождения) и, конечно, оставить свой электронный адрес. Любитель астрологии указывает все эти данные, но вместо гороскопа в его ящик попадает письмо с еще одним условием: чтобы получить заказ, надо отправить по указанному номеру SMS-сообщение с набором тех или иных цифр. При этом забывают добавить, что стоимость этого сообщения может составлять несколько сот рублей. В лучшем случае ему действительно пришлют гороскоп. Причем сразу же, что уже вызывает сомнения в его уникальности. В худшем — ничего не пришлют. А если после первого этапа процедуры (отправки данных) клиент остановится, ему на ящик еще долго будут приходить заманчивые сообщения. Но это пусть и неприятно, зато бесплатно.

4. «Ваш аккаунт заблокирован»

К вашему аккаунту в социальных сетях привязан определенный адрес электронной почты. Если вам вдруг придет сообщение на почту типа: «В системе <социальная сеть> зарегистрирована заявка на восстановление доступа страницы, к которой привязан данный почтовый адрес. Если вы этого не делали, и это Ваша страница, Вам необходимо срочно отменить запрос на эту операцию по ссылке ниже:» Далее идет фишинговая ссылка.

Ни в коем случае не переходите по ссылке! Удаляйте письмо, не раздумывая!

Если вы вдруг не можете получить доступ к своей странице, то восстановление доступа к аккаунту в социальной сети происходит только напрямую на сайте самой социальной сети! Для восстановления доступа необходимо ввести логин или e-mail, если вы забыли эти данные, то нужно ввести номер мобильного телефона, привязанного к аккаунту.

5. Письма якобы от администрации платежной системы (e-gold, Moneybookers, Paypal)

В один прекрасный день вы можете обнаружить в своем почтовом ящике письмо, в котором, например, говорится, что для улучшения использования сервиса платежной системы принято решение использовать программное обеспечение для совершения операций через систему. К письму прилагается вложение - якобы это самое ПО. Или, как вариант, в письме есть ссылка, по которой нужно зайти в

свой аккаунт «для скачивания программы». На самом деле, как вы, наверно, уже догадались, во вложении вас поджидает вирус, а если в письме есть ссылка, то она ведет вас не на сайт платежной системы, а на сайт мошенников, и цель всей этой комбинации - узнать ваши логин и пароль в платежной системе. Хитрость в том, что такие письма пишут в формате html, и в них используется скрытая ссылка: то есть, написано, что она ведет на сайт платежной системы, а на самом деле – совсем в другое место.

Могут быть и другие варианты писем якобы от техподдержки платежной системы о замораживании вашего аккаунта – как угрожающе звучит! (причем обратный адрес может быть весьма правдоподобен – например, AccountRobot_donotreply@платежная_система.com!), в которых вам настоятельно рекомендуется под тем или иным предлогом зайти на сайт по ссылке в письме и «зайти в свой аккаунт». На самом деле ссылка ведет вас не на сайт платежной системы, хотя на вид ее и не отличишь от настоящей, а на страницу, в точности похожую на нее, специально созданную мошенниками, поджидающими, что вы простодушно введете на ней в поля формы свои данные.

Запомните! Ни одна платежная система, как, впрочем, ни один онлайн-сервис, никогда не просит пользователей присылать пароль по почте!

6. Нигерийские сюжеты

Суть этой мошеннической схемы сводится к тому, что некто представляется получателю письма действующим или бывшим министром, или представителем знатной нигерийской (зимбабвийской, кенийской...) семьи, попавшей в немилость на родине. К адресату обращаются с просьбой оказать содействие в выводе из охваченной гражданской войной страны крупной суммы, которая будет переведена на счет адресата. Ему, за помощь «в спасении средств» обещают солидный процент. Когда клиент «заглатывает наживку», его просят перечислить незначительную сумму, необходимую для оформления перевода, дачи взятки или оплаты услуг юриста. Затем появляется еще одна причина перечислить "незначительную" сумму, потом другая... Деньги тянут из доверчивого клиента до тех пор, пока он не осознает, что его обманули.

Данный вид мошенничества именуют «Нигерийским» или «аферой 419» потому, что первые подобные послания – еще в виде обычных писем – стали поступать именно из Нигерии. А номер 419 – это номер соответствующей статьи законодательства этой страны. С появлением Интернета, мошенники переключились на электронные рассылки.

Если верить результатам специальных исследований, примерно один процент пользователей Интернета, то есть каждый сотый, получивших по e-mail «нигерийские письма», оказываются вовлеченными в эту аферу. В арсенале мошенников, как правило, всего несколько уловок, которые могут сочетаться в одном письме. Однако у каждого сюжета есть множество вариаций; имена политиков могут быть любыми; смертельные болезни и истории с кровавыми убийствами непременно будут впечатляющими, а денежные суммы — огромными, меньше пятидесяти тысяч долларов или евро вам не пообещают.

Вот некоторые из подобных сюжетов:

- *Классика жанра*

Мошенники рассылают письма, в которых, как правило, просят помощи в обналичивании солидной суммы в несколько миллионов долларов или предлагают адресату разделить случайно попавшие к ним чужие деньги или получить солидное наследство. Для успешного проведения операции от посредника или наследника требуются незначительные (по сравнению с грядущими барышами) деньги. Злоумышленники готовы предоставить своей потенциальной жертве отсканированные документы, заручиться словом адвоката или, на худой конец, почтенного пастора, который подтвердит правдивость рассказанной в письме истории.

- *Юная наследница желает познакомиться*

В одной из модификаций классической схемы письмо пишется от имени юной девушки, унаследовавшей приличное состояние где-нибудь в беспокойной африканской стране. Такие письма, в частности, целенаправленно рассылаются мужчинам, зарегистрировавшимся на сайте знакомств (красавица, конечно, не забывает приложить свою фотографию).

Содержание письма приблизительно таково:

«Я дочь убитого миллионера, беженка, скрывающаяся от убийц моего отца; у меня на банковском счете есть доставшееся от отца состояние, но мне нужна помощь в том, чтобы вывести его из банка. Я даже готова прилететь к вам, чтобы провести все операции с вашей помощью в вашей стране, ведь я так молода, и мне так одиноко».

- *Вам наследство*

Чужое наследство — хорошо, а свое — лучше. Видимо, так считают мошенники, которые рассылают письма с сообщениями о наследстве, оставленном неизвестным богатым родственником получателю письма:

«Умер ваш родственник [в некоей далекой стране]. Вы не были с ним знакомы, однако именно вы — его единственный наследник. Я, его адвокат [бухгалтер, духовник], помогу вам с оформлением всех необходимых бумаг».

- *Поделим деньги покойного?*

Вариант: умер не родственник, а однофамилец. Он не оставил ни наследников, ни завещания, но как будет обидно, если его богатство отойдет государству! Сотрудники банка, в котором хранится вклад, провели розыск и нашли адресата, у которого та же фамилия и которому — следовательно - можно отдать наследство! А за посредничество просят всего ничего — какие-то тридцать процентов от суммы.

