

УДК 343

МОШЕННИЧЕСТВО В ИНВЕСТИЦИОННОЙ СФЕРЕ. ЛЖЕ БРОКЕРЫ

Милехина П.О.

Научный руководитель Овсянникова О.А.

Аннотация: открытие инвестиционного счета, мошенничество

Ключевые слова: инвестор. Брокер, лже брокер

Чтобы стать инвестором, нужно открыть брокерский счёт. Достаточно иметь устройство с выходом в интернет и желание.

Чтобы регистрация прошла быстро, вам потребуется под рукой качественная фотография паспорта или его отсканированную копию, номер ИНН и СНИЛС. Рассмотрим открытие инвестиционного счета на примере сайта «Открытие инвестиций».

Шаг 1. Заполнение общей информации

Перейдите на главную страницу сайта «Открытие Инвестиции» и нажмите на кнопку «Стать клиентом» в правом верхнем углу или воспользуйтесь прямой ссылкой.

Далее заполните свои личные данные, ознакомьтесь и примите соглашение об использовании электронной подписи. Нажмите «Продолжить».

Заполните общую информацию

Фамилия Имя Отчество

Телефон

Почта

Я ознакомился и принимаю [соглашение об использовании сайта](#)

Выражаю [согласие на коммуникацию](#)

Выражаю [согласие на обработку персональных данных](#)

Продолжить

Шаг 2. Подтверждение

На номер телефона придёт сообщение с четырёхзначным кодом. Введите его в поле «Код из SMS» для подтверждения согласия на использование личных данных и принятия соглашения о подписи.

Подтвердите согласие

Подтверждение заключения соглашения об использовании ЭП и введенных данных.

Мы отправили на ваш номер SMS-сообщение с кодом подтверждения. Введите его в поле ниже для продолжения

Вы можете запросить код повторно через 51 секунд



Шаг 3. Загрузка документов

На этой странице прикрепите подготовленные документы: разворот паспорта с фотографией в одно окошко и с регистрацией — в другое. Чтобы документы прошли проверку с первого раза, они должны соответствовать следующим требованиям:

- размер до 10 Мб в форматах jpg, jpeg, pdf, png;
- страницы отображены полностью;
- изображения чёткие, без размытий, теней и бликов, с легко читаемыми символами;
- на фото не должно быть посторонних предметов и пальцев, закрывающих информацию.

Прикрепите фото паспорта РФ и регистрации

Прикрепите файлы. Размер фото не более 10 Мб. Формат jpg, jpeg, pdf, png.

На фотографии должна быть вся страница паспорта или регистрации, четкая, с хорошо читаемыми символами, без бликов. Не закрывайте номер документа и печать пальцами.



После загрузки документов активируется кнопка «Продолжить» — нажмите её.

Шаг. 4. Заполнение анкеты

Часть информации из документов будет распознана и заполнена автоматически, но стоит проверить всё. То, что не заполнила система, внесите самостоятельно. Если у вас есть подтверждённая учётная запись на сайте Госуслуг, вы можете заполнить свои данные с её помощью. Для этого нажмите соответствующую кнопку и авторизуйтесь на портале.

Проверьте и заполните паспортные и другие данные

Мы используем систему анализа изображений, чтобы распознать паспортные данные. Заполните другую информацию и дождитесь окончания процесса — он занимает не более минуты.

госуслуги Если у вас есть подтвержденная учетная запись на портале Госуслуг, мы можем автоматически заполнить поля с данными паспорта и других документов Заполнить

Адрес регистрации

Постоянная регистрация Временная регистрация

✓ ✕

Когда вся информация внесена и проверена, нажмите «Продолжить».

Шаг 5. Регистрация личного кабинета

После заполнения анкеты придумайте логин и пароль для авторизации в личном кабинете. Затем введите их в окне регистрации аккаунта. Логин может состоять из латинских букв, цифр и символов «—» и «_».

Придумайте логин и пароль, которые в дальнейшем вы будете использовать для входа в личный кабинет или для продолжения открытия счёта онлайн

Логин

Пароль

Пароль должен содержать не менее 8 символов – прописные и строчные латинские буквы, цифры. Также пароль может содержать спецсимволы

Повторите пароль

Пожалуйста, ознакомьтесь с [опытными об использовании личного кабинета](#)

Назад Продолжить



Шаг 6. Выбор тарифа

На этой странице внимательно ознакомьтесь с тарифами и подберите для себя подходящий. Поменять тарифный план можно в любой момент, открыв вкладку «Тарифы и услуги» в карточке действующего счёта. Чтобы посмотреть подробную информацию по каждому тарифному плану, перейдите по ссылке, размещённой в шапке страницы.

