

Курс  
«Анализ типологий  
финансовых махинаций»

# Контакты

**Лектор:** Бурмакин Владислав Михайлович

**Рабочий контакт:**

• Почта: [7204964@mail.ru](mailto:7204964@mail.ru)

В теме письма указать **РЭУ!**

# Задачи курса

## Основные задачи:

- Получить представление о сущности финансовых махинаций, их видах и социально-экономическом значении
- Изучить основные типологии финансовых махинаций

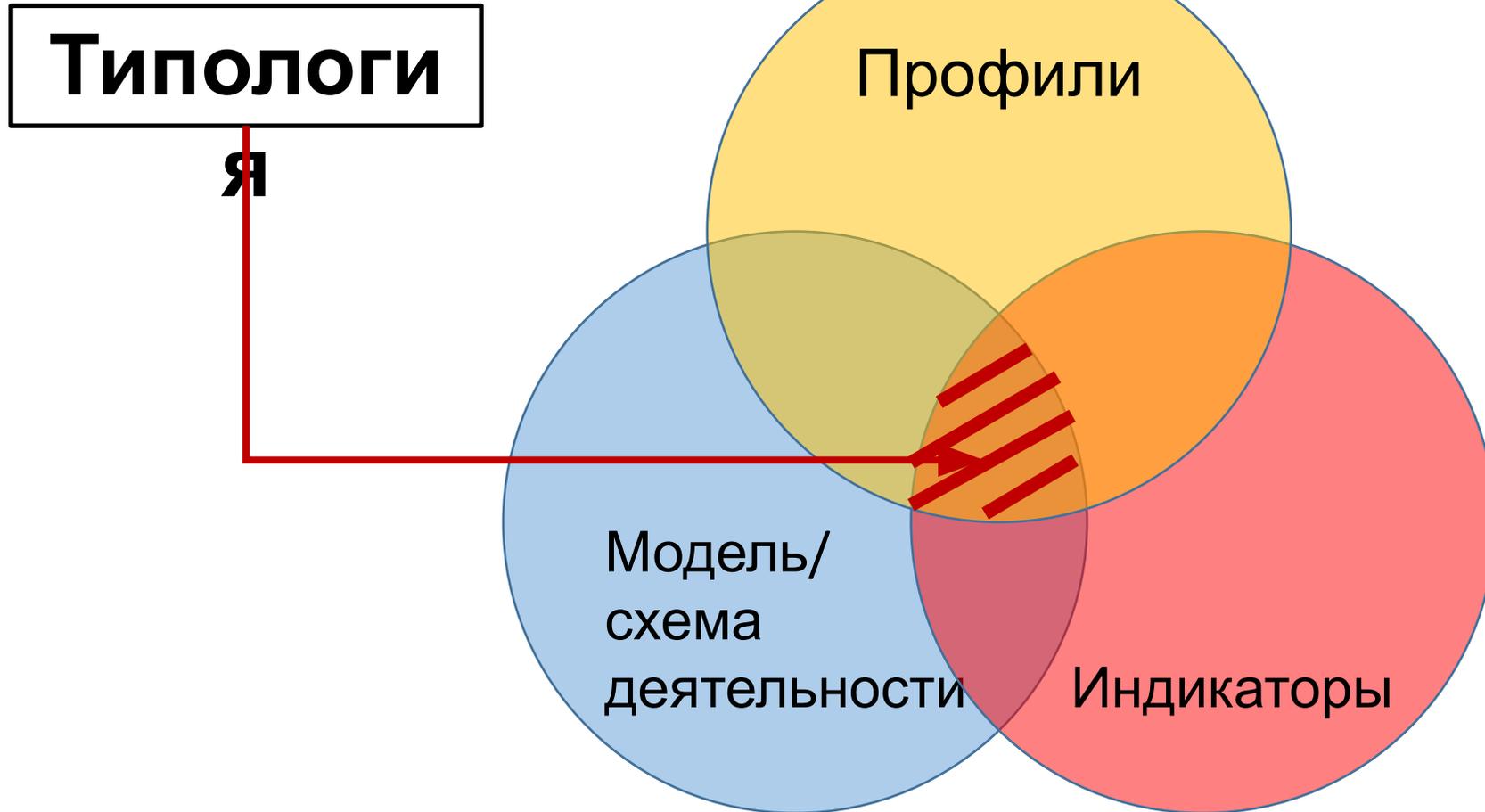
## Дополнительные задачи:

