



ПЕРМСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
Классика будущего

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ ПГНИУ

# МОШЕННИЧЕСТВО В ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТРУМЕНТАХ

Лектор: ФИО, должность, звание

# СТРУКТУРА ЛЕКЦИИ

---

## 1) Введение

2) Встречая такие предложения...

3) На пути к Вашему капиталу

4) Прокат банковской гарантии

5) Ключевые мошеннические фразы

6) Основные мошеннические  
инструменты

7) 9 признаков инвестиционного  
мошенничества

8) Что делать инвесторам?



# МОШЕННИЧЕСТВО –

## 1 ЭТО

**преступление,**  
заключающееся в завладении  
чужим имуществом или  
правом на него, а также в  
получении иных благ путем  
обмана или злоупотребления  
доверием

## 2

**преднамеренное искажение**  
**правды** с тем, чтобы, используя  
ложную версию или обман, или  
злоупотребляя доверием,  
завладеть ценным имуществом  
индивидуума или организации.

## Первый совет

Если Вы обращаетесь к независимому консультанту на платной основе, требуйте от него **письменного заключения на бланке организации, заверенного печатью**

# Виды торгово-посреднических

## операций

### Дилерские

участники рынка,  
закрывающие  
сделки купли-  
продажи от своего  
имени

### Комиссионные

выполняют разовые  
коммерческие  
поручения от своего  
имени, но за счет  
продавца или  
покупателя

### Агентские

выступают от  
имени и за счет  
принципала,  
юридически они  
полностью  
независимы

### Брокерские

занимаются  
«сведением  
контрагентов»

# СТРУКТУРА ЛЕКЦИИ

---

- 1) Введение
- 2) Встречая такие предложения...**
- 3) На пути к Вашему капиталу
- 4) Прокат банковской гарантии
- 5) Ключевые мошеннические фразы
- 6) Основные мошеннические инструменты
- 7) 9 признаков инвестиционного мошенничества
- 8) Что делать инвесторам?



## Второй совет

Если Вам говорят, что надо будет **платить** **вперёд за информацию об инвесторе**, то вас хотят обмануть на эту сумму



## Третий совет

Если Вам предъявляются требования об обязательных услугах со стороны посредника и при этом не дается **права выбора степени участия посредника при продвижении кредитной процедуры**, то лучше отказаться от такого предложения



## Четвертый совет

Если Вам подробно не объясняют ни сам ход процедуры, ни требований к документам, ни обязательств посредника, и при этом сообщают, что надо **платить до получения финансирования**, то требуйте ясности

## **Пятый совет**

Иногда предлагают **положить на аккредитив в банк за границей сумму от \$10 тыс. и выше**, якобы давая вам гарантию, что вы **не потеряете эти деньги** в случае не привлечения капитала.

**Бред. Деньги вы потеряете**

## **Шестой совет**

**Если не требуют никаких денег за услуги, а просят лишь небольшой пакет документов, то цель мошенников получить ваш бизнес план. Для чего – это уже отдельная тема**

## Седьмой совет


Если требуют в качестве платы за услугу **долю в вашем бизнесе**, то вы можете потерять бизнес или часть его

# СТРУКТУРА ЛЕКЦИИ

---

- 1) Введение
- 2) Встречая такие предложения...
- 3) На пути к Вашему капиталу**
- 4) Прокат банковской гарантии
- 5) Ключевые мошеннические фразы
- 6) Основные мошеннические инструменты
- 7) 9 признаков инвестиционного мошенничества
- 8) Что делать инвесторам?



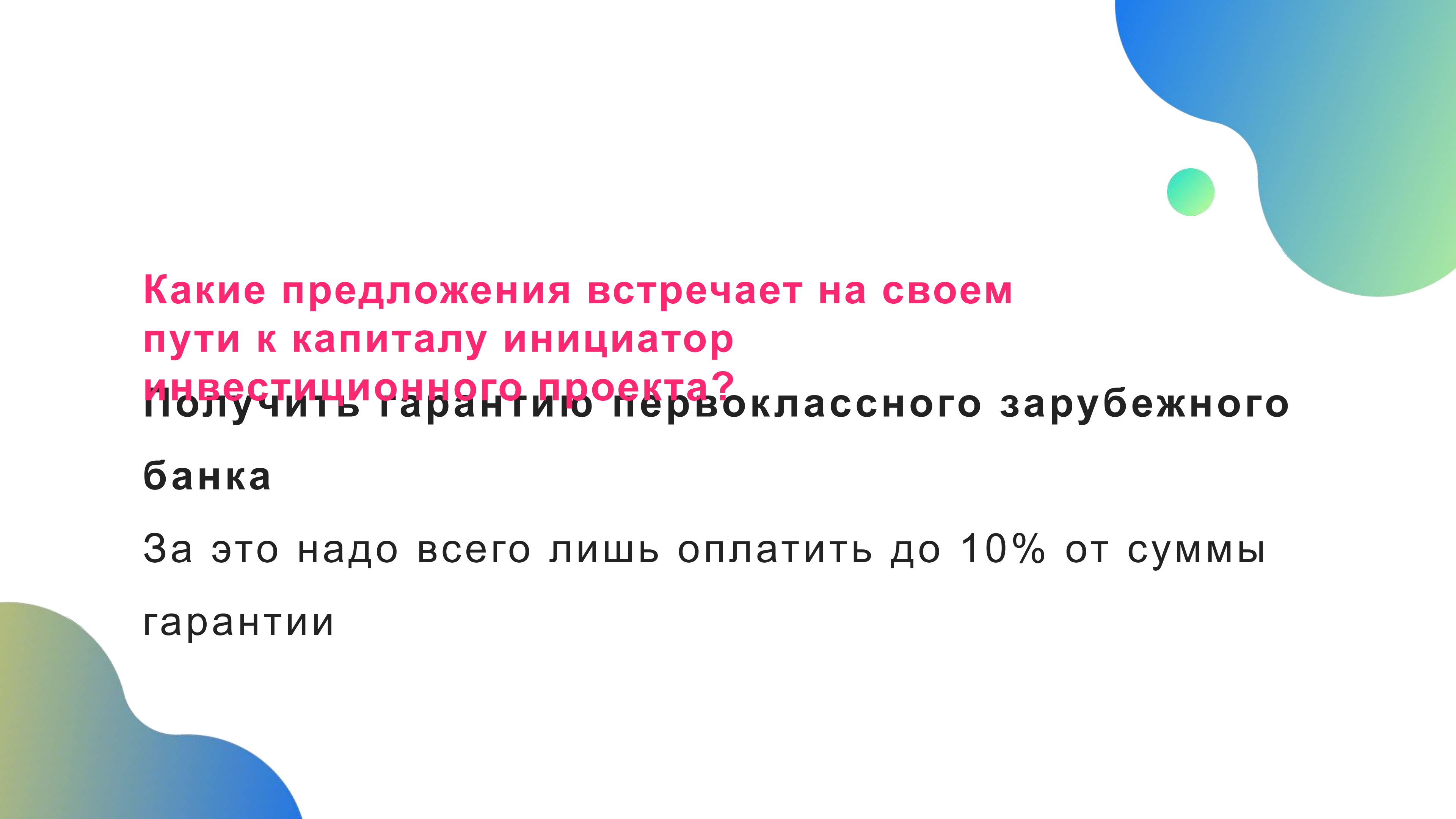


Какие предложения встречает на своем пути к капиталу инициатор инвестиционного проекта?

