

ГАЙД

# «ТОП-5 АКТУАЛЬНЫХ СХЕМ ИНВЕСТИЦИОННЫХ МОШЕННИКОВ»

## СХЕМА 1

### ЛЖЕБРОКЕРЫ И НЕЛЕГАЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УПРАВЛЯЮЩИЕ

#### Как работает схема?

Мошенники создают фейковую площадку инвестиционного проекта, рекламируют ее по телефону и в интернете. Они предлагают открыть «брокерский» счет. Говорят, что в проекте можно быстро и много заработать. Жертву заставляют установить мошенническое приложение торговой платформы, где якобы видно, как растут доходы от инвестиций, в том числе в криптовалюту. Воодушевившись успехом, обманутый инвестор продолжает пополнять счет.

#### Что будет с деньгами инвестора?

Как только он захочет вывести деньги со счета, лжеброкер сначала строит препятствия, например требует оплатить «страховку», внести плату за ежедневное размещение валюты в «европейской ячейке» или за срочный платный вывод средств, но по итогу исчезает.

## СХЕМА 3

### ФЕЙКОВЫЕ КРАУДФАНДИНГОВЫЕ ПРОЕКТЫ

#### Как работает схема?

Аферисты создают сайты, имитирующие специализированные платформы. На них якобы от лица предпринимателей они представляют свои стартапы и ищут будущих жертв — инвесторов в их инновационных предложениях. Также аферисты создают сайты для сбора денег на финансирование научных исследований, благотворительность и поддержку социальных проектов.

#### Что будет с деньгами инвестора?

Мошенники не выполняют своих обещаний, деньги инвесторов не доходят по назначению, а растворяются в карманах злоумышленников.

## СХЕМА 2

### НЕЛЕГАЛЬНЫЙ FOREX

#### Как работает схема?

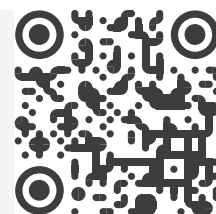
Мошенники под видом форекс-дилеров привлекают будущих инвесторов. Перед торговлей нужно пройти платное обучение. Потом жертве дают доступ к «торговому терминалу», где она совершает сделки, а количество денег на счете увеличивается кратно. На самом деле человек просто играет в симулятор — игру, где все его действия оказываются успешными, а счет — фейковым.

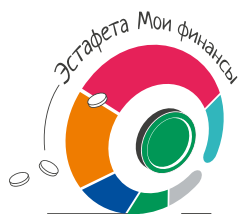
#### Что будет с деньгами инвестора?

Мошенник предлагает играть покрупнее, стимулируя жертву внести большие суммы, а если их нет — взять кредит. Как только жертва соглашается и вносит деньги, наступает game over и деньги исчезают.

**ВАЖНО!** Часто иностранными форекс-дилерами называют себя компании без российской лицензии. Если иностранный дилер нарушит ваши права как инвестора, например не будет вовремя и правильно выполнять поручения, придется отстаивать свои интересы самостоятельно. Все споры будут решаться в той стране и по законам той страны, где зарегистрирована компания. Российский регулятор и суд не смогут помочь.

ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ  
БОЛЬШЕ ПРО СБЕРЕЖЕНИЯ  
И ИНВЕСТИЦИИ →





## СХЕМА 4

### СКАМ-ПРОЕКТЫ

#### Как работает схема?

Мошенники придумывают множество афер, связанных с цифровыми активами. Они рекламируют инвестиционную платформу, которая на самом деле работает по принципу финансовой пирамиды. Организаторы обещают высокий доход и агитируют участников вкладывать деньги и приглашать друзей и близких. Чем больше, тем выше выплаты.

#### Что будет с деньгами инвестора?

Первые инвесторы ещё могут получить деньги за счет средств новых участников. Но как только цепочка новых клиентов пирамиды рухнет, система перестает работать и большинство теряют свои вложения.

**Есть и другая схема:** аферисты скупают малоизвестную криптовалюту, искусственно создают ажиотаж и повышают ее цену. После этого они массово продают свои активы, обрушивая стоимость, оставляя мелких инвесторов с убытками.

