

Сулейманова Наркас Азаматовна

студентка

Бакирова Лира Радиковна

студентка

Бакирова Лида Радиковна

студентка

Башкирский кооперативный институт (филиал)
АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»
г. Уфа, Республика Башкортостан

СОВРЕМЕННЫЕ МОШЕННИЧЕСКИЕ СХЕМЫ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ И СПОСОБЫ ИХ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

Аннотация: авторами рассмотрены основные схемы мошеннических схем на финансовом рынке. Подчеркивается следующее: изучение механизмов работы финансовых пирамид и методов предотвращения участия в них является важным для защиты инвесторов и повышения финансовой грамотности населения.

Ключевые слова: финансовая пирамида, мошенническая схема, выручка, мошенничество, деньги, искусственный интеллект (ИИ), предприятие.

Впервые классическую форму финансовой пирамиды придумал в XX веке шотландский предприниматель и авантюрист Чарльз Понци. Он занимался выпуском долговых расписок, которые предоставляли двукратное увеличение денег за счет одновременной купли-продажи почтовых марок в странах Европы и США.

В нашу же страну термин финансовая пирамида пришел после махинации Сергея Мавродия и его брата. Это была самая крупная в истории финансовая пирамида, так как в ней участвовали от 2 до 15 млн людей. Многие из 90-х, участники этой самой пирамиды не смирились с тем, что кампания стал банкротом и обвиняли в этом государство.

Финансовая пирамида – это один из видов мошеннической схемы, которая обещает высокую прибыль за счет привлечения людей. На самом деле, доход первых участников формируется за счет вкладов последующих.

В итоге, когда новых участников нет, то пирамида рушится. Создатели пирамиды и люди, которые были первыми, оставляют себе вырученные деньги от последующих участников, а они в свою очередь остаются ни с чем.

В России на сегодняшний день более 2 000 финансовых пирамид, и их количество растет. Рост количества пирамид связан с повышенным интересом граждан к инвестированию. Сейчас пирамиды начинают маскироваться под микрофинансовые организации, работающие по принципу сетевого маркетинга, инвестиционные и управляющие предприятия, онлайн-казино. В некоторых случаях граждане путают некоторые организационно-правовые формы предприятий [1].

Чтобы не стать одной из жертв финансовой пирамиды, необходимо избегать малоизвестные организации. Гражданам необходимо повышать свою экономическую культуру [2]. Далее рассмотрим краткое содержание видов мошеннических схем.

1. Махинаторы пользуются от имени оператора связи, работодателей, друзей и родных для обмана людей. Самый распространенная схема – это «родственник в беде». Они могут представиться сотрудниками МВД, медицинского учреждения и сообщают о том, что родственник попал в аварию или должен за медицинские услуги, в котором нужно перевести деньги по определенному счету.

На сегодняшний день, популярен искусственный интеллект, который может сгенерировать голос и лицо ваших знакомых, которые просят у вас перевести деньги по незнакомому номеру или счету. В такие моменты не надо паниковать, нужно позвонить самому родственнику и разузнать все.

2. Есть схема, где вашему другу, родственнику или коллеге приходит неизвестная ссылка с предложением быстро и много подзаработать. В данной схеме мошенники могут узнать банковские данные и украсть деньги. В данной ситуации надо рассуждать логически и подумать о том, что нигде невозможно подзаработать быстро и легко, везде нужен труд и упорство.

3. Вид мошенничество, где, например, на ваш счет приходит круглая сумма. Через какое то, время вам звонит аферист и просит вернуть деньги. Если вы по вернете деньги, есть шанс взлома вашей карты. В такие моменты нужно обратиться в отделение банка и разузнать, откуда были перечисления.

4. Мошенники используют ложные QR-коды для кражи денег и данных карты, а также предлагают установить вредоносное программное обеспечение. Этот вид мошенничества пока не изучен полностью. Так как он появился недавно и невозможно понять, как оно работает.

5. Фиктивная инвестиционная организация. Суть этой схемы является вовлечение человека в инвестиционную деятельность несуществующей организации. Они копируют все данные уже существующей инвестиционной компании, где показывают красивые графики изменения цен, ценных бумаг, криптовалюты и подделывают отзывы о компании.

Мошенники больше в этой схеме занимаются манипуляцией цен. Особенность этого вида в том, что он приблизительно схож с легальной деятельностью. У мошенников может быть оформлено юридическое лицо, которое имеет лицензию на обучение. Для того, чтобы не стать одним из участников данной аферы, изучите подробнее характеристику и деятельность компании, избегайте сомнительные предприятия.

В мире слишком много видов мошенничества. С появлением цифровой технологии каждый человек может использовать данный инструмент по своему, либо во благо, либо во вред человечества [3–5]. В век информационных технологий шансы попасться на удочку злоумышленников увеличились.

Рекомендации для избегания мошеннических уловок. Мошенники хорошо разбираются в людях и могут подобрать подходящие слова для каждой конкретной ситуации. Жертвами мошенников становятся те, кто доверяет посторонним людям и не проявляет бдительность. Важно не разглашать конфиденциальную информацию, не устанавливать на гаджеты сторонние приложения и быть избирательным при покупке в интернет-магазинах. Необходимо проверять информацию и не паниковать при телефонном мошенничестве.

Список литературы

1. Глебов О.А. Актуальные методы противодействия мошенничеству / О.А. Глебов // Банковское дело. – 2014. – №9. – С. 77–79. EDN SPKWQX
2. Сабирова З.З. Развитие сельскохозяйственной кооперации в современных условиях хозяйствования / З.З. Сабирова // Перспективные технологии и инновации в АПК в условиях цифровизации: материалы Международной научно-практической конференции (Чебоксары, 15 февраля 2022 г.). – Чебоксары: Чувашский государственный аграрный университет, 2022. – С. 560–561. – EDN MQRPYM.
3. Сабирова З.З. Формирование экономической культуры студентов в процессе образовательной деятельности: автореф. дис. ... канд. пед. наук: 13.00.01 / З.З. Сабирова. – Ижевск, 2004. – 18 с. – EDN NHOXQL.
4. Сабирова З.З. Анализ международного опыта становления цифровизации / З.З. Сабирова, Ю.В. Изгибаева // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VIII Всероссийской научно-практической конференции с международным участием (Сибай, 25 ноября 2022 г.). – Сибай: Уфимский университет науки и технологий, 2022. – С. 216–218. – EDN ATLLYW.
5. Сабирова З.З. Цифровая экономика как динамичное развитие общества / З.З. Сабирова, Л.А. Патрушева // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты: материалы Всероссийской научно-практической конференции (Чебоксары, 26 января 2023 г.). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 134–136. – EDN LQFEYM.

6. Сабирова З.З. Проблемы цифровизации региональной экономики / З.З. Сабирова, А.В. Башкирова // Стратегии устойчивого развития: социальные, экономические и юридические аспекты: материалы Всероссийской научно-практической конференции (Чебоксары, 26 января 2023 г.). – Чебоксары: Среда, 2023. – С. 133–134. – EDN КЕОХОЕ.

7. Соколов А.П. Приоритетные меры в системе обеспечения экономической безопасности / А.П. Соколов // Научное обозрение. Серия: Экономика и право. – 2015. – №4. – С. 113–118. EDN VKJRON