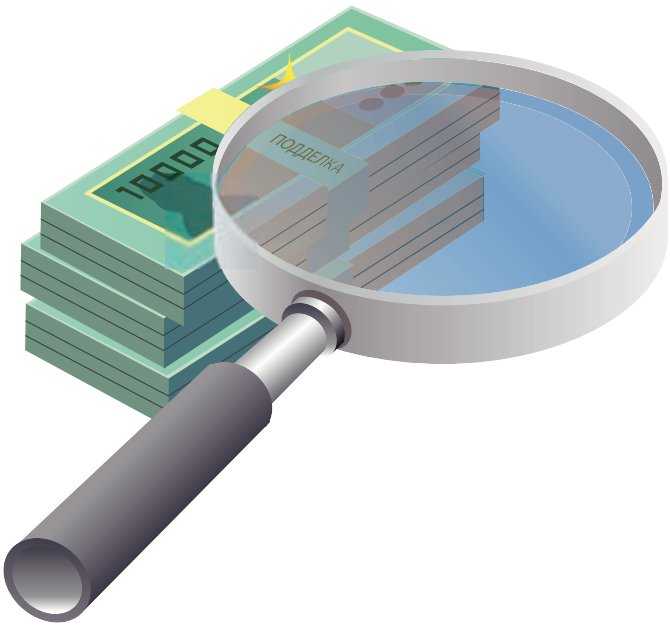
Министерство
внутренних дел
Российской Федерации

МОЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Как не стать жертвой аферистов





МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СЛУЖА ЗАКОНУ – СЛУЖИМ НАРОДУ!

Оглавление

Закон не продается! 6

Не лечитесь у мошенников! 8

Жилищные аферы 11

Отдых без обмана 15

ПираМММиды XXI века 17

Как получишь паспорт – береги его! 21

Квитанция на кражу 24

Контрафакт – опасный факт! 26

Бумага вместо денег 28

Осторожно – коррупция! 30



Полиция России
призывает:

НЕ ДАВАЙТЕ ПРЕСТУПНИКАМ ШАНСА

нажиться на вашей
беспечности!

Уважаемые граждане!

Брошюра «Моя экономическая безопасность» подготовлена с использованием практического материала, собранного сотрудниками Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России. В ней 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!

Закон не продается!

Одним из приемов, помогающих мошенникам вызывать доверие граждан или запугивать их, стало совершение мошенничества под видом общественных организаций, якобы осуществляющих содействие различным правоохранительным органам и специальным службам Российской Федерации, в том числе задействованным в борьбе с коррупцией и организованной преступностью.

Мошенники часто используют внешние атрибуты принадлежности к силовым структурам (служебные удостоверения, пропуска на автотранспорт, форменная одежда и т. д.).

Представители таких общественных организаций предлагают гражданам содействие в назначении их на различные должности в органах власти, решении различных проблем с правоохранительными и контролирующими органами.

Как распознать и что предпринять?

Никакие общественные организации, чьим бы именем они ни прикрывались, **не могут** оказывать подобных про-



тивозаконных услуг. Подобные предложения не только порочат честь правоохранительных органов и органов власти, но и **всегда** представляют собой форму **мошенничества** путем злоупотребления доверием.

В случае поступления подобных предложений необходимо незамедлительно обращаться с заявлением в органы полиции или прокуратуру.

