

Статья опубликована в журнале «Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет»¹ (№ 2, 2019)
Информация о статье содержится в электронной библиотеке научных публикаций eLIBRARY.RU²

Финансовая грамотность населения: мошенничество на финансовых рынках

*П.Э. Кирюхов, канд. экон. наук, ректор Института МФЦ
А.В. Паранич, заместитель директора саморегулируемой
организации «МиР», ведущий преподаватель Института МФЦ*

*Статья подготовлена в рамках проекта Минфина России
«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию
финансового образования в Российской Федерации»*



В. Маковский. *Крах банка*. 1881 год. Государственная Третьяковская галерея. Москва

Исторический ракурс

В основу сюжета картины выдающегося российского художника вошли реальные события разорения частного Ссудного банка Москвы, случившиеся в конце 1875 года. Следствием было установлено, что руководство занималось многочисленными коммерческими махинациями, присваивало деньги вкладчиков.

¹ Подробнее о журнале: <http://www.finance-journal.ru/>

² <https://elibrary.ru/item.asp?id=36971762>

Художник изобразил обманутых людей, лица которых полны изумления, отчаяния и неверия в происходящее, в потерю всех своих сбережений. Пожилой даме, сидящей слева, стало плохо и ее пытается привести в чувство соседка. Мужчина, стоящий к нам спиной в центре картины, склонил голову и опустил руки. У его ног, как символы полного краха, лежат картуз и связка теперь уже ненужных бумаг. Рядом с ним богатая дама в роскошной шубе требовательно обращается к полицейскому как представителю власти, который остается безучастным. Он не в силах повернуть вспять трагедию разорения банка и его вкладчиков.

Это было первое масштабное банкротство частного банка в России (до середины XIX в. у нас существовали лишь казенные банки), после которого царское правительство серьезно усилило контроль и надзор за их деятельностью.

Руководство лопнувшего тогда Ссудного банка выдавало заведомо безвозвратные кредиты за счет средств вкладчиков, замещало ликвидные банковские активы «мусорными», то есть не обеспеченными в стоимости ценными бумагами, совершало ряд других мошеннических действий.

Вот что эмоционально записал Ф.М. Достоевский в своем дневнике в дни вынесения судом приговора руководству лопнувшего банка: «Приговор прав — и я преклоняюсь; он должен был быть произнесен хотя бы над одним только банком. Дело было такого характера, что осудить этот «попавшийся» несчастный московский ссудный банк — значило осудить и все наши банки, и всю биржу, и всех биржевиков, хотя бы те еще не попались, да ведь не все ли равно? Кто без того же самого греха, ну-тка, по совести? ...Но да здравствует юстиция, мы их все-таки упекли! «Вот, дескать, вам за наше биржевое и развращенное время, вот вам за то, что мы все эгоисты, за то, что мы таких подлых материальных понятий о счастье в жизни и о ее наслаждениях, за наше сухое и предательское чувство самосохранения!» Нет, осудить хоть один банк полезно за наши собственные грехи...».

В своих многочисленных картинах В. Маковский на основе колоритных образов и сюжетов XIX-начала XX вв. неповторимо запечатлел яркую палитру «вечных» людских прелестей и недостатков, пороков и добродетелей, которые присутствуют среди нас и сегодня.

Захотите найти актуальный и ныне образ обездушенного бюрократа, стыдливого взяточника, горького пьяницы, лицемерного священнослужителя, измученного тяготами жизни простого человека – ищите их на картинах В. Маковского.

Но вернемся к мошенничеству на финансовых рынках.

Мошенничество и противостояние, борьба с ним, сопровождали развитие финансового рынка на протяжении всей его истории.

Как и в любой другой сфере экономики (например, на производстве или в торговле), на финансовом рынке мошенничество присутствует постоянно. К сожалению, не останавливаясь ни на минуту, оно совершенствуется вместе с развитием финансового сектора экономики.

Практически сразу с появлением металлических денег их начали подделывать. Развитие фальшивомонетничества и изготовление поддельных бланков не отставало от развития системы наличного денежного обращения и документарных ценных бумаг. Искусно подделывая монеты, а потом и бумажные ассигнации, бланки векселей и других ценных бумаг, мошенники наносили колоссальный ущерб как государству, так и частным компаниям, рядовым гражданам.

