

# Ситуация:

## финансовое мошенничество

Стремление к легким деньгам, невнимательность, финансовая неграмотность граждан — на всем этом зарабатывают мошенники. Сейчас они все активнее промышляют в цифровой среде, но многие жулики действуют по старинке и используют проверенные схемы — финансовые пирамиды и мошенничество с кредитными картами. Как отличить таких мошенников и уберечься от них, мы расскажем в этом буклете.

### ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Финансовые пирамиды (или пирамиды Понци) — это финансовые организации, основной смысл которых — максимально быстрый заработок путем обмана максимального числа людей. Чтобы достичь этой цели, руководство пирамиды обещает участникам высокий доход и активно продвигает свою компанию в СМИ. В результате в пирамиду вовлекается все больше и больше граждан. Их деньги идут на оплату выигрыша первых вкладчиков, и этот выигрыш создатели пирамиды предъявляют в качестве доказательства того, что их компания действительно приносит людям доход. Набрав достаточное количество участников, организаторы скрываются со всеми деньгами, а большинство вкладчиков остаются ни с чем.

В России пирамиды появились в начале 1990-х и время от времени возникают и сейчас, хоть и в меньшем количестве. За три десятка лет они серьезно видоизменились. Поначалу пирамиды (например, нашедшая МММ) обещали огромный доход по вкладам, то есть внешне действовали как банки, но предлагали невероятные проценты и в действительности никуда не инвестировали собранные средства. В дальнейшем организаторы подобных мошеннических предприятий стали все чаще прибегать к другой схеме — предлагать дорогие услуги за мизерные деньги (например, «Социальная инициатива» обещала построить людям квартиры за бесценок).

Сегодня пирамиды в основном заточены под строительство жилья или покупку земли. Обычно это небольшие организации, которые занимаются сбором денег под всевозможные проекты, например на покупку участков с целью дальнейшей застройки и продажи дешевых домов или квартир вкладчикам. Конечно же, никакие проекты создатели пирамид реализовать не планируют, их главная цель — максимально быстрое личное обогащение, или, называя вещи своими именами, обычный грабеж.

### Какими бывают пирамиды?

Пирамиды бывают устроены по-разному. Экономисты выделяют три основных типа.

#### 1 Клуб.

Такая пирамида обычно занимается «инвестированием». Человек вносит значительный вклад при вступлении в клуб, после чего за счет новичков (особенно тех, которых привел он сам) начинает получать доход. Когда приток новичков снижается или когда владельцу пирамиды надоедает эта деятельность, система рушится. Руководство забирает деньги себе, а пришедшие в пирамиду последними остаются ни с чем.

#### 2 Секта.

Такая группа обычно объединяется вокруг псевдорелигиозной идеи и духовного лидера или лидеров, которые путем уговоров, а иногда и угроз выбивают из членов секты «инвестиции» на «добрые дела». Как правило, таким «добрым делом» в результате оказывается роскошная жизнь организаторов секты.

#### 3 Торговая компания.

Участник пирамиды получает каталог, по которому может приобрести товар. Ему предлагают условие: если он сам продаст такой же товар кому-нибудь из друзей, то этот товар достанется ему бесплатно. Правда, затем оказывается, что либо товар некачественный, либо за него все же надо заплатить. В итоге человек остается без денег и с ненужным товаром на руках.

### Как распознать пирамиду?

**Понять, что с компанией, в которую вы хотите инвестировать, «все плохо», можно по следующим признакам.**

- 1 Ставка процента по инвестициям выше, чем в среднем по рынку. Если вам предлагают 20–30 % прибыли, не стоит радоваться. Такие проценты означают, что речь идет либо об очень рискованном вложении, либо о простом обмане.
- 2 Агрессивная реклама. Навязчивые рекламные кампании — это знак: фирме критически важны новые клиенты, любые и в максимальном количестве. Солидные компании к такому не стремятся, у них всегда есть четкое представление о том, на какую аудиторию они рассчитывают.

