



ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ
И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
КОРРУПЦИИ МВД РОССИИ
www.guebmvd.ru

Уважаемые граждане!

Серия издания «Моя экономическая безопасность» подготовлена с использованием практического материала, собранного сотрудниками Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России. В них содержатся простые рекомендации, соблюдение которых поможет вам не стать жертвой преступников, сохранить ваше имущество, деньги и ценности.

Современные мошенники действуют не только силой, но и хитростью. Каждый год появляются все более изощренные мошеннические схемы, регулярно раскрываемые оперативно-разыскными подразделениями ГУЭБиПК МВД России.

Полиция России всегда готова прийти на помощь пострадавшим от действий преступников. Но лучшим способом борьбы с правонарушениями были и остаются правовая грамотность и бдительность граждан.

Благодаря этой памятке, вы получите полезную информацию о распространенных схемах мошенничества, научитесь распознавать преступников и избегать их ловушек. Изучите брошюру сами, возьмите ее с собой, покажите друзьям и знакомым!

Помните:
если вы или ваши близкие
стали жертвами мошенников
или вы подозреваете, что в отношении
вас планируются противоправные
действия, незамедлительно
обратитесь в полицию!

02
Вам обязательно
помогут!



ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ МВД РОССИИ
www.guebmvd.ru

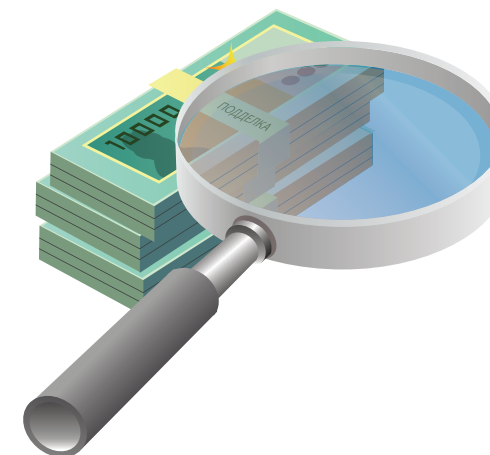


Министерство внутренних дел
Российской Федерации

МОЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Как не стать жертвой аферистов

ВЫПУСК № 2
(Финансовые пирамиды
и поддельные квитанции
на штраф)





ПираМММиды XXI века

«Финансовая пирамида» – финансовая схема, при которой доход держателям долей выплачивается не за счет инвестирования привлеченных средств в производство или рыночные спекуляции, а за счет привлечения все новых инвесторов. «Пирамиды», как правило, создаются путем выпуска ценных бумаг (акций, облигаций, билетов, долговых обязательств или иных их суррогатов) как наиболее удобного и ликвидного инструмента для массового распространения.

В рамках махинации организаторы финансовой пирамиды какое-то время поддерживают «доходность выше рыночной», с тем чтобы сделать ее максимально привлекательной и обеспечить постоянное расширение финансовой базы. С помощью недобросовестной рекламы и «сарафанного радио» финансовая пирамида позиционируется как высокодоходный и надежный проект вложения средств, обладающий солидными гарантиями.

Исчерпав возможности для привлечения новых участников (пайщиков, вкладчиков), финансовая пирамида неизбежно рушится. При этом организаторы схемы присваивают значительную часть денежных средств, а инвесторы, вложившие в нее свои деньги, остаются с ничем не стоящими бумажками на руках и несут всю тяжесть денежных потерь.

На этапе «строительства» пирамиды ее организаторы редко прямо нарушают законодательство. Как правило, полиция получает легальный повод вмешаться в деятельность финансовых пирамид лишь на той стадии, когда вернуть деньги вкладчиков уже невозможно. Поэтому потенциальному инвестору необходимо уметь самостоятельно определять, в какие финансовые компании стоит вкладывать деньги.



Как распознать и что предпринять?

Существует ряд косвенных признаков, по которым несложно определить финансовую пирамиду:

- ▶ в рекламе пирамиды гарантируется огромная, неправдоподобная доходность (значительно выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, под которую деньги привлекают банки и крупный бизнес);
- ▶ в рекламе создается ореол очень профессиональной финансовой организации, принципов работы которой обывателю все равно не понять – нужно просто доверять создателям;
- ▶ организаторы фирмы-пирамиды занимаются в основном продвижением бренда, заботятся о популярности среди населения, о реальных же проектах ничего не сообщается;
- ▶ «верхушка» пирамиды, как правило, анонимна (хотя бывают и исключения, при которых у пирамиды есть «первое лицо», призывающее доверять лично ему);
- ▶ для участия достаточно минимальной суммы вложения – таким образом компания может охватить максимальную аудиторию, и при развале люди легко смиряются с утратой.

То же можно сказать о банках, привлекающих вклады населения под неожиданно высокие проценты. Как правило, это является признаком готовящегося банкротства и означает, что руководство банков пытается решить личные финансовые проблемы в преддверии банкротства за счет вкладчиков.

Квитанция на кражу

С развитием технологий печати участились случаи мошеннических действий по поддельным квитанциям для уплаты штрафов за правонарушения в области дорожного движения. Подделки рассылаются от имени Госавтоинспекции и содержат данные, якобы зафиксированные специальными техническими средствами фото- и видеоконтроля нарушений, работающими в автоматическом режиме.

Владельцу автомобиля приходит письмо по почте, в котором находится постановление об административном правонарушении с описанием факта нарушения ПДД РФ и назначением административного наказания в виде штрафа. Оплачивая такой «штраф», автовладелец на самом деле переводит деньги мошенникам.

Как распознать и что предпринять?

На обратной стороне листа, помимо фотографии автомобиля, имеется бланк-квитанция с банковскими реквизитами для уплаты штрафа. У подделки в графе «получатель штрафа» вместо «Управления Федерального казначейства» указан счет платежной электронной системы: «Яндекс.Деньги», «РБКМани», «QIWIКошелек», «02» и так далее.

В случае обнаружения поддельного бланка-квитанции для оплаты штрафа необходимо незамедлительно обращаться в правоохранительные органы. От действий мошенников могут пострадать менее юридически грамотные граждане!