И в Древней Руси, и в царской России фальшивомонетничество считалось одним из тяжелейших преступлений, т.к. посягало на монополию государства в области денежной эмиссии, т.е. выпуску денежных средств в обращение. Фальшивомонетчиков приговаривали, как правило, к самым длительным срокам заключения, а чаще всего – к смертной казни.

В советское время, в современной России, да и практически в большинстве стран мира, фальшивомонетничество в широком смысле (подделка не только денежных знаков, но и ценных бумаг) также считается одним из тяжких преступлений и подлежит суровому наказанию. Ведь монополия на денежную эмиссию – один из основных атрибутов любого государства, наряду с армией, границами, налоговой и таможенной системами, органами правопорядка, и никому не позволено ее нарушать.

Виды мошенничества на финансовых рынках

По мере усложнения финансового рынка – появления новых видов финансовых инструментов (ценных бумаг – векселей, акций, облигаций и др.), новых форм финансовых расчетов и платежей (безналичные расчеты, в том числе с использованием банковских карт), роста числа направлений финансовых услуг (различные виды кредитования, активные инвестиционные операции (на фондовом, валютном рынках) - к нашему несчастью, не отступает и совершенствуется финансовое мошенничество, обман пользователей, потребителей финансовых услуг.

Финансовое мошенничество идет «в ногу со временем». При этом традиционное мошенничество никуда не исчезло. По-прежнему подделывают денежные знаки и документарные ценные бумаги, совершают махинации при обмене валюты. Но сегодня финансовые мошенники активно осваивают электронные системы расчетов, в том числе интернет-платежи.

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.

Нестабильная экономическая ситуация, рост цен и постоянные колебания курса национальной валюты в последние годы привели к заметному снижению доходов россиян. В этих условиях, одни активно пытаются найти способы быстро заработать или хотя бы взять займы, других весьма беспокоит вопрос сохранения покупательной способности накоплений. Многие также ищут способы избавиться от задолженности по

кредитам, выплаты по которым стали неподъемными вследствие уменьшения доходов. Эти запросы, вкупе с низкой финансовой грамотностью большинства россиян, являются благодатной почвой для роста различных мошеннических схем.

Можно выделить следующие основные направления деятельности мошенников в финансовом секторе:

1) Привлечение средств в «финансовые пирамиды».

Одной из наиболее популярных схем мошенничества является выстраивание «финансовых пирамид», которые обычно маскируются под различные виды бизнеса. Как правило, мошенники уверяют, что компания получает доход от некоего высокодоходного бизнеса: вкладывает деньги в интернет-проекты, недвижимость, драгоценные металлы, валютные операции или работает на микрофинансовом рынке. Однако, в реальности это не так. Механизм финансовой пирамиды не предполагает ведения реального бизнеса - выплаты производятся не за счет доходов от экономической деятельности, а за счет поступлений от новых участников пирамиды.

Определить, что какая-либо компания является «финансовой пирамидой» можно по ряду косвенных признаков. Основным признаком является обещание чрезмерно высокого дохода - более 40 % в год (не редки предложения с доходностью 10% в месяц или даже больше). Также 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.

2) Оказание лже-услуг на фондовом и валютном рынках.

На рынке ценных бумаг (также его называют «фондовый рынок») распространена мошенническая схема «доверительного управления», которую не всегда легко отличить от классического «доверительного управления», т.к. лжеуслугу по доверительному управлению могут предлагать компании, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг.

Денежные средства или ценные бумаги, которые поступают от доверителя доверительному управляющему (лицу, оказывающему услуги по доверительному управлению), могут не только принести доход, но и существенно уменьшиться или пропасть вовсе. То есть может случиться так, что доверитель в итоге не получит не только дохода, но и основной суммы, переданной в доверительное управление.

С одной стороны, законодательство РФ запрещает гарантировать доходность по доверительному управлению на рынке ценных бумаг, с другой стороны, лже-доверительные управляющие могут «нарисовать» клиенту-доверителю выгодные для себя отчеты в обоснование убытков, которые понес клиент.

Также достаточно часто можно столкнуться с мошенниками на валютном рынке, оказывающими услуги типа «форекс». Операции на этом рынке в принципе являются высокорискованными, но потенциально весьма доходными. Цель недобросовестных компаний – не предоставить возможность своим клиентам зарабатывать на

международном валютном рынке, а просто забрать клиентские деньги при помощи весьма нехитрых технологий. Отличить компанию, оказывающую качественные услуги доступа на рынок от мошенников, может быть непросто. Однако, с 1 января 2016 года участники рынка форекс (форекс-дилеры) обязаны получать лицензию Банка России. Наличие лицензии может служить своего рода «знаком качества» при выборе партнера на этом рынке.