## СХЕМА 5

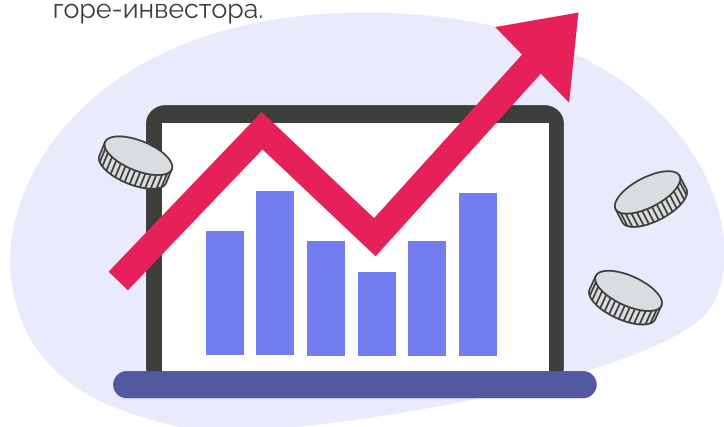
### ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПОТЕРЯННЫХ АКТИВОВ

#### Как работает схема?

Злоумышленники под видом сотрудников юридических фирм или IT-компаний обращаются к тем, кто уже стал жертвой их коллег — аферистов. Они предлагают жертве восстановить доступ к инвестиционному счету и вернуть потерянные активы. Для этого нужно сделать предоплату.

#### Что будет с деньгами инвестора?

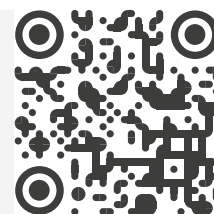
Если человек соглашается, то, как и в других схемах, «спасатели» исчезают вместе с деньгами горе-инвестора.



### ПРОСТЫЕ ПРАВИЛА, КОТОРЫЕ ПОМОГУТ ЗАЩИТИТЬ ВАШИ ДЕНЬГИ ОТ МОШЕННИКОВ

- 1 Прежде чем инвестировать в проект, доверить свои средства брокеру или компании, проверьте информацию о них. Найдите подробные контактные данные, уточните, есть ли лицензия для работы на бирже, прочитайте отзывы на разных ресурсах.
- 2 Не верьте обещаниям высокой прибыли. Рынок не дает таких гарантий.
- 3 Инвестируйте только те средства, которые готовы потерять. Финансовая подушка безопасности, кредитные средства — это не средства для инвестиций.
- 4 Используйте только официальные сайты, онлайн-платформы и приложения для инвестиций.
- 5 Не переводите деньги третьим лицам. Даже если «гуру» из инвестиционного чата показывает миллионный депозит, это, скорее всего, картинка, сгенерированная искусственным интеллектом.
- 6 Если вам предлагают перевести деньги на «личный» счет менеджера, внести комиссию или предоплату за инвестуслуги, это явный признак мошенничества.
- 7 Не поддавайтесь на эмоции. Мошенники часто используют эмоциональные уловки, чтобы заставить вас действовать быстро. Сделайте паузу, прежде чем принимать решение о вложении средств.

ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ  
БОЛЬШЕ ПРО СБЕРЕЖЕНИЯ  
И ИНВЕСТИЦИИ →





# МОШЕННИК VS

## ИНВЕСТКОНСУЛЬТАНТ

Распознайте мошенника под маской инвестконсультанта!



Постоянно с вами общается.  
Говорит что делать.  
Открывает вместе с вами  
брокерский счет.

Предлагает проценты в разы  
выше банковских.

Оказывает давление.  
Требует перевести деньги  
«прямо сейчас».

Запутывает вас «умными»  
финансовыми терминами и  
непонятными инструментами.

Требует перевести деньги  
за консультацию  
на криптовалютную карту или  
личный кошелек.

Убеждает, что ради выгодных  
инвестиций надо что-то  
продать или взять кредит.

Отсутствует в реестре Банка  
России. Не состоит ни в одной  
из саморегулируемых  
организаций.

1

Ненавязчив в общении. Не  
имеет права принимать  
участие в открытии  
брокерского счета.

2

Никогда не гарантирует  
доходность. Предупреждает  
о рисках.

3

Дает время для принятия  
взвешенных решений.

4

Объясняет стратегию  
простым языком. Составляет  
портфель в соответствии  
с вашим риск-профилем.

5

Ни при каких  
обстоятельствах этого  
не требует.