Получить безвозвратный кредит в сумме от \$10 млн.

За это надо "откатить" половину суммы, а с остальной суммой можно делать что хочешь






Какие предложения встречает на своем пути к капиталу инициатор инвестиционного проекта?

**Получить гарантию первоклассного зарубежного банка**

За это надо всего лишь оплатить до 10% от суммы гарантии







Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?

**Собрать очень маленький пакет документов**


При этом даже не ставится требование к составу и  
структуре бизнес плана





**Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?  
Прислать бизнес-план**

Затем Вам радостно сообщают, что ваш проект  
успешно принят и вам открыт счет в банке, для  
открытия которого необходимо всего лишь  
совершить какие-то мелкие мероприятия



**Какие предложения встречает на своем пути к капиталу инициатор инвестиционного проекта?**

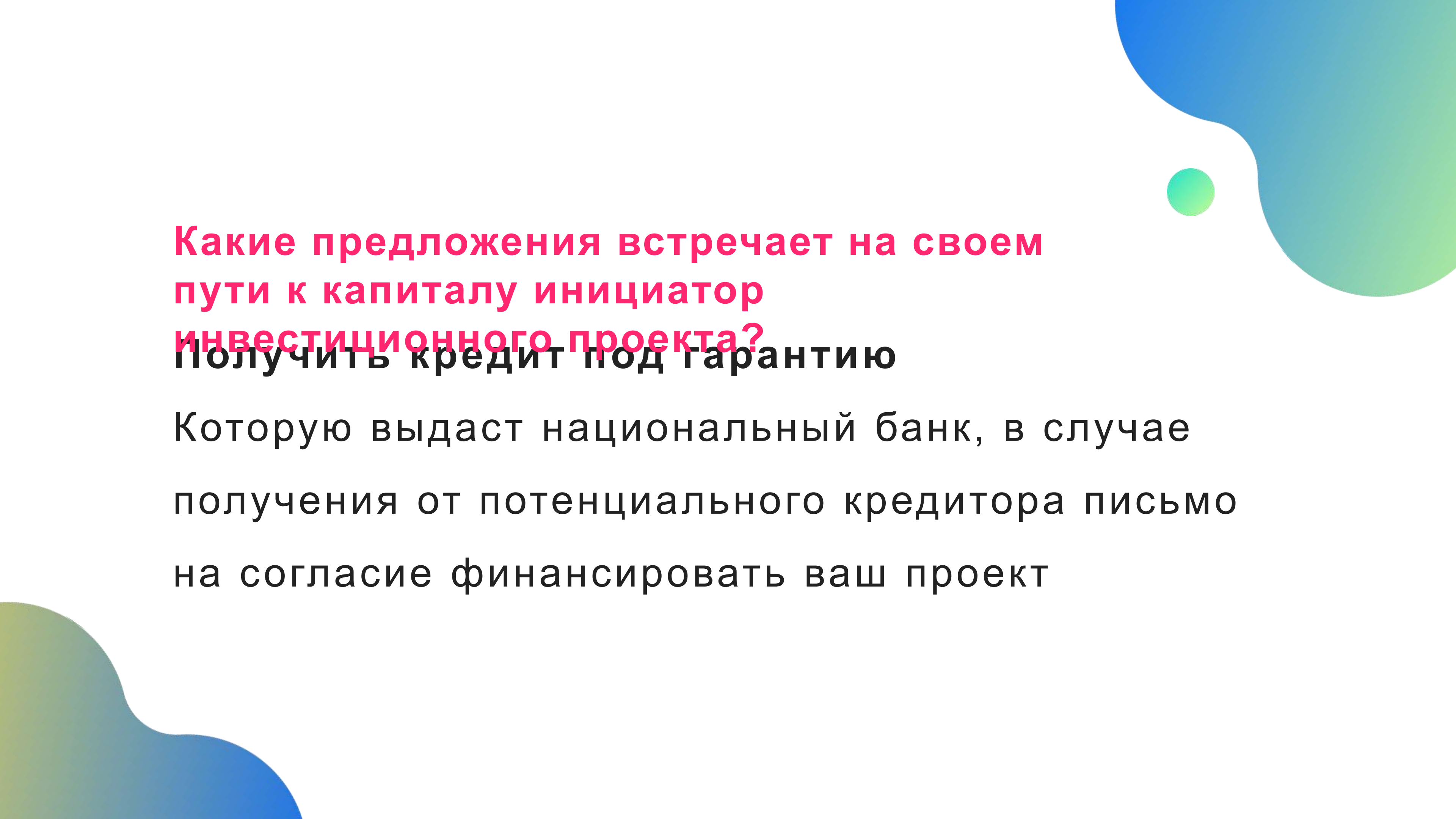
**Переговоры в метро, в кафе, в вестибюле**