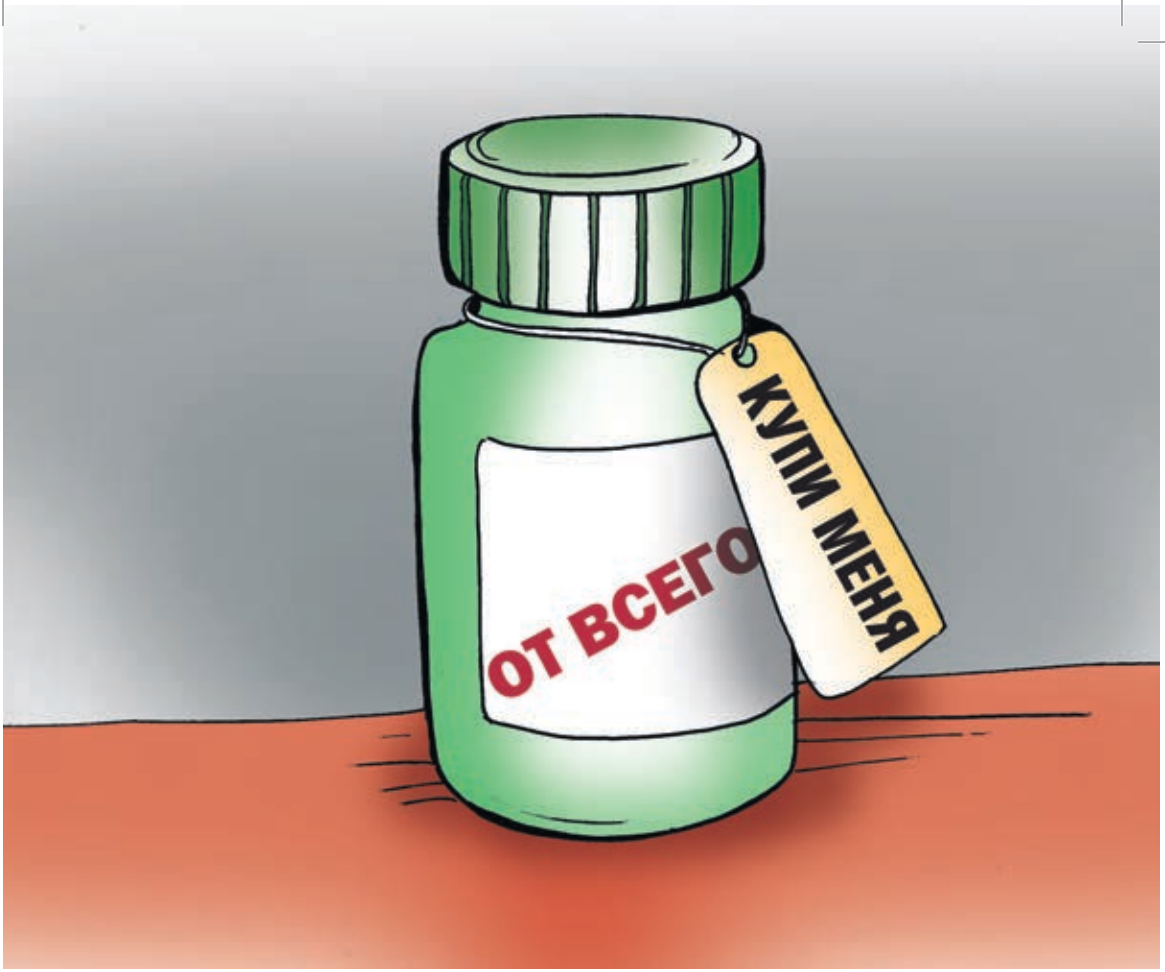
Не лечитесь у мошенников!

В последние годы в арсенале мошеннических «отмычек для вашего кошелька» появилась новая схема: продажа поддельных и нелицензированных биологически активных добавок (БАДов). В недобросовестной рекламе, попадающей даже в телевизионные средства массовой информации, БАДы позиционируются как высокоэффективные средства для лечения практически всех заболеваний.

Естественно, любая **торговля «панацеей» – это преступный обман**. К тому же БАДы, как правило, стоят немалых денег, а попадаются на эту удочку обычно малообеспеченные граждане, пенсионеры и инвалиды. Некоторые средства, продаваемые таким образом, могут быть не только бесполезны, но и **вредны для здоровья**.

Как распознать и что предпринять?

Опознать недобросовестных «лекарей» несложно.



Обычно БАДы распространяют нелегальные торговцы, выдающие себя за медработников. Эти люди обходят квартиры и даже организации, навязывая свои услуги по диагностике и лечению любых болезней. Запомните: настоящими лекарствами **не торгуют в разнос**.

Также БАДы часто рекламируются при помощи листовок, рекламных объявлений в газетах и других средствах массовой информации, на сайтах в Интернете. В объявлении указывается телефон, по которому можно заказать

экспресс-доставку, заплатив за нее путем денежного перевода.