6

Ни при каких  
обстоятельствах этого  
не сделает.

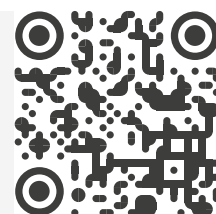
7

Имеет официальный сайт,  
который указан в реестре  
Банка России и отмечен  
галочкой в синем кружке.



**ПРОВЕРЬТЕ ПО ЭТИМ ПРАВИЛАМ**  
людей, которые предлагают  
вам инвестировать! Насторожитесь,  
если они используют хотя бы один  
прием из списка «Мошенник»!

**ЗДЕСЬ** РАССКАЗЫВАЕМ  
БОЛЬШЕ ПРО СБЕРЕЖЕНИЯ  
И ИНВЕСТИЦИИ →





# ТОП-5 ПРИЧИН НАЧАТЬ ИНВЕСТИРОВАТЬ!

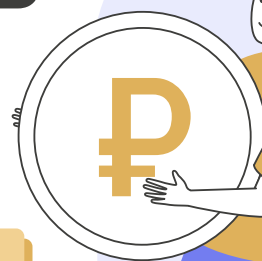
## 1 ОБОГНАТЬ ИНФЛЯЦИЮ

Это важно, чтобы росла стоимость накоплений.



## 2 СОЗДАТЬ КАПИТАЛ ДЛЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ ЦЕЛЕЙ

Это важно, чтобы «передать» деньги себе в будущем: на пенсию, на образование детям, на дом и т.д.



## 3 СОЗДАТЬ ПАССИВНЫЙ ДОХОД

Это важно, чтобы освободить своё время и не зависеть от другого источника денег.

## 4 ОБЕСПЕЧИТЬ ФИНАНСОВУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ

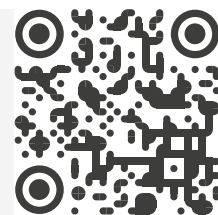
Это важно, чтобы иметь финансовый резерв и снизить уровень стресса в сложных жизненных ситуациях.



## 5 УЛУЧШИТЬ КАЧЕСТВО ЖИЗНИ

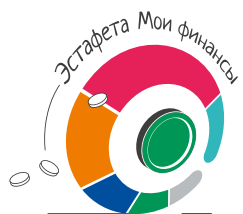
Это важно, чтобы повысить уровень комфорта и получить доступ к новым возможностям для образования, путешествий, медицинских услуг и т.д.

**ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ  
БОЛЬШЕ ПРО СБЕРЕЖЕНИЯ  
И ИНВЕСТИЦИИ** →



А еще расширять компетенции и разбираться в финансовых рынках, обсуждать их в сообществе — это просто очень приятный статус.

**СОЗДАЙТЕ СВОЙ ЛАЙФСТАЙЛ ИНВЕСТОРА!**



## ИНСТРУКЦИЯ. ПЕРВЫЕ ИНВЕСТИЦИИ: ЧТО ВЫБРАТЬ И КАК СОСТАВИТЬ ПОРТФЕЛЬ

### ТОП-3

КОНСЕРВАТИВНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, КОТОРЫЕ  
ВАЖНО ПОЛОЖИТЬ В СТАРТОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ.

1

**ОБЛИГАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО  
ЗАЙМА (ОФЗ)**

#### Почему надежны?

Выпускаются государством и им обеспечены. Доходность заранее известна, и выплаты регулярны.

2

**АКЦИИ КОМПАНИЙ  
— «ДИВИДЕНДНЫХ  
АРИСТОКРАТОВ»**

#### Почему надежны?

Их выпускают крупные компании с устойчивой прибылью и регулярными выплатами акционерам. Бумаги имеют высокую ликвидность. Дивиденды обеспечивают пассивный доход.

3

**ОБЛИГАЦИИ  
КОМПАНИЙ —  
«ГОЛУБЫХ ФИШЕК»**

#### Почему надежны?

Их выпускают компании — лидеры отраслей с хорошей финансовой историей и устойчивым бизнесом. Платежи фиксированы, а сами бумаги высоколиквидны.



### КАК СОЗДАТЬ СТАРТОВЫЙ ПОРТФЕЛЬ: 4 ГЛАВНЫХ ШАГА

1

#### Определите цели и срок инвестирования:

краткосрочный, среднесрочный или долгосрочный.

