Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

# «ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ –



К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

http://fincult.rggu.ru

Модуль 6. «Финансовые мошенничества: как их узнать»

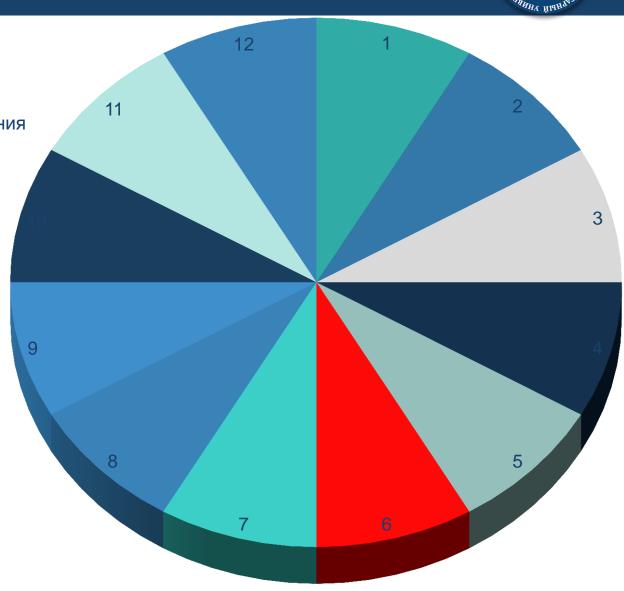
Разработчик-составитель:

Баландина Н. Г.

## ТЕМАТИКА ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ МОДУЛЕЙ



- 1. Наша финансовая среда обитания
- 2. Финансовая азбука
- 3. Семейный бюджет
- 4. Кредитозависимость
- 5. Экономическая психология
- 6. Финансовые мошенничества
- 7. Электронные деньги
- 8. Интернет-банкинг
- 9. Уплата личных налогов
- 10. Страховая культура граждан
- 11. Стратегия будущего
- 12. Социальные льготы



## Финансовое мошенничество





## «Выдающиеся» аферисты

POY MANAGEMENT OF THE PROPERTY OF THE PROPERTY







Джон Ло
1671 - 1729
Организатор
Мисиссипской
компании

Бернард Медофф 1938 г.р. Основатель компании «Bernard L. Madoff Invest ment negotiable paper LL С»

Сергей Мавроди 1955 г.р. Основатель акционерного общества «МММ»

### Причины мошенничества в России





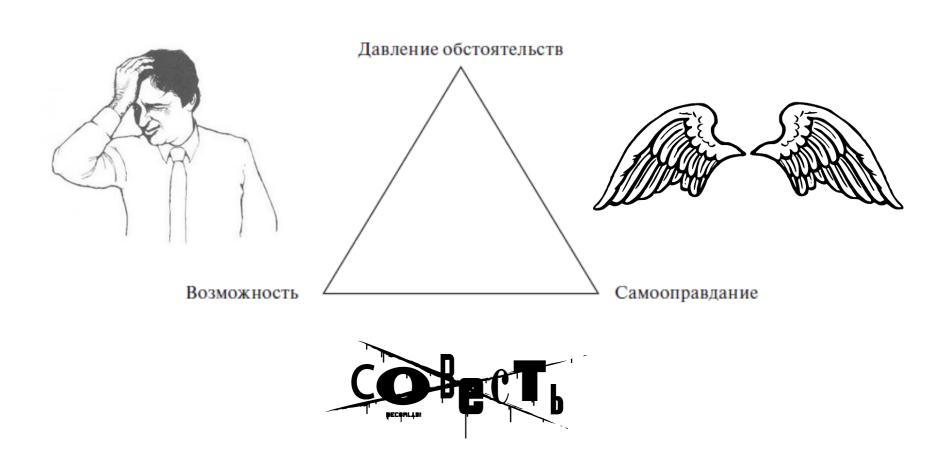
# Психологический аспект мошенничества





### Треугольник мошенничества



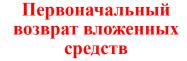


### Методы и инструменты мошенника





Предложение «новых» финансовых услуг





Удобное расположение офисов



Создание эффективной легенды капиталовло-жений





Высокий уровень сервиса





# Как распознать мошенника?



- Предложение сверхвыгодных условий сделки
- Необходимость быстрого принятия решения
- Панибратство
- Демонстративная роскошь и интеллект
- Исполнение роли «важного человека»
- Предоставление копий документов, свидетельствующих реальности и надежности компании



