

Субъект Российской Федерации	Карачаево-Черкесская Республика
Городской округ, муниципальное образование	Черкесский городской округ
Город (населенный пункт)	Черкесск
Полное название образовательной организации	МКОУ СОШ №7
ФИО участника Конкурса	Кятов Арсен Казбекович
Контактный телефон участника конкурса	89283937654
Класс, в котором обучается ученик	11
Тематическое направление	Осторожно – финансовые мошенники
Тема сочинения	Финансовое мошенничество в России
Научный руководитель	Самохина Алла Юрьевна



*(Handwritten signature in blue ink)*



Тема финансового мошенничества как в нашей стране, так и во всем мире ,становится популярнее с каждым годом. Виной тому, вероятно, служит бурное развитие финансового сектора экономики, внедрение в экономику новых решений, сопряженных с ее цифровизацией, что ,в свою очередь, позволяет «заработать» большую массу денежных средств лицам, действующим за рамками закона, не прикладывая при этом огромных усилий. Само по себе мошенничество как явление возникло еще с появлением рыночных отношений. В России же первое законодательное определение термина «мошенничество» было дано еще Екатериной II, как: «обманное, ловкое (иногда внезапное) хищение чужого имущества». Современное определение данному термину дается в ст.159 УК РФ: «Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием»<sup>1</sup>. Как можно заметить, понимание данного вида преступления с годами не изменилось, однако, если раньше большая часть подобного рода преступлений была основана на мошенничестве в мире «реальном», то в наше время сектор деятельности мошенников переместился в мир "виртуальный". Сегодня известно как минимум о 20-ти способах финансового мошенничества. Так, например, о «кардинге»<sup>2</sup>, «фишинге»<sup>3</sup>, «мошенничестве посредством фальшивых интернет-магазинов» в наше время известно большому количеству людей. Многие из них также осведомлены и о способах защиты от подобного рода преступлений. Но невозможно успешно бороться с таким явлением, как мошенничество, не изучив при этом историю появления наиболее необычных и интересных финансовых махинаций и афер в России.

Вернемся на 30 лет назад, в то время, когда Советский Союз только распался, а перед населением бывших социалистических республик встал вопрос: «Как заработать деньги?». Большинство предприятий на тот момент закрылось, однако для населения стал доступен открытый рынок, участие в деятельности которого мог принять каждый. Так как больше половины столетия таких понятий ,как «бизнес» и «инвестиции» в стране практически не существовало, финансовая грамотность населения находилась на катастрофически низком уровне. Именно в такой ситуации и начали образовываться группы «предприимчивых» граждан, которые, основываясь на опыте западных стран, смогли провести серию крупнейших финансовых махинаций в истории России.

Первая известная афера, которая существовала в период «лихих» 90-х – это, так называемые, уличные лотереи. Они представляли собой бесплатные розыгрыши лотерейных билетов. В качестве призов чаще всего выступали различные бытовые приборы, которые на тот момент все еще были в дефиците. Дело в том, что лотерейная культура имела широкое распространение еще в Советском Союзе, в связи с чем, уровень доверия к подобного рода розыгрышам был довольно высок, чем в свою очередь и пользовались мошенники. Афера действовала следующим образом:

<sup>1</sup> Ст. 159 УК РФ ред.

<sup>2</sup> Кардинг - вид мошенничества, при котором производится операция с использованием платежной карты или ее реквизитов, не инициированная или не подтвержденная её держателем.

<sup>3</sup> Фишинг – вид интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей — логинам и паролям.





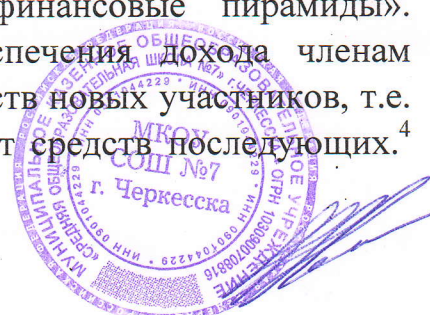
случайный человек получал выигрышный билет, однако таковой имелся и у подставного участника лотереи. Так как двоих победителей быть не могло, организаторы объявляли торги, в результате которых приз забирали тот из двоих, кто больше заплатит. Выигрывал всегда, соответственно, подставной участник. Однако данная схема просуществовала недолго, так как в скором времени требования к лотереям были ужесточены законом, а деятельность всех существовавших незаконных организаций была пресечена.

