

**Общероссийская общественная организация
"Российская академия естественных наук"**



МОШЕННИЧЕСТВО В ОБЛАСТИ МИКРОФИНАНСОВ

Лекция подготовлена в рамках социально значимого Президентского проекта по Созданию системы распространения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействию финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности и ее апробации в четырех пилотных регионах (№ 244/79-3).

FRAUD IN MICROFINANCE SPHERE

The lecture created within socially important President Project to establish knowledge system in economical and finance safety in Russia, to confront shadow gains, terrorism, extremism, anti-governmental activity and its approbation in four pilots regions (№ 244/79-3).

Москва
2016

УДК 37.032

Волков С.Е., Лоскутов И.Н. под общей редакцией Каратаева М.В.

Мошенничество в области микрофинансов / редкол.: Каратаев М.В. (отв. ред) [и др.] – Москва. – 20 стр.

Лекция посвящена мошенничеству в области микрофинансов. Рассмотрены основные схемы мошенничества при выдаче микрозаймов такие, как услуги посредников, кредитная лестница микрозаймы online, мошенничество при выдаче потребительских кредитов и в ломбардах. Мошенничество на рынке страхования (на примере КАСКО и ОСАГО), а так же финансовые пирамиды и их использование мошенниками для обмана граждан.

Адресована широкому кругу читателей, которым может понадобиться использование краткосрочных займов.

УДК 37.032

The lecture is devoted to the fraud in micro-financing. The common fraud schemes in micro-loans are examined: subcontractors services, credit ladder, online-credit, frauds in pawnbroker shops and in consumer credits, insurance market frauds (hull insurance and OMI), and also finance pyramids, their usage by the criminals.

It is addressed to a wide specter of readers that may use short-term loans.

Аннотация. В лекции проанализированы основные схемы мошенничества при выдаче микрозаймов, на примере КАСКО и ОСАГО проанализированы схемы мошенничества на рынке страхования, а так же использование мошенниками финансовых пирамид для обмана граждан. На основе результатов сформулированы способы противодействия мошенникам.

Ключевые слова: микрофинансы, микрозаймы, мошенничество, рынок страхования, финансовые пирамиды.

Abstract. The basic fraud schemes in issuing microloans are analyzed in this lecture. On example Hull and MTPL fraud schemes in the insurance market are analyzed and the use of financial pyramids fraudsters to deceive people. On the results base are formulated ways to counter the fraudsters.

Keywords: micro finance, micro loans, fraud, insurance market, financial pyramid.

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

Статьей 159 Уголовного кодекса Российской Федерации мошенничество определяется как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием».

Мошенничество не обошло стороной и такую сферу деятельности, как оказание финансовых услуг и предоставление краткосрочных займов, основные схемы которого будут рассмотрены ниже.

Краткосрочные займы могут стать серьезным подспорьем для гражданина в моменты, когда необходимо быстро восстановить финансовый баланс. Тем не менее, в поисках срочной материальной помощи крайне важно сохранять бдительность и способность критически оценивать ситуацию, поскольку «быстрые кредиты» с привлекательными условиями иногда оказываются всего лишь хитрой уловкой мошенников. В связи с этим рассмотрим основные схемы мошенничества, связанные с предоставлением микрозаймов.

1. Услуги посредников. При данной схеме для получения заемных средств заключается договор на оказание консультационно-сопроводительных услуг. Согласно данному договору клиенту обязан заплатить компании-посреднику комиссию, размер

которой может составлять до 50% от суммы займа. В обмен на комиссию клиенту гарантируется одобрение займа в одной из микрофинансовых организаций (МФО) или банке. В некоторых случаях с клиентом оформляется договор о предоставлении займа с условием внесения клиентом единовременного «регистрационного платежа» в размере от 5 до 20% от суммы займа. Возврат этого взноса не предусматривается, даже если организация-посредник не выполнила своих обязательств.

Кроме того, предоплата может быть запрошена и по другим причинам:

– Одной из самых популярных причин для вымогательства денег за предоставление займа может стать необходимость проверки кредитной истории клиента. Стоимость запроса в Бюро кредитных историй действительно платная (в случае, если обращаться за выпиской более одного раза в год) и варьируется от 300 до 1500 рублей в зависимости от сервиса или организации, предоставляющей данные услуги. Клиент передает организации-посреднику указанную сумму в надежде получить микрозайм в скором времени, после чего посредник исчезает.

– Не исключена просьба о предоплате на нотариальные услуги. Стоит обратить внимание, что договор и расписка заверяются у нотариуса в присутствии как минимум двух сторон договора. Более того, такие действия совершенно не обязательны, но имеют место быть.

