

## **Финансовые мошенничества**

**НЕДЕЛЯ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ  
ДЛЯ ДЕТЕЙ И МОЛОДЕЖИ**

## Жизненная ситуация 1

Вы увидели в Интернете рекламу, где некая финансовая организация предлагает вклады с доходностью 200 % годовых. Стоит ли обращаться в эту организацию?

## Жизненная ситуация 2

Ваша знакомая получила sms о том, что она выиграла в лотерею 50 000 р. Чтобы получить приз, она должна позвонить по указанному номеру и продиктовать свои паспортные данные. Вы подозреваете, что это сообщение ложное, и предупреждаете её. Но знакомая не видит ничего дурного в том, чтобы продиктовать свои данные: она ведь ничего не потеряет, так почему бы не попробовать? Какому риску подвергает себя ваша знакомая?



# **ФАЛЬШИВОМОНЕТЧИКИ**

Самый простой и распространённый вид финансового мошенничества — подделка купюр. Расцвет этого вида мошенничества пришёлся на 1990-е гг., когда многие сделки (в том числе и по обмену валюты) проводились нелегально, «с рук». Но и сегодня риск встречи с фальшивомонетчиками существует, например в пунктах обмена валюты. Они работают по одной из двух схем:

- Вы приносите в пункт обмена настоящие деньги, и вам меняют их на фальшивые.
- Вы приносите в пункт обмена настоящие деньги. Вас просят положить их в лоток для совершения обмена. Сотрудник обменного пункта (которого обычно не видно за маленьким окошком) что-то делает с вашими деньгами, возвращает их вам обратно через лоток и говорит, что не может произвести сделку, так как ваши деньги фальшивые. На самом деле ваши деньги были настоящие, но, когда они попали в руки сотруднику обменного пункта, он заменил их на подделку.

Доказать свою правоту в этом случае будет очень сложно. Если такое произойдёт с вами или вашими близкими, вы, конечно же, должны сразу обратиться в полицию. Но, к сожалению, фальшивомонетчики сегодня стали очень осторожными и обыски в таких обменных пунктах зачастую ничего не дают. Поэтому лучше вообще не допускать попадания в такую ситуацию. Старайтесь не покупать и не продавать валюту в ларьках-обменниках. Обратитесь в ближайшее отделение банка, где на купленную валюту вам выдадут чек. Если по какой-то причине вы не можете поменять деньги в банке, попробуйте узнать о конкретном ларьке-обменнике в Интернете, введя в поисковике его физический адрес. Если обменный пункт был когда-то уличён клиентами в мошенничестве, информация об этом, скопирована с сайта [www.vashifinansy.ru](http://www.vashifinansy.ru) и в блогах.





# **ФАЛЬШИВЫЕ БАНКИ**

## Это интересно

### Кредитная карта от несуществующего банка

В начале 2013 г. в Интернете появилось два сайта банков, предлагающих ряд стандартных банковских услуг в Москве и Петербурге: «Тон-банк» и «Балткомбанк». На самом деле эти банки не имели лицензии и не были нигде зарегистрированы.

На сайте утверждается, что «Балткомбанк» имеет ряд лицензий, есть и генеральная лицензия Центробанка № 2951.

Согласно размещённой на сайте электронной копии, лицензия выдана 22 мая 2007 г. за подписью первого зампреда ЦБ РФ Андрея Козлова — через полгода после убийства самого Козлова.

