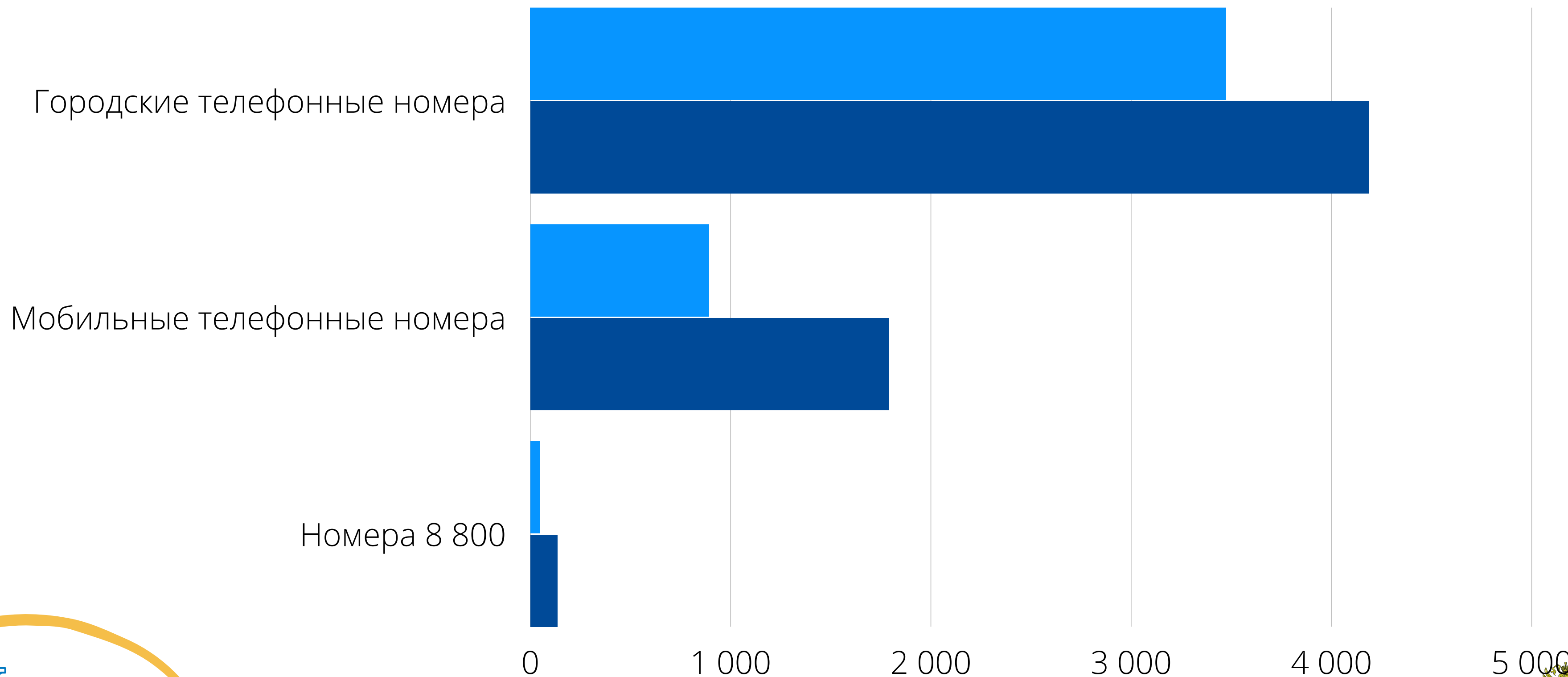




# Статистика Банка России

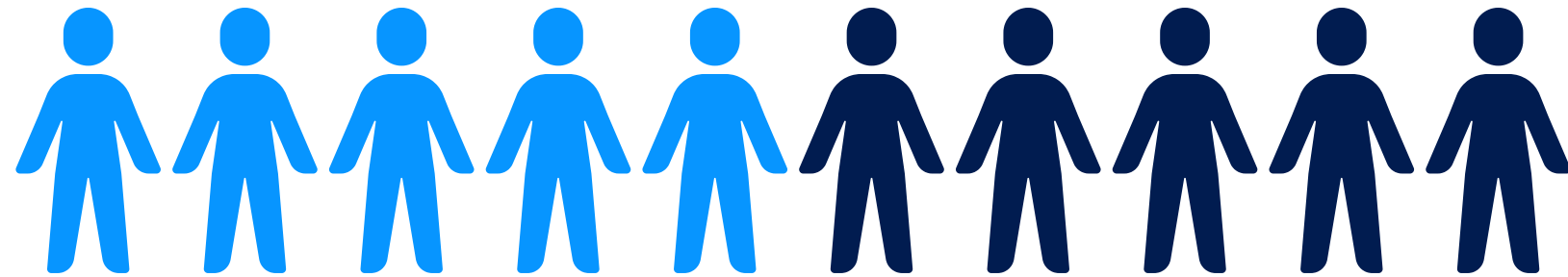
## Мошеннические телефонные номера

■ 2020 г., I квартал ■ 2021 г., I квартал



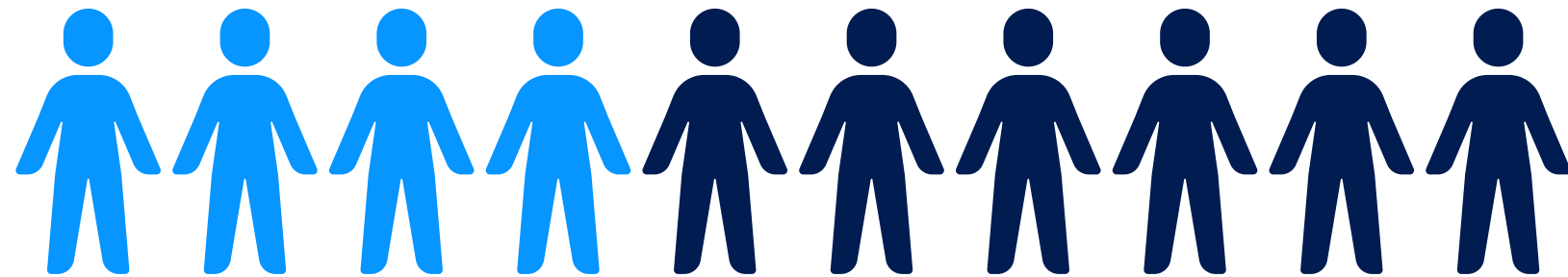
# Статистика Банка России за 2020 год <sup>3</sup>

Знания о финансах и финансовой безопасности



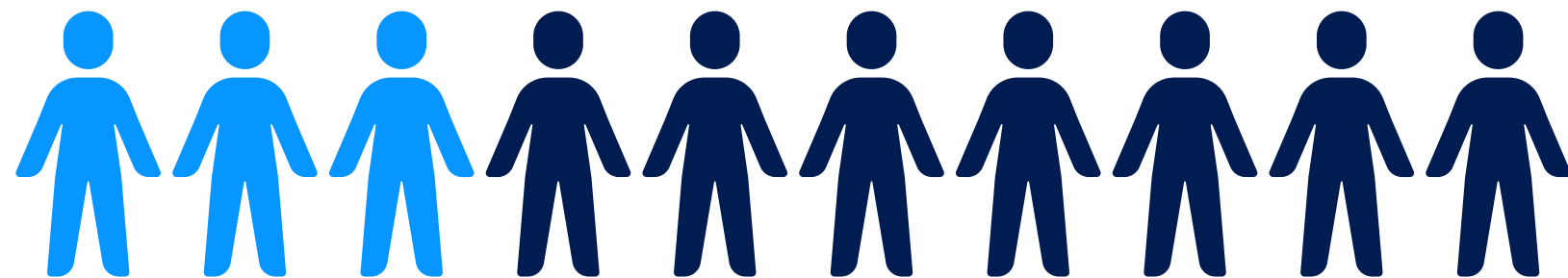
**Только 50% населения России**

информированы об организациях, занимающихся защитой их прав на финансовом рынке



**Только 47% населения России**

имеет финансовую подушку безопасности



**Только 32% населения России**

делает регулярные сбережения



**Подумайте и обсудите:**

Какие выводы можно сделать на основе приведенных выше данных?

# Статистика Аналитического Центра

## НАФИ





## В России выросло число случаев мошенничества

В России общее число случаев мошенничества за 2021 год выросло на 6,5 процента

В России общее число случаев мошенничества за 2021 год выросло на 6,5 процента, сообщают [«Известия»](#) со ссылкой на [Генпрокуратуру РФ](#).

Как пояснили в ведомстве, за январь-ноябрь 2021 года в России было зарегистрировано 281,9 тысячи случаев мошенничества (статья 159 УК РФ), что на 6,5 процента больше, чем за аналогичный период 2020 года. В то же время на 13,7 процента увеличилось число мошеннических действий в общей массе, которые совершили с помощью информационных технологий.



Фото: Pixabay

Источник: LENTA.ru

— понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.