– Относительно новой и технологичной причиной является якобы взнос за членство в кредитном кооперативе. Мошенники находят в сети какой-нибудь кооператив, где резиденты выдают друг другу займы, копируют название сайта, свидетельство и т.д. После чего создают собственный сайт, с тем же названием, условиями, свидетельствами и получают от людей деньги за членство в формально несуществующем кооперативе.

Другой широко распространенной схемой на рынке нелегального кредитования является выдача половины суммы от полученного на заемщика кредита. Часто мошенники пользуются этим, если речь идет о покупке в кредит бытовой техники или электроники. Клиенту обычно назначается встреча в крупном сетевом гипермаркете. Посредник, представляющийся финансовой организацией, оформляет на заемщика кредит на покупку в магазине товаров. Чаще всего оформление договора происходит в представительстве банка, находящегося в магазине. Часть купленной в кредит техники посредник забирает себе, оставляя клиента с кредитным договором, по которому ему потом придется рассчитываться с банком. Аналогичная схема используется и для выдачи кредитов наличными. Как правило, реально клиент получает не более 50% от суммы оформленного на него кредита.

Довольно часто мошенники используют невнимательность жертвы при прочтении договоров. Например, в договор могут включить дополнительные комиссии и штрафы за просрочку, которые могут оказаться довольно высокими. Наиболее опасно, когда жертва заключает помимо основного договора договор залога своего имущества. В результате в случае невыплаты суммы долга с неимоверно высокими процентами заложенное имущество переходит в собственность кредитора.

У Банка России нет ни ресурсов, ни полномочий, чтобы пресекать незаконную деятельность «черных кредиторов» и посредников, а в МВД и прокуратуру граждане, ставшие жертвами недобросовестных кредиторов, зачастую не обращаются. Чаще всего договоры с гражданами составляются так, чтобы потом у них не было повода написать заявление в полицию. Заемщику бывает очень сложно доказать, что в отношении него было совершено мошенничество.

Зачастую заемщики соглашаются на подделку сведений о доходах, подписывают поддельные НДФЛ, что является уголовно наказуемым. Этим и пользуются мошенники, потому что такие заемщики точно не обратятся в правоохранительные органы.

2. Кредитная лестница. Относительно новый вид мошенничества с частными займами, кажущийся довольно правдоподобным. Мошенники ищут человека, которому нужна небольшая сумма средств, примерно 15-20 тысяч рублей на месяц. Принцип работы кредитной схемы прост, сначала клиенту выдают небольшой займ под высокий процент, после погашения сумму увеличивают, а процент уменьшают и так вверх по нарастающей. Такую сложную схему получения денег мошенники оправдывают проверкой платежеспособности клиента. Например:

100 р. на 4 дня под 30%

300 р. на 4 дня под 25%

500 р. на 5 дней под 22%

1 000 р. на 5 дней под 17%

2 000 р. на 3 дня под 15%

4 000 р. на 6 дней под 12%

5 000 р. на 4 дня под 10%

10 000 р. на 5 дней под 8%

15 000 р. на 10 дней под 4%

20 000 р. на 30 дней под 1%

Эту лестницу можно пройти за 15 минут, как правило, все переводы осуществляются через сервис WebMoney или QIWI-кошелек. После того как жертва выплачивает предпоследний займ и добирается до желанной суммы, мошенник исчезает.

Суть схемы заключается в том, что несмотря на то, что вроде бы мошенник предоплаты не просил, денежные средства действительно выдал, клиент по итогу выплатил злоумышленнику проценты так и не получив желаемой суммы займа.

3. Микрозаймы онлайн. Развитие интернет-технологий не оставило в стороне и рынок микрофинансирования. На сегодняшний день микрозайм можно оформить и онлайн, для этого достаточно иметь компьютер с выходом в сеть интернет, а также контактный номер телефона и электронный почтовый ящик. Деньги перечисляются клиенту на счет банковской карты или через любую платежную систему. Данный способ оформления микрозаймов удобен для большинства заемщиков, однако, в то же время, может стать хорошим поприщем для реализации мошеннических схем.

В любой онлайн заявке на получение микрозайма на сайтах МФО требуется заполнить анкету. Мошенники могут использовать электронный бланк такого заявления для сбора персональных данных клиентов. Попадая на такой сайт, где якобы выдают займы онлайн, потенциальному заемщику предлагают пройти процедуру регистрации и заполнить анкету своими личными данными, включая и паспортные данные. Через некоторое время после отправки заявки клиенту на мобильный телефон приходит сообщение с отказом в займе и просьбой обратиться повторно через определенное время. Заемщик, ничего не подозревая, получив отказ, обращается в другую микрофинансовую организацию. Получив там заем, он через некоторое время забывает о том, что подавал заявку, по которой получил отказ. Спустя определенное время жертва получает письмо, в котором указано, что он является должником компании, в которую ни разу не обращался. Все дело в том, что все контактные данные зарегистрированного пользователя используются мошенниками для оформления кредита в настоящих микрофинансовых компаниях, выдающих деньги онлайн.