2

#### Не гонитесь сразу за высокой доходностью:

начинайте с понятных надежных инструментов, опирайтесь на список выше и расширяйте его постепенно.

3

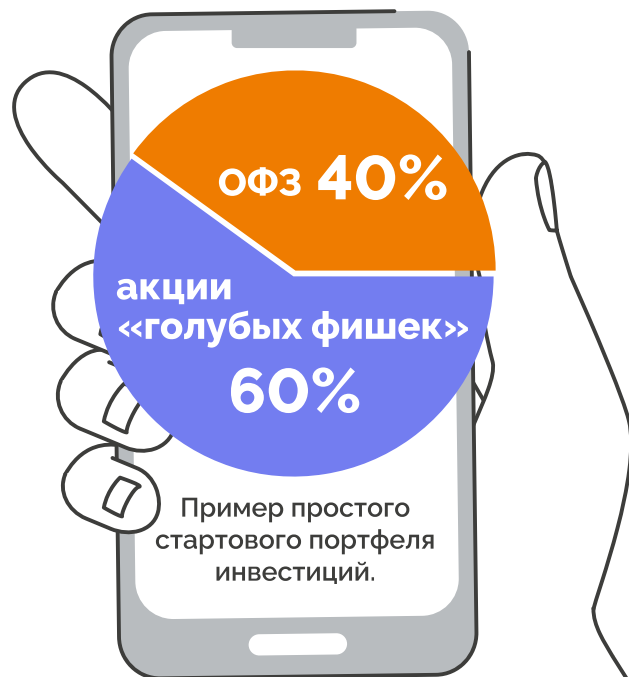
#### Диверсифицируйте портфель:

не вкладывайте все деньги в один инструмент, один тип активов или одну отрасль.

4

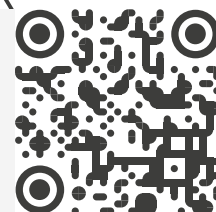
#### Пересматривайте портфель:

необходимо для поддержания заданного уровня прибыли.



Пропорция бумаг может быть разной, а облигации — корпоративными или государственными. Всё зависит от ваших целей и склонности к риску. Учитывайте, что чем выше доля ОФЗ, тем меньше риски.

ЗДЕСЬ ЗДЕСЬ РАССКАЗЫВАЕМ  
БОЛЬШЕ ПРО ИНСТРУМЕНТЫ  
ИНВЕСТИЦИЙ. →





Всероссийская  
просветительская Эстафета  
по финансовой грамотности  
«Мои финансы»

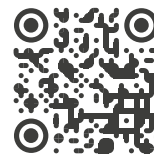


МИНФИН  
РОССИИ

МОИ ФИНАНСЫ

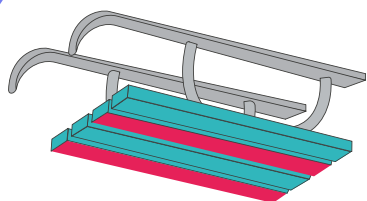
Этап VIII: «Азбука инвестора»

Отгадай слово,  
зашифрованное в ребусе.

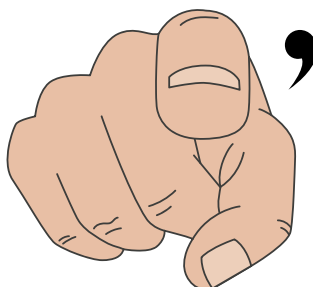


На портале  
[moifinansy.rf](http://moifinansy.rf)  
рассказываем  
больше про  
сбережения и  
инвестиции.