3) Посредничество в получении кредита (займа), услуги «раскредитования» или «раздолжителей».

В кризис наблюдается и активность мошенников на кредитном рынке. Несмотря на то, что, обращаясь за кредитом, клиент намеревается не вложить, а получить деньги, риск столкнуться с мошенничеством велик. Одной из наиболее распространенных схем 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 поддельные документы о размере дохода. Помимо очевидной крайне высокой цены за получение денег займа, обращение в такую организацию связано с риском привлечения к уголовной ответственности за мошенничество.

Еще одна схема мошенничества нацелена на тех граждан, у кого появились проблемы с погашением кредитов. Компании, которые называют себя «раздолжители» или «антиколлекторы» берут плату с должника под обещание избавить его от необходимости платить по кредитному договору при помощи каких-то «волшебных» юридических манипуляций. Как правило, в результате кредитору будет направлена весьма стандартная претензия, которая не приведет к желаемому результату, но создаст видимость активной помощи заемщику. При этом ситуация продолжит усугубляться, поскольку на просроченную задолженность по-прежнему будут начисляться штрафы и пени.

Также часто встречается предложение внести некоторую сумму (обычно порядка 30% от суммы кредита или займа) и тогда за счет инвестирования этих денег в «высокодоходные» проекты компания полностью погасит всю задолженность по кредитам своих клиентов. Думаю, что вы уже догадались, что это лишь еще один весьма циничный способ замаскировать вовлечение россиян в финансовую пирамиду.

4) Списание (хищение) денежных средств и иных активов со счетов владельцев.

Не стоит забывать, что столкнуться с финансовыми мошенниками можно и в самой обыденной ситуации. Например, расплачиваясь банковскими картами. Кража денег с карт осуществляется мошенниками с помощью технических средств или с помощью психологических приемов. В последнем случае держатель карты сам отдает мошенникам данные своей карты, достаточные для кражи денег с нее.

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 и используют его для снятия наличных.

В ряду данного вида мошенничества случаются более сложные «схемы», когда лицензированные поставщики услуг – брокеры, депозитарии – незаконно (без поручения клиента или используя поддельное поручение клиента) списывают (попросту – крадут) денежные средства или ценные бумаги, принадлежащие клиенту, прикрывая эти факты «липовыми» выписками (отчетами) о наличии денежных средств и ценных бумаг.

Такие случаи относятся к предельно криминальным и расследуются правоохранительными органами.

Максимально застраховаться от банального воровства принадлежащих вам денежных средств или ценных бумаг можно изначально обращаясь за брокерскими, депозитарными услугами, услугами по доверительному управлению в известные инвестиционные компании, обладающие серьезной деловой репутацией.

Мошенничество, риски инвестиций и недобросовестное поведение финансовых компаний: где отличия?

Видимо, гениальный писатель Ф.М. Достоевский, восклицая в своей дневниковой записи по поводу осуждения руководства лопнувшего банка – «Кто без того же самого греха, ну-тка, по совести?» – не проводил особой разницы между истинными мошенниками и недобросовестными финансовыми компаниями, не нарушающими напрямую закон, но потворствующими получению убытков или даже разорению инвесторов.

Обыватель, не искушенный в такой непростой системе как «финансовый рынок», может смело обобщить, назвав все финансовые компании «жуликами». Это уничижительное сравнение вполне простительно для людей, серьезно пострадавших на финансовой ниве, потерявших вследствие собственных неудач или мошенничеств свои сбережения или чужие средства, потерявших порою не только карьеру, социальное благополучие, но и здоровье, а иногда и жизнь.

Современные государства, включая Россию, пытаются оградить людей, не искушенных в финансовых рисках, от операций, которые могут принести колоссальные убытки и даже перевести человека, потерявшего свои средства, из «инвестора» в «должника».

Во многих странах, в том числе и у нас, законодательно дано определение «квалифицированному инвестору», то есть инвестору, который имеет право принять на себя дополнительные инвестиционные риски, поскольку он их осознает, имеет соответствующие образование и опыт.