Способом избежать подобного мошенничества может стать изучение отзывов о компании. Если информация об МФО отсутствует, лучше не рисковать и обратиться в другую организацию.

4. Потребительский кредит. Кредиторами чаще всего выступают частные лица, а зачастую и микрофинансовые компании, исключенные из реестра Центрального Банка. По оценкам Общероссийского национального фронта (ОНФ), суммарный объем рынка микрокредитования физических лиц к концу 2014 года составлял около 50 млрд руб. При этом, по данным ОНФ, треть кредитов в прошлом году была выдана компаниями, не внесенными в реестр Центрального Банка.

В 2014 году Центральный Банк исключил из реестра более 1,2 тыс. компаний, это примерно четверть всего рынка микрокредитования. С начала 2015 года из реестра

государственных микрофинансовых организаций исчезло еще порядка 300 юридических лиц.

Исключенные из реестра микрофинансовые компании не имеют права кредитовать. Но, по данным ОНФ, как минимум 10% из них продолжает выдавать займы.

С 1 июля 2014 года вступил в силу закон «О потребительском кредите (займе)», который оставил право выдавать займы только кредитными организациями, а также не кредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности. Микрофинансовые организации являются не кредитными финансовыми организациями, надзор за которыми осуществляет Банк России. Кроме того, сведения о микрофинансовых организациях, согласно российскому законодательству, вносятся в государственный реестр микрофинансовых организаций Банка России. Однако только четверть компаний, не входящих в реестр Центрального Банка, прекратила свою деятельность, свидетельствуют данные ОНФ.

Значительную часть рынка нелегальных финансовых услуг занимают посредники, помогающие получить кредит. В отличие от кредиторов, деятельность финансовых посредников законодательно не ограничена.

Банк России провел мониторинг, по результатам которого можно сделать вывод, что 10-15% от объемов всего рынка по предоставлению потребительских займов составляет деятельность нелегальных кредиторов — юридических лиц, не являющихся некредитными финансовыми организациями, но осуществляющих деятельность по предоставлению займов.

Исходя из вышеизложенного можно сделать следующие выводы. Для получения микрозайма стоит обращаться только в те МФО, которые значатся в Государственном реестре микрофинансовых организаций, опубликованный на официальном сайте Банка России. Не менее важным элементом является репутация микрофинансовой организации, отзывы о которой можно найти в сети Интернет. Отсутствие отзывов, равно как и преимущественно негативные, должны насторожить потенциального клиента. Кроме того, прежде чем подписывать договор займа, необходимо внимательно ознакомиться со всеми условиями договора. Невнимательность и наивность при оформлении займа может привести к потере денежных средств и краже персональных данных жертвы.

5. Ломбарды. Не менее популярным способом получения быстрого займа является оформление займа через ломбарды с залогом имущества.

Ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбард вправе принимать в залог и

на хранение движимое имущество, принадлежащее заемщику или поклажедателю. Помимо основной услуги по предоставлению финансовых кредитов ломбардом осуществляются сопутствующие услуги, такие как:

- оценка вещи, передаваемой в залог или сдаваемой на хранение;
- страхование вещи, принятой ломбардом в залог или на хранение;
- реализации невостребованной вещи.

Ломбард - это своего рода индикатор экономической стабильности и благополучия населения. В период экономического кризиса, или экономической нестабильности, популярность этого заведения возрастает в разы. Однако в случае принятия решения сдать ценное имущество в ломбард стоит обратить внимание на некоторые детали.

Прежде всего, приступая к поискам подходящего ломбарда в интернете, или в газетах платных и бесплатных объявлений, необходимо обратить внимание на название и адрес. Отсутствие последнего сразу говорит о том, что сотрудники, скорее всего, хотят заключить сделку на нейтральной территории, без оформления соответствующих документов. Если адрес всё же указан, нужно проверить существование организации по указанному адресу и её местоположение. Согласно пункту 2 статьи 2 Федерального закона от 19 июля 2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах» (далее – ФЗ «О ломбардах»), фирменное наименование ломбарда должно содержать слово «ломбард» и указание на его организационно-правовую форму.

Не менее важную роль играют размер компании, продолжительность работы и репутация на рынке. Чем крупнее и дольше существует ломбард, тем он надежнее.

Приехав в офис необходимо осмотреться. Обстановка в офисе играет большую роль. Отсутствие прочей мебели, кроме стола и пары стульев, может вызвать подозрение. Можно также узнать, находится ли помещение в собственности, или аренде. Сотрудники обязаны представить необходимые документы, подтверждающие право ведения данного вида деятельности.

