

ПРОБЛЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Вафина Альбина Маратовна

магистрант, Казанский национальный исследовательский технический университет им. А.Н. Туполева-КАИ (КНИТУ-КАИ), РФ, г. Казань

Мифтахова Камилла Рафаиловна

магистрант, Казанский национальный исследовательский технический университет им. А.Н. Туполева-КАИ (КНИТУ-КАИ), РФ, г. Казань

Дубровская Елена Станиславовна

канд. экон. наук, доцент, Казанский национальный исследовательский технический университет им. А.Н. Туполева-КАИ (КНИТУ-КАИ), РФ, г. Казань

FINANCIAL MARKET FRAUD ISSUES

Albina Vafina

Undergraduate Kazan National Research Technical University A.N. Tupolev-KAI (KNITU-KAI), Russia, Kazan

Camilla Miftakhova

Undergraduate Kazan National Research Technical University A.N. Tupolev-KAI (KNITU-KAI), Russia, Kazan

Elena Dubrovskaya

Candidate of economic sciences, Associate Professor Kazan National Research Technical University A.N. Tupolev-KAI (KNITU-KAI), Russia, Kazan

Аннотация. В данной статье рассматривается проблемы мошенничества на финансовом рынке. Были выявлены основные виды мошенничества на территории Российской Федерации, проанализированы мошенничества на рынке Форекс и сделаны выводы.

Abstract. This article addresses the problems of

financial market fraud. The main types of fraud in the Russian Federation were identified, fraud in the Forex market was analyzed and conclusions were drawn.

Какие бы меры не предпринимало государство, оно не способно полностью защитить граждан от риска быть вовлеченными в различного рода мошенничества на финансовом рынке. Чаще всего, для того чтобы накопить определенную сумму, гражданину необходимо потратить всю жизнь, потерять же накопленные средства можно за считанные минуты.

Одним из самых распространенных видов экономических преступлений, является создание «финансовых пирамид». В настоящее время на территории Российской Федерации их выделяют пять основных видов:

1. «Финансовые пирамиды», которые строятся на принципах сетевого маркетинга, это когда доход участника зависит от вложений новых участников. Наиболее убедительно схема подобных проектов отображается на сайтах «финансовых пирамид». Одним из самых ярких примеров подобной «финансовой пирамиды», является проект «МММ».
2. «Финансовые пирамиды», которые позиционируют себя как альтернатива ипотечному и потребительскому кредиту. Подобные проекты акцентируют внимание на тех заемщиках, которым отказали другие финансовые учреждения.
3. «Финансовые пирамиды», которые работают под видом микрофинансовых организаций, ломбардов. Чаще всего, такие организации привлекают денежные средства в виде займов или продажи своим клиентам различных векселей.
4. «Финансовые пирамиды», которые предлагают свои услуги по рефинансированию кредиторских задолженностей перед банками и микрофинансовыми организациями.
5. Деятельность непрофессиональных участников финансового рынка, которые активно рекламируют свои услуги по организации торговли на рынке Форекс – разновидность самых опасных «финансовых пирамид».

Форекс представляет собой международный рынок торговли валютой по свободным ценам. Но довольно часто в средствах массовой информации и сети Интернет встречается реклама посредников, которые предлагают принять участие в играх на Форекс.

С формальной точки зрения операции на Форекс связаны с обменом одной валюты на другую валюту, в интересах клиента, но, несомненно, коммерческий интерес кредитных организаций присутствует и заключается в получении комиссии за совершение операций в пользу клиентов. Компании же работают немного на других условиях. Их основным доходом являются средства, получаемые от кредитования своих клиентов.

Главная угроза заключается в том, что на территории Российской Федерации деятельность финансового рынка Форекс никак законодательно не регулируется.

В то время как, мошенничество на данном рынке может проявляться в самых разных формах – от обычного обмана, до невыполнения взятых обязательств. Но чаще всего на данном рынке аферистами выступают брокеры.

С каждым днем количество Форекс – мошенников растет и трейдеры понимают, что большинство компаний, которые позиционируют себя как дилеры рынка Форекс, оказываются аферистами.

Чтобы защитить себя и свои финансы от случаев Форекс – обмана, необходимо уметь отличать профессиональных брокеров от Форекс – мошенников. Рынок Форекс функционирует

виртуально, поэтому нечестный дилер имеет возможность самостоятельно имитировать торговлю, и превращать ее в серьезную игру на бирже.

Трейдерам не имеют возможности отслеживать котировки графиков, так как доступ на реальный рынок у них отсутствует. Деятельность же профессионального брокера осуществляется на открытом рынке, где проводятся сделки крупных финансовых организаций, банков и инвестиционных компаний.

Банк России призывает быть внимательными и четко различать международный межбанковский валютный рынок Форекс и услуги, которые предлагаются гражданам под этим названием. Зачастую общим у них является только название.

Список литературы:

1. Диденко Н. И. Международная экономика / Н.И. Диденко. - М.: Феникс, 2016. - 784 с.
2. Федякина Л.Н. Международные финансы / Л.Н. Федякина. - М.: СПб: Питер, 2015. - 560 с.
3. Шимко П. Д. Международная экономика / П.Д. Шимко. - М.: Высшая школа, 2016. - 472 с.
4. Чеботарев Н. Ф. Мировая экономика и международные экономические отношения. – М.: Дашков и К, 2014 г. - 352 с. - [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Доступ по логину и паролю. URL: <https://ibooks.ru/reading.php?productid=342472>
5. Charles P. Kindleberger, Robert Z. Aliber (2015) Manias, Panics, and Crashes: A History of Financial Crises. - Palgrave Macmillan, p.460.