А если у покойного миллионера не нашлось однофамильцев? Не беда, деньги в любом случае могут быть пристроены и поделены. Родственников у миллионера нет, его деньги остались в банке. И сотрудники этого банка предлагают адресату выступить в роли его наследника, а часть денег, в благодарность за посредничество, отдать им.

- *Оставляю всё хорошему человеку*

Нигерийские письма рассылаются и от имени умирающих богачей, которые хотят оставить свои деньги какому-нибудь хорошему порядочному человеку. Как правило, пишет бездетный миллионер-вдовец или миллионерша-вдова (письма от имени умирающих богатых вдов встречаются даже чаще).

- *Не дадим пропасть миллионам*

Не забыли мошенники и про опальных миллионеров. Их деньги тоже можно поделить!

Адвокат, бухгалтер или личный помощник какого-нибудь известного человека ищет помощи: деньги его клиента или босса невозможно обналичить на родине, но можно вывести за рубеж на чей-нибудь счет. Благодарность за содействие оплачивается половиной суммы!

Такие письма мы получали от имени помощника сына свергнутого президента Египта Мубарака; от вдовы Бадри Патаркацишвили; от помощника Муаммара Каддафи, которому удалось бежать из Ливии; от бухгалтера Михаила Ходорковского; от бесчисленных родственников никому не известных африканских чиновников, которых преследуют на родине, охваченной очередной гражданской войной.

Общие рекомендации, как не попасть 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

Раньше мне мама перед выходом на улицу говорила «не разговаривай с незнакомыми людьми, не бери незнакомые предметы», теперь я говорю маме перед выходом в интернет «не отправляй смс на незнакомые номера, не скачивай незнакомые файлы»

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!



На сегодняшний день существует множество способов мобильного мошенничества.

1. Генерирование пин-кодов для карт экспресс-оплаты

Абонентам предлагают за несколько сот рублей прислать чудо-программу, генерирующую коды карточек экспресс-оплаты за мобильную связь. Нередко программу присылают, и она оказывается не чем иным, как генератором случайных чисел.

2. «Секретные технологии» бесплатного использования мобильной связи

Злоумышленники представляются сотрудниками сотовых компаний, которым якобы известны «секретные технологии» настройки телефона для бесплатного использования любых услуг оператора. Получить «инструкцию» можно за сумму от 100 до 500 рублей.

3. Чтение SMS-сообщений в чужом телефоне (адресной книги, истории вызовов и так далее)

За небольшую плату мошенники предлагают купить у них программу, установив которую в телефон можно будет проникнуть в память телефона другого абонента и прочесть, например, всю историю его SMS-сообщений. Как неоднократно сообщали операторы, технически это реализовать невозможно.

4. Отписаться от спама дорогого стоит

Приходит SMS с незнакомого номера, что вы подписаны на услугу получения прогноза погоды, первые 7 дней бесплатно, или на иную неожиданную спам-рассылку. Чтобы отключиться, нужно набрать STOP на такой-то четырехзначный

номер. На официальном сайте оператора про этот номер, конечно же, ни слова. И денег на счету заметно поубавится.

5. Вывод: требование под предлогом того, что ваши родственники или знакомые попали в беду

Злоумышленники сообщают вам по телефону, что ваш родственник или друг попал в аварию/отделение милиции и так далее, и, пользуясь вашими смешанными чувствами, просят либо продиктовать им номер карты пополнения счета, чтобы он мог выйти на связь с вами, либо отдать им какую-то сумму денег за его вызволение. В последнем случае сумма выкупа может исчисляться десятками тысяч рублей, и многие мошенники их получают!

6. Розыгрыш «призов»

Нередко злоумышленники представляются ведущими популярных радиостанций или телевизионных программ и сообщают, что вы выиграли ценный приз, например, мобильный телефон, ноутбук или автомобиль. Для его получения необходимо всего-ничего – приобрести карту экспресс-оплаты и сообщить ее код ведущему.

7. SMS-викторина

Пришли как можно больше SMS на номер такой-то и выиграй телевизор (машину, поездку и т.д.)! Знакомо, не правда ли? А мелкими буквами приписано, что каждое короткое сообщение стоит один, два, а то и больше долларов США, и выигрывает при этом каждое тысячное. Вот и получается, образно, что в лучшем случае выигрываешь 100\$, потратив при этом на электронные сообщения 1000\$. Очень распространенный «лохотрон», который все еще находит свою аудиторию.

8. «Позвони мне»

С неизвестного номера поступает звонок или сообщение с просьбой «позвонить» или более интригующего содержания – «позвонить и познакомиться с симпатичной девушкой/молодым человеком». Как правило, звонки на такие номера тарифицируются по специальным завышенным тарифам, а на другом конце провода никакого обещанного знакомого или нового знакомства не обнаруживается.

9. «Положи на счет 200 руб. Потом объясню. Лена»

Самый массовый и трудно доказуемый вариант мошенничества, с которым сталкивался почти каждый владелец мобильного телефона. SMS с просьбой: «У меня закончились деньги,полни мой счет. Маша». Некоторые абоненты, особенно люди пенсионного возраста, пополняют счет мошенников, думая, что пишет кто-то из знакомых или близких людей. Далее с помощью систем «мобильный перевод» деньги уходят на другие телефонные номера мошенников, чтобы нельзя было зацепиться за первый отображенный номер в телефонах многочисленных жертв.

10. Верните мои деньги!

Пользователь мобильного телефона получает SMS-сообщение о том, что кто-то перевел на его счет определенную сумму денег. Чаще всего она невелика – 100 –

200 рублей. Через несколько минут приходит и другая SMS-ка, с сообщением об ошибке и просьбой вернуть деньги обратно.

Часто такие сообщения отправляются из Интернета – в этом случае номер отправителя не сообщается, вместо него на дисплее адресата появляется короткий номер, максимально похожий на служебное сообщение.

Если доверчивый абонент решит вернуть деньги, он может недосчитаться на своем счете гораздо большей суммы.

11. «Говорит служба поддержки»

Звонок на телефон, представляются абоненткой службой. Входящий телефонный номер либо мобильный, либо не определяется. Уважаемый клиент, говорит дежурный инженер Иван Васильев. Нашей службой проводится перевод телефонов на другую частоту связи (проводятся какие-то там технические работы и др.). Номер телефона, баланс, все остальное не изменится, не волнуйтесь! Наберите на клавиатуре телефона *145... Внимание! *145* - это начало комбинации цифр, по которой начинается перевод денег с лицевого счета одного абонента на лицевой счет другого. Вы добровольно переводите деньги в рамках услуги «Мобильный перевод». Безвозвратно. Ни оператор, ни милиция вам не помогут вернуть наивно утерянное.

12. Техническое мошенничество

Наиболее дорогостоящий и трудоемкий способ мошенничества, который позволяет с использованием современных устройств «клонировать» сотовые телефоны и какое-то время удаленно совершать звонки, оплата за которые списывается с мобильного счета жертвы. Однако, беспричинно беспокоиться тоже не стоит: без физического доступа по крайней мере на несколько часов аппарат никто не сможет клонировать. Клонировать телефон, перехватывая информацию в эфире, нельзя. Но если вы потеряли свой телефон, а потом нашли (или вам его вернули) тогда будьте осторожны: не исключено, что у вашего мобильного появится двойник.