## Национальный

финансовая безопасность всего государства

## Региональный

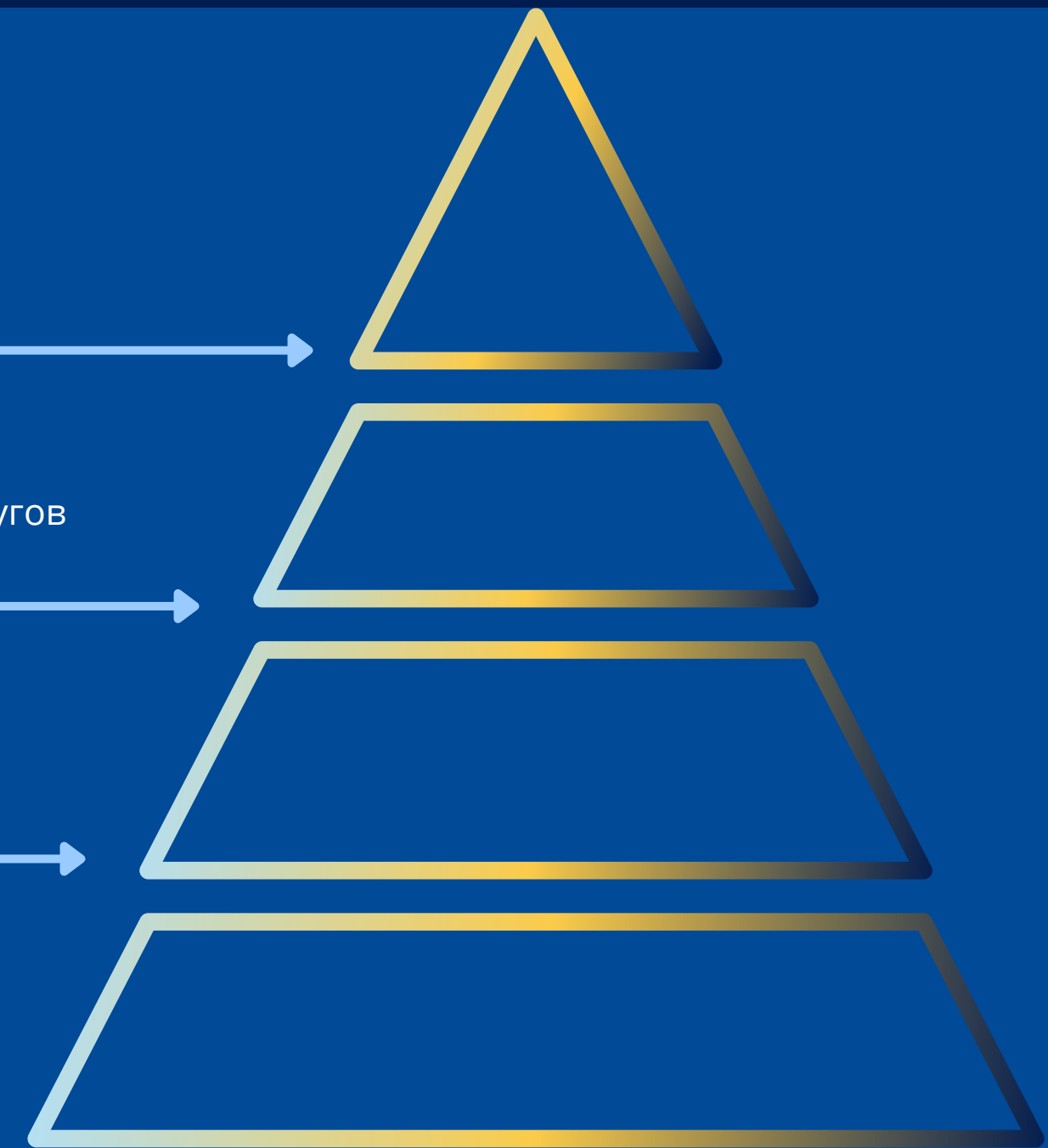
безопасность отдельных частей государства:  
республик, краев, областей, автономных округов  
и автономной области

## Корпоративный

финансовая безопасность организаций

## Личный (семейный)

безопасность отдельно взятого индивида



# Финансовое мошенничество

7

— это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.



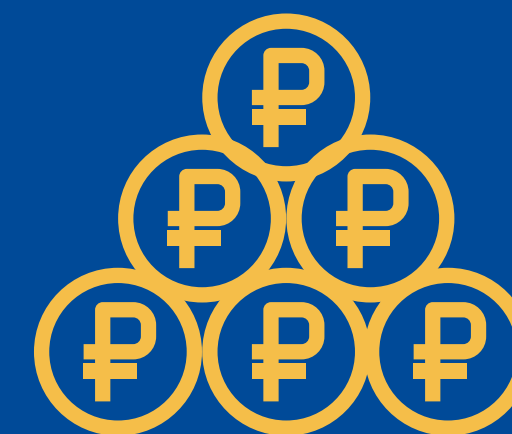
**мошенничество с использованием банковских карт**



**мошенничество в сети Интернет**



**мошенничество с использованием мобильных телефонов**



**мошенничество с финансовыми пирамидами**

Финансовое мошенничество угрожает финансовой безопасности личности. Для того, чтобы эффективно противостоять ему, необходимо разобраться с тем, что оно из себя представляет и каким бывает.