1



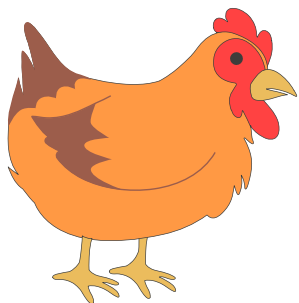
A=BE



2,1,2,2

ответ: \_\_\_\_\_

2



6,1,5,4,4

ответ: \_\_\_\_\_

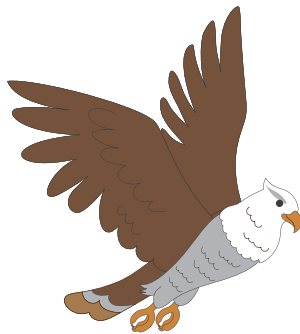
3



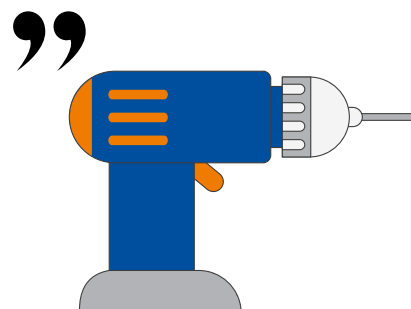
~~М~~ ХОД

ответ: \_\_\_\_\_

4



Ё=Т, Л=Ф



ответ: \_\_\_\_\_

Правильные ответы: 1. инвестиции, 2. акции, 3. доход, 4. портфель.



Всероссийская  
просветительская Эстафета  
по финансовой грамотности  
«Мои финансы»

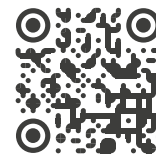


МИНФИН  
РОССИИ

МОИ ФИНАНСЫ

Этап VIII: «Азбука инвестора»

Отгадай слово,  
зашифрованное в ребусе.



На портале  
[moifinansy.rf](http://moifinansy.rf)  
рассказываем  
больше про  
сбережения и  
инвестиции.

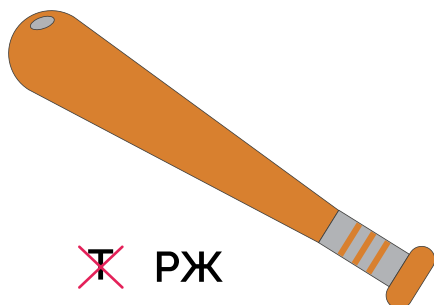
5

БР



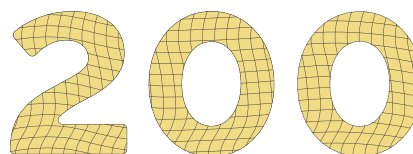
ответ: \_\_\_\_\_

6

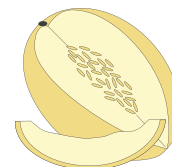


ответ: \_\_\_\_\_

7



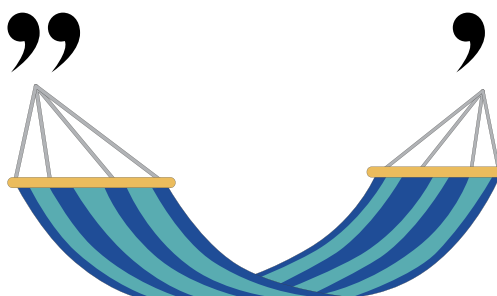
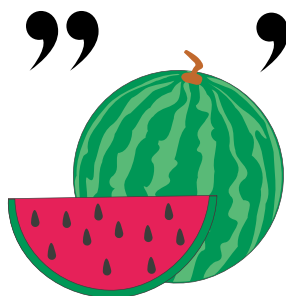
1,6,2,6,1,3



3,1,2

ответ: \_\_\_\_\_

8



ГИ

ответ: \_\_\_\_\_

Правильные ответы: 5. брокер, 6. биржа, 7. дивиденды, 8. бумага.



Всероссийская  
просветительская Эстафета  
по финансовой грамотности  
«Мои финансы»

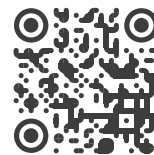


МИНФИН  
РОССИИ

МОИ ФИНАНСЫ

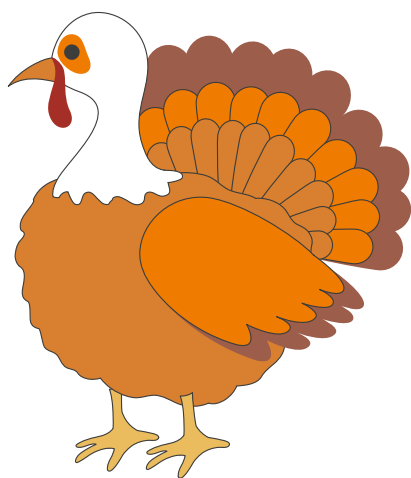
Этап VIII: «Азбука инвестора»

Отгадай слово,  
зашифрованное в ребусе.