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

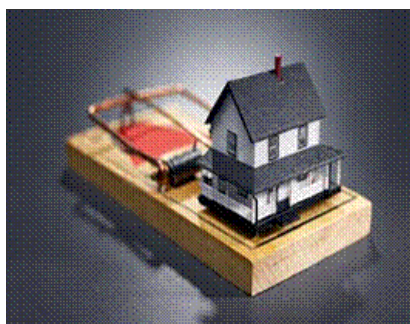
вам обойдется такое сообщение. Это можно сделать на сайте своего провайдера мобильной связи.

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: на что обратить внимание

«...Люди, как люди. Любят деньги, но ведь это всегда было... Человечество любит деньги, из чего бы те ни были сделаны, из кожи ли, из бумаги ли, из бронзы или золота. Ну, легкомысленны... ну, что ж... обыкновенные люди... в общем, напоминают прежних... квартирный вопрос только испортил их...»

Михаил Булгаков, «Мастер и Маргарита»



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 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 долевой схеме. 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 долевом 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 введитесь 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 обстояла 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 boat 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 деньги 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 сэр,

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.

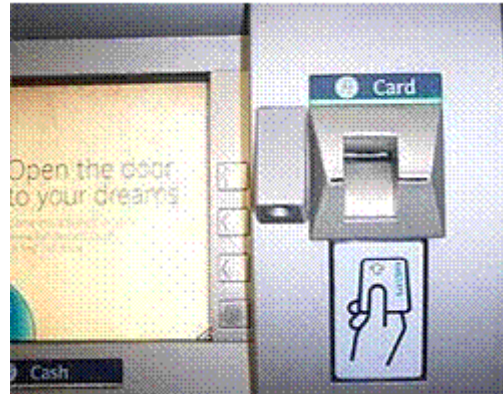
После этого ни на электронные письма, ни на звонки по указанным в письмах телефонам никто не отвечал.

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

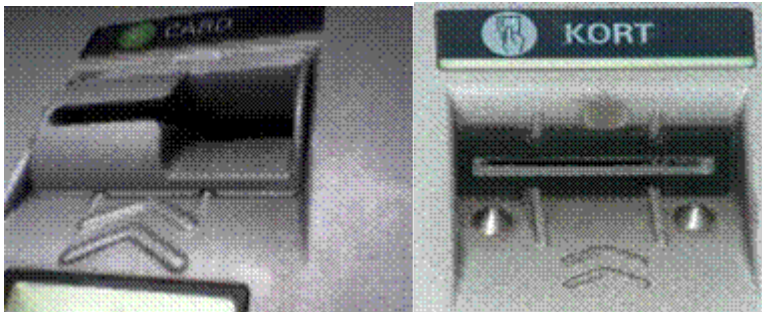
Примерно вот так обычно выглядит
щель банкомата:



так выглядел банкомат со скиммером



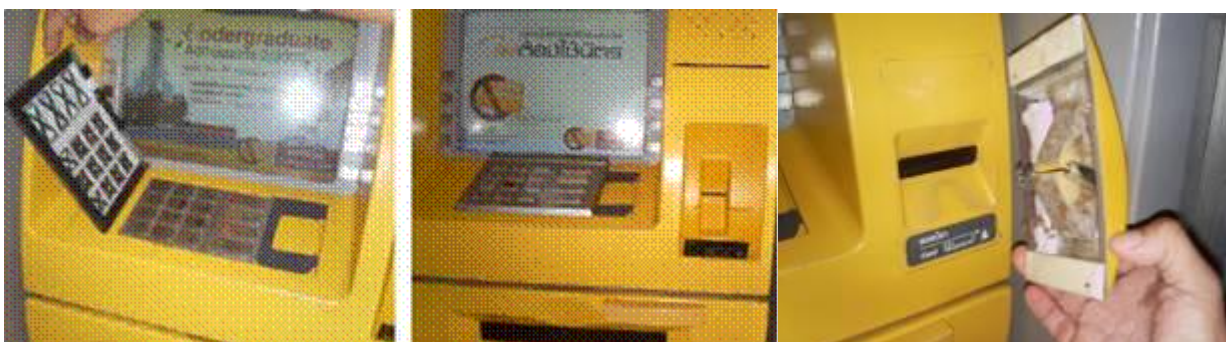
вот так еще может выглядеть скиммер



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 видеокамера, 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 денег, 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.

Презентация

ЭПШ ФБК

PKF
Accountants & business advisers

Пирамиды и мошенничества на финансовом рынке



Подготовлено по заданию Министерства финансов Российской Федерации в рамках выполнения контракта № FEFL P/QCB S-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»»

www.elsfbk.ru

© Министерство финансов Российской Федерации, 2013

2013

ЭПШ ФБК

Что такое мошенничество?



«Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» – ст. 195 УК РФ.

Финансовое мошенничество – совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

www.elsfbk.ru

2

ЭПШ ФБК | Предпосылки финансовых мошенничеств в России конца прошлого века:



- Огромная инфляция и недоверие к государству
- Отсутствие опыта инвестирования
- Идеализация рыночной экономики
- Отсутствие реакции государства

www.eisfbk.ru

3

ЭПШ ФБК | Предпосылки финансовых мошенничеств

Немаловажную роль сыграла мощная рекламная кампания



www.eisfbk.ru

4

ЭПШ ФБК | Предпосылки финансовых мошенничеств

Кроме того...



...существует человеческая жадность и
стремление к «халяве»

www.eisfbk.ru

5

ЭПШ ФБК | Виды финансовых мошенничеств

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

www.eisfbk.ru

6

ЭПШ ФБК | Финансовые пирамиды



- **Финансовая пирамида** – структура, в которой вознаграждение ранее вступившим выплачивается полностью или частично из взносов вступивших позднее.

www.elsfbk.ru

7

ЭПШ ФБК | Из истории финансовых пирамид

- Первая финансовая пирамида была выстроена во Франции известным шотландским финансистом Джоном Лоу. 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 котируются 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.



www.elsfbk.ru

8

ЭПШ ФБК | Пирамида Понци

- 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. Самое интересное заключалось в том, что в Испании на 1 купон можно было получить одну марку, а в США целых 6. Похожая ситуация обстояла и с другими европейскими странами.
- Выяснив подробности обращения купона, Понци обнаружил, что соотношение обменных курсов валют позволяет с прибылью перепродавать в США купоны, приобретенные 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.



www.elsfbk.ru

9

ЭПШ ФБК | Пирамида Понци

- На самом деле Понци не собирался скупать купоны: 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 одобрителные 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 всем 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.

www.elsfbk.ru

10

ЭПШ ФБК | МММ

- 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.



www.elsfbk.ru

11

ЭПШ ФБК |

- 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).