Чтобы не стать жертвой мошенников, при покупке биологически активных добавок к пище следует соблюдать простые правила:

- покупать биологически активную добавку к пище можно только в аптеках, аптечных магазинах, аптечных киосках, специализированных магазинах по продаже диетических продуктов или специальных отделах магазинов;

- перед применением БАДов следует обязательно проконсультироваться со своим лечащим врачом.

На сайте Роспотребнадзора (**www.rospotrebnadzor.ru**) можно найти информацию о том, прошел ли препарат БАД государственную регистрацию и не запрещен ли он к продаже. Там же указан его настоящий состав, выявленный лабораторными исследованиями. В Роспотребнадзоре также действует бесплатная всероссийская горячая линия: **8-800-100-0004**.

Жилищные аферы

Как правило, жилая недвижимость – важнейший и наиболее дорогой актив рядового гражданина. Именно для приобретения жилья многие семьи годами откладывают сбережения. Естественно, эти суммы не могут не привлекать циничных мошенников.

Чаще всего граждан пытаются лишить их накоплений при покупке жилья, особенный риск представляют собой вложения средств на ранних стадиях строительства. К сожалению, этому способствуют принятые на рынке новостроек «правила игры», действующие в обход Федерального закона № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости».

Сегодня около 2/3 строящегося в стране жилья обеспечивается за счет вложений индивидуальных покупателей. В ФЗ № 214-ФЗ прописаны довольно жесткие условия, на которых застройщик может привлекать денежные средства граждан, в том числе следующие:

- возврат средств, внесенных участником долевого жилищного строительства в случаях, предусмотренных законом или договором;

- уплата участнику долевого жилищного строительства денежных средств, возмещение убытков вследствие неисполнения или просрочки исполнения обязательств по передаче объекта.

Обязательства застройщика считаются исполненными только в момент подписания сторонами передаточного акта на жилплощадь.

С принятием закона, чтобы обойти его, некоторые недобросовестные застройщики стали отказываться от работы по долевой схеме в пользу более удобных для себя вариантов: соинвестирование по вексельной схеме, предварительные договоры купли-продажи. В большинстве случаев такие компании привлекают граждан к участию в финансировании строительства жилья именно на данных условиях.

Однако при заключении сделок по этим схемам у покупателя не возникает права собственности на квартиру, а договор не подлежит обязательной регистрации в государственных органах. Обязанности застройщика перед покупателем при этом возникают не раньше момента официальной покупки квартиры, а у инвестора нет рычагов юридического воздействия на застройщика, задерживающего ее сдачу.



Положение покупателей недостроенных квартир усугубляется тем, что в случае банкротства застройщика перспективы получения денежных компенсаций крайне малы.

Как распознать и что предпринять?

Чтобы избежать мошенничества при приобретении квартиры в новостройке, следует понять, по какой схе-

ме вам предлагают заключить сделку по приобретению квартиры:

- **договор участия в долевом строительстве;**
- **жилищный сертификат, выпущенный застройщиком, закрепляющий право на получение у него жилых помещений;**
- **вступление в жилищно-строительные и жилищные накопительные кооперативы;**
- предварительный договор купли-продажи;
- приобретение векселя застройщика;
- прочие «экзотические» схемы.

Следует помнить, что Федеральным законом №214-ФЗ разрешены **только первые три** способа привлечения денежных средств населения. Все остальные варианты находятся вне рамок специализированного законодательства, государственной регистрации не подлежат, особых обязательств на застройщика по ним не налагается.

Во избежание эксцессов, **не рекомендуется** использовать для приобретения жилья **варианты, не защищенные законодательством**.

Отдых без обмана

Отдых для всей семьи, в особенности зарубежный, одна из наиболее затратных статей бюджета граждан. Нередко деньги, скопленные семейством за год, стремятся заполучить мошенники или недобросовестные коммерсанты.

Чтобы отпуск не стал разочарованием, при покупке тура нужно учитывать, что туроператорскую деятельность в нашей стране вправе осуществлять только зарегистрированные на территории Российской Федерации юридические лица, имеющие финансовое обеспечение, сведения о которых внесены в **Единый федеральный реестр туроператоров** (статья 41 Федерального закона № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»).