### Финансовая пирамида



http://fincult.rggu.ru

#### Причины появления:

Высокая волатильность рынков Несовершенство правовой базы Отсутствие социального контроля Улучшение общего уровня жизни Жадность

Способ обеспечения дохода участникам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств







# Как распознать финансовую пирамиду





### Мошенничество на бирже



http://fincult.rggu.ru

#### БИРЖА

юридическое лицо, обеспечивающее регулярное функционирование организованного рынка товаров, валют, ценных бумаг и производных финансовых инструментов.





## Форекс – как не стать миллионером



http://fincult.rggu.ru

#### Создание рынка Форекс

1978 г. – переход к свободно плавающим курсам валют



Риск полной потери капитала Технические риски Необходимость обучения Отсутствие четких правил игры



Межбанковский валютный рынок

Совокупность различных торговых, инвестиционных и спекулятивных операций с валютой



Круглосуточный режим работы Ликвидность Отсутствие комиссионных расходов Небольшой стартовый капитал Возможность кредитного плеча

# Способы защиты на бирже



http://fincult.rggu.ru

- 1. Никогда не вкладывайте в высоко рискованные сделки заемные средства.
- 2. Не доверяйте и не передавайте свои персональные данные от личного кабинета или торгового счета
- 3. Внимательно читайте договор
- 4. Помните на бирже уровень риска превышает уровень доходности

Мошенничество брокеров на спредах Исчезновение брокера Продажа торговых сигналов Продажа торговых систем Гарантия результатов Создание двойников известных компаний или псевдоагенств



### Электронные платежные средства



http://fincult.rggu.ru

Комплекс специализированных программных средств, обеспечивающий транзакции денежных средств от потребителя к поставщику товаров или услуг











# Мошенничества в сфере электронных платежей







Введение пользователя в заблуждение при помощи поддельного сайта, визуально имитирующего сайт банка или иной интернет-системы, предполагающей идентификацию пользователя







Кража данных карты при помощи специального считывающего устройства









## Осторожно, мошенники!



- 1. Банки никогда не запрашивают у клиентов персональные данные по банковским картам
- 2. Не переходите по ссылкам, указанным в спам-письмах
- 3. Слишком низкая цена предлагаемого товара вызывает подозрение
- 4. Следует производить простейший контроль: регистрация домена магазина, юридический адрес, телефоны и т.п.



Ущерб нанесенный российским фишингом в мире 130 млн.\$

## Защита от скимминга



- 1. Использовать карты в заслуживающих доверия торговых точках и интернет-магазинах
- 2. При оплате товаров в ресторанах, магазинах не выпускать карту из вида
- 3. Снимать деньги в банкоматах, расположенных на охраняемой территории



Доля скимминга в общем объеме операций с картами Visa 49%

## Масштаб мошенничества в мире



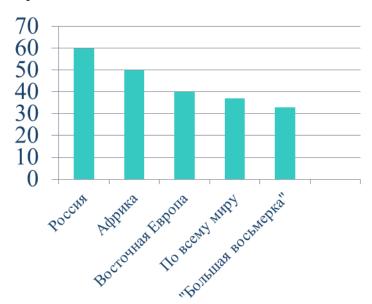




www.bankir.ru



# **Количество пострадавших от финансового мошенничества**\*



WWW.DWC.ru/crimisurvey
Общеразвивающая программа «От Финансовой грамотности - к финансовой культуре». Модуль 6 «Финансовые мошенничества»

Общеразвивающая программа дополнительного образования детей и взрослых

# «ОТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ –



# К ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЕ»

#### http://fincult.rggu.ru

Программа выполняется рамках Проекта «Содействие повышению финансовой уровня грамотности и развитию финансового населения образования в Российской Федерации», реализуемого Министерством финансов Российской Федерации совместно со Всемирным банком.

Организатором конкурсного отбора является Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов (ФРП)