www.elsfbk.ru

12

ЭПШ ФБК | Признаки потенциального мошенничества

- **Вознаграждение за приведенных вами клиентов**
 - Если вам обещают доплачивать за каждого приведенного в компанию клиента – это само по себе достаточное основание, чтобы не нести туда деньги и отговорить всех знакомых от такого рискованного мероприятия.
- **Обещание сверхдоходности более 20% годовых при 100% гарантии сохранности вклада**
 - Помните: 100% гарантию не дает никто, даже небесная канцелярия
- **Объяснение сверхдоходности неведомыми сверхприбыльными проектами**
 - Когда какая-либо компания предлагает вам доходность более 20 – 30% годовых, да еще с гарантией сохранности капитала, задумайтесь: почему такая замечательная фирма еще не вытеснила всех остальных, если ее условия так хороши?
- **Компания основана недавно, у нее нет интернет-сайта**
 - При этом, само по себе наличие сайта еще не говорит о том, что данной компании можно доверять свои деньги. Затраты на создание интернет-страницы окупятся уже с первыми привлеченными клиентами.

www.elsfbk.ru

13

ЭПШ ФБК | Признаки потенциального мошенничества

- **Отсутствие необходимых лицензий**
 - Если лицензий нет, трижды подумайте, стоит ли связываться с этой фирмой. Вы же не ходите к врачам, которым «людей лечить надо, а не штаны просиживать дипломы получая»!
- **Агрессивная реклама с некорректной информацией**
 - Такая реклама рассчитана на быстрое привлечение большого числа клиентов и содержит только ту информацию, оплата которой выгодно самим основателям пирамид. Напротив, о рисках, с которыми может столкнуться клиент такой компании, рекламодатели по понятным причинам стараются не упоминать.
- **Наличие вступительного взноса: на оформление, обучение, за акции и т.п.**
 - Как правило, этот взнос и является основным доходом организаторов пирамиды.
- **Платежи принимают ТОЛЬКО наличными деньгами**
 - Если компания обещает выгодное вложение денежных средств в серьезные проекты, то почему у нее нет банковского счета?

www.elsfbk.ru

14

ЭПШ ФБК | Признаки потенциального мошенничества

- **Консультации ТОЛЬКО при личной встрече**
 - При личной встрече проще применить различные психологические приемы и уловки, чтобы втереться в доверие клиента и убедить его вложить деньги
- **Призывают не раздумывать и вкладывать быстро**
 - Попросите образец договора на руки и изучите его дома в спокойной обстановке. Если отдельные его положения вызовут у вас затруднения, постарайтесь проконсультироваться со специалистом. Не принимайте поспешных решений!
- **Договор не защищает Ваши права**
 - Посмотрите, что за документ остается у Вас взамен отданных Вами денег. Можно ли назвать его финансовым документом, на основании которого очевидно, что фирма должна вернуть Вам Ваши деньги?
 - Внимательно читайте все документы. Ничего не подписывайте, не разобравшись. Потом может выясниться, что Ваши деньги – благотворительное пожертвование или вступительный взнос, благодаря которому Вы стали членом сомнительного клуба.
 - Если Вам не нравится договор или отдельные его положения – не подписывайте его.

www.elsfbk.ru

15

ЭПШ ФБК | Признаки потенциального мошенничества

- **Анонимность организаторов и непрозрачность работы**
 - Узнайте о компании как можно больше. Изучите отзывы о компании, но взвешенно, т.к. их могут оставлять заинтересованные лица (сами сотрудники компании или наоборот, конкуренты). Изучите документы компании.
 - Узнайте, чем конкретно занимается компания и куда будут вложены Ваши деньги (товары, объекты). Спросите где это можно проверить. Проверьте эти сведения самостоятельно. Сравните условия с другими фирмами, предлагающими аналогичные услуги. Если имеют место более выгодные условия размещения Ваших средств, поинтересуйтесь у сотрудника компании за счет чего прибыль их компании в разы выше, чем у аналогичных структур, работающих в этой сфере и получите внятные ответы на свои вопросы.
 - Если компания под любым предлогом отказывает Вам в возможности получить информацию, а тем более ознакомиться с документами, подумайте, что получить вложенные деньги будет еще труднее.

www.elsfbk.ru

16

ЭПШ ФБК | Признаки потенциального мошенничества



- Помните: даже наличие нескольких из приведенных выше признаков еще не говорит о том, что перед Вами мошенники.



- Эти признаки – всего лишь красные флаги, сигнализирующие о возможной опасности и необходимости быть особенно бдительными и осторожными!

www.elsfbk.ru

17

ЭПШ ФБК | Мошенничества с банковскими картами



Виды банковских карт:

- Расчетная карта предназначена для совершения операций в пределах суммы, находящейся на банковском счете.
- Кредитная карта предназначена для совершения операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.
- Кредитная карта позволяет ее владельцу при совершении любой покупки отсрочить ее оплату путем получения у банка кредита. Лимит кредитования определяется банком для каждого клиента.
- Клиент обязан вернуть банковский кредит в конкретные сроки. В случае задержки возврата банк вправе взимать заранее оговоренные с клиентом проценты за каждый день просрочки.

www.elsfbk.ru

22



- Будьте бдительны при использовании банковской карты.
- Тщательно изучите договор и правила пользования картой!!!

Рекомендации держателю банковской карты



- Храните 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) ни при каких обстоятельствах не вправе запрашивать реквизиты карты (номера на лицевой и оборотной стороне карты) и ее ПИН-код.

ЭПШ ФБК | Рекомендации держателю банковской карты

- Не давайте согласия банку на получение карты по почте и на ее активацию по телефону, что необходимо зафиксировать в заполняемой анкете (договоре). Это обезопасит вас от ущерба, т.к. при неличной передаче карты она может попасть в руки третьих лиц.
- Подписывайте карту на обратной стороне, обращая внимание на соответствие подписи с той, что зафиксирована в паспорте.
- Оформите услугу SMS-оповещения о проведенных операциях по карте. При подключении услуги «SMS-информирования» об операциях на мобильный телефон, совершаемых с картой, следует неоднократно проверить достоверность своего номера, указанного в заявлении.
- Постоянно контролируйте состояние своего счета и осуществляйте операции в пределах счета, не допуская проведение операций при нулевом остатке средств.

www.elsfbk.ru

25

ЭПШ ФБК | Рекомендации держателю банковской карты

- Услуги по предоставлению овердрафта (краткосрочного кредита, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента) заключайте отдельным договором с банком.
- Уничтожайте копии чеков, билетов и других документов, где указан номер Вашей карты.
- Ни при каких случаях никому (даже представителю банка) не давайте пароль доступа к своему счету через интернет.
- Никогда ни при каких обстоятельствах не передавайте банковскую карту для использования третьим лицам. Иначе все риски, связанные использованием карты посторонними лицами (в том числе родственниками) возлагаются на владельца карты.
- Не используйте ПИН-код при заказе товаров либо услуг по телефону/факсу или через интернет.