# Финансовая пирамида

— мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.



## Задание

Назовите не менее трех слов, которые у вас ассоциируются со словосочетанием "финансовая пирамида"



# Ситуация


Вчера дедушка пришел к родителям за советом. Он рассказал, что его друг Виктор Викторович вложил в компанию «Финансовая альтернатива» свою пенсию 15 тыс.р. и ему пообещали через месяц вернуть 22,5 тыс.р. Причем их общий знакомый уже носил туда деньги и получил обратно с хорошей прибавкой. К тому же эта компания предлагала не забирать деньги через месяц, а оставить на год, обещая вернуть через год 90 тысяч р. Дедушка снял 40 тыс. р. Своих сбережений и уговаривал маму тоже вложить свои деньги.

# Задание:

9

1. Прочитайте текст.
2. Проанализируйте действия финансовое предложение компании "Финансовая альтернатива".
3. Предположите, какие признаки финансовой пирамиды можно выделить из текста.





Не так уж  
трудно  
догадаться, да?

1

## Компания находится в "плохом" списке Банка России

Банк России ведёт список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке. Проверить наличие компании в списке можно здесь:



Сайт ЦБ



Можно ваши  
документики?

## 2

# Отсутствие документации

Чтобы далеко не уходить с сайта Центрального Банка, следующим признаком является отсутствие документации. В частности, отсутствие лицензии на ведение деятельности по привлечению денежных средств.

### Важно помнить:

Мошенники иногда размещают на сайте в качестве своих документов чужую лицензию, либо просто рисуют себе её в фотошопе.



