

РЕГИОНАЛЬНЫЙ МАРАФОН ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

# GLOBAL MONEY WEEK ПО-ЮГОРСКИ 2025

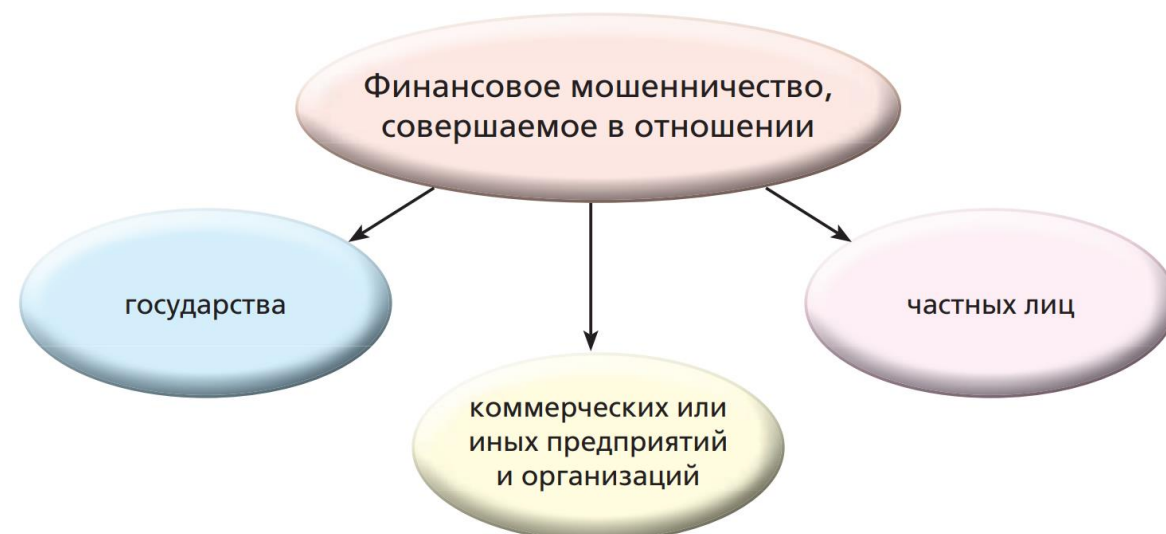


ЧТО ТАКОЕ ФИНАНСОВОЕ  
МОШШЕНИЧЕСТВО ИЛИ КАК  
СТРОЯТСЯ ФИНАНСОВЫЕ  
ПИРАМИДЫ

# Что такое финансовое мошенничество?

Мошенничество — хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием

Мошенничество может совершаться в различных сферах, в том числе финансовой. В зависимости от сферы финансовых посягательств различают преступления в сфере налогообложения, страхования, кредитования, инвестиций (на фондовом и валютном рынках), в сфере обращения средств платежа (наличных и безналичных расчётов, в том числе с использованием банковских карт





# Наиболее распространённые виды финансового мошенничества

| Вид мошенничества                                                                                                                                                      | Как распознать                                                                                                                                                                                                                                                       | Что делать                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Вымогательство взятки                                                                                                                                                  | Требование должностным лицом денег за выполнение своих служебных обязанностей или оказание иных услуг                                                                                                                                                                | Обратиться с сообщением в отделение полиции по месту жительства или в прокуратуру                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Предложение содействия за деньги в получении должности, кредита, в решении проблем с правоохранительными органами                                                      | Услуги предлагаются за плату; представляется удостоверение представителя органов власти; мошенники могут быть одеты в форменную одежду                                                                                                                               | Записать паспортные данные, позвонить в организацию, от лица которой действуют представители, обратиться с заявлением в органы полиции или прокуратуру                                                                                                                                                                                         |
| Мошенничество при сделках с недвижимостью                                                                                                                              | Стоимость квартиры ниже рыночной, продажа квартир в новостройках, не имеющих разрешения на строительство, приглашение к участию в долевом строительстве на основании предварительного договора купли-продажи или покупки векселя и другие незаконные схемы           | Не пользоваться услугами третьих лиц, иметь дело только с головным офисом строительной компании, убедиться в наличии у него необходимых разрешений, сотрудничать только с компаниями (застройщиками и риелторами), имеющими большой опыт на рынке недвижимости, обращаться к специалистам за юридическим сопровождением сделки с недвижимостью |
| Мошенничество в сфере оказания туристических услуг                                                                                                                     | Заниженная стоимость турпутёвки, туристические услуги предоставляются ранее неизвестной турфирмой, предложение приобрести тур на клоне сайта известной турфирмы                                                                                                      | Проверить, зарегистрирована ли компания, у которой вы приобретаете путёвку, в Едином федеральном реестре туроператоров ( <a href="http://www.russiatourism.ru/operators">www.russiatourism.ru/operators</a> ) или путёвку в компаниях, которые действуют нелегально                                                                            |
| Регистрация фирм-однодневок на ваше лицо обычно для незаконной банковской деятельности, легализации денег, получения кредита, контрабанды, уклонения от уплаты налогов | Просьба оформить на себя некую организацию. Предложение денег за оказание такой услуги. Предложение оставить в организации на некоторое время паспорт, например при оформлении на работу                                                                             | Обратиться в полицию с заявлением. Никому не передавать свой паспорт. Не соглашаться регистрировать на себя сомнительные фирмы                                                                                                                                                                                                                 |
| Поддельные квитанции о штрафах. Получение по почте от лица ГИБДД квитанции на оплату штрафа                                                                            | В квитанции получателем указано не Управление федерального казначейства, а счёт в одной из платёжных систем                                                                                                                                                          | Принести фальшивую квитанцию в местный орган полиции и написать заявление                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Фальшивые деньги. Самые подделываемые купюры – 5000 руб.                                                                                                               | Если есть сомнение в подлинности купюры, просто намочите её. Фальшивая купюра раскиснет, поскольку она часто состоит из двух слоёв. На сайте Банка России <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a> содержится более детальное описание признаков подлинности денег | Надёжный способ – получать деньги только в банке. При сомнении в подлинности купюры отнести её на экспертизу в любой банк. Не расплачиваться фальшивой купюрой. В случае обнаружения фальшивой купюры передать её в полицию                                                                                                                    |
| Мошенничество с лекарствами. Продажа поддельных лекарств и биологически активных добавок                                                                               | Проверить на сайте Роспотребнадзора <a href="http://www.rosпотребнадзор.ru">www.rosпотребнадзор.ru</a> , имеет ли препарат государственную регистрацию и разрешён ли он к продаже                                                                                    | Покупать лекарства и биологически активные добавки только в аптеках                                                                                                                                                                                                                                                                            |