www.elsfbk.ru

26

ЭПШ ФБК | Рекомендации держателю банковской карты

- При утере/хищении карты немедленно заблокируйте ее, используя кодовое слово, по телефону, указанному в договоре, правилах пользования картами, памятке клиента. При утере карты для получения наличных денежных средств обратитесь с паспортом в банк, выдавший карту.
- Всегда имейте при себе номер телефона, по которому можно быстро заблокировать карту.
- Не допускайте стирания защитного слоя на оборотной стороне карты, иначе карту не примут к оплате.

www.elsfbk.ru

27

ЭПШ ФБК | Рекомендации держателю банковской карты

- При совершении операций с картой без использования банкоматов не выпускайте ее из поля зрения.
- Рассчитываясь картой за товары или услуги через терминал, следует убедиться, что сумма, отображаемая на дисплее терминала, соответствует указанной на ценнике. И в случае обнаружения ошибки следует немедленно пригласить администратора торгового зала и позвонить в банк, где Вас проконсультируют о дальнейших действиях.
- 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.

www.elsfbk.ru

28

ЭПШ ФБК | Рекомендации держателю банковской карты

- Осматривайте банкомат перед его использованием на предмет обнаружения устройств, которые ранее Вами не наблюдались.
- Не прилагайте чрезмерных усилий при установке карты в карт-ридер банкомата и не допускайте задержек при изъятии денег и карты из банкомата (через 30 секунд деньги и карта будут задержаны банкоматом).
- Осуществляйте операции с использованием банкоматов, установленных в безопасных местах (в госучреждениях, в подразделениях банков, гостиницах, крупных торговых комплексах и т.д.).
- Не пользуйтесь устройствами, которые требуют ввода ПИН-кода для доступа в помещение, где расположен банкомат.

www.elsfbk.ru

29

ЭПШ ФБК | Несколько советов при работе с банкоматом

- Не спешите при наборе ПИН-кода. Вам дается только 3 попытки, после чего Вы не сможете воспользоваться своей картой. Кстати, многие банки предлагают услугу смены ПИН-кода. Это можно сделать прямо через меню банкомата, ищите пункт «СМЕНА ПИН-КОДА». Если такого нет, обратитесь в филиал банка.
- Спешите взять Вашу карту, когда автомат ее выдает. Это надо сделать в течение 25 секунд, в противном случае банкомат ее задержит. Это заложено в его программе, на случай, если человек забудет забрать свою карту.
- Спешите взять Ваши деньги в течение 25 секунд. Как и в предыдущем пункте – на случай, если забудете забрать деньги. Всякое бывает.
- Не забудьте взять ваш чек.
- Внимание! Если банкомат задержал карту или произошел технический сбой в работе банкомата, обратитесь в филиал банка.
- Имейте с собой телефоны банка, чтобы при возникновении «аварийной» ситуации сразу же позвонить.

www.elsfbk.ru

30

ЭПШ ФБК Мошенничества с банкоматами



- Если банкомат кажется вам подозрительным – воздержитесь от его использования. Например, на банкомате над щелью картоприемника может что-то выступать, банкомат может «подвисать», клавиатура может быть выпуклой и необычной формы.
- Более 70% случаев мошенничества с банковскими картами происходит в банкоматах, где преступники устанавливают считывающие устройства в картоприемнике и специальные накладки на клавиатуру.

www.elsfbk.ru

31

ЭПШ ФБК Схема работы мошенников



- Злоумышленники устанавливают на картоприемник банкомата специальное считывающее устройство — скиммер, который распознает информацию с магнитной ленты карты.
- На клавиатуру банкомата крепится накладка, запоминающая пин-код, который вы вводите. Иногда вместо накладки к банкомату прикрепляют небольшую видеокамеру. Устройства маскируют так, что распознать их практически невозможно.
- После того как вы воспользуетесь таким банкоматом, данные вашей карточки остаются у злоумышленников, и через какое-то время с нее начинают пропадать деньги

www.elsfbk.ru

32

ЭПШ ФБК | Как распознать мошенников?

Примерно вот так обычно выглядит щель банкомата:



Так может выглядеть банкомат со скиммером



www.elsfbk.ru

33

ЭПШ ФБК | Как распознать мошенников?

Скиммер может выглядеть и так...



... и даже так



www.elsfbk.ru

34

ЭПШ ФБК | Как распознать мошенников?

Еще один пример скиммера в сравнении с оригинальной щелью



www.elsfbk.ru

35

ЭПШ ФБК | Как распознать мошенников?

Накладная клавиатура, картоприемник со скиммером и настоящая щель под скиммером



www.elsfbk.ru

36

ЭПШ ФБК | Как распознать мошенников?

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



www.elsfbk.ru

37

ЭПШ ФБК | Как распознать мошенников?



Накладка со скиммером в одном блоке, целиком накрывающим соответствующую часть банкомата

- Поэтому при использовании банкомата всегда необходимо 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.

www.elsfbk.ru

38

ЭПШ ФБК | 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»

www.elsfbk.ru

39

ЭПШ ФБК | Попрошайки в Сети



- В один прекрасный день вы находите в своей электронной почте письмо, присланное неизвестным. Текст довольно безобидный и просит человек сухую мелочь: «Здравствуйте! Я недавно завел себе WM-кипер. Если в конце полугодия на счету нулевой остаток, то WM-кипер закрывается. Я не набрал еще минималку. Если мне закроют кипер, то я не получу свои деньги. Помогите, пожалуйста. Вышлите на WMZ(R)XXXXXXX 1 цент (копейку)...»
- И хотя WebMoney никогда не закрывает пустые кошельки, тем не менее, находятся люди, которые откликаются на призыв попрошайки.
- К этой же категории можно отнести сходные по сути письма, авторы которых находят разные предлоги, чтобы получить от вас «материальную помощь». Сюжет может быть разный – от сбора пожертвований на «срочную операцию» ребенку, страдающему раковым или иным заболеванием, до закупки корма для лошадей, которых хозяева голодом заморили...

www.elsfbk.ru

40

ЭПШ ФБК | Покупки через интернет

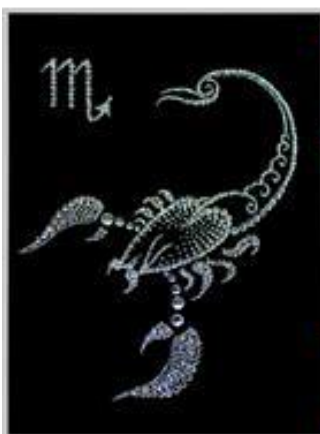


- Покупатель (жертва) соглашается купить у продавца (мошенника) товар через интернет. Продавец просит оплатить товар через систему денежных переводов, и получает деньги, используя зачастую фальшивое или недействительное удостоверение личности. Обещанный товар не доставлен покупателю.
- Такая схема мошенничества обычно имеет один или несколько явных признаков:
 - предлагаемый товар продается по удивительно низкой цене;
 - продавец просит, чтобы оплата товара производилась только через систему денежных переводов;
 - иногда даже предлагает способ якобы более безопасного перевода денег - с использованием контрольного вопроса вместо удостоверения личности;
 - продавец может долго работать над тем, чтобы заслужить доверие покупателя, старается подружиться, найти общие интересы и дать убедительные объяснения в ответ на вопрос о чересчур низкой цене предлагаемого товара или о необходимости перевода денег только через систему денежных переводов.