При оформлении залога, ломбард обязан выдать залоговый билет. Согласно пункту 5 статьи 7 ФЗ «О ломбардах», залоговый билет должен содержать в себе следующие положения и информацию:

- 1) наименование, адрес (место нахождения) ломбарда, а также адрес (место нахождения) территориально обособленного подразделения (в случае, если он не совпадает с адресом (местом нахождения) ломбарда);
- 2) фамилия, имя, а также отчество заемщика, если иное не вытекает из федерального закона или национального обычая, дата его рождения, гражданство (для лица, не являющегося гражданином Российской Федерации), данные паспорта или иного

удостоверяющего личность в соответствии с законодательством Российской Федерации документа;

3) наименование и описание заложенной вещи, позволяющие ее идентифицировать, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

4) сумма оценки заложенной вещи;

5) сумма предоставленного займа;

6) дата и срок предоставления займа с указанием даты его возврата;

7) процентная ставка по займу (с обязательным указанием процентной ставки по займу, исчисляемой из расчета на один календарный год);

8) возможность и порядок досрочного (в том числе по частям) погашения займа или отсутствие такой возможности;

9) согласие или несогласие заемщика на то, что в случае неисполнения им обязательства, предусмотренного договором займа, обращение взыскания на заложенную вещь осуществляется без совершения исполнительной надписи нотариуса.

При получении залогового билета важно обращать внимание на указанные выше положения, так как многие схемы мошенничества основаны именно на невнимательности и доверчивости граждан.

Так, например, работник ломбарда может указать в залоговом билете срок кредита меньше требуемого, например, 10 дней вместо желаемых 15, объясняя это тем, что в билете указан минимальный срок кредита или билет неправильно распечатался, так как неправильно работает программа и т.д. Клиент уплачивает проценты на 15 дней пользования кредитом, однако за последние 5 дней проценты сотрудник ломбарда забирает себе.

Важное отличие псевдо-ломбардов от настоящих заключается в том, что имитаторы ломбардной деятельности вместо договора потребительского займа заключают другие виды договоров, например, договор комиссии или купли-продажи. Кроме того, такие компании не выдают залоговый билет.

Сами по себе договоры купли-продажи или комиссии не противоречат законодательству, но поскольку компания официально не является ломбардом и соответствующему закону не подчиняется, для клиента обращение в такую компанию может обернуться рядом неприятностей. Например, имущество, которое псевдо-ломбард принимает от клиента по договору комиссии или купли-продажи, обратно могут не вернуть, потому что его уже успели продать. Настоящий же ломбард обязан в соответствии с законом подождать месяц, даже если залог не погашен в срок (отсчет начинается после окончания дня срока возврата займа). Кроме того, ломбард за свой счет

обязан страховать в пользу заемщика риск утраты и повреждения принятой в залог вещи, причем на полную сумму оценки и на весь срок ее нахождения в ломбарде. Конечно, псевдо-ломбард никаким страхованием заниматься не будет, и если с вещами что-то случится, то его сотрудники просто разведут руками.

Наиболее опасными схемами обмана граждан являются схемы с залогом недвижимого имущества. В интернете, в газетах, в иных СМИ легко найти предложения по выдаче кредитов под залог недвижимости. Большинство подобных предложений ориентировано на завладение собственностью лиц, нуждающихся в деньгах.

Способы обмана очень просты. Нуждающимся в срочных средствах предлагается заем, размером значительно меньшим, чем стоимость их квартиры. Одновременно подписывается договор купли-продажи, по которому мошенники на подставных лиц переоформляют недвижимость. Проценты по долгам составляют в среднем от 50% годовых и выше. Но чаще всего, чтобы не пугать потенциальные жертвы, злоумышленники рассчитывают проценты, делая привязку к месяцам или дням. Например, 25% в месяц, что составляет 300% годовых. То есть взяв в долг 5 млн руб., через год придется выплатить 15 млн руб. процентов. Разумеется, такую сумму возратить жертва не в состоянии, в итоге она лишается жилья. Следует отметить, что мошенники действуют очень грамотно, по продуманным и проверенным временем схемам, которые в судах признать противоправными удастся лишь в одном случае из десяти.

6. Ранок страхования. Существует три вида мошеннических действий на страховом рынке:

- мошенничество со стороны клиентов страховой компании;
- обман внутри компании;
- обман со стороны посредников (агентов, брокеров, консультантов).

Обычно сообщается о мошеннических действиях клиентов. То есть о попытках необоснованно получить компенсацию либо увеличить её размер. При этом существует другая сторона медали – обман со стороны самой страховой компании или посредников.

Чаще всего мошенничество происходит в сфере КАСКО и ОСАГО. Объекты страхования по этим видам дорогостоящие и в то же время ими относительно легко манипулировать (продать, спрятать, разобрать, повредить, перебить номера и т.п.). К тому же подобные нарушения не всегда имеют серьезное наказание с точки зрения законодательства. Известно, что отношения страховщика и страхователя строятся на некотором доверии. При возникновении соблазна злоупотребить этим доверием такой замысел достаточно легко реализовать, например, просто скрыть от клиента или не проинформировать его о деталях, которые будут препятствовать страховым выплатам.