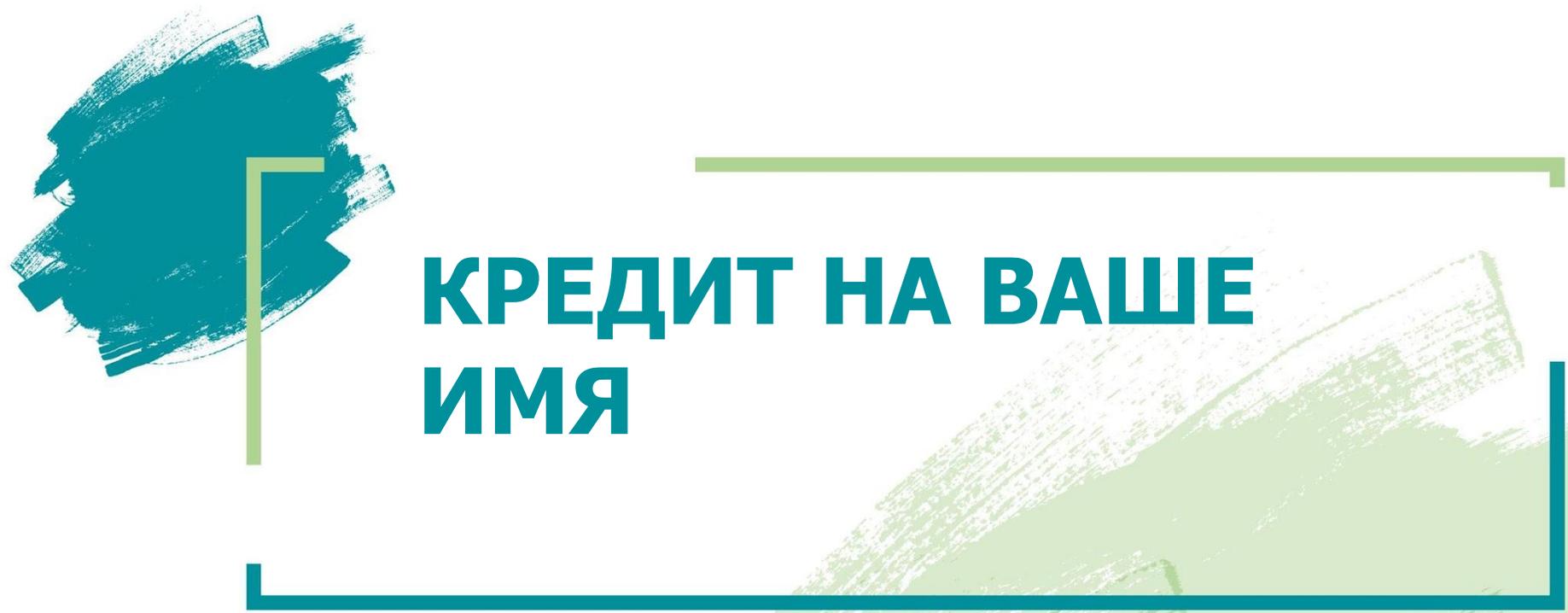
Лицензия № 2951 на сайте ЦБ соответствует ЗАО «Кубанский народный банк приватизации», но является недействительной, так как банк ликвидирован в сентябре 2002 г.

Банк предлагал населению получить заранее одобренную кредитную карту с довольно большим лимитом — 100 000 р. Для этого нужно было заполнить анкету на сайте и перевести на счёт банка 2000 р. в качестве комиссии за открытие и обслуживание карты. Саму карту банк обещал прислать по почте. Ни один человек, заполнивший анкету и заплативший 2000 р., карту так и не получил.

Клиенты фиктивного банка не просто теряли 2000 р. Мошенники могли использовать их полные персональные данные для получения кредитов на их имя. Их номера телефонов и электронные адреса могли быть проданы фирмам, занимающимся рассылкой нежелательной рекламы.

### **Чтобы не попасть в такую ситуацию:**

- никогда не пересылайте деньги и свои персональные данные непроверенным организациям;
- если банк кажется вам подозрительным, проверьте, есть ли он на сайте АСВ, или позвоните по горячей линии АСВ и наведите о нём справки.



# **КРЕДИТ НА ВАШЕ ИМЯ**

Оформление кредита на чужое имя — это новый распространённый вид мошенничества. Преступнику достаточно знать ваши паспортные данные и создать поддельный документ с теми же данными и собственной фотографией. После этого он идёт в отделение банка, оформляет кредит на ваше имя, получает в кассе деньги и скрывается. А вы через несколько месяцев получаете звонок из банка с просьбой погасить проценты.