Сайт ЦБ



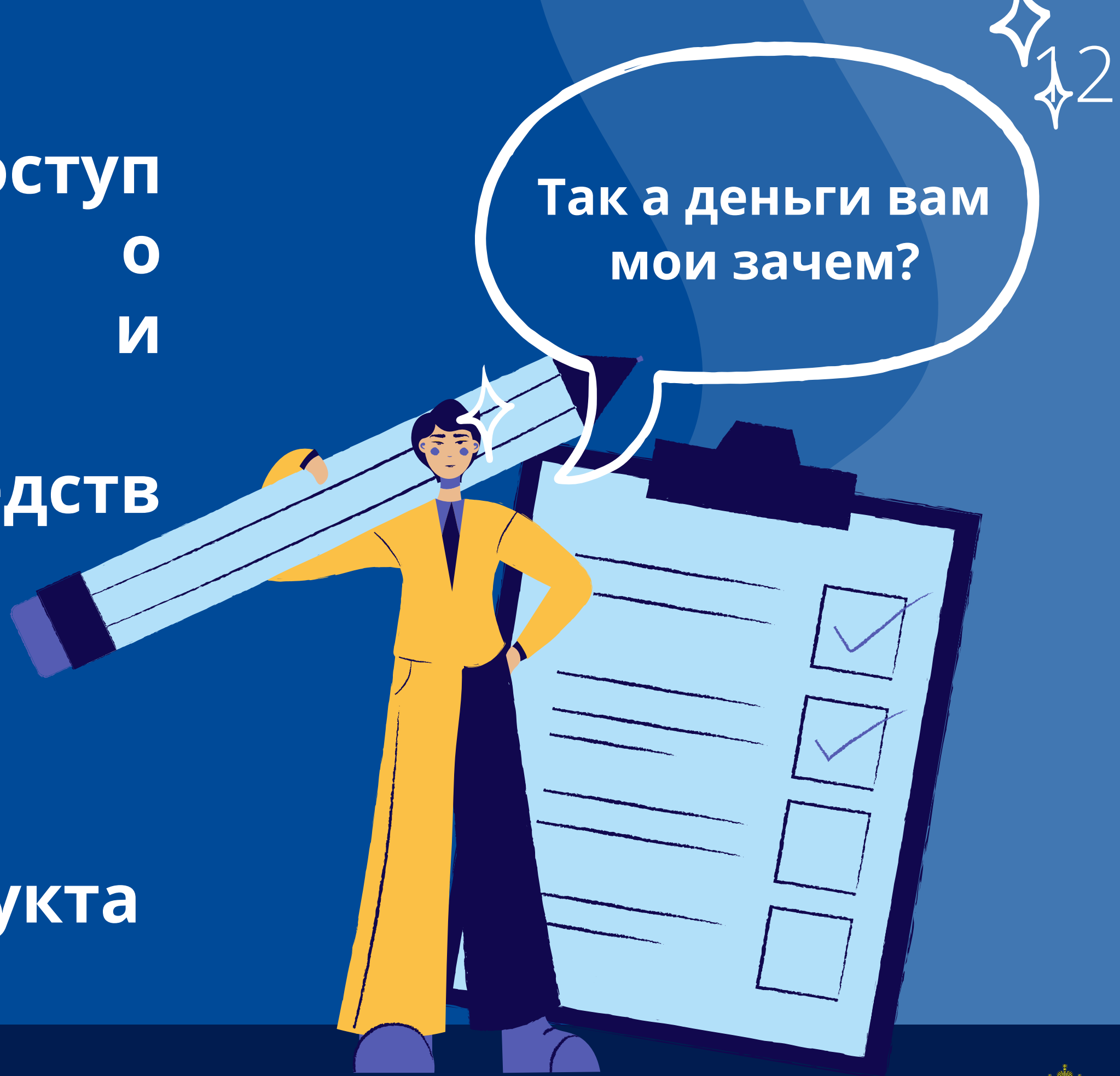


3

Ограниченный доступ  
к информации о  
размещении и  
использовании  
денежных средств  
организацией

4

Отсутствие  
конкретного продукта



5

Декларируемая  
гарантированная  
высокая доходность и  
быстрые выплаты

Ну и где вы  
видели такие  
цифры?

6

Агрессивная реклама,  
постоянная мотивация к  
сотрудничеству, акцент на  
элитарности и срочности  
присоединения



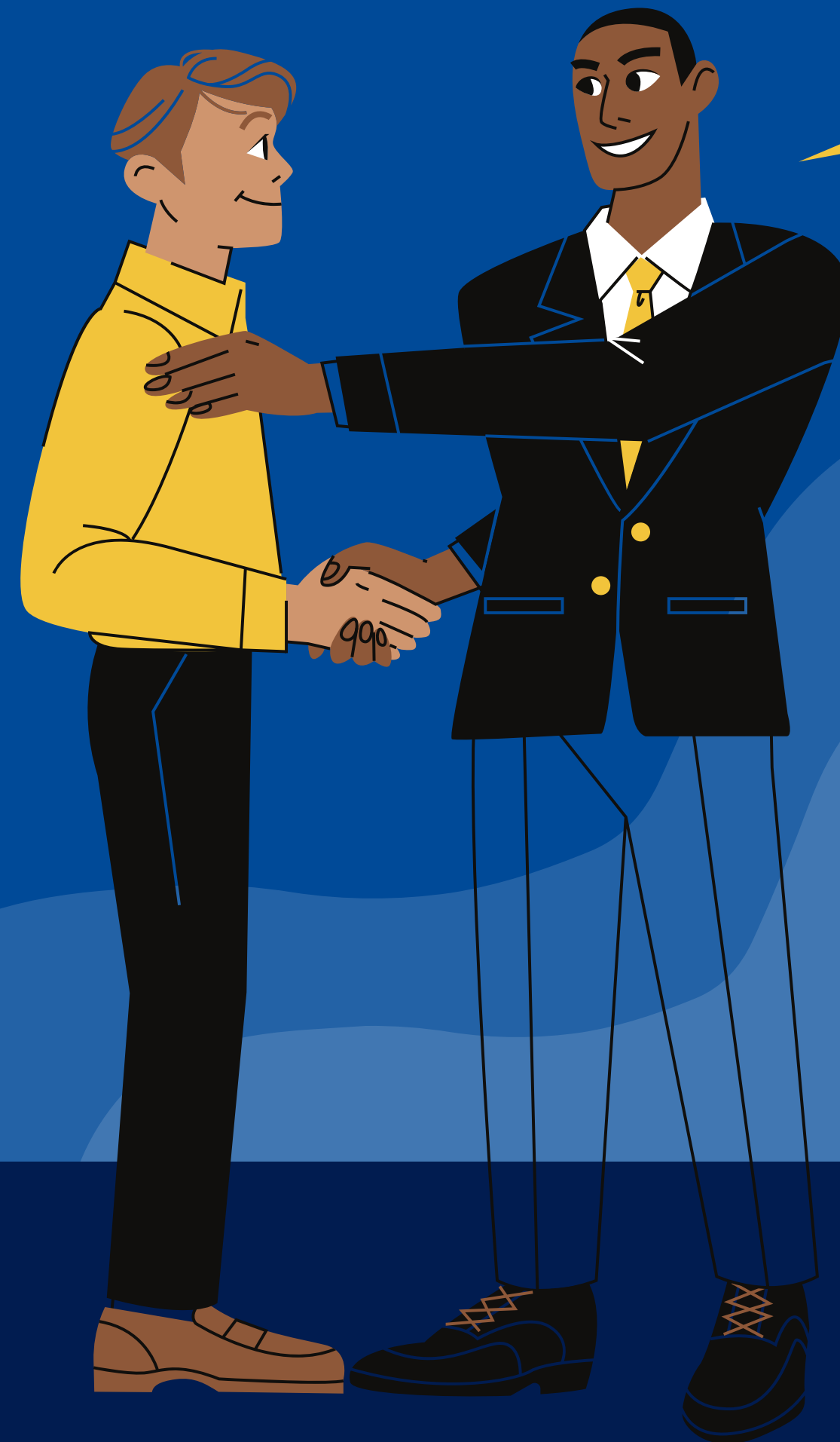
# 7

## Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков



Относитесь критически к обещаниям больших заработков по схеме «приведи другого».

Денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве товаров или услуг, не инвестируются в реальные активы.



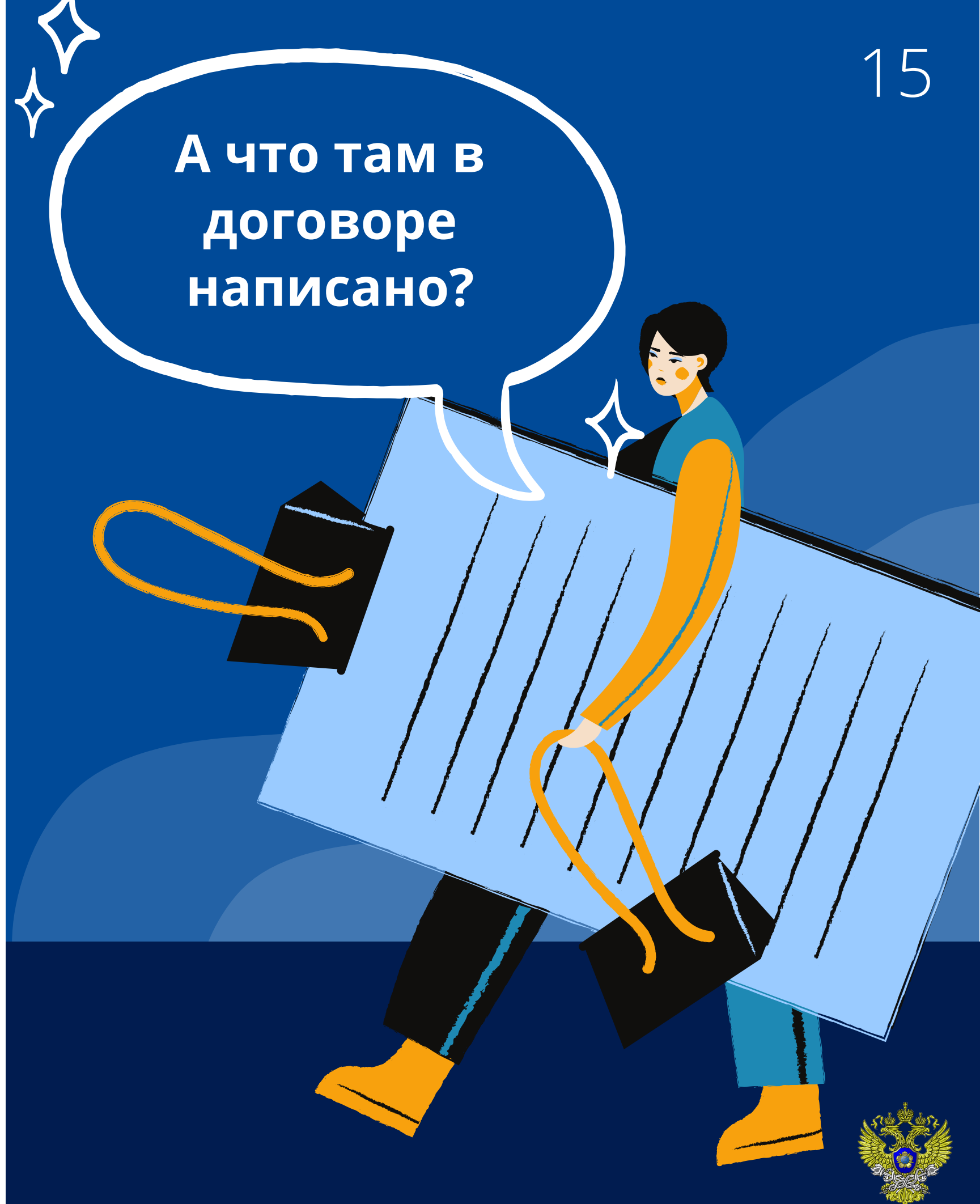
## 8

## Сомнительные договоры

- фирма фактически не несёт ответственности за возврат денег;
- сложные термины;
- неясные формулировки;
- мелкий шрифт;
- мало времени на ознакомление с договором.