**гостиницы, автовокзала или ж/д вокзала**

Или в Вашем офисе, Вашем автомобиле. При

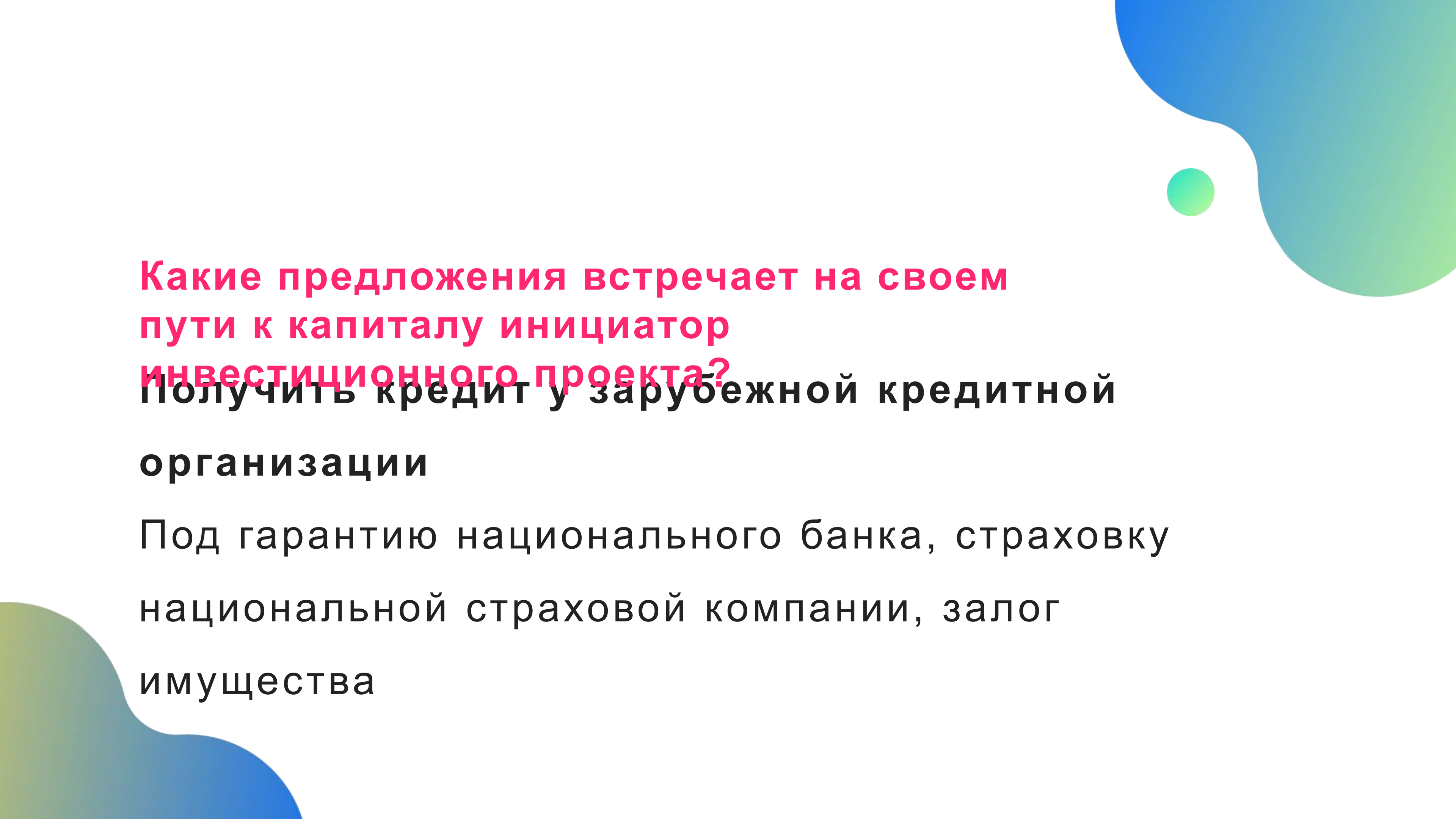
этом не дает Вам точных координат своего

офиса, стационарного телефона




**Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?  
Получить кредит под гарантию**

Которую выдаст национальный банк, в случае  
получения от потенциального кредитора письмо  
на согласие финансировать ваш проект



**Какие предложения встречает на своем пути к капиталу инициатор инвестиционного проекта?**  
**Получить кредит у зарубежной кредитной организации**

Под гарантию национального банка, страховку национальной страховой компании, залог имущества




Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?  
Получить кредит "безналичными"


средствами

Неким эквивалентом, ценными бумагами, и

т.д.








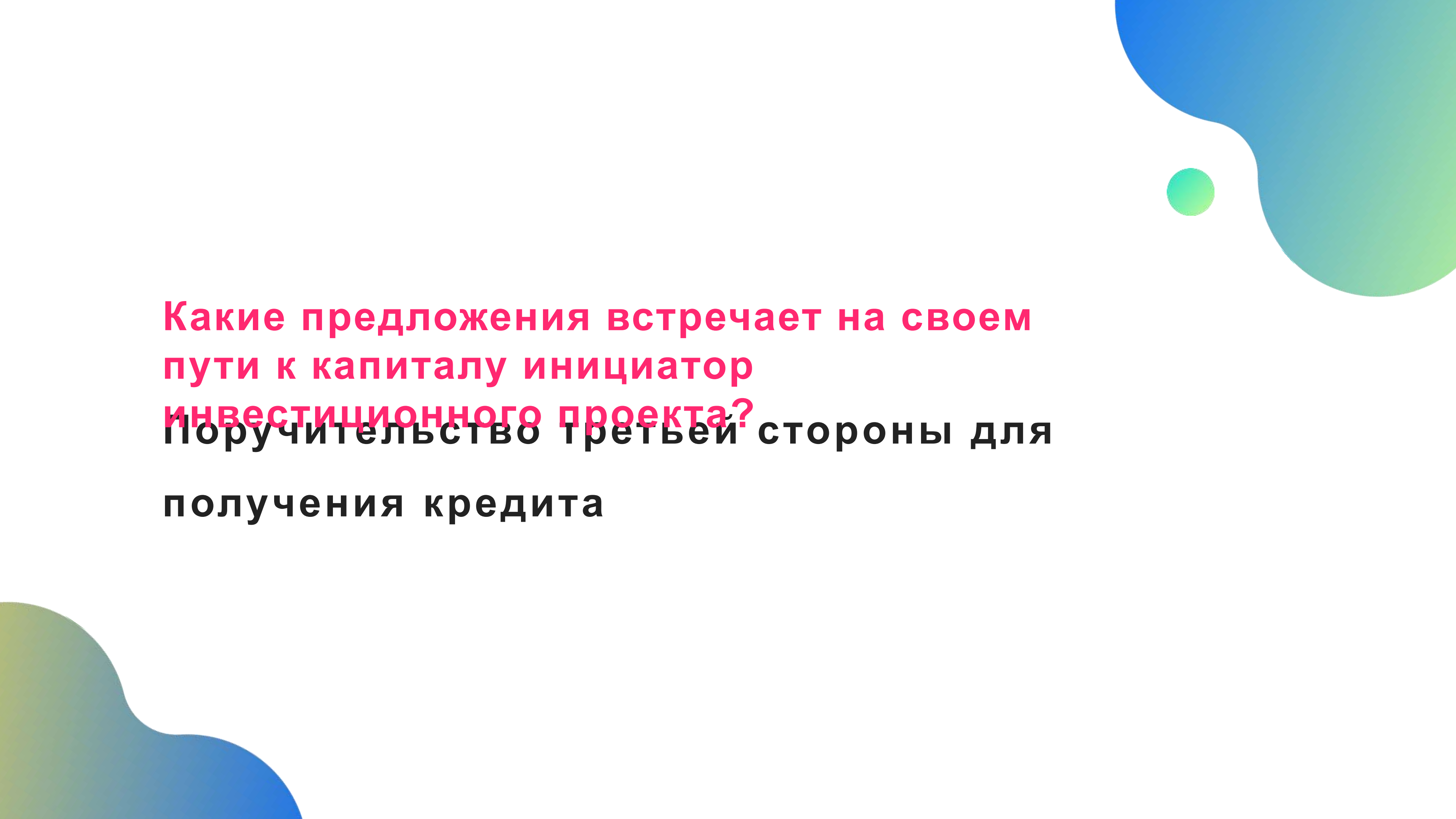
Какие предложения встречает на своем пути к капиталу инициатор инвестиционного проекта?