www.elsfbk.ru

41

ЭПШ ФБК | Составляем гороскоп



- Объявлениями, предлагающими заказать персональный гороскоп, просто кишит Всемирная паутина. Авторы обещают выслать его быстро и бесплатно.
- Пользователю предлагается заполнить стандартную анкету (имя, фамилия, дата рождения) и, конечно, оставить свой электронный адрес.
- Любитель астрологии указывает все эти данные, но вместо гороскопа в его ящик попадает письмо с еще одним условием: чтобы получить заказ, надо отправить по указанному номеру SMS-сообщение с набором тех или иных цифр. При этом забывают добавить, что стоимость этого сообщения может составлять несколько сот рублей.
- В лучшем случае ему действительно пришлют гороскоп. Причем сразу же, что уже вызывает сомнения в его уникальности.
- В худшем — ничего не пришлют. А если после первого этапа процедуры (отправки данных) клиент остановится, ему на ящик еще долго будут приходить заманчивые сообщения. Но это пусть и неприятно, зато бесплатно.

www.elsfbk.ru

42

ЭПШ ФБК «Ваш аккаунт заблокирован»

- К вашему аккаунту в социальных сетях привязан определенный адрес электронной почты. Если вам вдруг придет сообщение на почту типа: «В системе <социальная сеть> зарегистрирована заявка на восстановление доступа страницы, к которой привязан данный почтовый адрес. Если вы этого не делали, и это Ваша страница, Вам необходимо срочно отменить запрос на эту операцию по ссылке ниже:» Далее идет ссылка на сайт, очень похожий на сайт социальной сети, отличающийся на 1-2 буквы.
- Ни в коем случае не переходите по ссылке! Удаляйте письмо, не раздумывая!
- Если вы вдруг не можете получить доступ к своей странице, то восстановление доступа к аккаунту в социальной сети происходит только напрямую на сайте самой социальной сети! Для восстановления доступа необходимо ввести логин или e-mail, если вы забыли эти данные, то нужно ввести номер мобильного телефона, привязанного к аккаунту.



www.elsfbk.ru

43

ЭПШ ФБК Нигерийские «письма счастья»



- Никто представляется получателю письма действующим или бывшим министром, или представителем знатной нигерийской (зимбабвийской, кенийской...) семьи, попавшей в немилость на родине.
- К адресату обращаются с просьбой оказать содействие в выводе из охваченной гражданской войной страны крупной суммы, которая будет переведена на счет адресата. Ему, за помощь «в спасении средств» обещают солидный процент.
- Когда клиент «заплатывает наживку», его просят перечислить незначительную сумму, необходимую для оформления перевода, дачи взятки или оплаты услуг юриста.
- Затем появляется еще одна причина перечислить «незначительную» сумму, потом другая...
- Деньги тянут из доверчивого клиента до тех пор, пока он не осознает, что его обманули.

www.elsfbk.ru

44

ЭПШ ФБК | Нигерийские «письма счастья»



- Данный вид мошенничества именуют «Нигерийским» или «аферой 419» потому, что первые подобные послания – еще в виде обычных писем – стали поступать именно из Нигерии.
- А номер 419 – это номер соответствующей статьи законодательства этой страны.
- С появлением Интернета, мошенники переключились на электронные рассылки.

ЭПШ ФБК | Классика жанра



- Мошенники рассылают письма, в которых, как правило, просят помощи в обналичивании солидной суммы в несколько миллионов долларов или предлагают адресату разделить случайно попавшие к ним чужие деньги или получить солидное наследство.
- Для успешного проведения операции от посредника или наследника требуются незначительные (по сравнению с грядущими барышами) деньги.
- Злоумышленники готовы предоставить своей потенциальной жертве отсканированные документы, заручиться словом адвоката или, на худой конец, почтенного пастора, который подтвердит правдивость рассказанной в письме истории.

ЭПШ ФБК | Юная наследница желает познакомиться

- В одной из модификаций классической схемы письмо пишется от имени юной девушки, унаследовавшей приличное состояние где-нибудь в беспокойной африканской стране.
- Такие письма, в частности, целенаправленно рассылаются мужчинам, зарегистрировавшимся на сайте знакомств (красавица, конечно, не забывает приложить свою фотографию).
- Содержание письма может быть приблизительно таково:
 - *«Я дочь убитого миллионера, беженка, скрывающаяся от убийц моего отца; у меня на банковском счете есть доставшееся от отца состояние, но мне нужна помощь в том, чтобы вывести его из банка. Я даже готова прилететь к вам, чтобы провести все операции с вашей помощью в вашей стране, ведь я так молода, и мне так одиноко».*

ЭПШ ФБК | Вам наследство

- Чужое наследство — хорошо, а свое — лучше.
- Видимо, так считают мошенники, которые рассылают письма с сообщениями о наследстве, оставленном неизвестным богатым родственником получателю письма.
- *«Умер ваш родственник [в некоей далекой стране]. Вы не были с ним знакомы, однако именно вы — его единственный наследник. Я его адвокат [бухгалтер, духовник], помогу вам с оформлением всех необходимых бумаг».*

ЭПШ ФБК | Поделим деньги покойного?

- Вариант: умер не родственник, а однофамилец. Он не оставил ни наследников, ни завещания, но как будет обидно, если его богатство отойдет государству!
- Сотрудники банка, в котором хранится вклад, провели розыск и нашли адресата, у которого та же фамилия и которому — следовательно — можно отдать наследство!
- А за посредничество просят всего ничего — какие-то тридцать процентов от суммы.
- А если у покойного миллионера не нашлось однофамильцев? Не беда, деньги в любом случае могут быть пристроены и поделены.
- Родственников у миллионера нет, его деньги остались в банке. И сотрудники этого банка предлагают адресату выступить в роли его наследника, а часть денег, в благодарность за посредничество, отдать им.

ЭПШ ФБК | Не дадим пропасть миллионам

- Не забыли мошенники и про опальных миллионеров. Их деньги тоже можно поделить!
- Адвокат, бухгалтер или личный помощник какого-нибудь известного человека ищет помощи: деньги его клиента или босса невозможно обналичить на родине, но можно вывести за рубеж на чей-нибудь счет. Благодарность за содействие оплачивается половиной суммы!
- Такие письма мы получали от имени помощника сына свергнутого президента Египта Мубарака; от вдовы Бадри Патаркацишвили; от помощника Муаммара Каддафи, которому удалось бежать из Ливии; от бухгалтера Михаила Ходорковского; от бесчисленных родственников никому не известных африканских чиновников, которых преследуют на родине, охваченной очередной гражданской войной.