## 9

## Активность руководителя по отношению к инвесторам



# Задание:

- Проанализируйте описания наиболее известных финансовых пирамид (раздаточный материал).
- Определите признаки финансовой пирамиды в каждом деле.
- Какие последствия пирамиды имеют:
  - для граждан;
  - для государства?
- Назовите не менее трех последствий.





# Ситуация

Артур, 24 года

Учится в универе на заочной форме и работает мастером в строительстве. Узнал о компании "Финико" от одногруппника, знаковые которого хорошо живут благодаря этой компании, покупают себе дорогие машины и квартиры. Он сам зашел на 600 тысяч и Артур подумал, что тоже нужно. Позвонил в офис и когда приехал туда, его начали уговаривать вложить деньги. В итоге Артур вложил в FNK (электронная валюта Финико), представители компании сказали поддержать его.

Всего Артур вложил 200 тысяч рублей и это были кредитные деньги. Хотел помочь закрыть матери кредит, да и свою машину сменить, а то разваливается вся. Когда Артур принимал решение, то ни с кем из своих близких не советовался. На отзывы в интернете его одногруппник сказал не смотреть - Артур послушался.



# Задание

<b>Признак финансовой пирамиды</b>	<b>+</b>	<b>-</b>
Компания в плохом списке Банка России		
Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков		
Отсутствие документации, информации о размещении и использовании денежных средств организацией		
Отсутствие конкретного продукта		
Декларируемая гарантированная высокая доходность и быстрые выплаты		
Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству		
Сомнительные договоры		



Попробуйте определить среди представленных ниже альтернативных предложений вложения средств те, которые содержат в себе признаки финансовой пирамиды

Открытие депозита в коммерческом банке, доход по которому меняется несколько раз в течение всего срока договора. Ставка по вкладу зависит от расчётного периода. Она увеличивается с каждым новым периодом, в конце срока начисляется максимальный доход.

Вложение средств в компанию, занимающуюся инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и т. п. Обещанный доход в 2–3 раза выше доходов по банковским депозитам плюс комиссия за привлечение новых вкладчиков. Доступ к инвестициям компании требует внесения членских взносов.

Вступление в потребительский кооператив, образуемый в виде добровольного объединения физических лиц для осуществления взаимной финансовой помощи, а именно для формирования личных сбережений и предоставления из них займов членам организации. Также предполагает и инвестирование в него определённой суммы денежных средств. Новые члены кооператива вносят деньги, за счёт которых получают доход другие участники. Декларируемая доходность — 30% годовых.

- 1** Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, необходимо:
- а) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется;
  - б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства;
  - в) обратиться в страховую компанию.
  - г) нет верного ответа

- 2** К финансовой пирамиде можно отнести:
- а) коммерческий банк;
  - б) кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесённые средства в размере 40% годовых;
  - в) государственный пенсионный фонд России;
  - г) нет верного ответа.



**ЗАПОМНИТЕ! Становясь участником финансовой пирамиды, вы заведомо рискуете остаться без своих вложений.**

# Национальная финансовая безопасность

Включает в себя следующие подсистемы:

- бюджетную,
- налоговую,
- долговую,
- финансовую безопасность банковской системы
- валютную,
- денежно-кредитную,
- инвестиционную безопасность,
- финансовую безопасность страхового и фондового рынка.



Безопасность на уровне всех этих подсистем обеспечивает финансовую безопасность не только на уровне государства, но и на личном уровне.

Деятельность государственного финансового контроля, в частности – деятельность органов, противодействующих отмыванию доходов, которые преступники получили в результате совершения ими преступлений (органов финансового мониторинга) позволяет выполнять задачи национальной финансовой безопасности.



**RUDN**  
university

# Международная олимпиада по финансовой безопасности



# Цели Олимпиады:



✓ повышение общей информационной, финансовой и правовой грамотности молодежи, формирование новой формы мышления и нового формата деятельности, выявление талантливых школьников и студентов в области финансовой безопасности;

✓ создание условий для индивидуальной образовательной траектории, содействие профессиональной ориентации школьников и студентов для формирования кадрового ресурса системы финансовой безопасности;

✓ стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности школьников и студентов, развитие научных знаний в области финансовой безопасности.