**Совместное предприятие с венчурным капиталом на условиях 50х50**

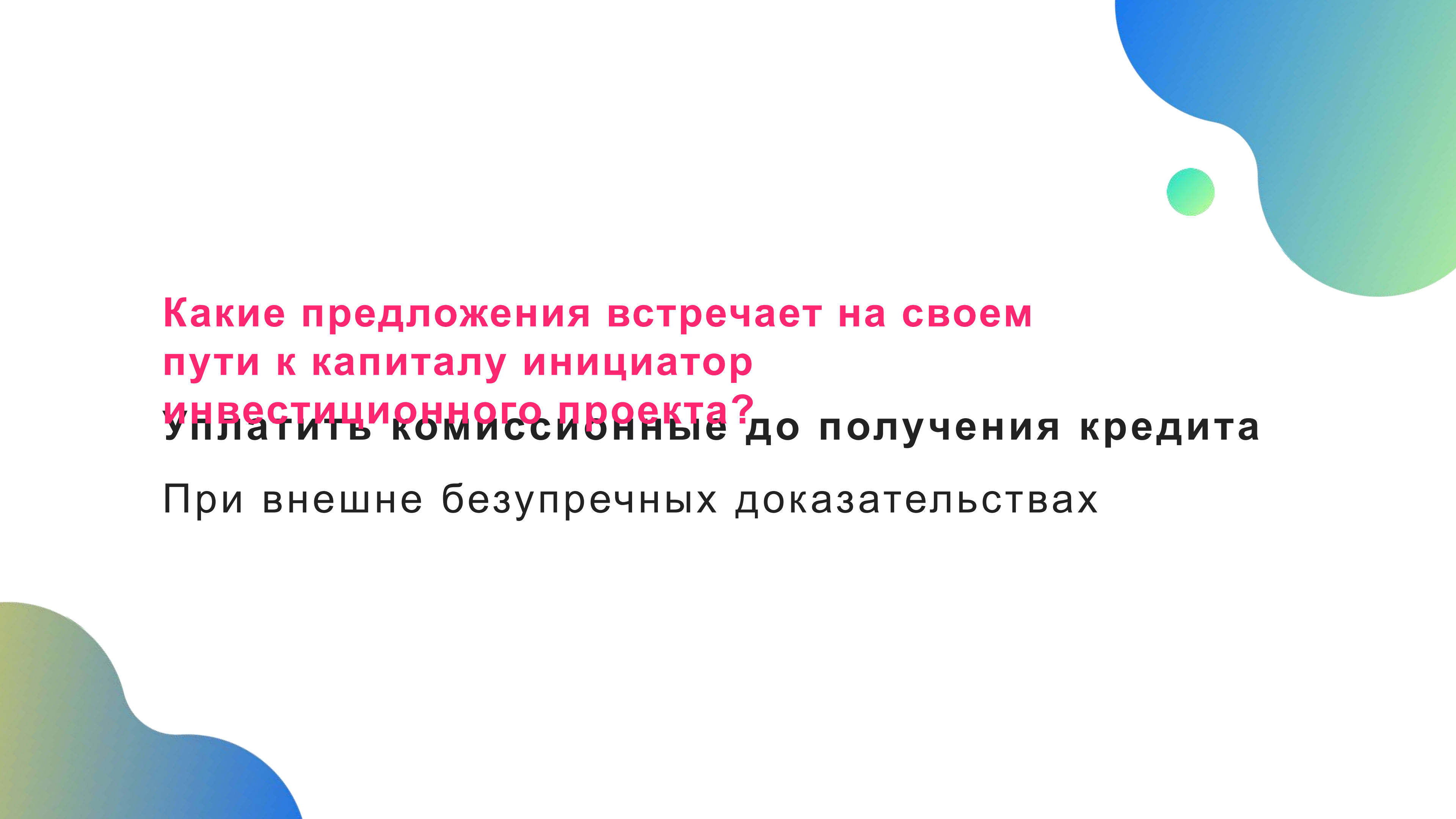
При этом инвестор вкладывает в бизнес все 100% необходимых для реализации денег







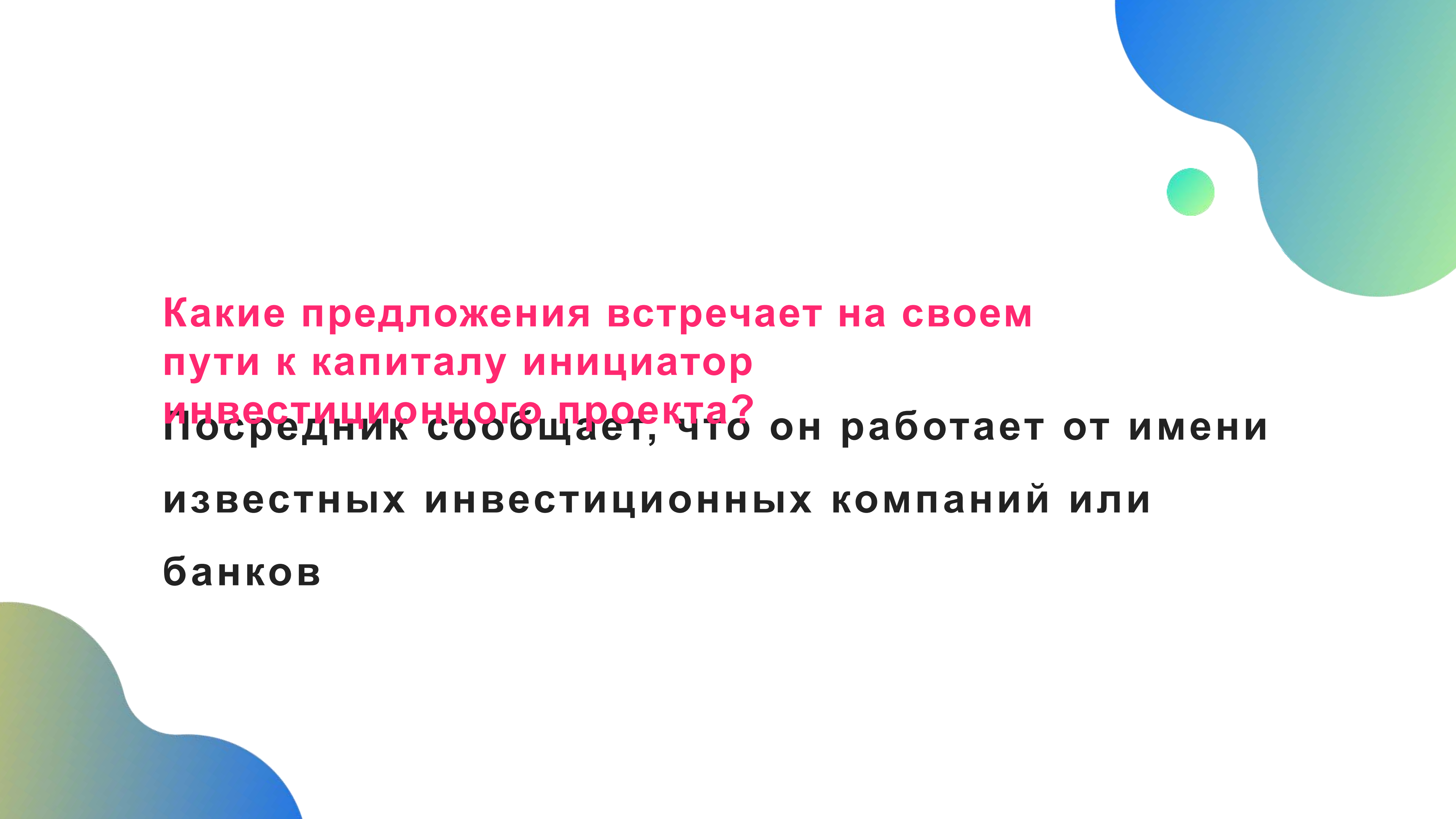
Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?  
Поручительство третьей стороны для  
получения кредита



Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?

