

Статья «Мошенничество на финансовых рынках».

Наиболее эффективным способом защиты от финансовых мошенников является личная финансовая грамотность. Именно осведомленность о принципах работы того или иного финансового инструмента, четкое представление о собственных правах и обязанностях позволяет отличить добросовестного участника рынка от мошенника и сохранить свои деньги.

Ухудшение финансовой обстановки в России, начавшееся в конце 2014 года, негативно отразилось на финансовом положении граждан. Все больше людей стали искать эффективные финансовые инструменты сбережения и преумножения капитала, для многих приобрели актуальность вопросы поиска доступных кредитных ресурсов или способов избавиться от просроченной задолженности по ранее принятым обязательствам.

Повышенный интерес граждан к вопросам финансов позволил финансовым мошенникам начать более активную деятельность во всех сферах финансового рынка.

Финансовая пирамида может маскироваться под различные виды бизнеса. Как правило, мошенники заверяют потенциальных «клиентов», что компания получает доход от некоего высокодоходного бизнеса: вкладывает деньги в интернет-проекты, недвижимость, драгоценные металлы, валютные операции или микрофинансовые организации. Однако на практике это не так. Механизм финансовой пирамиды не предполагает ведения реального бизнеса - выплаты производятся не за счет экономической деятельности, а за счет поступлений от новых участников пирамиды.

Определить, что какая-либо компания является финансовой пирамидой можно по ряду признаков. Основным признаком является обещание чрезмерно высокого дохода – 10% в месяц или больше. Также потенциального клиента должна насторожить непрозрачность бизнеса: отсутствие реального продукта и четкого определения цели деятельности компании, сокрытие данных о регистрации, руководстве и собственниках бизнеса, а также отсутствие информации о финансовом положении компании.

Основными признаками любого вида мошенничества на рынке форекс являются: работа без подписания договора в бумажной форме (заключение соглашения по телефону или через Интернет-сайт, отсутствие отчетности по результатам сделок, невозможность получить документ о собственности на приобретаемые активы из организации, осуществляющей хранение активов и имеющей соответствующую лицензию на хранение активов.

Несмотря на то, что, обращаясь за кредитом, клиент намеревается не вложить, а получить деньги, мошенники активно действуют на рынке кредитов и займов. Одной из наиболее распространенных схем мошенничества является оказание «помощи» в получении кредита за комиссионное вознаграждение, размер которого может достигать до 50% от суммы кредита или займа. Нередко для обеспечения положительного решения по кредиту мошенники идут на подкуп должностного лица кредитора или изготавливают фиктивные справки и документы о размере дохода. Помимо очевидного удорожания кредитных ресурсов, обращение в такую организацию для заемщика связано с риском привлечения к ответственности за мошенничество.

Еще одна схема мошенничества нацелена на тех граждан, которые не могут выполнить свои кредитные обязательства. Компании, которые называют себя

«раздолжнители» или «антиколлекторы» берут плату с должника под обещание защитить его от кредитора, в том числе избавить заемщика от необходимости выплачивать задолженность по кредиту или займу. Как правило, вся суть услуги сводится к написанию стандартных претензий и жалоб, которые не приводят к желаемому результату, но создают видимость активной помощи заемщику.

Кража денег с банковских карт осуществляется мошенниками с помощью технических средств или с помощью психологических приемов, в последнем случае держатель карты самостоятельно разглашает мошенникам данные своей карты.

Так, одной из распространенных схем является скимминг - кража данных с банковской карты с помощью устройств, устанавливаемых на банкомат. Устройства тщательно маскируются, за банкоматом также ведется видеонаблюдение с целью получить PIN-код владельца. После получения необходимых данных мошенники изготавливают дубликат карты, который используется для снятия наличных.

Автор статьи: Паранич А.В.