**Участники:** обучающиеся 8-10 классов / 1-3 курсы бакалавриата / 1-4 курсы специалитета / 1 курс магистратуры



# Маршрут Олимпиады

## ✓ Всероссийский урок по финансовой безопасности

### I ЭТАП ОЛИМПИАДЫ (отборочный)

- проводится на площадках вузов – участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ
- участники – обучающиеся 8-10 классов и студенты российских вузов
- срок проведения – с 17 по 21 мая 2021 года
- победители получают право участия во II этапе Олимпиады

### II ЭТАП ОЛИМПИАДЫ (финальный)

- проводится на федеральной территории «Сириус» (г. Сочи, Россия)
- срок проведения – с 3 по 9 октября 2021 года
- победителям и призерам предоставляются дополнительные права при поступлении на обучение по образовательным программам высшего образования

# Отборочный этап (Центральный федеральный округ) <sup>25</sup>

Субъекты	Университет	Направления Олимпиады
Москва Московская область Белгородская область Брянская область Владимирская область Воронежская область Ивановская область Калужская область Костромская область Курская область Липецкая область Московская область Орловская область Рязанская область Смоленская область Тамбовская область Тверская область Тульская область Ярославская область	Российский университет дружбы народов	Обществознание и право
	Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»	Математика и информатика (IT, программирование и искусственный интеллект)
	Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова	Экономика



# Отборочный этап (Северо-западный федеральный округ)<sup>25</sup>

## Субъекты

Санкт-Петербург  
Ленинградская область  
Республика Карелия  
Республика Коми  
Архангельская область  
Ненецкий автономный округ  
Мурманская область  
Калининградская область  
Новгородская область  
Псковская область  
Вологодская область

## Университет

Санкт-Петербургский политехнический университет Петра Великого

## Направления Олимпиады

Обществознание и право

Математика и информатика (IT, программирование и искусственный интеллект)

Экономика

# Отборочный этап (Приволжский федеральный округ) <sup>25</sup>

Субъекты

Университет

Направления Олимпиады

Республика  
Башкортостан  
Республика Марий Эл  
Республика Мордовия  
Республика Татарстан  
Удмуртская Республика  
Чувашская Республика  
Пермский край  
Кировская область  
Нижегородская область  
Оренбургская область  
Пензенская область  
Самарская область  
Саратовская область  
Ульяновская область

Нижегородский  
государственный  
университет имени  
Н.И. Лобачевского

Обществознание и  
право

Математика и  
информатика (IT,  
программирование  
и искусственный  
интеллект)

Экономика

# Отборочный этап (Уральский федеральный округ)

25

Субъекты	Университет	Направления Олимпиады
Курганская область Свердловская область Челябинская область Тюменская область Ханты-Мансийский автономный округ Ямало-Ненецкий автономный округ	Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина	Математика и информатика (IT, программирование и искусственный интеллект)  Экономика
Курганская область Свердловская область Челябинская область Тюменская область Ханты-Мансийский автономный округ Ямало-Ненецкий автономный округ	Тюменский государственный университет	Обществознание и право

# Отборочный этап (Сибирский федеральный округ)

Субъекты	Университет	Направления Олимпиады
Республика Алтай Республика Тыва Республика Хакасия Красноярский край Иркутская область Алтайский край Кемеровская область Новосибирская область Омская область Томская область	Сибирский федеральный университет	Обществознание и право  Математика и информатика (IT, программирование и искусственный интеллект)
	Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»	Экономика

# Отборочный этап (Северокавказский федеральный округ)

Субъекты

Университет

Направления  
Олимпиады

Республика Дагестан  
Республика Ингушетия  
Кабардино-Балкарская  
Республика  
Карачаево-Черкесская  
Республика  
Республика Северная  
Осетия-Алания  
Чеченская Республика  
Ставропольский край

Ростовский  
государственный  
экономический  
университет (РИНХ)

Обществознание и  
право

Математика и  
информатика (IT,  
программирование и  
искусственный интеллект)

Экономика

# Отборочный этап (Южный федеральный округ)

25

Субъекты	Университет	Направления Олимпиады
Республика Адыгея Республика Калмыкия Краснодарский край Астраханская область Волгоградская область Ростовская область Республика Крым Севастополь	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)	Экономика
	Крымский федеральный университет имени В.И. Вернадского	Обществознание и право
	Севастопольский государственный университет	Математика и информатика (IT, программирование и искусственный интеллект)

# Отборочный этап (Дальневосточный федеральный округ)

Субъекты

Университет

Направления Олимпиады

Республика Бурятия  
Республика Саха  
Забайкальский край  
Камчатский край  
Приморский край  
Хабаровский край  
Амурская область  
Магаданская область  
Сахалинская область  
Еврейская автономная область  
Чукотский автономный округ

Тихоокеанский  
государственный  
университет

Обществознание и  
право

Математика и  
информатика (IT,  
программирование  
и искусственный  
интеллект)

Экономика



# Приглашаем принять участие:

- российских школьников и студентов,
- а также студентов образовательных организаций – участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана



**RUDN**  
university

**Более подробная информация:**

[www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) - Росфинмониторинг

[www.mumcfm.ru](http://www.mumcfm.ru) – МУМЦФМ

[www.rudn.ru](http://www.rudn.ru) - РУДН

E-mail: [olimpiada@mumcfm.ru](mailto:olimpiada@mumcfm.ru)