Осуществление туроператорской деятельности с нарушением указанных требований не допускается именно потому, что защитить туриста, заключившего договор с нелегалами, зачастую невозможно.



Как распознать и что предпринять?

Проверить, зарегистрирована ли в Едином федеральном реестре туроператоров компания, в которой вы приобретаете путевку, можно на официальном сайте Федерального агентства по туризму России (reestr.russiatourism.ru). **Не покупайте туристические продукты в компаниях, действующих нелегально!**

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 ничего 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 смирятся 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.

Как получишь паспорт – береги его!

Чтобы обеспечить документальное прикрытие для различного рода махинаций, жулики часто используют утерянные или похищенные паспорта граждан или их ксерокопии. Для некоторых преступлений мошенникам достаточно одних только паспортных данных.

Кроме того, в противоправную деятельность с использованием паспортов обманом или хитростью нередко вовлекаются слабо защищенные категории граждан: студенты, пенсионеры, безработные. Необдуманные действия по регистрации «на себя» реальных коммерческих фирм или фирм-однодневок, банковских карт или расчетных счетов в интересах сторонних лиц зачастую становятся нарушением закона.

Если вас без особых на то поводов приглашают стать учредителем фирмы, это само по себе – повод задуматься. Как правило, ваш будущий «бизнес» – фирма-однодневка. Формально это легальная коммерческая организация, однако на практике однодневка не ведет настоящего биз-



неса. Основная цель создания таких фирм – обеспечение прикрытия запрещенной деятельности: мошенничества, незаконной банковской деятельности, лжепредпринимательства, легализации денежных средств, незаконного получения кредита, контрабанды, уклонения от уплаты налогов или получения необоснованной налоговой выгоды путем налоговых махинаций. Отвечать за совер-

шенные от вашего имени преступления предстоит в том числе и вам как учредителю однодневки.

Как распознать и что предпринять?

- При утере паспорта, а также если к вам обращаются с просьбой оформить на себя некую организацию, необходимо обратиться с заявлением в правоохранительные органы.
- Будьте внимательны, когда предоставляете паспорт для светокопирования или сканирования. Проследите, чтобы вам отдали все сделанные копии.
- Мошеннические действия с использованием паспорта часто маскируют под трудоустройство: соискателя выгодной вакансии просят на время оставить «работодателям» документы для оформления в штат.

Опасайтесь мошенников и аферистов, будьте бдительными и **никому не отдавайте свой паспорт**, даже под самым благовидным предлогом.