- Получить представление о сущности и роли типологии, как инструмента анализа
- Получить представление о борьбе с финансовыми махинациями, её основных методах и субъектах
- Ознакомиться с научно-теоретической базой по изучению финансовых махинаций, основными источниками актуальной информации о финансовых махинациях и их типологиях
- Ознакомиться с основной терминологией (на русском и английском языке)
- Ознакомиться с признаками финансовых махинаций

# Общее определение типологии

- Типология (от гр. *týpos* — отпечаток, форма, образец; *logos* — понятие, учение) — метод научного познания, в основе которого лежит вычленение самых базовых, общих характеристик объекта и создание на их основе его «идеальной» модели
- Типологии – это более точная, более прикладная форма классификации изучаемого объекта
- Типологический метод может применяться в любой научной и прикладной сфере (например, типология личности, типология научной литературы и т.д.)

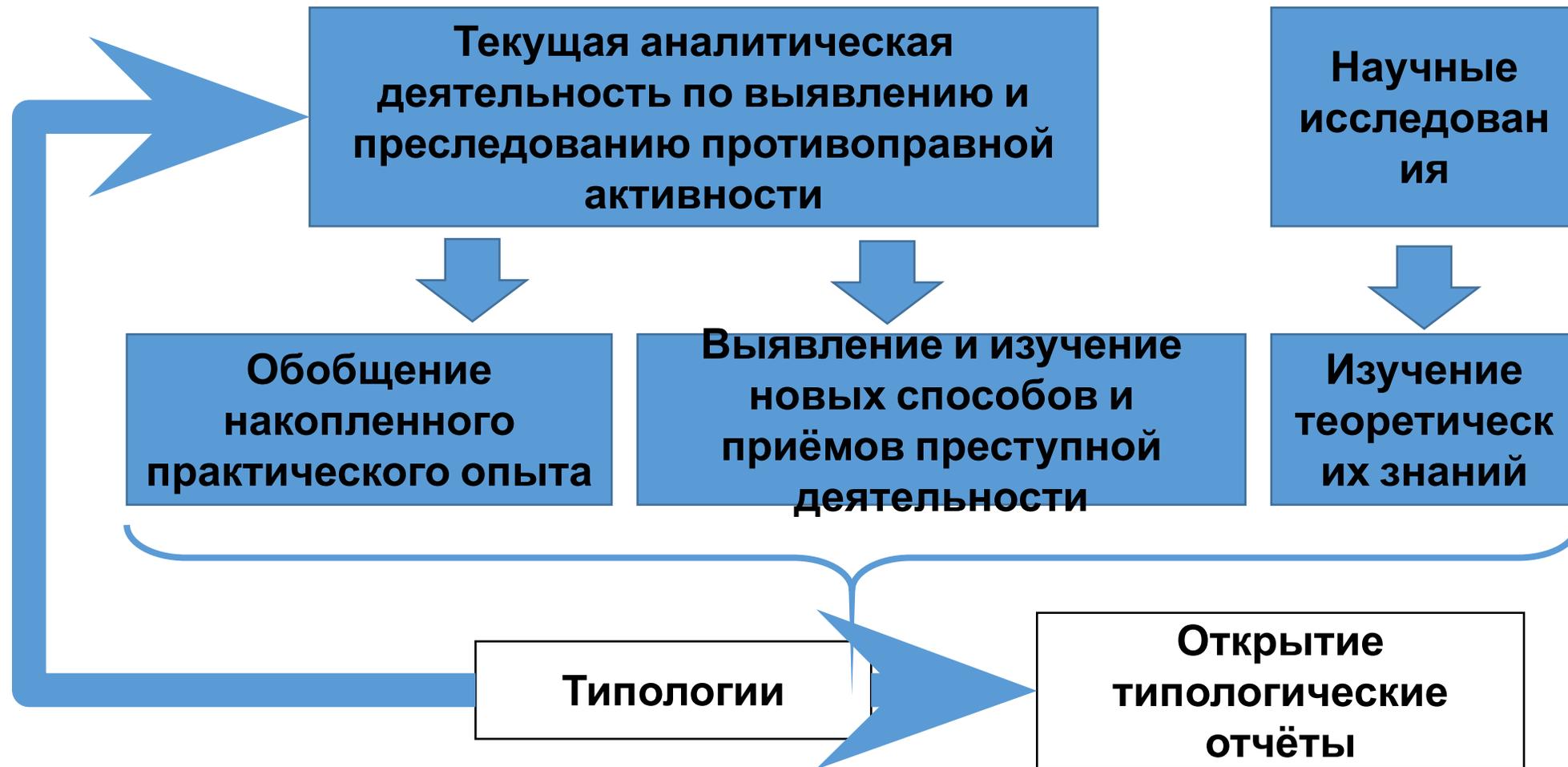
# Элементы типологии в сфере охраны права