Далее рассмотрим различные варианты мошеннических действий страховых компаний и посредников в сфере КАСКО или ОСАГО, однако, данные варианты мошенничества в той или иной степени применимы и к другим видам страхования.

1. Прямое хищение денег клиента. Платежи, полученные от клиентов, не сдаются в кассу либо не перечисляются на расчетный счет страховой компании, вместо этого они присваиваются злоумышленниками. Результат для клиента ожидаем – недействительный договор КАСКО или ОСАГО. Как правило, этим занимаются не сами компании, а их представители или посредники.

Чтобы избежать подобных ситуаций следует вносить оплату только через банк непосредственно на счет компании или через ее кассу с получением подтверждающих документов. Есть и новые, современные способы оплаты, такие как интернет и терминалы. Они тоже предусматривают возможность фиксации платежа с помощью квитанции, чека или выписки.

2. Неправильное оформление договора. При заключении договора заполняется только оригинал полиса, который передается клиенту. Второй же подписанный экземпляр заполняется позже, причем с другими параметрами, соответствующими более дешевому варианту страхования. Полученная таким образом разница в деньгах присваивается. Либо есть другой вариант - при заполнении полиса ОСАГО намеренно допускаются ошибки, которые тут же «устраняются» путем зачеркивания или исправления. Клиент получает свой экземпляр, не подозревая, что он уже недействителен – ведь исправления в полисе ОСАГО недопустимы (об этом говорится в правилах обязательного страхования гражданской ответственности). «Выписанный» полис оформляется как испорченный бланк, полученные за него деньги остаются у мошенника.

Таким образом, при заключении договора страхования необходимо внимательно читать условия договора и подписывать все экземпляры, а также не допускать любых исправлений в полисе.

3. Реализация полисов ОСАГО, вышедших из оборота. Речь идет о полисах страховых компаний, которые были лишены лицензии за различные нарушения или просто ушли с рынка. Страховые компании обязаны изъять из обращения неиспользованные бланки и вернуть их в соответствующие надзорные органы. Но не все страховщики следуют букве закона, некоторые из них передают часть своих недействительных полисов нечестным на руку агентам и брокерам. В итоге такие «бумажки» могут оказаться у ничего неподозревающих клиентов.

Лучше приобретать ОСАГО у крупных игроков рынка. Рейтинг надежности страховых компаний, в купе с проверкой действительности лицензии страховых компаний на специализированных сайтах покажет, какой из компаний можно доверять.

4. Фальшивые бланки ОСАГО. Клиентам реализуются подделки полисов и квитанций об оплате, иногда очень высокого качества со скопированными печатями и штампами страховых компаний и реально существующими серийными номерами. Такие случаи встречаются реже, чем продажа полисов ОСАГО, вышедших из оборота, и распознать их очень сложно, практически невозможно. В данном случае, как и при схеме мошенничества с использованием бланков, вышедших из оборота, выбор крупной страховой компании существенно снижает риск быть обманутым. Кроме этого необходимо тщательно проверять водяные знаки и рельефный логотип Российского союза автостраховщиков (в случае оформления полисов ОСАГО и КАСКО) на бланках.

5. Фиктивные страховые компании. Такие однодневки создаются для целенаправленного аккумулирования денежных средств клиентов и последующего резкого ухода с рынка при накоплении больших капиталов. Поначалу они даже выплачивают возмещения за счет взносов первых клиентов, как в финансовых пирамидах. Но наступает момент, когда выплаты прекращаются. Как правило, эти компании применяют существенно заниженные тарифы, при этом дарят различные опции и уверяют в надежности своих полисов.

Для того чтобы не попасть к такой страховой компании, необходимо при выборе компании очень внимательно изучить сроки ее присутствия на рынке, репутацию, основные финансовые показатели, качество активов, если они вообще существуют, наличие публичной открытой информации, полезно будет также изучить отзывы о страховых компаниях.

Резюмируя вышесказанное можно выделить несколько основных правил, которые необходимо соблюдать при оформлении договора страхования:

1. проверка подлинности страхового полиса путем звонка в страховую компанию и проверку полиса по его серии и номеру может помочь избежать риска вовлечения в мошенническую деятельность злоумышленников;

2. исправления в полисе не допускаются даже в том случае, когда подобные исправления вносит сам страховой агент;

3. как и при заключении любого договора стоит внимательно ознакомиться со всеми его условиями, в случае возникновения подозрений по поводу предлагаемых посредником условий возможно уточнение последних в самой страховой компании;

4. проверка отзывов в сети Интернет о страховой компании также поможет избежать негативных последствий.

Также, что является наиболее важным, в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового, который можно найти на официальном сайте Банка России.