# Финансовая пирамида

Финансовая пирамида — мошенническая схема, где доходы участникам выплачиваются за счёт привлечения новых вкладчиков, а не за счёт реальной предпринимательской деятельности

## Правовой статус:

Регистрируется как коммерческая организация, маскируясь под легальный бизнес или инвестиционный проект

## Признаки финансовой пирамиды

### Обещания:

Гарантированная высокая доходность (например, 30–50% в месяц)

### Отсутствие реального бизнеса:

Нет инвестиций в ликвидные активы или производство

### Структура выплат:

Доходы первых участников формируются за счёт вкладов последующих

### Прозрачность:

Отсутствие чёткой информации о проекте, его доходах и рисках

## Примеры известных пирамид

MMM (Россия, 1990-е), Bernie Madoff (США), OneCoin

# Схема Понци

Это интересно!

Схема Понци в США первая финансовая пирамида была создана Чарльзом Понци, эмигрантом из Италии, приехавшим в Америку, по его собственным словам, «с надеждой получить миллион».

В 1919 г. Понци получил по почте из Европы купон, который можно было обменять на марки авиапочты США. Понци сообразил, что марки стоили значительно дороже, а раз так – можно покупать купоны в Европе, менять их на марки в Америке и, продавая затем марки, получать большой доход. Этим он и стал заниматься

Через некоторое время для увеличения бизнеса он создал собственную компанию и, собрав инвесторов, объяснил им источник дохода от разницы в курсе между купоном и марками. Он обещал инвесторам 50% прибыли через 45 дней и 100% через 90 дней в обмен на простой вексель (долговое обязательство) своей компании. На самом деле Понци перестал скупать иностранные купоны и просто продавал свои векселя





# Признаки финансовой пирамиды



Предлагаемый доход значительно выше среднерыночного, например ключевой ставки ЦБ, величину которой всегда можно найти на сайте ЦБ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

Агрессивная реклама в Интернете, по телевидению, радио и в других средствах массовой информации

Требование уплаты вступительного взноса, нечётко прописанные условия договора с вкладчиком

Отсутствие офиса или представительства, а зачастую и лицензии на осуществление данной деятельности и даже устава

Организаторы имеют имидж богатых и влиятельных бизнесменов или банкиров с широкими связями в бизнес-среде

Перевод вложенных денег между разными компаниями и разными странами

# Основные правила безопасности

1

Замените пароли доступа ко всем своим онлайн-счетам и другим сайтам, где могут содержаться ваши личные финансовые данные

2

Внимательно изучите последние выписки со своего банковского счёта и банковских карт. Обнаружив покупку, которую вы не делали, банковскую операцию, которую вы не совершали, или названия неизвестных вам магазинов или сайтов, немедленно свяжитесь со своим банком

3

Если ваш банк не в состоянии объяснить происхождение финансовой операции, вызывающей у вас сомнение, потребуйте от банка немедленно заблокировать вашу банковскую карту. После этого необходимо как можно быстрее обратиться в банк и заполнить заявление о спорной транзакции. Если спорных операций было несколько, на каждую заполняется отдельное заявление

4

В случае непризнания банком или магазином своей обязанности защищать вашу финансовую информацию и отказа вернуть деньги обратитесь в суд. Если в действиях банка или магазина прослеживаются элементы экономического преступления, обратитесь с заявлением в отделение полиции по месту жительства

# Вопросы для самопроверки

## Основные тезисы

- Мошенничество представляет собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана, подлога или злоупотребления доверием
- Финансовая пирамида представляет собой мошенническую деятельность по привлечению денег или иного имущества людей, при которой выплата дохода осуществляется за счёт привлечённых средств других вкладчиков, при отсутствии у организаторов законной предпринимательской деятельности

## Вопросы

1. Что такое финансовое мошенничество?
2. Какие преступления относятся к финансовым?
3. Как строятся финансовые пирамиды?
4. Каковы основные признаки финансовой пирамиды?
5. Найдите в Интернете статью 159 Уголовного кодекса РФ. Как в этой статье определяется понятие «мошенничество»?
6. Как согласно Уголовному кодексу РФ наказывается мошенничество в особо крупных размерах?