# Типологии финансовых махинаций позволяют:

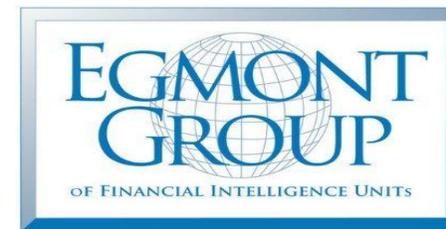
1. Систематизировать знания о финансовых махинациях, их субъектах и объектах
2. Разрабатывать наборы индикаторов (признаков), и с их помощью:
  - 2.1. Выявлять факты финансовых махинаций
  - 2.2. Предугадывать развитие ситуации
  - 2.3. Устанавливать причастных лиц
3. На систематической основе формировать методики противодействия финансовым махинациям
4. Упростить процесс подготовки молодых специалистов

# Разработка типологий



# «Разработчики» типологий

- Правоохранительные и смежные органы
- Общественные организации
- Международные организации
- Научные институты
- Банки
- Индивидуальные исследователи, (аналитики, учёные, журналисты)



# Виды источников информации для анализа типологий

## Теоретические

Источники, содержащие непосредственно типологии или их элементы:

- Типологические отчёты
- Научные исследования
- Учебные пособия
- Открытие расследования

и т.д.

## Инструментальные

Источники, позволяющие находить практическую информацию о конкретных контрагентах, например:

- Бенефициарные владельцы,
- Страна регистрации,
- Отчётности,
- Сведения о причастности к подозрительной деятельности

и т.д.

# «Теоретические» источники

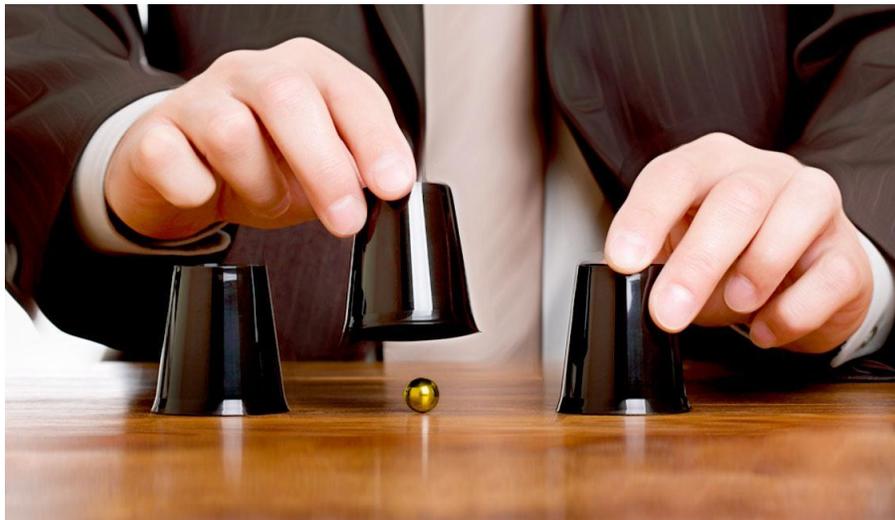
- Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров ([https://fedfond.ru/financial\\_literacy/broshyury/finansovye-moshennichstva-priznaki-vidy-sposoby-zashchity/](https://fedfond.ru/financial_literacy/broshyury/finansovye-moshennichstva-priznaki-vidy-sposoby-zashchity/))
- ЦБ РФ (<https://cbr.ru>)
- Проект «Финансовая культура», раздел «грабли» (<https://fincult.info/services/grabli/>)
- Проект «Дружи с финансами» (<https://vashifinancy.ru>)