Развитие инвестиционной деятельности в Российской Федерации привело к реализации на инвестиционном рынке мошеннических схем, двигателем которых является желание быстрого обогащения и доверчивость и наивность граждан. К наиболее часто встречающейся схеме можно отнести создание так называемых финансовых пирамид.

Финансовые пирамиды явление не новое для российских граждан. Стоит только вспомнить всем известную структуру «МММ» в начале 90-х гг. XX века. Тем не менее, все еще находятся жертвы в огромных количествах как на просторах российского, так и всего мирового интернета.

Суть финансовой пирамиды заключается в том, что мошенник, обещая прибыль, зачастую баснословную, привлекает вклады (или продает места, доли и т.п.) в свой проект. Обычно для привлечения как можно большего числа участников, задействуется реферальная схема, где каждый пользователь может приводить своих рефералов (подписывать под собой), получая немалый процент с их вклада или дохода. Сам проект занимается исключительном сбором и распределением денег, не занимаясь их дальнейшим вложением, производством и пр. Таким образом, финансовая пирамида не может на самом деле преумножать средства, максимум - могут создавать видимость этого процесса.

Существует несколько схем деятельности финансовых пирамид. Согласно первой схеме выплаты процентов происходят через небольшой промежуток времени после осуществления «инвестирования». Делается это для того, чтобы вызвать доверие у участников: во-первых, стимулируя их вкладывать в пирамиду денежные средства в больших размерах, а во-вторых, стимулируя участников привлекать рефералов, что позволит проекту привлекать новых вкладчиков в больших объемах. Но в один прекрасный день (обычно это происходит сразу, как только финансовая пирамида обретет критическую финансовую массу, когда выплаты участников превышают вклады новых привлеченных жертв), проект закрывается, организатор или организаторы финансовой пирамиды исчезают. Мошенников практически невозможно найти, все деньги в качестве вкладов, соответственно, также будут утеряны навсегда.

Вторая схема – отложенные платежи – менее распространенная схема работы финансовой пирамиды. Правильнее назвать такие мошеннические проекты – маскировкой под финансовую пирамиду. Т.е. организаторы не скрывают, что проект является финансовой пирамидой, но именно участие жертвы, как одной из первых в ее составе, принесет немалую прибыль за короткое время, после чего пирамида будет искусственно обрушена. Выплата вложенных средств с накопленными процентами назначается через определенное время (месяц-два, этот промежуток должен быть небольшим), возможно, в реализованном мошенниками личном кабинете жертва имеет возможность ежедневно наблюдать увеличение своего счета, правда, без доступа к выводу денег. Как и в первом варианте схемы деятельности финансовой пирамиды, активно задействуется реферальная система с огромными отчислениями приглашающему участнику. В подобных проектах никогда не бывает отчислений, их даже не удосуживаются закрывать, пока в проект приходит хоть какое-то число новых вкладчиков. Деньги просто остаются у организаторов.

Циничность подобного рода проектов заключается не столько в том, что жертва гарантированно будет лишена своих денег, сколько в том, что практически все участники мошеннического проекта становятся соучастниками мошенничества. Ведь активно участвуя в финансовой пирамиде, привлекая все новых и новых рефералов, размещая по всему интернету рекламу этого проекта, участники помогают мошенникам (организатором пирамиды) искать новых жертв, которые поверят в этот нехитрый обман.

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;
- в рекламе создается ореол очень профессиональной финансовой организации, но принципы ее работы не понятны;
- обещание доплачивать за каждого приведенного в компанию человека;
- отсутствие необходимых лицензий;
- непрозрачность работы;
- на сайте отсутствует прямая связь с администрацией (только форма обратной связи, почта или Skype), иногда может быть указан сотовый или многоканальный телефон;

- на сайте нет адреса организации (или по данному адресу нет подобной организации) или адрес находится в другой стране;
- организация не имеет зарегистрированного названия или маскируется под чужим именем;
- не предоставлены даже простейшие документы организации или они поддельные;
- сайт, принимающий оплату, работает без протокола https://;
- отзывы о проекте на самом сайте и на сторонних ресурсах практически все положительные и похожи на проплаченные (как правило примерно одинаково содержания).

При наличии вышеуказанных признаков, риски многократно возрастают. Рассмотрим также основные приемы мошенников:

- Подделка под лидера. Некоторые мошенники используют название хорошо известной фирмы, раскрученного бренда, немного модифицируют его (например, добавляют 1 букву или слово, или используют другую правовую форму). Доверие к компании происходит на уровне ассоциации с добропорядочной фирмой с почти таким же названием.

- 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.

- Ознакомление клиента с договором только в офисе или при личной встрече. Как правило, в недобросовестных компаниях до внесения денег договор на руки не дают. Таким образом у жертвы 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.

