

УДК 336.763

ББК 65.264

3-43

**Авторы:**

*В. А. Зверев* – кандидат экономических наук, работал на рынке ценных бумаг с 1993 г. в качестве начальника казначейства, заместителя председателя правления в различных коммерческих банках;

*А. В. Зверева* – кандидат экономических наук, работает более 30 лет в банковской системе, в том числе в должности заместителя председателя правления в различных банках;

*Д. П. Никитина* – экономист, налоговый консультант.

**Зверев, Виктор Алексеевич.**

**3-43**

Как защититься от мошенничества на финансовом рынке : пособие по финансовой грамотности / В. А. Зверев, А. В. Зверева, Д. П. Никитина. – 5-е изд. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2023. – 134 с.

ISBN 978-5-394-05233-0.

В книге в простой и доступной форме описаны возможные схемы мошенничества на финансовом рынке и некоторые способы защиты от махинаций с ценными бумагами.

Авторы поставили перед собой цель помочь широкому кругу читателей найти средства и эффективные способы защиты от финансовых мошенников и повысить свою личную финансовую грамотность. Именно осведомлённость о принципах работы того или иного финансового инструмента, чёткое представление о собственных правах и обязанностях позволяют отличить добросовестного участника рынка от мошенника и сохранить свои деньги.

Будущим инвесторам предлагаются методы и средства оценки рисков при покупке и продаже разных видов ценных бумаг и денежных вложений в различные банки и компании.

Если вы решили улучшить свою финансовую грамотность, полезно будет почитать советы о том, как вести себя на финансовом рынке, как избежать неправильных действий и возможных убытков. Но не менее важно знать и то, чего делать не стоит.

Для широкого круга читателей.

© В. А. Зверев, А. В. Зверева,  
Д. П. Никитина, 2021, с изменениями

ISBN 978-5-394-05233-0

© ООО «ИТК «Дашков и К<sup>о</sup>», 2021

# Содержание

<b>Предисловие .....</b>	<b>5</b>
<b>Введение .....</b>	<b>7</b>
<b>1. Мотивы и типы мошенничества на финансовом рынке ...</b>	<b>8</b>
<b>2. Основные методы и схемы мошенничества на рынке акций .....</b>	<b>15</b>
<i>Способы обмана при использовании инсайдерской информации</i>	
<i>Мошеннические схемы при манипулировании ценами</i>	
<i>Основные приёмы при рейдерских захватах</i>	
<i>Мошенничество у регистраторов и в депозитариях</i>	
<b>3. Особенности воровства со стороны банков и компаний при выпуске облигаций .....</b>	<b>43</b>
<i>Мошенничество с муниципальными облигациями</i>	
<i>Как инвестору оценить надёжность облигаций</i>	
<i>Как государственные облигации защищены от мошенничества</i>	
<i>Как защититься от мошенников при покупке корпоративных облигаций</i>	
<i>Надёжен ли рынок еврооблигаций</i>	
<i>Основные виды мошенничества с облигациями</i>	
<i>Чем опасны для инвестора кредитные ноты</i>	
<i>Как оценить надёжность облигаций</i>	
<i>Общие рекомендации инвестору при покупке облигаций</i>	
<b>4. Особенности махинаций на рынке векселей .....</b>	<b>68</b>
<i>Мошенничество со стороны эмитента</i>	
<i>Злоупотребления со стороны представителя векселедержателя</i>	
<i>Как не быть обманутым при покупке векселя</i>	

<b>5. Мошенничество в банковском секторе .....</b>	<b>87</b>
<i>Мошенничество заёмщиков при получении кредитов</i>	
<i>Мошенничество со стороны сотрудников банков</i>	
<i>Мошенничество со стороны руководителей банков</i>	
<i>Мошенничество с помощью банковских карт</i>	
<i>Кибермошенничество</i>	
<i>Схемы, используемые мошенниками при операциях с криптовалютой</i>	
<b>6. Мошенничество на рынке микрофинансовых организаций .....</b>	<b>112</b>
<i>Опасности вхождения в кредитный кооператив</i>	
<i>Как инвестору отличить кредитный кооператив от финансовой пирамиды</i>	
<b>7. Мошенничество на рынке Форекс .....</b>	<b>117</b>
<i>Требования к организациям Форекс</i>	
<i>Некоторые риски для инвесторов при операциях на рынке Форекс</i>	
<i>Как функционирует рынок Форекс</i>	
<b>8. Какие налоги и в каком порядке платит российский инвестор .....</b>	<b>128</b>
<b>Заключение .....</b>	<b>131</b>
<b>Литература .....</b>	<b>133</b>