На портале  
[moifinansy.rf](http://moifinansy.rf)  
рассказываем  
больше про  
сбережения и  
инвестиции.

9

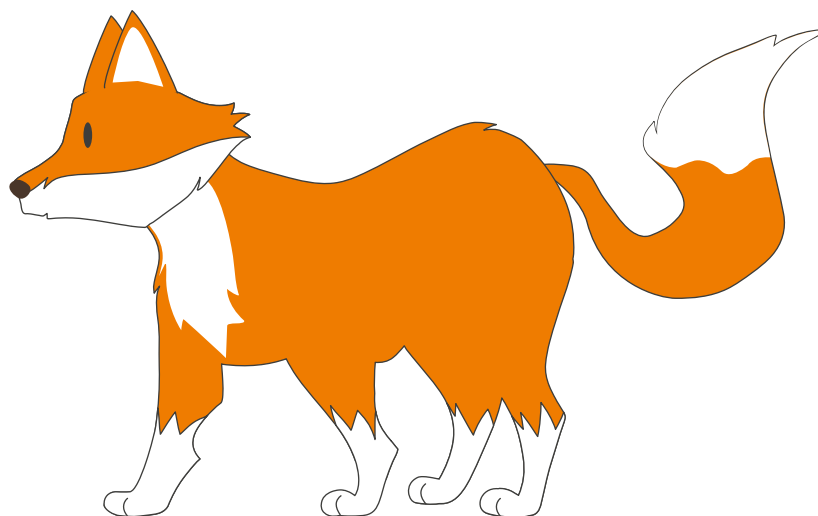


Ю=Е



ОТВЕТ: \_\_\_\_\_

10



Л=Р,А=К

ОТВЕТ: \_\_\_\_\_



## ПАМЯТКА

# ИИС-III: ЧТО ТАКОЕ, КАК ОТКРЫТЬ И ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

## ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

Это усовершенствованный вид брокерского счета, который появился 1 января 2024 года. С его помощью можно инвестировать на бирже и получать налоговые вычеты.



## КАКИЕ ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ У ИИС-III

- Объединяет льготы предыдущих типов ИИС:

Налоговый вычет на внесенную сумму — для этого на счет нужно внести не более 400 тыс. рублей. Например, при НДФЛ 13% до 52 тыс. рублей в год, либо в зависимости от ставки НДФЛ (13%-22%);

• Освобождение от НДФЛ инвестиционного дохода до 30 млн рублей;

- Одновременно можно открыть три ИИС-III;
- Нет лимита на взносы;
- Можно перевести в медучреждение учтенные на ИИС-III денежные средства без закрытия счета в особой жизненной ситуации, когда нужно оплатить дорогостоящее лечение;
- Можно выводить дивиденды на отдельный банковский счет.

## КАК ОТКРЫТЬ

Открыть новый счет можно у **брокеров, управляющих**, а также его могут вести **управляющие компании ПИФов**. Счет можно открыть без внесения денежных средств, а начать свой инвестиционный путь с небольших вложений.

## ЧТО БУДЕТ СО СТАРЫМИ ИИС?

Все ИИС, открытые до 31 декабря 2023 года, сохраняются. Они продолжают действовать на прежних условиях до принятия решения инвестором о закрытии или трансформации его в ИИС-III.

Если инвестор решит вывести активы раньше срока, ИИС (новый или старый) будет закрыт, налоговые льготы потеряны, а полученные вычеты необходимо будет вернуть и уплатить пени.



Если инвестор хочет трансформировать ИИС старого типа в ИИС-III, ему необходимо обратиться к своему брокеру или управляющему, а также подать заявление в налоговый орган.