- Требуется заплатить вступительный взнос, либо «оплатить оформление документов», «оплатить обучение или участие в семинаре». Как правило, этот взнос и является основным доходом организаторов пирамиды.

- 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, но в таких случаях стоит поинтересоваться, куда именно будут вложены денежные средства.

- Льготные условия кредитования при существенном первоначальном взносе. Возможен следующий сценарий мошенничества: жертве предлагают оплатить 30% от

стоимости жилья. Остальные средства так называемый «кооператив» предлагает под 1-3% годовых. Однако таких процентных ставок быть не может. Признаком пирамиды может быть и доленое строительство по демпинговым ценам. В данном случае прежде чем вкладывать денежные средства необходимо сравнить обещаемую выгоду с рыночной доходностью в этой же сфере.

– Давление на психику. Часто в мошеннических компаниях работают люди, являющиеся хорошими психологами. Психологическое давление на жертву является явным сигналом к тому, чтобы внимательнее изучить предлагаемые условия сделки.

Как правило, финансовые пирамиды прямо не заявляют об этом, но могут скрываться под видом следующих организаций:

1. 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 Банком России. Во-вторых, можно обратиться в агентство по страхованию вкладов, где можно проверить, действительно ли эта лицензия банку выдавалась.

3. Потребительские кооперативы. В данном случае с жертвой оформляется договор займа, который потом возвращается за счет привлечения новых заимодавцев.

4. «Финансовые пирамиды», предлагающие услуги по рефинансированию и/или софинансированию кредиторской задолженности физических лиц перед банками и микрофинансовыми организациями. Схема деятельности данной «финансовой пирамиды» заключается в том, что клиент передает компании денежные средства, составляющие около 30% суммы взятого им ранее в финансовой организации кредита или займа, а компания обязуется уплатить банку или микрофинансовой организации всю сумму обязательств клиента. Данный вид «финансовой пирамиды» является особо опасным, так как при её крушении наносится ущерб не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

5. Маскировка под солидные организации и создание организаций-клонов. В данном случае название известной организации немного видоизменяется путем добавления нескольких букв или изменения положения букв в названии компании. Также, может быть изменена в названии организационно-правовая форма, например, ООО вместо ПАО.

6. Закрытые клубы. Некоторые компании позиционируют себя как бизнес-клубы для состоятельных людей. Попадают в такие клубы только по приглашению знакомых, которые уже являются его членами и готовы дать рекомендации по включению новых членов в список участников клуба. Подобные клубы обеспечивают доступ граждан к эксклюзивным товарам или в избранное общество. Мошенники под видом закрытых клубов объявляют жертве о том, что она выиграла какой-либо ценный приз, однако для его получения необходимо прийти на презентацию компании. Проводятся такие мероприятия обычно в бизнес-центрах, солидных отелях, в специальных залах для презентаций. По факту жертвам сообщается, что приз не доставлен, одновременно рассказывая об успехах других участников клуба. Далее объясняется схема деятельности финансовой пирамиды, предполагающая приглашение в члены клуба новых людей и получение вознаграждения за их участие. Однако для этого необходимо внести первоначальный взнос. Данные взносы оформляются как благотворительные. Если потенциальный член «клуба» отказывается вступать мошенники оказывают максимальное психологическое воздействие на жертву, давая на моральные аспекты ее жизни и вызывая к желанию разбогатеть. Главное правило, которого придерживаются мошенники, это всегда держать жертву в поле зрения, особенно в процессе поиска денег «на членство», дабы не дать ей возможность обдумать предложение и обсудить его с кем-либо из знакомых, так как если жертва «остынет», «поймать» ее будет гораздо сложнее.

С развитием интернета появились виртуальные финансовые пирамиды. Организаторы виртуальных пирамид не пытаются выманить у народа сразу серьезные суммы. Чтобы привлечь побольше клиентов, для начала они требуют заплатить всего от 5 до 10 долларов. Организаторы интернет-пирамид продают не товар, а саму возможность зарабатывать деньги. В Сети торгуют так называемыми уровнями. Схема проста. Жертва оплачивает покупку первого уровня, регистрируется на сайте и заводит свою ссылку. Далее эта ссылка начинается активно рассылаться с целью привлечь по своей ссылке новых клиентов. Для начала достаточно троих человек, которые, в свою очередь, покупают первый уровень у рассылающего ссылку. Сама же жертва платит деньги за то, чтобы перейти на второй уровень. Далее привлеченные новые три человека привлекают по три своих, и каждый из этих девяти человек со временем купит у жертвы второй

уровень, которая, в свою очередь продав второй уровень, покупает третий и так далее. Каждый следующий уровень стоит ровно вдвое дороже предыдущего. Если за первый жертва отдает 5 долларов, то за десятый уже 2560 долларов.

Поймать электронных мошенников довольно сложно. Владелец сайта может легко заявить, что разместил информацию о пирамиде на правах рекламы.