Только квалифицированным инвесторам в России разрешено осуществлять финансовые операции с определенными производными финансовыми инструментами, паями паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, другими высокорискованными финансовыми активами.

Квалифицированными инвесторами автоматически считаются финансовые компании (банки, страховые, инвестиционные компании и др.) и лица, в том числе физические лица, которые прошли установленную Банком России процедуру признания квалифицированными инвесторами (то есть стали квалифицированными инвесторами), доказав свой опыт на финансовом рынке и готовность просчитывать риски.

Но и оставшиеся доступными для неискушенных пользователей (неквалифицированных инвесторов) сегменты финансового рынка (финансовые услуги) обладают значительными рисками, и о них нужно знать, прежде чем совершать финансовые операции.

Кроме ограничения допуска на высокорискованные сегменты финансового рынка неискушенных обывателей (неквалифицированных инвесторов), государство установило нормы и правила по защите прав потребителей финансовых услуг, которые обязаны соблюдать поставщики таких услуг – финансовые компании.

Финансовые компании обязаны раскрывать информацию о себе и о финансовых услугах (продуктах) в формате, доступном потребителю (в том числе в сети интернет), обязаны знакомить своего клиента (будущего потребителя финансовых услуг) с рисками, которые несет в себе услуга (продукт), раскрывать конечную стоимость услуги (например, кредита) и т. д.

Финансовые компании могут не нарушать напрямую уголовный кодекс, не осуществлять мошеннические операции, но при этом не соблюдать или соблюдать не в полном объеме все права потребителей финансовых услуг.

Государство в лице регулятора финансового рынка – Банка России (его еще называют «мегарегулятор», поскольку сегодня регулирование всех финансовых компаний сконцентрировано в Банке России) – осуществляет контроль и надзор за финансовыми компаниями, наказывая их за факты несоблюдения прав потребителей финансовых услуг (налагая штрафы, приостанавливая и отзывая лицензии). Роспотребнадзор также в пределах своей компетенции осуществляет защиту прав потребителей финансовых услуг, взаимодействуя с Банком России. В защите прав потребителей финансовых услуг большую роль играют и специализированные общественные организации.

Таким образом, мошенничество на финансовом рынке – это прямой обман потребителя финансовых услуг (кража или нецелевое использование активов, подделка документов, получение оплаты за фиктивные услуги и т.п.), наказываемый, как правило, в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации, а несоблюдение прав потребителей финансовых услуг – это нарушения финансовыми компаниями установленных в этой сфере норм, пресекаемые государством, и наказываемые, как правило, административно (штрафы, предписания, приостановки или отзывы лицензий финансовых компаний).

Вы должны всегда помнить не только об угрозах мошенничества, но и о рисках финансового рынка, а также своих правах как потребителей финансовых услуг.

Основные правила выбора финансовой компании

Если вы вкладываете деньги (на банковский депозит, приобретаете страховку, заключаете договор пенсионного обеспечения с негосударственным пенсионным фондом, заключаете договор на брокерские, депозитарные услуги или доверительное управление и др.), помните:

1) У любой финансовой компании (банка, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, инвестиционной компании и т.д.) должна быть государственная лицензия, выдаваемая Банком России, или, в некоторых случаях (это касается в том числе микрофинансовых организаций), они должны быть включены в государственный реестр (реестр) соответствующих организаций, которые также ведет Банк России.

2) Нельзя передавать деньги или иные активы компаниям, не имеющим соответствующую лицензию Банка России (не включенным в соответствующий реестр Банка России).

3) Для исключения «попадания в руки» компаниям, одноименным с компаниями, имеющим лицензии или включенным в реестр Банка России, внимательно сличайте ОГРН и ИНН компаний (у каждого юридического лица ОГРН и ИНН уникальны!).

4) В нынешних условиях экономической нестабильности отдавайте предпочтение государственным компаниям или компаниям с государственным участием.

5) Имейте дело с банками, участвующим в государственной системе страхования вкладов.

7) Имейте дела с компаниями – членами саморегулируемых профессиональных ассоциаций. Отдавайте предпочтение компаниям, давно работающим на рынке, имеющим безупречную репутацию.

8) Избегайте малоизвестных компаний, предлагающих неожиданно высокие доходы (существенно выше среднерыночных).

9) Внимательно изучите все документы (в первую очередь, договор) перед их подписанием.

10) Изучите интернет-сайт компании, убедитесь в том, что компания в необходимом объеме раскрывает на сайте информацию о своей деятельности и о руководстве.