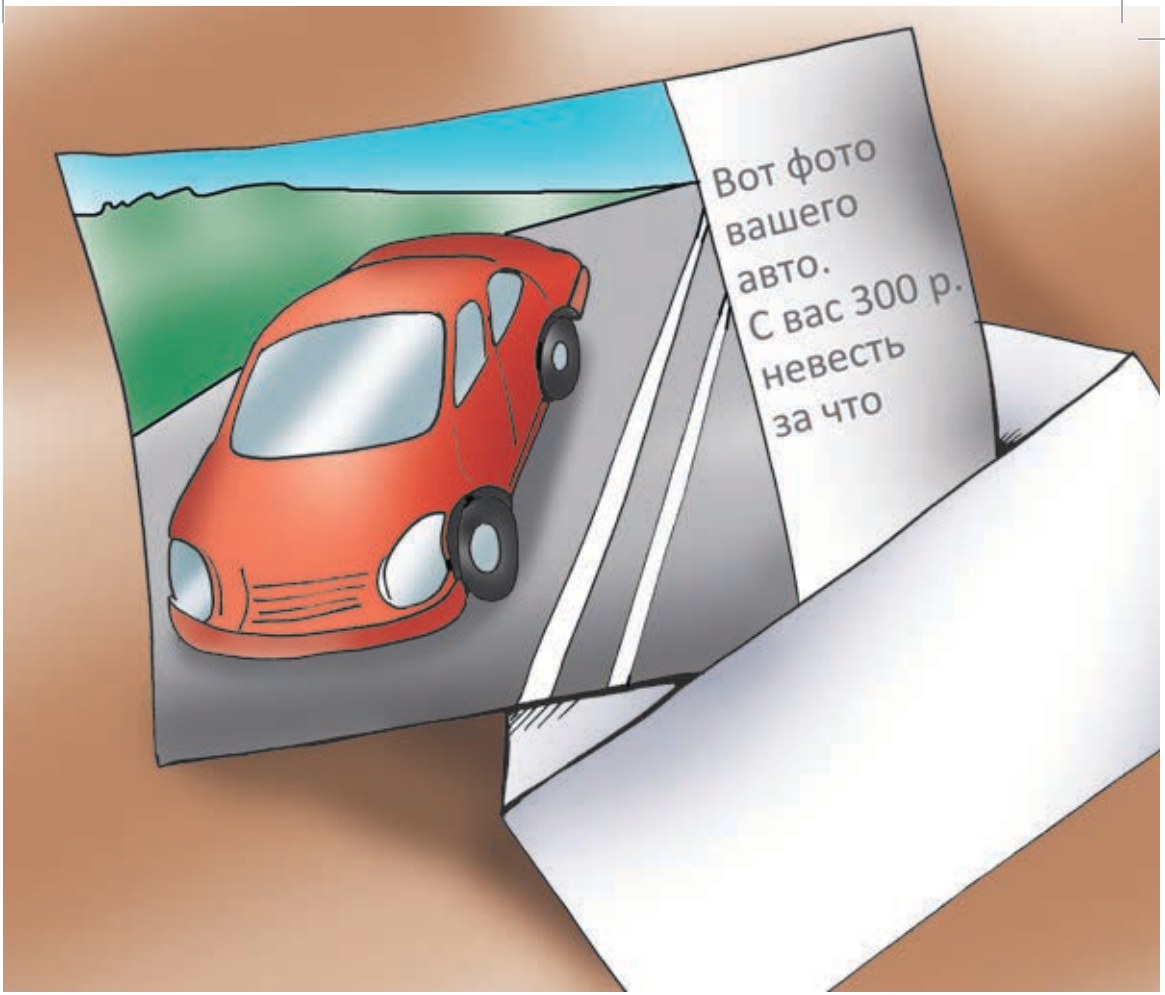
Квитанция на кражу

С развитием технологий печати участились случаи мошеннических действий по поддельным квитанциям для уплаты штрафов за правонарушения в области дорожного движения. Подделки рассылаются от имени ГИБДД 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 оборотной 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!

Контрафакт – опасный факт!

Сомнительные, неизвестно где и кем изготовленные, подозрительно дешевые товары, выдаваемые за продукцию известных марок (как отечественных, так и иностранных), в полицейской практике называются контрафактом. Иногда это подделки, изготовленные нелегально, иногда – контрабанда, ввезенная из других стран.

Основная проблема с такими товарами – не только в том, что их производители и поставщики избегают налогообложения, чем подрывают экономическую безопасность страны, в которой мы живем. Многие из таких товаров **попросту опасны** – ведь никакого контроля за их качеством нет и быть не может! Контрафактные игрушки вызывают у детей аллергию, контрафактные продукты могут оказаться испорченными, а несертифицированная, «паленая», электроника может и в самом деле спалить ваш дом, вызвав короткое замыкание.

Как распознать и что предпринять?

Вот некоторые поводы насторожиться:

- внешний вид товара на витрине вызывает подозрения, а цена – откровенно низкая для продукции данной марки;
- вы встречаете в продаже целую палету упаковок (например, молока или стирального порошка), у которых время изготовления на маркировке совпадает до секунды. Это кустарная подделка: на настоящем конвейере такого быть не может;
- спиртные напитки предлагаются к продаже в торговой точке, не имеющей лицензии на торговлю алкоголем;
- CD или DVD содержит целую подборку программ или фильмов. На лицензионном диске продукт может быть только один, полиграфия должна быть качественной.

Достоверно определить контрафакт достаточно сложно. Если у вас как у потребителя возникают подозрения на предмет легальности той или иной продукции, разумнее всего обратиться с сигналом в полицию. Борьбой с контрафактом в России занимается Главное Управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России.