Несмотря на то, что финансовые пирамиды ассоциируются с потерей денежных средств вкладчиков, ежегодно появляются все новые и новые подобные системы. 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. Такое предложение – первый признак того, что данное предложение – это очередной мыльный пузырь, готовый лопнуть в любой момент. Часто вкладчики прекрасно знают, на что идут, но, тем не менее, уверены в том, что им удастся забрать свои денежные средства из системы незадолго до ее краха. Однако 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. Действительно реальную прибыль получают только организаторы.

В поисках способа инвестирования денежных средств нередко можно натолкнуться на предложения инвестировать в Форекс.

Форекс (Forex) – это международный межбанковский рынок обмена валюты по свободным ценам. Однако очень часто в СМИ и сети Интернет встречается реклама финансовых посредников, так называемых дилинговых организаций, предлагающих населению принять участие в спекулятивной игре на Форекс. В такой рекламе может говориться о профессионализме сотрудников дилинговой организации, а также о перспективе заработать с их помощью целое состояние.

Однако стоит четко различать международный межбанковский валютный рынок Форекс и услуги, которые предлагаются гражданам под этим названием. Зачастую общим у них является только название. В действительности клиенты дилинговых компаний самостоятельно не совершают операции на международном рынке, вместо этого за них это делает финансовый посредник. Кроме того, клиенты получают лишь усеченную информацию о текущих котировках или вообще её не получают, что также не позволяет им вести самостоятельную торговлю валютой.

Торговля на Форекс подразумевает наличие достаточно большой суммы денежных средств, эквивалентной не менее 1 млн долларов США. С формальной точки зрения операции на Форекс не носят спекулятивного характера и связаны с обменом одной

валюты на другую валюту, как правило, в интересах клиента. Основной коммерческий интерес кредитных организаций заключается в получении комиссии за совершение операций в пользу своих клиентов.

Интерес к рынку Форекс ожидаемо породил появление мошеннических схем на нем.

1. Фонды-мошенники. Такие фонды предлагают не торговать на рынке, а инвестировать в торговлю на рынке. Данные фонды представляют собой сайты, которые предлагают внести деньги на их счет, с целью торговли на рынке Форекс. Они показывают определенное время неплохую доходность, но к реальности это не имеет отношения. Когда приток капитала к ним снижается – фонд благополучно исчезает. При внимательном прочтении договора, заключенного с жертвой можно найти положение, что переданная денежная сумма является безвозмездной помощью и, следовательно, проценты, как и основная сумма, жертве не полагались.

2. Мошенники-частные лица. Принцип действия частных лиц такой же, как и фондов, с той лишь разницей, что они выступают от имени физического лица (как правило выдуманного), демонстрируя поддельные показатели доходности. Результат от деятельности таких частных «инвесторов», как и в случае с фондами, – исчезновение мошенника с денежными средствами обманутых граждан.

До конца декабря 2014 года рынок Форекс никак не регулировался российским законодательством, однако, Федеральным законом от 29 декабря 2014 г. № 460-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» была введена новая статья, регулирующая деятельность форекс-дилеров. Согласно изменениям, форекс-дилеры являются профессиональными участниками рынка ценных бумаг, надзор за которыми осуществляет Банк России. Кроме того, форекс-дилеры вправе осуществлять свою деятельность только после вступления в саморегулируемую организацию форекс-дилеров, реестр которых также можно найти на официальном сайте Банка России.

Указанные в лекции мошеннические схемы могут быть использованы не только в целях личного обогащения злоумышленника, но, также, и в целях финансирования террористической деятельности, что, на сегодняшний день, является актуальной проблемой.

Так, например, согласно отчету Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) «Новые риски финансирования терроризма» от октября 2015 г. использование финансовых институтов с целью получения займа и последующий его невозврат также используется для финансирования терроризма. Использование

персональных данных жертвы и оформление с помощью этих данных заимствований на ее имя без ведома, как в случае, например, с микрозаймами онлайн, может невольно вовлечь последнюю в участие в противоправной деятельности.

Резюмируя вышесказанное, следует помнить, что прежде чем воспользоваться финансовыми услугами, необходимо проверить наличие организации в официальных государственных реестрах там, где это возможно сделать. Не менее важным аспектом является репутация компании на рынке, которую можно проверить, изучив отзывы в сети Интернет. Кроме того, прежде чем подписывать какой-либо договор стоит ознакомиться с его условиями. Несоблюдение простых правил безопасности может привести к потере денежных средств.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите способы мошенничества при предоставлении микрозаймов.
2. Как обезопасить себя при взятии микрозайма онлайн?
3. Какие правила необходимо соблюдать при оформлении договора страхования?
4. Охарактеризуйте схемы деятельности финансовых пирамид?
5. Под видом каких организаций могут скрываться финансовые пирамиды?