ЭПШ ФБК | Как не попасть в ловушку интернет-мошенников

- Старайтесь не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах). Обязательно проверяйте, какой ipf 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.
- Никогда никому не сообщайте ваши пароли. Вводить пароли можно и нужно только на самих сайтах платежных процессоров, но никак не на других ресурсах.
- Не храните файлы с секретной информацией на доступных или недостаточно надежных носителях информации. Всегда делайте несколько копий таких файлов на разных носителях.
- Обязательно делайте резервные копии ключей или программ в тех процессорах, в которых это предписывается: вы сохраните уйму времени, нервов и денег.

www.elsfbk.ru

51

ЭПШ ФБК | Как не попасть в ловушку интернет-мошенников

- 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!
- Предложения в духе «вышлите туда-то небольшую сумму и вскоре вы будете завалены деньгами» - это предложения от участников финансовых пирамид. Игнорируйте их, в пирамидах выигрывают только их создатели.
- 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.
- Не давайте деньги в кредит неизвестным вам лицам - в Интернете не существует гарантий возврата кредитов.

www.elsfbk.ru

52

ЭПШ ФБК | Мобильные мошенничества



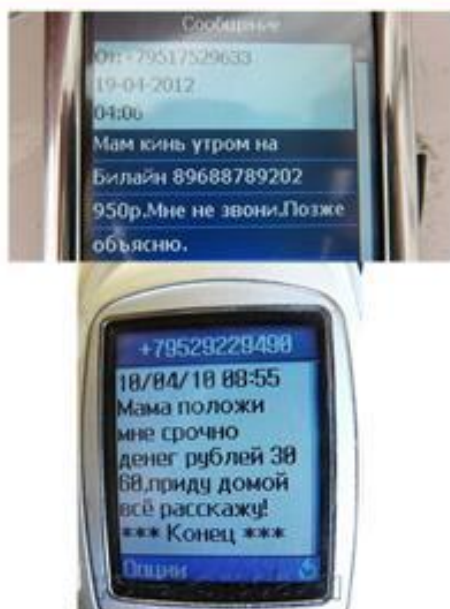
- За последние 10 лет сотовая связь получила широчайшее распространение среди граждан нашей страны.
- На сегодняшний день почти у каждого россиянина есть хотя бы один мобильный телефон.
- Эта тенденция не прошла незамеченной мошенниками, которые стали активно «зарабатывать» в сфере мобильных технологий.

ЭПШ ФБК | Чтение SMS-сообщений в чужом телефоне (адресной книги, истории вызовов и т.п.)



- За небольшую плату мошенники предлагают купить у них программу, установив которую в телефон можно будет проникнуть в память телефона другого абонента и прочесть, скажем, всю историю его SMS-сообщений.
- Как неоднократно сообщали операторы, технически это реализовать невозможно.

ЭПШ ФБК «Положи на счет 200 руб. Потом объясню»

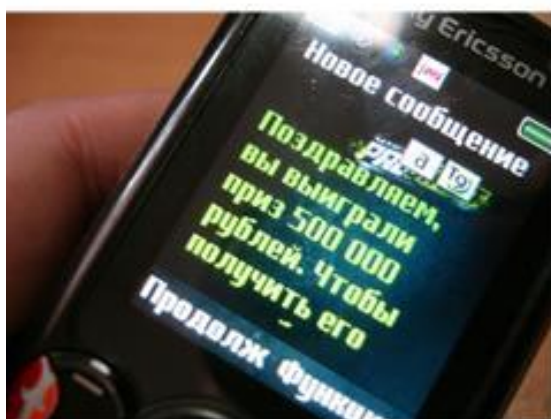


- SMS с просьбой «У меня закончились деньги, пополни мой счет. Маша» получал почти каждый владелец мобильного телефона.
- Некоторые абоненты, особенно люди пенсионного возраста, пополняют счет мошенников, думая, что пишет кто-то из знакомых или близких людей.
- Далее с помощью систем «мобильный перевод» деньги уходят на другие телефонные номера мошенников, чтобы нельзя было зацепиться за первый отображенный номер в телефонах многочисленных жертв.

www.elsfbk.ru

55

ЭПШ ФБК SMS-викторина



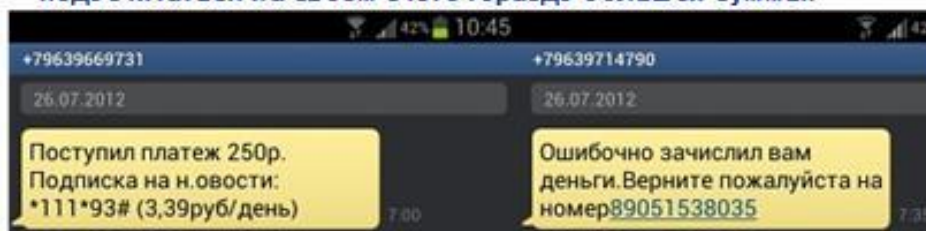
- Пришли как можно больше SMS на номер такой-то и выиграй телевизор (машину, поездку и т.д.)!
- Знакомо, не правда ли? А мелкими буквами приписано, что каждое короткое сообщение стоит один, два, а то и больше долларов США, и выигрывает при этом каждое тысячное.
- Вот и получается, образно, что в лучшем случае выигрываешь 100\$, потратив при этом на электронные сообщения 1000\$.

www.elsfbk.ru

56

ЭПШ ФБК | Ошибочный платеж

- Пользователь мобильного телефона получает SMS-сообщение о том, что кто-то перевел на его счет определенную сумму денег. Чаще всего она невелика – 100 – 200 рублей. Через несколько минут приходит и другая SMS-ка, с сообщением об ошибке и просьбой вернуть деньги обратно.
- Часто такие сообщения отправляются из Интернета – в этом случае номер отправителя не сообщается, вместо него на дисплее адресата появляется короткий номер, максимально похожий на служебное сообщение.
- Если доверчивый абонент решит вернуть деньги, он может недосчитаться на своем счете гораздо большей суммы.



www.elsfbk.ru

57

ЭПШ ФБК | Как не стать жертвой мобильных мошенников?

- 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.
- 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.
- Аналогичные правила неплохо соблюдать и при получении сообщений из банков, мобильных операторов, магазинов, и т.д., причем независимо от того, что именно написано.
- 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.

www.elsfbk.ru

58

ЭПШ ФБК | Как не стать жертвой мобильных мошенников?

- 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 предохраняться, рано или поздно потеряете деньги или поймаете вирус (мобильный).
- 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».

www.elsfbk.ru

59

ЭПШ ФБК | Как не стать жертвой мобильных мошенников?