Также хочется отметить не столь популярный, но довольно забавный факт - «нигерийские письма». История применения данной аферы берет свое начало в США, но в последующем она перекочевала в Россию и осталась актуальной до сих пор. Ее суть заключается в рассылке людям особых писем, бумажных или электронных, основное содержание которых представляло собой жалостливую историю нигерийской принцессы, богатого наследника, миллионера из Лимпопо и т.д. В письме говорилось о том, что автору письма по той или иной причине не хватало лишь небольшого количества денежных средств, чтобы получить доступ к несметным богатствам. И если человек попадался на крючок, из него выкачивалось как можно большее количество денег на разные, но жизненно необходимые цели. Да, кажется, что в такую историю мало кто поверит, но случаи утраты денег из-за таких мошенников существуют по сей день. Сегодня данного рода махинация приобрела экономически более оформленный вид. Теперь людям не пишут богатые наследники из Лимпопо, им звонят «рядовые» сотрудники банков, звонки чаще всего совершаются пенсионерам, и говорят об одобрении в их отношении огромной суммы кредита. В последующем, под каким-либо предлогом человек переводит все средства, взятые в кредит в разных банках мошеннику, а тот, в свою очередь, исчезает.

Но перейдем к одному из более интересных с финансовой точки зрения примеров. Данная афера носит каламбурное название «Высотка на шести сотках». Эта практика распространилась благодаря пробелам в российском законодательстве. А проворачивалась она так: застройщик скупал несколько смежных участков на частных или дачных территориях, затем, игнорируя закон, строил многоквартирный высокоэтажный дом, который внешне выглядел как обычное жилое здание с двором. Дом делился на части, которые затем продавались гражданам под видом квартир. Но суть заключалась в том, что никаких инженерных коммуникаций в доме не было, а строительные материалы были низкого качества, что позволяло застройщику заработать ещё больше денег. Как только покупатели решали судиться за своё жилище, обнаруживался тот факт, что здание построено незаконно, и вскоре проводился снос без каких-либо возмещений пострадавшим.

И, конечно же, самыми известными и крупными примерами финансового мошенничества за всю историю России являются «финансовые пирамиды». Финансовая пирамида представляет собой систему обеспечения дохода членам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников, т.е. доход первым участникам пирамиды выплачивается за счет средств последующих.<sup>4</sup>

<sup>4</sup> Как распознать финансовую пирамиду?





При этом в большинстве случаев истинный источник получения дохода скрывается, а вместо него декларируется вымышленный или малозначимый. Так же, как и махинации, упоминаемые в предыдущих примерах «пирамиды» впервые появились в западной культуре. Но неосведомленность граждан и грамотная рекламная компания поспособствовали созданию организации, которая к концу своего существования владела более 57 млн. долларов. Она называлась Акционерное общество «МММ», которое возглавлял Сергей Мавроди. Согласно рекламе, данное АО инвестировало полученные от людей деньги в различные предприятия, а затем выплачивало дивиденды из своих доходов. Первые вложившиеся люди и правда получили прибыль, но из денег новых инвесторов. Данная новость быстро разлетелась по телеканалам, все узнали, что компания выплачивает в 10 раз больше вложенной суммы, и количество людей, участвующих в пирамиде, начало расти в геометрической прогрессии. Вскоре государство осознало принцип деятельности «МММ», но так как эта деятельность не противоречила закону, препятствовать ей было практически невозможно. 27 июня 1994 года руководством компании был издан указ о снижении котировок акций в 127 раз, фактически вернув их к начальной стоимости в одну тысячу рублей. Мавроди заявил, что курс акций будет расти вдвое быстрее, и их цена будет увеличиваться в четыре раза за месяц. Вскоре произошел арест Сергея Пантелеевича, многотысячная толпа обманутых вкладчиков пикетировала Белый дом с требованиями освободить Мавроди и вернуть людям вклады. Деньги возвращены не были.

Очевидно, что освещая данное происшествие в рамках эссе, невозможно предметно разобрать все аспекты мошеннической схемы, довольно трудно также показать и масштабы данной ситуации. Вместе с тем, достаточно знать, что на своем пике «МММ» как организация имела большее влияние среди населения, чем правящая власть, а сумма вкладов в нее составляла около трети бюджета страны. Сегодня же стать участником пирамиды стало еще проще. С приходом эры «интернета» любой может вложить свои деньги в пирамиду: будь то очередная «МММ», либо нашумевшая «Кэшбери», достаточно лишь одного клика мышью.

Данный список - лишь малая часть тех афер, которые имели место в нашей стране за последние 30 лет. Напрашивается вывод, что проблема финансового мошенничества не стремится к вымиранию, а наоборот, бурно развивается и, по моему мнению, будет существовать всегда. К сожалению, стоит лишь немного ослабить бдительность, и любой из нас может стать жертвой махинаций. Ведь к потере денег может привести даже упомянутый ранее «лишний клик» в сети. Так как же обезопасить себя? На мой взгляд, повысить свою собственную «оборонеспособность» возможно лишь развитием «финансового интеллекта» и повышением собственного уровня финансовой грамотности, поскольку, ориентируясь в базовых принципах функционирования экономики, намного легче отличить действительно выгодное и правильное вложение от «сыра в мышеловке». А это первый шаг на пути построения общества, в котором каждый человек будет чувствовать себя безопасно.

Неслучайно Бенджамин Франклин писал: «Если бы мошенник знал все выгоды честности, он из корысти перестал бы мошенничать.»