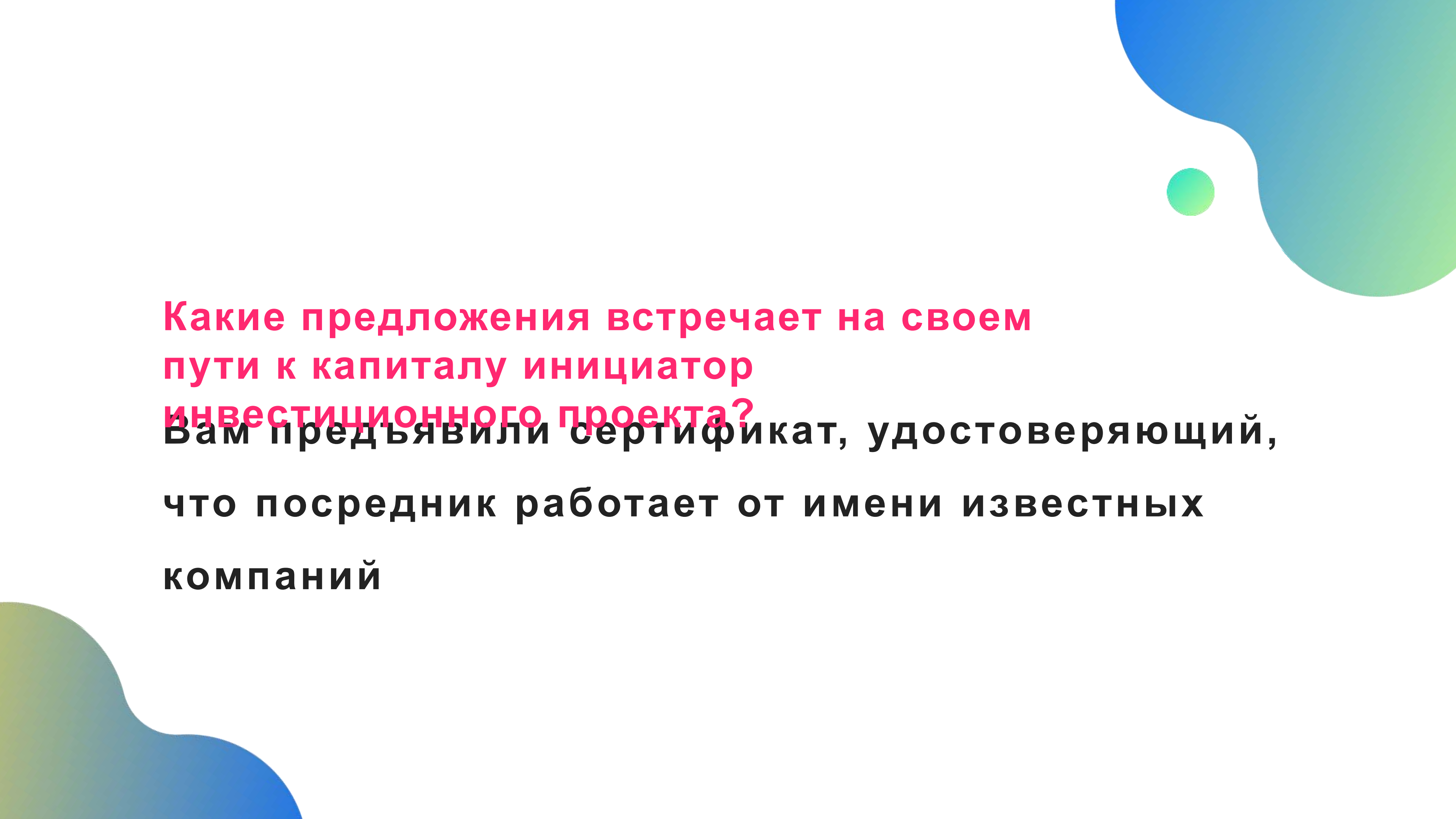
**Уплатить комиссионные до получения кредита**

При внешне безупречных доказательствах




Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?

Посредник сообщает, что он работает от имени  
известных инвестиционных компаний или  
банков



Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?