Если вы берете кредит в банке, займ в микрофинансовой или подобной организации, помните:

1) Договор должен содержать все основные условия кредита (займа), включая: его полную стоимость; срок предоставления и погашения; порядок погашения кредита (займа) и процентов; возможность переуступки прав требования долга и процентов по нему банком (займодавцем) иным лицам; ответственность заемщика, в том числе за несвоевременную уплату.

2) Вы никогда не должны в качестве залога оставлять документы, удостоверяющие вашу личность, водительские права.

3) Не прибегайте к услугам лиц, предлагающих содействие в получение кредита, ускоренное получение кредита (займа) за процент (сумму) от величины кредита (займа) или иную плату.

4) Если вы уже взяли кредит (займ), не обращайтесь к лицам, предлагающим содействие в «урегулировании» отношений с банком (займодавцев), снижение суммы кредита (займа) за процент (сумму) от величины кредита (займа) или иную плату.

5) Если вы уже взяли кредит (займ) и испытываете неоправданное давление со стороны банка (займодавца) или иных лиц по поводу возврата кредита (займа), уплаты процентов, штрафов, тем более сопряженное с угрозами в ваш адрес и (или) адрес ваших близких, обращайтесь в полицию.

Меры финансовой предосторожности

Помимо правил выбора финансовой компании, о которых было сказано выше, всегда соблюдайте, как минимум, следующие меры финансовой предосторожности, чтобы не попасть «в лапы» мошенников, даже если вы не считаете себя активным участником финансового рынка:

- ✓ Не передавайте случайным людям свой паспорт, иные документы, удостоверяющие личность. Мошенники, узнав ваши персональные данные, могут «доставать» вас различными предложениями. В худшем случае, на ваше имя может быть оформлен кредит или иные обязательства (так как ваша подпись будет, очевидно, подделана, вы сможете потом доказать вашу невиновность, но на это уйдет время).
- ✓ Никому не передавайте вашу банковскую карту, не сообщайте ее пин-код. При оплате услуг банковской картой, не упускайте вашу карту из поля зрения. Не сохраняйте данные вашей банковской карты в компьютере, в том числе после оплаты товаров (услуг) через сеть Интернет. Отвергайте смс-сообщения, голосовые звонки, электронные письма, предлагающие вам сообщить сведения о вашей банковской карте. При утере банковской карты или подозрении о ее использовании мошенниками немедленно заблокируйте карту.

Если вы стали жертвою финансовых мошенников или подозреваете о финансовом мошенничестве?

Если мошенники обратили на вас внимание или вы обладаете сведениями об их намерениях, незамедлительно сообщайте об этом в полицию.

Конечно, еще лучше, если вы дополнительно сообщите об этом в Банк России и (или) Роспотребнадзор, но, в первую очередь, обращайтесь именно в полицию, т.к. случаи мошенничества относятся к преступлениям уголовного характера и подлежат

расследованию именно правоохранительными органами. Однако дополнительное обращение в Банк России и/или Роспотребнадзор может содействовать скорейшему разрешению ситуации.

Как не попасться на уловки мошенников?

Купаясь в водоеме, можно утонуть. Принимая пищу, можно подавиться. Совершая поездку на транспорте, можно попасть в аварию. Осуществляя финансовые операции, можно стать жертвою мошеннических схем.

В то же время мы регулярно принимаем пищу, пользуемся транспортом, многие из нас любят плавать. Финансовый рынок также стал неотъемлемой частью нашей повседневной жизни. Мы, как минимум, оплачиваем услуги, все чаще и чаще с помощью банковских карт, платежных терминалов, сеть Интернет. Некоторые из нас берут кредиты и займы, а самые «продвинутые» «играют» на фондовом и валютном рынках.

Активные операции на финансовом рынке, действительно, позволяют дополнительно зарабатывать и жить комфортнее, если обладать знаниями о нем, учитывать риски, избегать мошенников.

Как не стать жертвою финансовых мошенников? Для этого помните основные правила выбора финансовой компании и соблюдайте меры финансовой предосторожности.

Оберегая себя от мошенников, обладая необходимыми знаниями о финансовых рынках, научившись оценивать риски и зная свои права как потребителя финансовых услуг, вы сможете попробовать обогатить свою жизнь и в прямом, и в переносном смысле, стать активным участником современных инвестиционных процессов.