# «Инструментальные» источники

- СПАРК-интерфакс
- <http://www.spark-interfax.ru>
- Бюро ван Дайк (Bureau van Dijk)
- <https://www.bvdinfo.com/ru-ru>
- OpenCorporates
- <https://opencorporates.com>
- Проект «Финансовая культура», раздел «Справочник участников финансового рынка» (<https://fincult.info/services/spravochnik/>)
- Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров, раздел «Реестр компаний» ([https://fedfond.ru/compensation\\_payments/companies\\_registry/](https://fedfond.ru/compensation_payments/companies_registry/))

# Определение махинации

**Махинация** (лат. machinatio «механизм, уловка, ухищрение») — деятельность, как правило нелегальная, направленная на получение материальной или иной выгоды нечестным путём, путём обмана, манипуляции, подлога, сокрытия полной фактической информации и т.д.



# Последствия финансовых махинаций

- Финансовые потери, вплоть до банкротства
- Репутационные потери
- Психологическая травма, вплоть до самоубийства
- В отдельных случаях, дестабилизация финансовой системы
- Повышение социальной напряженности

# Один из примеров классификации финансовых махинаций

- Финансовые пирамиды
- Мошенничество с личными данными
- «Фишинг»
- Хищение банковских карт
- Подделка банковских карт
- «Скимминг»
- «Нигерийские письма»
- Махинации с перемещением денежных средств
- Несуществующие выигрыши
- Махинации с наследством
- Лотереи (в т.ч. Международные)