- 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.
- 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.
- 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.

www.elsfbk.ru

60

ЭПШ ФБК 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, понимать риски и т.д. Хотя бы для осознанного контроля над работой нанятого агента-риэлтера.
- Жилье может приобретаться:
 - на вторичном рынке (квартира есть и находится в чье-то собственности)
 - в новостройке, на первичном рынке (жилье еще строится, собственники – девелоперская компания, осуществляющая строительство).

www.elsfbk.ru

61

ЭПШ ФБК Покупка квартиры на вторичном рынке



- **Общий подход:** прочь стеснение и деликатность – отнеситесь ко всему процессу с занудством. Не поддавайтесь обаянию, не ведитесь на «честные слова».
- **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.

www.elsfbk.ru

62

ЭПШ ФБК | Ключевые моменты договора купли-продажи недвижимости



- проверьте, на основании данных БТИ, правильности 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);
- проверка личности продавца. Убедитесь – в подлинности паспорта продавца, в том, что он не состоит на учете в психоневрологическом и наркологическом диспансерах;
- необходимо выяснить: кто прописан в квартире, не сохранится ли право проживания в квартире после ее продажи, не нарушаются ли права несовершеннолетних.

ЭПШ ФБК | 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 махинаций 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.

ЭПШ ФБК | 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.

www.elsfbk.ru

65

ЭПШ ФБК | Покупка квартиры в новостройке



- Покупка жилья на первичке, 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 в роскошных офисах.
- Ваша безопасность в вашем занудстве!

www.elsfbk.ru

66

ЭПШ ФБК | Определение стадии строительства для покупки



- 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.
- Если располагаете средствами, спокойнее приобретать жилье в готовом доме.

ЭПШ ФБК | 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



ЭПШ ФБК | Определение правовой базы



- Недобросовестные застройщики не работают по долевой схеме. Они ищут более удобные для себя варианты.
- 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.

www.elsfbk.ru

69

ЭПШ ФБК | Определение правовой базы



- Необходимо понять, по какой схеме вам предлагают заключить сделку:
 - договор участия в долевом 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.

www.elsfbk.ru

70

ЭПШ ФБК | Определение правовой базы



- Закон №214-ФЗ разрешает 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 ведитесь на эти разговоры. Пусть все подписывают, а вы более бдительны.
- Старайтесь, не подписывать договора, не защищающие ваши права.

ЭПШ ФБК | 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. У добросовестных их всегда можно найти на сайте.

ЭПШ ФБК | Условия сдачи дома



- Иногда ключи не выдают, пока не будут построены все корпуса в комплексе.
- Случается, что жилье сдают корпусами или даже подъездами.
- Иногда случаются задержки с подключением к коммуникациям (водо-/газо-/электроснабжение, мусоропровод, лифт и т.п.).
- Узнайте, как планируют сдавать Ваш будущий дом. Это важно, если Вы снимаете жилье, берете кредиты или планируете продавать квартиру, в которой сейчас живете.

ЭПШ ФБК |



**Будьте
бдительны и
внимательны!**

ЭПШ ФБК

ВОПРОСЫ

www.elsfbk.ru

ЭПШ ФБК

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ!



www.elsfbk.ru

101990, Москва, ул. Мясницкая, д.44/1

Телефон +7 (495) 737 5353

Факс +7 (495) 737 5347

E-mail els@fbk.ru

В помощь тьютору (дорожная карта)

Вводная часть. «Финансовые мошенничества»

1. В начале занятия объяснить слушателям само понятие финансового мошенничества (слайд 1).
2. Рассказать слушателям о предпосылках распространения финансовых мошенничеств в мире вообще и в России в частности (слайды 2-4).

Раздел 1. «Специфика и особенности финансовых мошенничеств»

3. Разъяснить специфику финансовых мошенничеств и их основные виды (слайды 5-6, примеры 1, 2 и 4)

Раздел 2. «Финансовые пирамиды»

4. Раскрыть понятие финансовой пирамиды и ее признаков (слайд 7, примеры 5, 12 и 13)
5. Вопрос для контроля знаний: Назовите основные признаки финансовой пирамиды.
6. Спросить слушателей, сталкивались ли они с финансовыми мошенничествами
7. Уделить особое внимание признакам финансовых мошенничеств (слайды 8-12)
8. Вопросы для контроля знаний: Какие виды финансовых мошенничеств вы знаете? Приведите примеры самых известных финансовых мошенничеств в России и в мире в XX – XXI в. На что обратить внимание, прежде чем инвестировать свои деньги?

Раздел 3. «Мошенничества при пользовании банковскими картами»

9. Спросить у слушателей: кто из них пользуется банковскими картами?
10. Рассказать о специфике мошенничеств с банковскими картами (слайды 17-18).
11. Описать основные рекомендации держателям банковских карт (слайды 19-24).
12. Вопрос для контроля знаний: Каковы основные правила пользования банковскими картами?
13. Ознакомить слушателей с правилами пользования банкоматами. Это особенно важно для людей с доходами ниже среднего, начинающих использовать банковские карты (слайды 25- 36).
14. Вопрос для контроля знаний: Как пользоваться банкоматом?
15. Описать основные признаки мошенничеств с использованием банкоматов (слайды 36-40) и как распознавать такие мошенничества (слайды 40-44).

Раздел 4. «Интернет-мошенничества»

16. Спросить у слушателей: кто регулярно пользуется интернетом?
17. Рассказать об основных видах интернет-мошенников (слайды 45-56, примеры 6, 7, 14 и 15).

18. Спросить у слушателей: получали ли сообщения с явными признаками мошенничества?
19. Рассказать о базовых принципах предохранения от интернет-мошенников (слайды 57-58).
20. Вопросы для контроля знаний: Как противостоять интернет-мошенничеству? Попросите слушателей привести примеры мошенничеств в сети, с которыми они сталкивались.

Раздел 5. «Мобильные мошенничества»

21. Спросить у слушателей: все ли регулярно пользуются мобильным телефоном? Но все ли знают о мобильных мошенничествах?
22. Рассказать о распространенных способах мобильного мошенничества (слайды 58-63, пример 3).
23. Объяснить базовые принципы защиты от мобильного мошенничества (слайды 64-66).
24. Вопрос для контроля знаний: Как противостоять мобильному мошенничеству?

Раздел 6. «Мошенничества при сделках с недвижимостью»

25. Рассказать слушателям об основных способах покупки квартир (слайды 67-69).
26. Пояснить ключевые моменты договора купли-продажи недвижимости (слайды 69-70)
27. Особое внимание уделить рискам сделок купли продажи недвижимости (слайды 71-79).
28. Вопрос для контроля знаний: На что необходимо обратить внимание при покупке недвижимости?

Заключение: Будьте бдительны, внимательны и всегда руководствуйтесь здравым смыслом! (слайд 80)

Для изучения темы необходимо как минимум 1 занятие (1 ак. час) аудиторных занятий и 4 ак. часа для самоподготовки.

Рекомендуемая форма обучения – аудиторные групповые занятия с преподавателем (тьютором).

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

- А.А.Монин «Книга начинающего инвестора», «Питер» 2008г
- 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-research.org/library/nomohon.htm>
- Осипенко А.Л. Борьба с преступностью в глобальных компьютерных сетях: Международный опыт. М., 2004. 432 с.
- С.Пятенко, Т.Сапрыкина. «Личные деньги. Антикризисная книга» М.,- 2010г.
- 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.fscsm.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.fscsm.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/>

