

Материалы подготовлены в рамках реализации пункта 1.1.1 подпрограммы «Финансовое просвещение населения Краснодарского края» государственной программы Краснодарского края «Социально-экономическое и инновационное развитие Краснодарского края» (постановление главы администрации (губернатора) Краснодарского края от 5 октября 2015 года № 943).

Министерство экономики Краснодарского края



«Осторожно! Мошенничество на финансовом рынке»



Очень часто у человека уходит целая жизнь на то, чтобы накопить ту или иную сумму денежных средств, потерять же ее он может за считанные минуты. Одним из наиболее распространенных видов экономических преступлений является мошенничество на финансовых рынках.

«ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»

Одно из самых распространенных видов мошенничества на финансовом рынке – создание «финансовых пирамид». Несмотря на отсутствие в российском законодательстве определения понятия «финансовая пирамида», Банк России выделяет следующие внешние признаки, свидетельствующие о том, что организация или группа физических лиц является «финансовой пирамидой»:

- выплата денежных средств участникам из денежных средств, внесенных другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФКЦБ/ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств;

- обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;

- гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);

- массированная реклама в СМИ, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с обещанием высокой доходности;

- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;

- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;

- нет точного определения деятельности организации.

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

Под кибермошенничеством понимают вид недобросовестных действий, реализуемых дистанционно. Основной целью участников подобных операций является хищение денег у физических и юридических лиц.

Яркие примеры таких правонарушений – завладение денежными средствами лжесубъектами, расположенными в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Нередко мошенники создают сайты-дубликаты официальных ресурсов, принадлежащих добросовестным профессиональным участникам финансового рынка.

Воровать киберпреступники могут не только деньги, но и другие блага. Например, бонусы с карт лояльности. Взламывая личные кабинеты клиентов на популярных сервисах, мошенники пытаются списать бонусные баллы жертв для оплаты собственных покупок. Или же и вовсе регистрируют личный кабинет с привязанной к нему картой другого лица (жертвы мошенников).

Существуют случаи получения онлайн-займов в интернете, путем предоставления заведомо недостоверных и (или) ложных сведений о заемщике. Не менее распространены преступные схемы, связанные с заключением договоров страхования в электронном виде.

МОШЕННИЧЕСТВО В ИНТЕРНЕТЕ

В связи с активным ростом рынка электронных платежей и онлайн-шопинга развиваются и новые современные формы мошенничества с использованием информационных технологий. Самыми распространенными видами мошенничества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» являются следующие махинации:

- фишинг – кража персональных данных (пароля, логина) с целью похищения средств с банковской карты. В основном для фишинга используют почтовую рассылку, содержащую ссылку на фальшивые сайты;

- мошенничество через электронную почту – так называемые «нигерийские письма». Они содержат в себе красивую легенду о наследстве от мифического родственника и просьбу перевести деньги на счет для получения оплаты услуг адвоката или выплаты комиссии;