

Мошенничество на финансовом рынке

Будь бдителен!

Очень часто на то, чтобы накопить ту или иную сумму денежных средств у человека уходит целая жизнь, потерять же накопленную сумму он может за считанные минуты.

Одним из наиболее распространённых видов экономических преступлений является мошенничество на финансовых рынках. В связи с этим Банк России призывает население быть внимательными и помнить об угрозах быть вовлечёнными в различного рода преступные схемы.

Часто встречающиеся виды мошенничества на финансовом рынке

«Финансовые пирамиды»

Одним из самых распространённых видов мошенничества на финансовом рынке является 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, внесённых другими вкладчиками;
- отсутствие лицензии ФСФР России (ФКЦБ 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, сети Интернет с обещанием высокой доходности;
- отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- отсутствие точного определения деятельности организации.

Банк России выделил пять основных видов «финансовых пирамид», действующих в настоящее время на территории Российской Федерации:

1. Проекты, не скрывающие, что они являются «финансовыми пирамидами». Как правило, такие проекты строятся на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника формируется за счет вложений новых привлекаемых им участников. На сайтах таких «финансовых пирамид» довольно логично и убедительно раскрывается механизм таких проектов. Основным аргументом организаторов является развитие российского и мирового Интернет-пространства, которое, по расчётам организаторов «финансовых пирамид», должно позволить ещё долгие годы привлекать новых участников и тем самым зарабатывать деньги. Классическим примером такого рода «финансовых пирамид» является проект «МММ».

2. «Финансовые пирамиды», позиционирующие себя как альтернатива потребительскому и ипотечному кредиту. Такие структуры рассчитаны на заёмщиков, которым отказали другие финансовые учреждения. Клиентам предлагаются различные программы, в том числе на приобретение автомобилей, квартир, земельных участков и т.п. Обычно проценты по таким займам существенно ниже банковских ставок по кредиту. При этом привлечение денежных

средств от населения осуществляется в виде первоначальных взносов по оплате займов, составляющих от 5 до 20% общей суммы.

3. Различного рода проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают денежные средства от населения в виде займов или путём продажи им различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов своим клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж, обеспечивающих взаимодействие лиц, желающих взять и дать займы.

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. Разновидностью «финансовых пирамид» является деятельность псевдопрофессиональных участников финансового рынка, активно рекламирующих свои услуги по организации торговли на рынке Форекс.

Форекс бывает разным

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 Форексе. В такой рекламе может говориться о профессионализме сотрудников дилинговой организации, а также о перспективе заработать с их помощью целое состояние.

Банк России призывает быть внимательными и 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 Форексе подразумевает наличие достаточно большой суммы денежных средств, эквивалентной не менее 1 млн долларов США. С формальной точки зрения операции на Форексе не носят спекулятивного характера и связаны с обменом одной валюты на другую валюту, как правило, в интересах клиента. Основным коммерческим интересом кредитных организаций заключается в получении комиссии за совершение операций в пользу своих клиентов.

Компании, предлагающие услуги на рынке Форекс, работают на иных принципах. Их основным заработком является доход, получаемый от кредитования (предоставления займов) своих клиентов – физических лиц. При этом данные кредиты (займы) чаще всего называются «плечами». В связи с этим главной задачей дилинговых компаний является предоставление «кредитного плеча» (рассчитываемого как отношение суммы сделки к собственным средствам), величина которого может достигать 1/100. То есть на каждый рубль собственных средств можно совершать сделки на 100 рублей. Такое «кредитное плечо» преподносится в рекламе как большое достоинство (потенциально можно больше заработать), одновременно это означает и большие риски. Так, при наличии «кредитного плеча», равного 100, движение рынка против игрока всего лишь на 1% означает полную потерю им 100% собственных

средств! С учетом того, что среднее движение валютных курсов равняется примерно 1% в сутки (а по кросс-курсам – гораздо больше), можно предположить, что рано или поздно произойдет движение рынка против игрока. Из опыта известно, что при «кредитном плече», равном 1/100, вероятность потерять свои средства за два месяца приближается к 99%. При этом сама дилинговая организация независимо от того, получит её клиент прибыль или убыток, всегда успеет в результате проводимых спекуляций получить свои проценты от предоставленного «кредитного плеча».

Получение клиентом крупной прибыли может иметь криминальные последствия: возможны разнообразные махинации, в том числе организация различных технических сбоев и совершение несанкционированных операций по счету клиента.

Главная же угроза, которую несет в себе Форекс, заключается в том, что до настоящего времени в Российской Федерации он никак законодательно не урегулирован. В случае если человек соглашается сотрудничать с кем-то из посредников, действующих на этом рынке, все риски он берет исключительно на себя.

Манипулирование рынком и инсайдерская торговля

Еще одним видом мошенничества на финансовых рынках является манипулирование рынком и неправомерное использование инсайдерской информации. Чаще всего данный вид мошенничества совершается на организованном рынке (бирже).

Целью манипулирования является извлечение дохода за счет продажи ценных бумаг, спрос и/или цена на которые были искусственно сформированы. Манипулирование рынком возможно в различных формах, в том числе в результате организации искусственной (фиктивной) торговой активности или путём распространения заведомо ложной информации.

Неправомерное использование инсайдерской информации также направлено на извлечение прибыли от совершения сделок с ценными бумагами, в отношении эмитента которых лицо располагало инсайдерской информацией (точной информацией, которая не была распространена или официально представлена и которая может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов).

Угроза манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации безусловно должна учитываться при осуществлении инвестиций на рынке ценных бумаг. Вместе с тем эта угроза не должна являться причиной отказа от совершения таких инвестиций, так как в настоящее время в Российской Федерации созданы все необходимые условия для противодействия такого рода мошенничеству: 27 июля 2010 года был принят Федеральный закон № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Кроме того, в целях противодействия манипулированию рынком и инсайдерской торговле в структуре Банка России было создано специально уполномоченное на это подразделение – Главное управление противодействия недобросовестным практикам поведения на открытом рынке.

Как избежать потери средств в результате вовлечения в мошенничество

Какие бы меры не предпринимало государство, оно не способно полностью защитить частных инвесторов от риска быть втянутыми в различного рода мошеннические схемы на финансовых рынках, если они сами не заинтересованы в этом. Прежде всего, граждане должны обладать хотя бы минимумом финансовых знаний и проявлять должную осмотрительность при выборе объектов для вложения своих сбережений. Нужно помнить, что большинство инвестиций на финансовых рынках связано с риском, в том числе с риском полной потери денежных средств. Нужно поступать так, чтобы инвестиционные риски всегда были разумными.

Также при осуществлении инвестиций необходимо помнить, что кроме специфического мошенничества, указанного выше, на финансовых рынках присутствуют другие риски, общие для всей мировой экономики. Поэтому необходимо проявлять должную осторожность и осмотрительность, прежде всего при предоставлении другим лицам информации о паролях доступа к своему инвестиционному счету, номерах банковских счетов, номерах кредитных карт и иной подобной конфиденциальной информации, за исключением случаев, когда есть полная уверенность в том, что получатель информации действует на законных основаниях и её раскрытие действительно необходимо для совершения сделки.

Сообщайте обо всех подозрительных предложениях по совершению сделок в полицию и Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, функционирующую в Банке России.