**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 микрофинасовыми 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.

**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.

### Контактная информация

**Центральный аппарат Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров**

**Адрес для направления корреспонденции: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.**

**Телефоны контактного центра Банка России:  
8 800 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России);  
+7 495 771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням).**

Начальник управления

экономического развития А.В. Игнатенко