**Вам предъявили сертификат, удостоверяющий,  
что посредник работает от имени известных  
компаний**

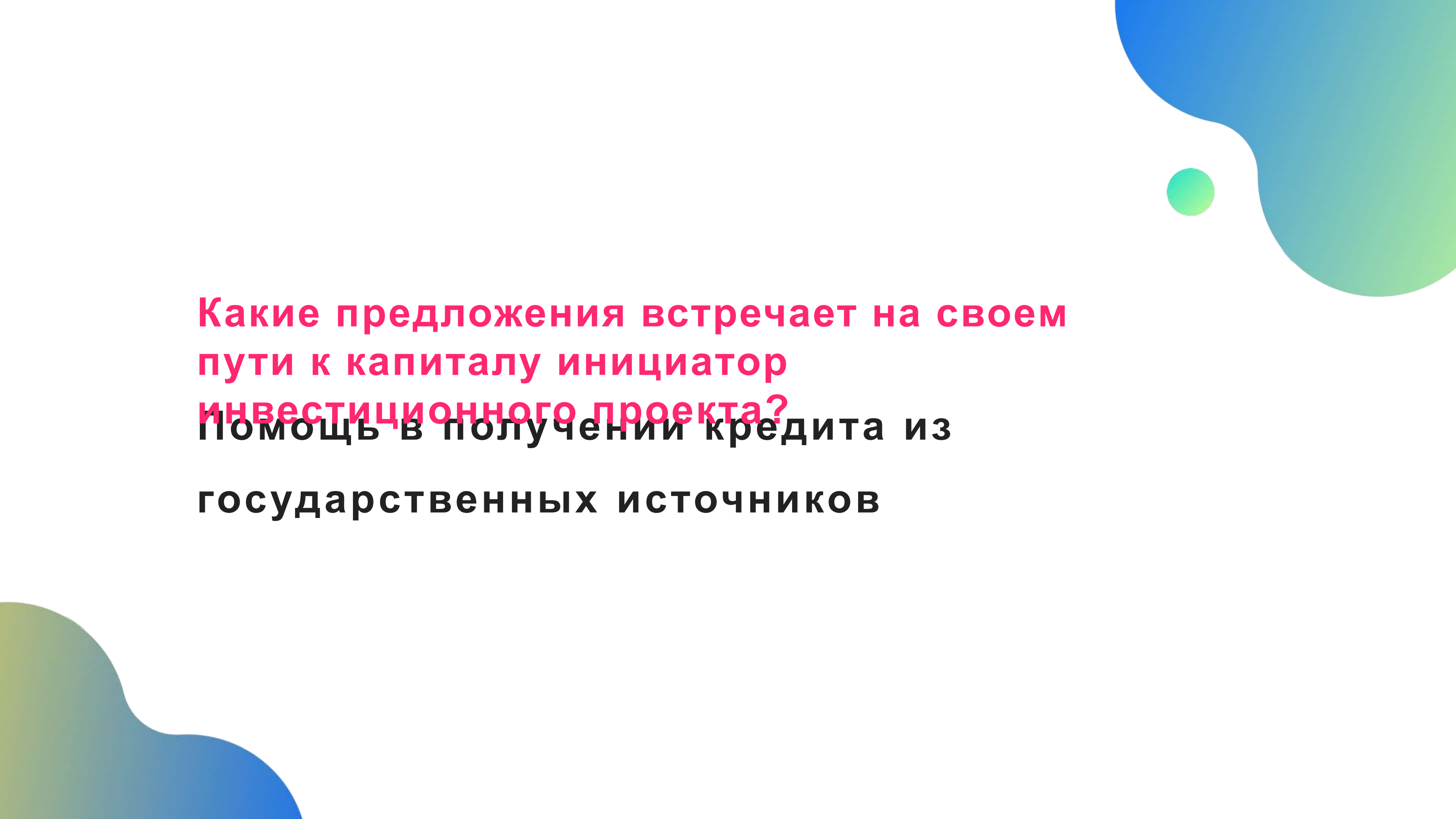


Какие предложения встречает на своем пути к капиталу инициатор инвестиционного проекта?

Привлечь для финансирования полулегальные средства

Которые в настоящее время находятся на хранении в каком-то банке Европы

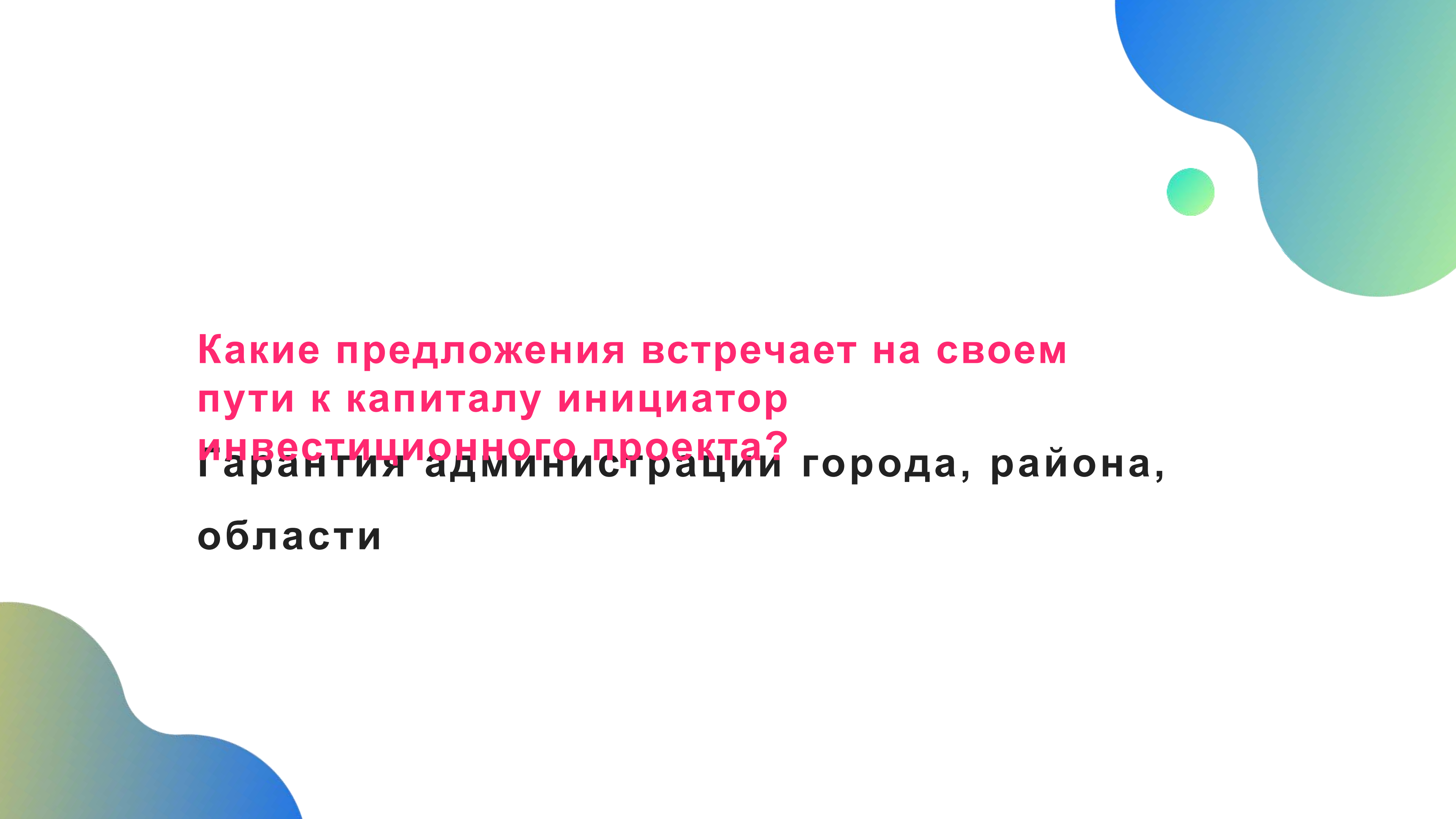




Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?