- 3 Экзотические способы инвестиций. Чем запутаннее и непонятнее описан способ инвестирования и чем дальше будет находиться объект инвестирования, тем проще скрыть, что проект обречен на провал. Если фонд, в который вы инвестируете, вкладывает деньги в строительство курорта на далеком острове в Карибском море, то лучше с этой компанией не связываться – скорее всего, вас просто хотят обмануть.
- 4 Чехарда с названиями. У компании одновременно несколько названий, похожих друг на друга? А заодно и несколько правовых форм, от товарищества до закрытого акционерного общества? Плохой знак! Солидные финансовые организации так не делают. Пирамидам подобная путаница нужна, так как позволяет сосредоточить всю прибыль в одном предприятии, а выплаты вкладчикам – в другом.
- 5 Матричная схема. Для тех, кто попал в организацию раньше, цены на товары внутри пирамиды ниже, а выплаты – выше. Все это происходит за счет новых участников, которые платят больше, а выплаты (товары в случае товарной компании) зачастую не получают. Для пирамид это единственный способ выполнить обязательства хотя бы перед первыми участниками и тем самым – накануне краха – привлечь новых.
- 6 Партнерские программы. Участники пирамиды получают вознаграждение за то, что приводят новых людей. Это не нужно нормальным финансовым компаниям, для которых рост клиентской базы не самоцель.
- 7 Выплата дохода на самом раннем этапе. Нормальные инвестиционные компании не будут сразу выводить деньги из оборота, так как хотят уверенно и стабильно зарабатывать. В случае пирамид, где главное – наращивание клиентской базы, компании важно показать, что она умеет зарабатывать и обеспечивать обещанные сверхприбыли участникам, ведь только в таком случае к ней придут новые вкладчики. Поэтому быстрая выплата дивидендов финансовой компанией должна смутить потенциального инвестора и заставить его забрать из нее деньги или не вкладывать снова.
- 8 Взаимодействие со многими страховыми компаниями сразу. Нормальным компаниям это не нужно, но для строителей пирамид это, с одной стороны, дополнительная «гарантия надежности», а с другой – возможность обмануть еще и страховые компании.
- 9 Компания рассказывает о профессионализме, но не объясняет, как она работает. Пирамиде обязательно нужно показать, что она обладает уникальной стратегией, которая позволяет ей зарабатывать огромные проценты. Но какова эта стратегия, ее создатели объяснить не могут, так как никакой стратегии на самом деле нет.
- 10 Минимальная сумма вложений. Большинство инвестиционных компаний не готовы работать с маленькими суммами. Пирамидам же важно наращивать клиентскую базу, и низкий порог вхождения – отличный способ это делать.
- 11 В целом непрозрачность деятельности компании. Надежным инвестиционным компаниям нечего скрывать.

### Какие приемы используют мошенники?

Как же люди вовлекаются в пирамиды, если их нечистоплотность настолько очевидна? Все дело в приемах, ко-

торые используют создатели пирамид для привлечения и удержания клиента.

- 1 Мимикрия под лучших. Многие пирамиды даже берут названия тех фирм, которые добились успеха на финансовом рынке. Сходство с известной и надежной фирмой может вызвать доверие к организации.
- 2 Упоминание известных фирм. Пирамиды часто создают репутацию за счет известных партнеров или звезд, которые снимаются в их рекламе.
- 3 Постоянное подталкивание к принятию решения. Создатели и сотрудники пирамид обычно не дают времени подумать над договором и внимательно его прочитать. Тут совет универсален: читайте договоры, ведь только из них, а не из рекламы, вы узнаете, на что реально можете рассчитывать.
- 4 Высокая ставка процента. Многие участники пирамид покупаются на высокую ставку процента, не осознавая, что вместе с ней всегда идет высокий риск потерять все вложения.
- 5 Эксплуатация желаний человека. Многие пирамиды в своей рекламе заявляют, что с их помощью можно накопить на машину, квартиру, роскошную жизнь. Создатели пирамид играют на наших желаниях, используют наши мечты против нас самих, они абсолютно беспринципны и очень жестоки. Не помогайте таким людям богатеть! Увидев заманчивую рекламу подобной организации или ее проекта, напомните себе: вкладываясь в пирамиду, вы на самом деле исполняете желания ее создателей, а не свои собственные.

## МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенничество с банковскими картами тоже распространенный способ жульничества. Выделяют три основных вида такого мошенничества.

- Обычная кража. Зачастую это происходит из-за неаккуратности самих владельцев карт, которые выкладывают их фотографии в социальных сетях. Здесь рецепт прост: берегите свою карту, никому не сообщайте информацию о ней, а в случае кражи сразу же звоните в банк и блокируйте карту.
- Мошенничество через телефон или Интернет. Вам может поступить звонок от человека, который представится сотрудником банка. Под разными предложениями – от специального предложения до обеспечения сохранности ваших средств – мошенник будет стараться узнать данные вашей карты, после чего выведет с нее все средства. Помните, что у банка есть вся необходимая информация о вашей карте, и не сообщайте о ней ничего по телефону.
- Мошенничество через банкоматы. Иногда преступники встраивают в банкоматы специальные считывающие устройства, которые позволяют скопировать всю информацию о вставленной карте. Единственный способ защититься от такого вида мошенничества – не использовать банкоматы, где эти сканеры могут стоять. Перед использованием банкомата оцените, насколько крепко к нему приделана та часть, в которую вставляется карта, а также клавиатура. Если они слабо держатся, лучше этим банкоматом не пользоваться. Кроме



того, не стоит пользоваться банкоматами, расположенными в сомнительных, безлюдных местах; лучше снять деньги в офисе банка или в государственном учреждении, там банкоматы со сканером встречаются крайне редко.

### Как защитить свою карту?

Чтобы защитить себя от мошенников, нужно следовать простым правилам.

- 1** Подписывайте свои карты. Многие забывают расписаться на оборотной стороне карты, а ведь эта подпись может быть полезной для установления ее владельца. Помните: подпись на карте должна быть такой же, как в паспорте.
- 2** Никому (даже сотрудникам банка!) не сообщайте конфиденциальную информацию о своей карте: пин-код, CVV-код, логин и пароль от личного кабинета онлайн-банка. Если вы подозреваете, что кто-то мог узнать эти данные, поменяйте их.
- 3** Настройте информирование обо всех операциях по картам. Самый быстрый и надежный способ – через СМС, но можно настроить уведомления и через пуш-уведомления в смартфонах и по электронной почте. Оповещение об операциях позволяет быстро узнать, что кто-то получил доступ к вашему счету.
- 4** Установите лимит по снятию денег с карты. Такой способ защиты карты не защитит от взлома, но снизит потери от него.
- 5** Не печатайте чек в банкомате, если это возможно. Данные о вашей карте представлены в этом чеке. Если он вам не нужен, не печатайте его, так надежнее. Если банкомат все же печатает чек, уничтожьте его, чтобы чек нельзя было восстановить и по нему вычислить данные вашей карты.
- 6** Не отдавайте вашу карту никому, даже официантам. Требуйте, чтобы продавец или официант использовал терминал для оплаты покупки или счета при вас. Убедитесь в том, что сумма, указанная в терминале, совпадает с тем, сколько вы должны заплатить.
- 7** Закрывайте клавиатуру банкомата при вводе данных. Не бойтесь показаться параноиком! Этот простой прием защитит вас от камер, которые могли поставить злоумышленники, чтобы узнавать пин-коды чужих карт.
- 8** Не используйте свою карту на неизвестных и ненадежных сайтах. Для покупок в Интернете лучше завести специальную виртуальную карту, на которой будет храниться небольшая сумма денег.
- 9** Если у вас произошла неприятность, сразу же звоните в банк, пока мошенники не успели списать деньги. Восстановление украденного – дело крайне хлопотное, так что в первую очередь нужно попробовать опередить мошенников и заблокировать карту в случае утери или кражи.





”

*Не используйте свою карту  
на неизвестных и ненадежных сайтах.  
Для покупок в Интернете лучше завести  
специальную виртуальную карту,  
на которой будет храниться небольшая  
сумма денег.*