Выберите тариф

Информация о тарифах опубликована в сокращённом варианте. Смотрите подробную информацию ➔

<p>Всё включено</p> <p>Без минимальных платежей. Подходит начинающим инвесторам для быстрого старта</p> <p>Обслуживание счёта 0 Р в месяц</p> <p>Акции и облигации 0,05%</p>	<p>Инвестиционный</p> <p>Подходит инвесторам с активами до 5 млн. Р. Низкая комиссия за сделки от 130 тыс. Р.</p> <p>Обслуживание счёта 0 Р в месяц</p> <p>Акции, облигации и валюта 0,025% не менее 50 Р</p> <p style="text-align: center; background-color: #0070C0; color: white; padding: 5px;">Выбранный тариф</p>	<p>Премиальный</p> <p>Подходит инвесторам с активами от 5 млн. Р.</p> <p>Обслуживание счёта 150 Р в месяц</p> <p>Акции и облигации 0,005 — 0,05%</p>
--	---	--

Сразу после выбора тарифа появится список с предложением дополнительных опций.

- Открыть ИИС (индивидуальный инвестиционный счёт). Это разновидность брокерского счёта с возможностью получения одного из двух видов налогового вычета.

Мошенники создают сайт, маскируясь под известный бренд. На него чаще всего ведут ссылки в письмах, с другого сайта и в мессенджерах. Совпадает всё — оформление сайта, логотипы компании, но в доменном имени мошеннического сайта, как правило, добавлены или убраны буквы и символы.

Цель таких сайтов — кража персональных данных, логинов и паролей от личного кабинета. Обязательно проверяйте ссылки, по которым вы переходите на сайт известной вам компании.

Обещание гарантированной доходности

Другой признак мошеннических действий — гарантия доходности. На фондовом рынке можно заработать много, и это правда. Но ни один лицензированный брокер никогда не будет давать никаких гарантий доходности — это нарушение федеральных законов «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ и «О рекламе» № 38-ФЗ. Гарантировать доходность может банк по вкладу — но не брокер на фондовом рынке.

Если вам позвонили/написали и пообещали гарантированную доходность — прекратите общение и занесите телефон/e-mail мошенников в чёрный список.

Гарантия высокой доходности

Гарантия высокой доходности — ещё один верный признак мошенничества и нарушение российских законов о рекламе и рынке ценных бумаг. Недобросовестная компания, обещая проценты, которые в разы превышают банковскую ставку, пытается сыграть на понятном желании заработать. Но взяться этим процентам неоткуда — инфляция сейчас снижается, на фондовом рынке нет бурного роста. Деятельность лицензированных брокеров регулируется Банком России, они не могут гарантировать высокую доходность, но предлагают решения, которые основаны, прежде всего, на минимизации рисков и сохранности средств.

Инвестирование всегда несёт риски, и любое предложение должно сопровождаться полной юридической информацией с предупреждением, что брокер не гарантирует доход при инвестировании в инструменты финансового рынка.

Такой дисклеймер выглядит обычно вот так:

- Отсутствие лицензии ЦБ и других документов
- Отсутствие лицензии ЦБ на брокерскую деятельность также указывает на мошенника.

Обязательно проверьте юридический адрес и другие реквизиты, наличие рейтингов. Даже если лицензия на сайте имеется, её номер может быть фальшивым — проверьте, имеется ли брокер в реестре Банка России.

Итак, проверяем российского брокера — практическая инструкция на примере «Открытие Брокер».

1. Если вы получили ссылку на сайт брокера из каких-то других источников, сначала проверяем адрес. Зайдём в поиск и наберём «Открытие Бро-

кер». Поиск должен выдать в первой же строчке официальный сайт компании. Адрес должен точно совпадать с полученной ссылкой.

2. Проверка юридической информации. На сайте должна быть указана лицензия профессионального участника рынка.

3. Заходим в реестр Банка России, находим в разделе «Список брокеров» компанию, убеждаемся, что лицензия и компания действительно существуют, юридический адрес совпадает с адресом, указанным на сайте.

И в качестве итога. Для минимизации риска мошенничества следует пользоваться услугами крупных компаний, зарегистрированных в России, имеющих лицензию Банка России — в этом случае легко проверить сайт компании и быть уверенным, что имеете дело с добросовестным брокером.

Список литературы

1. Черный список Форекс брокеров 2021: полный список черных брокеров и дилинговых центров по ЦРФИН - Forex Ratings [Электронный ресурс]. – URL – <https://forex-ratings.ru/forex-brokers/black-list-forex-brokers.php>

2. Банк России: «Нелегальные форекс-дилеры и хайпы общественно опасны» [Электронный ресурс]. – URL – <https://legalforex.ru/kak-cb-rf-boretsya-s-nelegalnymi-foreks-dilerami-i-hajpami.html>

3. Полмиллиона трейдеров на «помойках» и «кухнях»: почему ЦБ привлек к борьбе с форекс-нелегалами [Электронный ресурс]. – URL – <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/386315-polmilliona-treyderov-na-pomoykah-i-kuhnyah-pochemu-cb-privlek-k-borbe-s>

Полина Олеговна Милехина, студентка группы БЭс-181.4, mpolino4ka2312@gmail.com, Россия, Междуреченск, ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачёва», филиал в г. Междуреченске.

Овсянникова Ольга Алексеевна, преподаватель, beikiki@mail.ru, Россия, Междуреченск, ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачёва», филиал в г. Междуреченске.

FRAUD IN THE INVESTMENT SPHERE. FALSE BROKERS

Milekhina P. O.

Scientific supervisor Ovsyannikova O. A.

Abstract: opening an investment account, fraud

Keywords: investor. Broker, fake broker