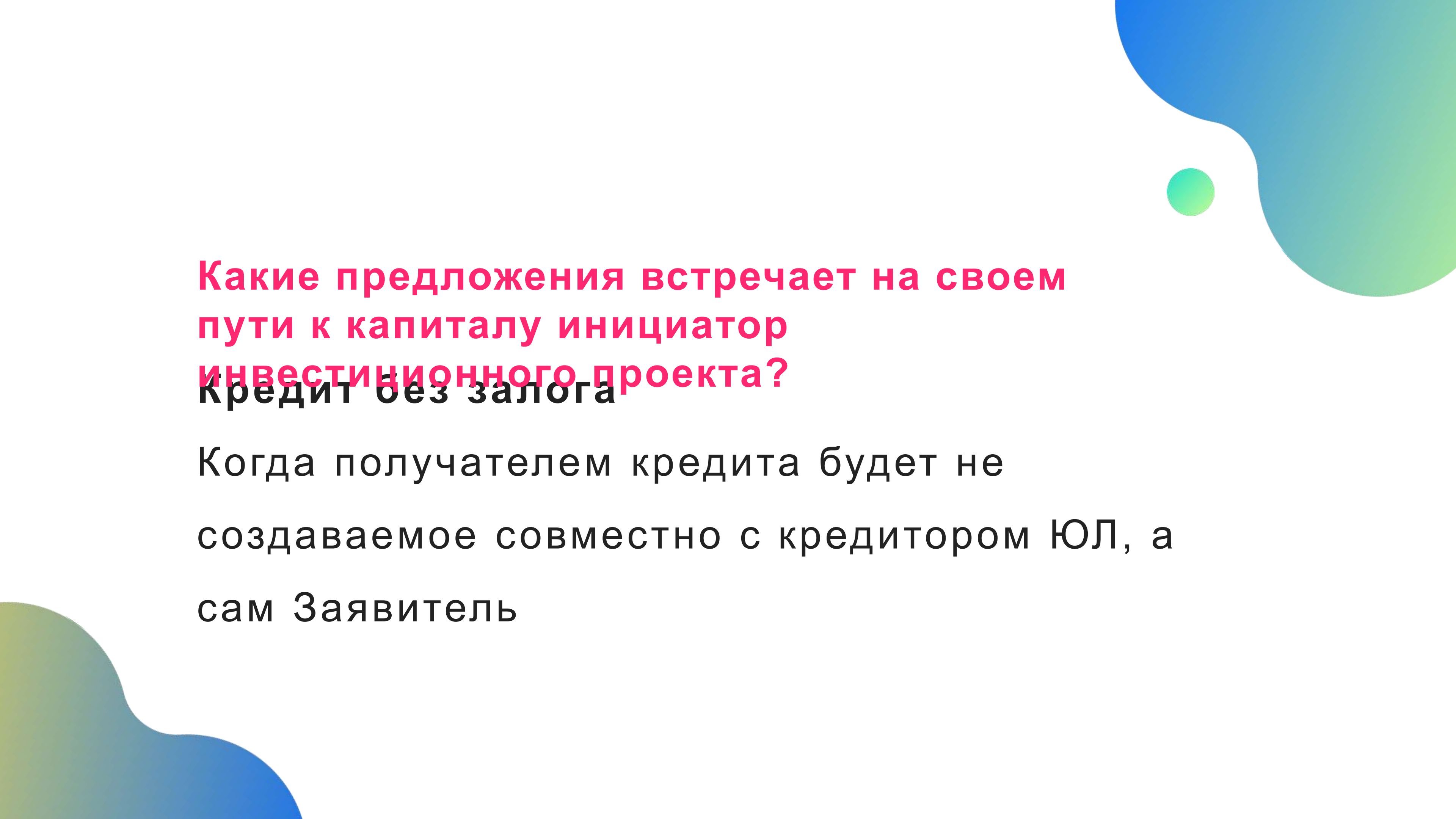
**Помощь в получении кредита из**

**государственных источников**



**Какие предложения встречает на своем  
пути к капиталу инициатор  
инвестиционного проекта?  
Гарантия администрации города, района,  
области**





Какие предложения встречает на своем пути к капиталу инициатор инвестиционного проекта?

**Кредит без залога**

Когда получателем кредита будет не создаваемое совместно с кредитором ЮЛ, а сам Заявитель

# СТРУКТУРА ЛЕКЦИИ

---

- 1) Введение
- 2) Встречая такие предложения...
- 3) На пути к Вашему капиталу
- 4) Прокат банковской гарантии**
- 5) Ключевые мошеннические фразы
- 6) Основные мошеннические инструменты
- 7) 9 признаков инвестиционного мошенничества
- 8) Что делать инвесторам?



# ПРОКАТ БАНКОВСКО Й

## ГАРАНТИИ?

В связи с массой публикаций о возможности получить кредит при помощи проката (аренды, лизинга и т.д.) банковской гарантии считаем своим долгом опубликовать мнение специалиста по этому поводу

## Что важно знать?

1. Гарантия не является биржевым товаром
2. Гарантия вообще не является ценной бумагой
3. Гарантии не торгуются на биржах, не торгуются на внебиржевом рынке

## Что важно знать?

4. Никакой "опытный трейдер" с гарантией "работать" не может
5. Аренда гарантии невозможна
6. Продажа гарантии невозможна, возможна лишь уступка права требования по ней

## Что важно знать?

7. Гарантия не доходный инструмент, с точки зрения её получателя, это кредитный инструмент. Гарантию нельзя купить как, например, вексель
6. Формата SWIFT 103/23 не существует

# СТРУКТУРА ЛЕКЦИИ

---

- 1) Введение
- 2) Встречая такие предложения...
- 3) На пути к Вашему капиталу
- 4) Прокат банковской гарантии
- 5) Ключевые мошеннические фразы**
- 6) Основные мошеннические инструменты
- 7) 9 признаков инвестиционного мошенничества
- 8) Что делать инвесторам?





## На какие фразы обращать внимание?

1. Банковский координатор (Bank Co-ordinator)
2. Операция типа “банк-банку” (Bank to Bank Trasaction)
3. Письма о блокировании средств (Blocked Fund Letters)

## На какие фразы обращать внимание?

4. Условный/безусловный перевод по системе СВИФТ (Conditional/Unconditional SWIFT Transfer)
5. Число “КЬЮСИП” (CUSIP Number)
6. Документы со скидкой, сезонные или попечительские бумаги (Fresh Cut, Seasoned or Live Paper)

## На какие фразы обращать внимание?

7. Чистые средства некриминального

происхождения (Funds of Good, Clean and Non-Criminal Origin)

8. Соглашение Международной торговой палаты о добросовестности и неразглашении (ICC Non-Circumvention, Non-Disclosure Agreement)

**На какие фразы обращать  
внимание?**

9. Форма Международной торговой палаты № 3034

(лондонская краткая форма) / Форма

Международной торговой палаты № 3039

(лондонская полная форма), (ICC Format 3034

(London Short Form), /ICC Format 3039 (London

Long Form)

## На какие фразы обращать внимание?

10. Фактурная цена (Invoice Price)

11. Безотзывное платежное поручение банка

/безотзывное поручение банка на покупку (Irrevocable

Bank Pay Order/Irrevocable Bank Purchase Order)

## На какие фразы обращать внимание?

12. Безотзывный, делимый, уступаемый и переводный аккредитив (Irrevocable, Divisible, Assignable and Transferable Letter of Credit)
13. Тестируемый телекс (Key Tested Telex - КТТ)



## На какие фразы обращать внимание?

14. Письмо-обязательство/письмо о намерении  
(Letter of Commitment/Letter of Intent)

15. Генеральное залоговое обязательство (Master Collateral Commitment - MCC)



## На какие фразы обращать внимание?

тб. Обязательное, безотзывное без права протеста, или вне зависимости от срока действия и легального статуса платежа обязательство выплатить... (Obligate, irrevocable without protest or defence, or irrespective of the validity and legal status of the underlying payment obligation to pay...)