**ВАЖНО!** сейчас открыть счет можно на срок 5 лет. В дальнейшем срок будет постепенно увеличиваться и составит:

5 лет

→ при открытии счета с 2024 по 2026 годы,

6 лет

→ в 2027 году,

7 лет

→ в 2028 году,

8 лет

→ в 2029 году,

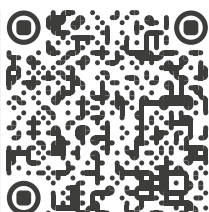
9 лет

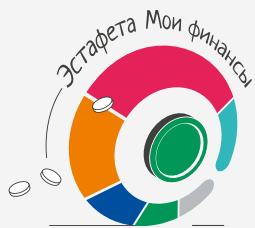
→ в 2030 году,

10 лет

→ в 2031 году,

ЗДЕСЬ БОЛЬШЕ ОБ ИИС-III  
В СПЕЦИАЛЬНОМ РАЗДЕЛЕ  
НА МОИФИНАНСЫ.РФ →

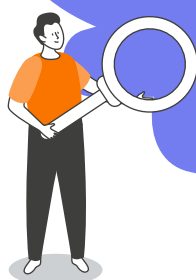




Всероссийская просветительская эстафета  
по финансовой грамотности «Мои финансы».  
Этап VIII: «Азбука инвестора»

интерактивная блиц-игра

# «Какой ты инвестор»



*Какой ты инвестор: консервативный,  
умеренный или агрессивный?  
Определи свой инвестиционный профиль!*

Отвечай на вопросы, выбирай нужный ответ,  
двигайся по стрелкам, считай баллы.

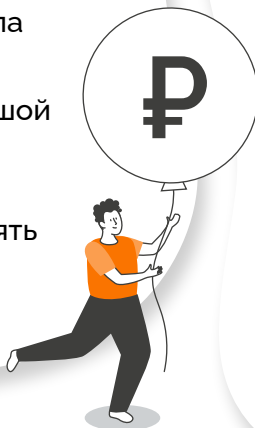
Каждое твое решение влияет на конечный результат.

*Игра поможет оценить твое отношение к риску и прибыли!*

## 1 риск и доходность

*В 2026 году вы хотите вложить  
средства сроком на 5 лет.  
Какой уровень потенциальной  
доходности вас устроит?*

- A** Доходность 13–18%,  
гарантированная  
сохранность капитала
- Б** Доходность 18–25%,  
риск потери небольшой  
части инвестиций
- В** Доходность от 25%,  
высокий риск потерять  
ощутимую долю  
инвестиций



## 2 деньги и время

*Представьте, что ваш  
инвестиционный портфель  
просел более, чем на 20%.  
Каковы будут ваши действия?*

- A** Продать активы  
немедленно — 20%  
это предел риска
- Б** Сохранить текущие  
позиции — за падением  
последует восстановление,  
тогда и продаж
- В** Докупить еще активов  
на падающем рынке,  
пока цена низкая

### 3 портфель инструментов

Из каких активов вы составите свою инвестиционную стратегию?

- A** Только государственные облигации
- Б** Акции и облигации крупных компаний + гособлигации
- В** Акции, высокодоходные облигации, венчурные проекты, криптовалюта



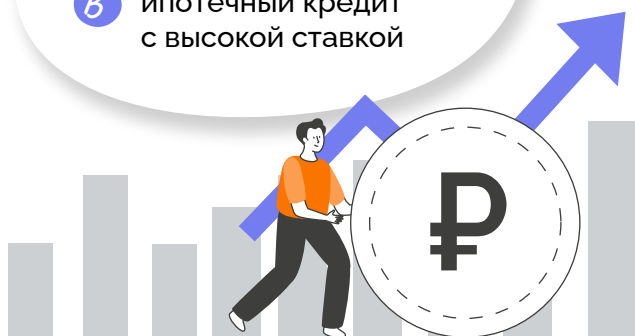
### 4 экономический кризис

Кризис привел к затяжному падению фондового рынка. Как вы поступите?

- A** Продадите 40% портфеля и рассмотрите альтернативные инвестиции. Остальное переведете в гособлигации и драгметаллы
- Б** Продадите высокодоходные бумаги и докупите гособлигации, акции крупных компаний с низким долгом и биржевые фонды
- В** Поменяете стратегию инвестирования и будете использовать спекулятивные методы

### 5 Основная цель ваших инвестиций?

- A** Создание капитала на будущее
- Б** Дополнительный доход
- В** Поскорее закрыть ипотечный кредит с высокой ставкой



#### Подсчитайте баллы

- A** 1 балл
- Б** 2 балла
- В** 3 балла



#### Ваш результат

Менее 10 баллов:  
Вы консервативный инвестор.

От 10 до 15 баллов:  
Вы умеренный инвестор.

Более 15 баллов:  
Вы агрессивный инвестор.