## **Чтобы не оказаться в подобной ситуации, вы можете сделать следующее:**

- Не предоставлять свои паспортные данные непроверенным организациям, особенно если вас просят переслать их через Интернет или в sms/mms и вы ни разу не имели дела с данной организацией лично. Одна преступная группа собирала данные, присылая людям на мобильный телефон sms о том, что они выиграли приз в лотерее и для получения необходимо прислать фотографию своего паспорта.
- Если вы потеряли (или у вас украли) паспорт, заявите об этом в полицию. Тогда его объявят в розыск и оповестят об этом банки.
- Если на ваше имя всё-таки взяли кредит мошенники, первым делом сообщите банку, что вы такого кредита не брали. Банк может проверить это с помощью графологической экспертизы (сверки подписей на контракте и в вашем паспорте) или посмотрев запись с камер видеонаблюдения, где вместо вас в отделение приходил другой человек.
- Если банк продолжает настаивать на том, что кредит брали именно вы, обратитесь в полицию.



# **ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ**



**Финансовая пирамида** работает по следующему принципу: организаторы пирамиды собирают у вкладчиков деньги (продают ценные бумаги пирамиды), но не вкладывают эти деньги в экономику, а оставляют у себя. Они объявляют о росте курса своих ценных бумаг, и, когда старые вкладчики хотят снять деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков. Получается пирамида.



Пирамиды обычно обещают сверхвысокую доходность: 200—300 %, а иногда и 1000 % в год. Так как поначалу число вкладчиков всё время растёт, организаторы пирамиды могут какое-то время поддерживать её платёжеспособность. Например, в первый месяц бумаги пирамиды купили 1000 человек. За месяц её бумаги выросли на 50 %. В следующем месяце к пирамиде присоединились ещё 2000 вкладчиков. Даже если все старые 1000 вкладчиков захотят забрать через месяц свои деньги, у пирамиды будет чем с ними расплатиться. 2000 новых вкладчиков принесут в казну пирамиды больше, чем взнос 1000 старых вкладчиков, умноженный на 1,5.

Опасность пирамиды заключается в том, что рано или поздно она рухнет. Слишком много вкладчиков одновременно захотят продать свои ценные бумаги. Организаторы пирамиды поймут, что расплатиться со всеми не получится, приостановят выплаты, а потом скроются с оставшимися деньгами. Конечно, есть шанс, что вы снимете деньги раньше, чем это произойдёт, и тогда пирамида приумножит ваши средства. Но вероятность такого исхода очень низкая. Обычно человек, окрылённый мечтой быстро разбогатеть, несёт деньги в пирамиду снова и снова и попадает на крючок.

Как распознать пирамиду? Во-первых, пирамиды обещают очень высокую доходность — сотни процентов в год. Во-вторых, создатели пирамиды обычно не могут подробно объяснить, куда идут деньги вкладчиков и откуда их организация получает доходы.

**ВАЖНО:**

Помните, что удвоить или утроить свой капитал за 1 год невозможно (если вы не вкладываете его в собственный бизнес, являясь при этом очень удачливым предпринимателем). В погоне за сказочно высокими процентами вы рискуете остаться ни с чем.



**КУДА ЗАЯВИТЬ О СЛУЧАЕ  
ФИНАНСОВОГО  
МОШЕННИЧЕСТВА**

## Вы можете:

- сообщить о подозрительном поведении финансовой организации в местное отделение полиции
- оставить заявку на Правоохранительном портале МВД РФ ([www.112.ru](http://www.112.ru)) в разделе «Срочная связь» — «Приём обращений» или на сайте Роспотребнадзора ([rosпотребнадзор.ru/virtual/feedback/](http://rosпотребнадзор.ru/virtual/feedback/)).

СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ

[вашифинансы.рф](http://вашифинансы.рф)