## На какие фразы обращать внимание?

17. Операции, связанные с забалансовыми обязательствами (Off-balance sheet activities)

18. Один год и один день: пять лет и один день: десять лет и один день (One year one day: five years one day: ten years one day)

## На какие фразы обращать внимание?

19. “Первоклассные” мировые банки или “первая сотня” европейских банков

20. Документ, подтверждающий существование фондирования (Proof of Fund)

21. “Готов, желаю и имею возможность” (Ready, Willing and Able-RWA)

## На какие фразы обращать внимание?

22. Возобновляемая программа (Roll Programme)

23. “Мягкая” (осторожная) проверка (Soft Probe)

21. Наиболее благоприятный период (Window Time)

Еще одно несоответствие, часто используемое в мошеннических операциях с “инструментами первоклассных банков”, - это неточные ссылки на публикации Международной торговой палаты

# СТРУКТУРА ЛЕКЦИИ

---

- 1) Введение
- 2) Встречая такие предложения...
- 3) На пути к Вашему капиталу
- 4) Прокат банковской гарантии
- 5) Ключевые мошеннические фразы
- 6) Основные мошеннические инструменты**
- 7) 9 признаков инвестиционного мошенничества
- 8) Что делать инвесторам?



# Самые популярные способы вложений, маскирующиеся под инвестиционные инструменты

## 1 ПАММ-счет

форма доверительного управления

## 2 Бинарный опцион

фиксированный размер дохода, либо ничего

## 3 MLM

высокая доходность, цепные выплаты

## 4 Инсайдерский прогноз

люди следуют прогнозу, инсайдеры зарабатывают

# Самые популярные способы вложений, маскирующиеся под инвестиционные инструменты

## **5** Доверительные отношения

Часто мошенничество происходит из-за чрезмерного человеческого доверия



# СТРУКТУРА ЛЕКЦИИ

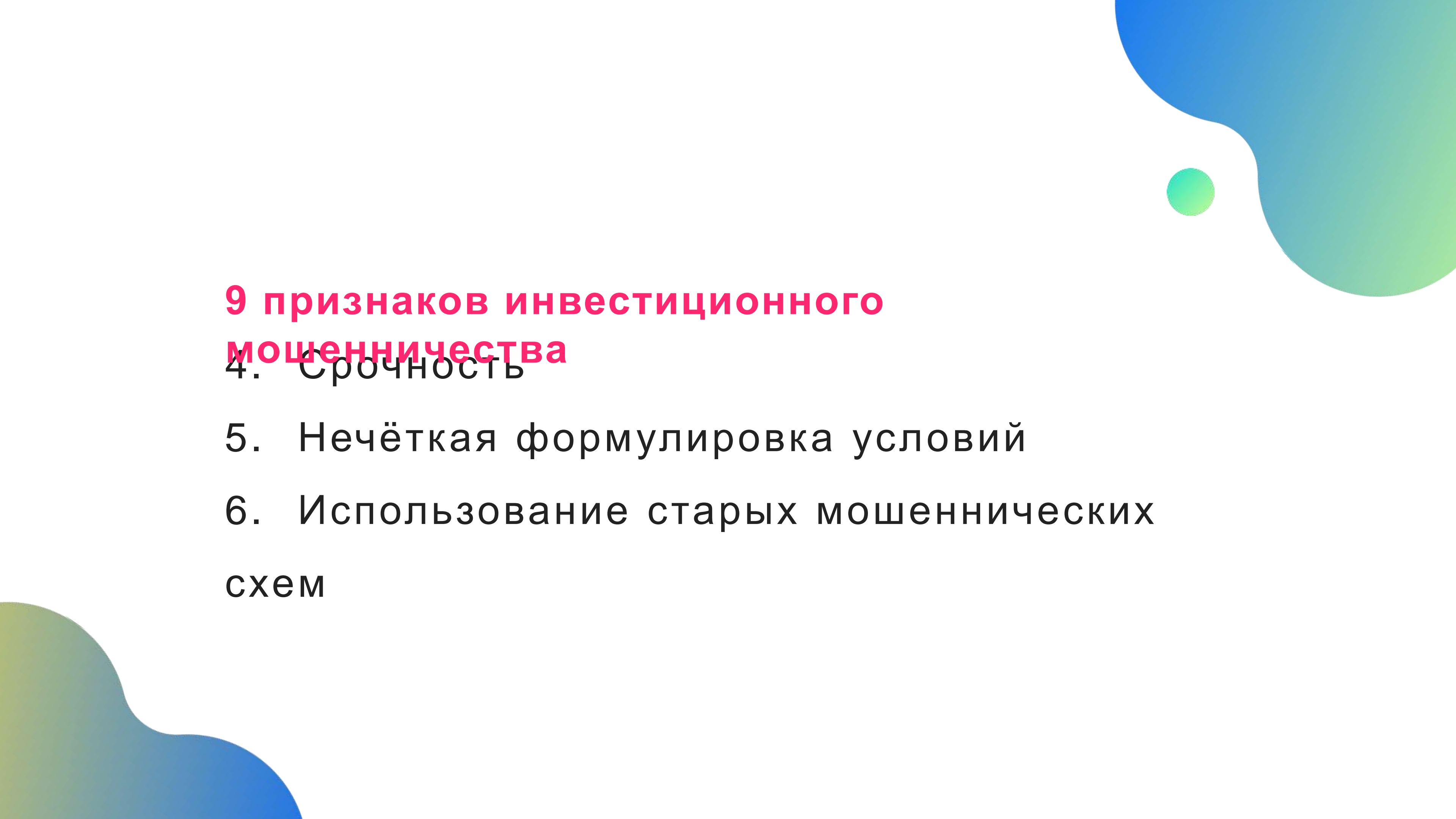
---

- 1) Введение
- 2) Встречая такие предложения...
- 3) На пути к Вашему капиталу
- 4) Прокат банковской гарантии
- 5) Ключевые мошеннические фразы
- 6) Основные мошеннические инструменты
- 7) 9 признаков инвестиционного мошенничества**
- 8) Что делать инвесторам?



## 9 признаков инвестиционного мошенничества

1. Фиксированная доходность
2. Убеждение в уникальности возможности
3. Нет ответственности за убытки или их распределение



## 9 признаков инвестиционного мошенничества

4. Срочность

5. Нечёткая формулировка условий

6. Использование старых мошеннических  
схем

## 9 признаков инвестиционного мошенничества

7. Предложение инвестировать в нау-  
хау
8. Шикарная жизнь управляющего
9. Использование «брокерской» схемы

# СТРУКТУРА ЛЕКЦИИ

---

- 1) Введение
- 2) Встречая такие предложения...
- 3) На пути к Вашему капиталу
- 4) Прокат банковской гарантии
- 5) Ключевые мошеннические фразы
- 6) Основные мошеннические инструменты
- 7) 9 признаков инвестиционного мошенничества
- 8) Что делать инвесторам?**



# ЧТО ДЕЛАТЬ ИНВЕСТОРА

## М?

---

### **1. Будьте бдительны**

Большая прибыль – это всегда  
большой риск

### **2. Проверяйте документы**

Не стоит доверять предложениям,  
руководствуясь эмоциями

СПАСИБО  
ЗА

ВНИМАНИ

ФИО

Должность, звание

Е!

Номер телефона

+7 (123) 456 7890

Почта

hello@reallygreatsite.com



ПЕРМСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
Классика будущего