# Основные стадии финансовой махинации



Выбор жертв

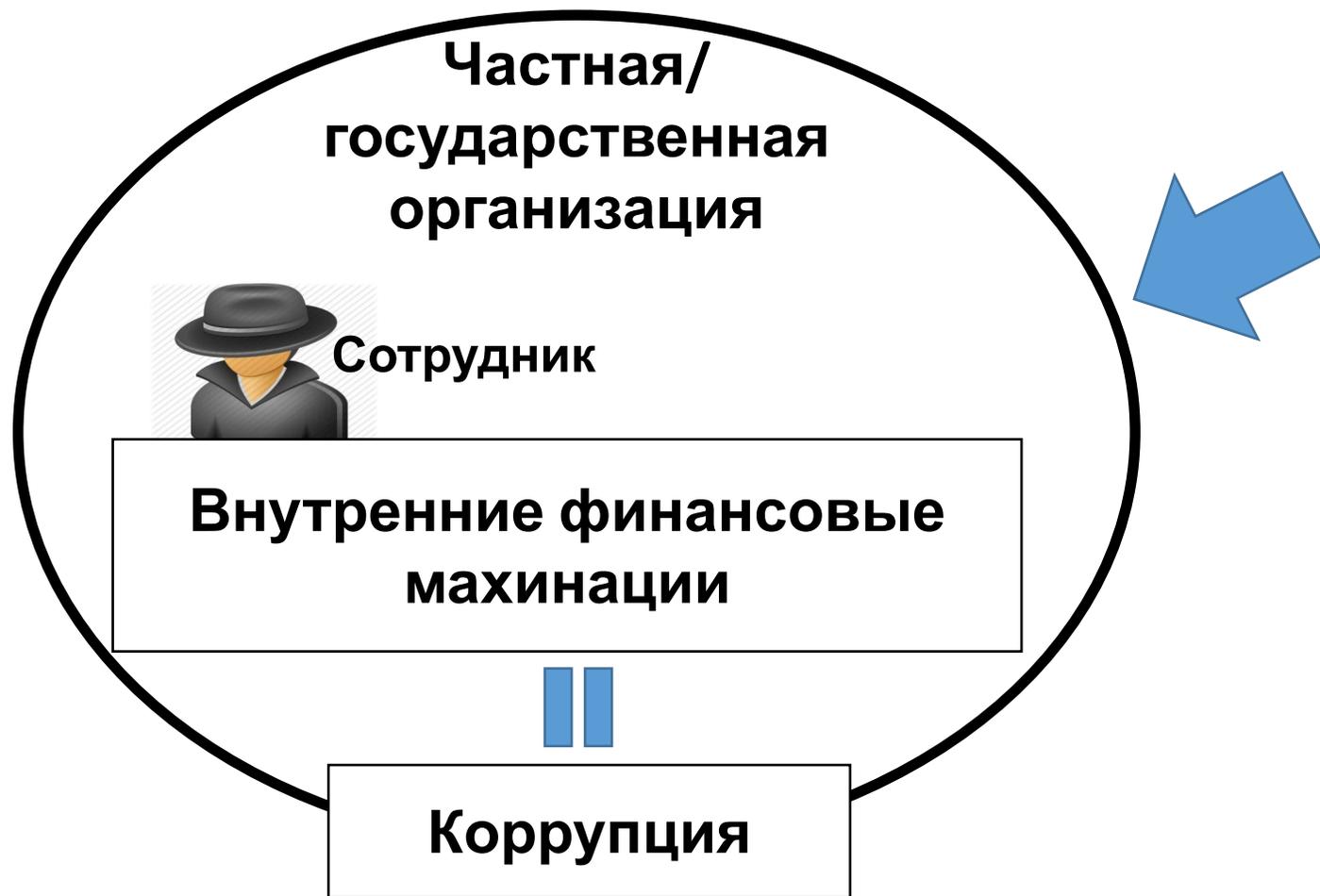
Совершение

Соккрытие  
махинации

Легализация

# Профили жертв финансовых махинаций





**Внешние финансовые  
махинации**



**Пример:**

Банкротство фонда «Robert I. Lappin Charitable Foundation» в результате аферы Мейдоффа

# Вероятные жертвы финансовых махинаций

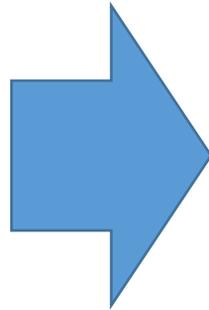


# Классификация жертв финансовых махинаций



# Общий профиль жертвы

**Основное  
условие**



**1** Наличие денег что бы украсть

**2** Особенности жертвы,  
позволяющие украсть:

- Позитивное отношение к принятию финансовых рисков
- Импульсивность, низкий уровень самоконтроля
- Желание заработать как можно больше и как можно быстрее
- Неосмотрительность, пренебрежение правилами безопасности
- Излишняя самоуверенность или наоборот растерянность, страх
- Покорность перед авторитетом/коллективом
- Неопытность/недостаток знаний/доверчивость
- Иные

# Пожилые люди, пенсионеры



## Характеристики:

- Более доверчивы
- Не обладают достаточными знаниями и навыками в области современных технологий
- В ряде случаев владеют значительными денежными средствами, накопленными или полученными в качестве социальных выплат

# Молодые люди (подростки, студенты):



- Не имеют опыта
- Деятельны, занимают активную жизненную позицию, готовы к риску
- Стремятся к сиюминутному заработку
- Особо подвержены влиянию авторитетов
- В то же время, как правило, не располагают значимыми денежными средствами

# Руководители организаций, предприниматели



## Характеристики:

- Информация о них зачастую размещается в открытых источниках
- Располагают крупными денежными средствами
- Их личность предполагает возможность оказывать значимое влияние
- В тоже время, они более грамотны в финансовом плане, могут иметь опыт, профильную подготовку

# portfolio manager – портфельный управляющий, управляющий ИНВЕСТИЦИЯМИ

A portfolio manager is a professional responsible for making investment decisions and carrying out investment activities on behalf of vested individuals or institutions. The investors invest their money into the portfolio manager's investment policy for future fund growth such as a retirement fund, endowment fund, education fund, or for other purposes.[1] Portfolio managers work with a team of analysts and researchers, and are responsible for establishing an investment strategy, selecting appropriate investments, and allocating each investment properly towards an investment fund or asset management vehicle