Бумага вместо денег

Действительно, сегодня почти все деньги делаются из бумаги. Настоящую ценность им придает обязательство Центрального банка страны принимать банкноту как легальное средство оплаты. Вот почему фальшивые деньги, каким бы хорошим ни было качество подделок, всегда наносят урон государству: производя стоимость из бумаги, фальшивомонетчики воруют общее достояние нации.

Неудивительно, что за сбыт фальшивых купюр законодательством предусмотрена серьезная ответственность. Статья 186 УК РФ определяет кару за это преступление – лишение свободы на срок от 6 до 15 лет.

Как распознать и что предпринять?

Современные полиграфические производства позволяют производить фальшивки, почти неотличимые от настоящих банкнот. Но «левши»-одиночки обычно обходятся обычными принтерами. Такую фальшивку нетрудно

опознать по отсутствию особых признаков подлинности, наглядный иллюстрированный список которых можно получить на сайте Центробанка России (**www.cbr.ru**).

- Самые подделываемые купюры в России – достоинством в 1000 рублей. Будьте внимательны с ними!

- Рядовую подделку несложно опознать, намочив купюру: чтобы внедрить внутрь металлизированную полосу, мошенники склеивают банкноты из двух частей, а клей боится влаги.

- Надежный способ защититься от подделок – получать деньги только в банке. Там наличные проверяют специальными машинами.

Если вы обнаружили фальшивую купюру, **не пытайтесь ею расплатиться или передать ее кому-то еще!** Вышеуказанное наказание распространяется на все случаи сознательного сбыта фальшивок! Отнесите фальшивку в полицию или сдайте ее на экспертизу в любой банк. К сожалению, ущерба вам не компенсируют – зато вы поможете поймать тех, кто обманул вас и может обмануть других.

Осторожно: коррупция!

Борьба с коррупцией является одним из приоритетных направлений деятельности российской полиции. Получение взятки – одно из самых опасных должностных преступлений. Особенно если оно совершается группой лиц или сопровождается вымогательством, которое заключается в получении должностным лицом преимущества и выгод за законные или незаконные действия (бездействие).

Что же делать, если у вас вымогают взятку?

Как распознать и что предпринять?

Если кто-либо требует незаконное денежное вознаграждение за свои услуги или за то, чтобы на что-либо «закрыть глаза», гражданину следует:

- вести себя крайне осторожно, вежливо, но без заискивания, не допуская опрометчивых высказываний, которые могли бы трактоваться либо как готовность, либо как отказ дать взятку или совершить подкуп;

- внимательно выслушать и точно запомнить поставленные условия (размеры сумм, наименование товара и характер услуг, сроки и способы передачи взятки, форму подкупа, последовательность решения вопросов);

- постараться перенести выбор времени и места передачи взятки до следующей беседы или, если это невозможно, предложить хорошо знакомое место для следующей встречи;

- поинтересоваться у собеседника о гарантиях решения вопроса в случае дачи взятки или совершения подкупа;

- не беря инициативу в разговоре на себя, позволить потенциальному взяткополучателю «выговориться», сообщить как можно больше информации.

Чтобы пресечь деятельность взяточника, надлежит обратиться с устным или письменным сообщением о готовящемся преступлении в отделение полиции по месту жительства или подготовить заявление в прокуратуру.

При обращении гражданину необходимо изложить суть проблемы, рассказать, каким образом на него пытаются воздействовать. Здесь пригодятся все те подробности,

которые гражданин запомнил в кабинете вымогателя. В беседе с оперативниками ГУЭБиПК гражданин будет проинструктирован о том, что ему делать дальше, чтобы вывести преступника на чистую воду.

Помните: правоохранительные органы располагают широчайшим спектром возможностей по борьбе с коррупцией, но без обращений и активной помощи граждан эта борьба значительно замедляется! Победим коррупцию вместе!

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!

ДЛЯ ЗАПИСЕЙ

ДЛЯ ЗАПИСЕЙ

ДЛЯ ЗАПИСЕЙ



МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

СЛУЖА ЗАКОНУ – СЛУЖИМ НАРОДУ!