

Личная финансовая безопасность. Защита от финансового мошенничества

Финансовая безопасность как залог финансового

Наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых нами ежедневно решений. Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условия договоров, отсутствие финансовой дисциплины и - как следствие - неприятная финансовая

ситуация.

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

- •Финансовые пирамиды
- •Телефонные мошенничества
- •Интернет- мошенничества
- •Мошенничества с использованием банковских карт



Финансовые пирамиды: бесконечная история



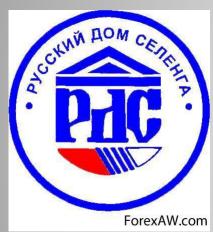
-Одна из первых финансовых пирамид появилась еще в 1720 году. Джон Ло своей «Миссисипской компанией» разорил всю Францию.

- Россия и страны СНГ познакомились с такими финансовыми структурами лишь в начале 90-х.

Финансовая пирамида - это такая структура, в которой доход извлекается путем формирования денежных поступлений от привлечения все большего количества

Доход распределяется в нервую очередь между участниками финансовой пирамиды, которые вступили в нее самыми первыми. Основной чертой финансовой пирамиды является то, что вкладчикам обещается высокая доходность по их вкладам. Выплаты процентов осуществляются не за счет полученной от инвестиций прибыли, а за счет вкладов следующих участников. Деньги, вращающиеся в пирамиде, на самом деле ничем не подкреплены, а потому рано или поздно, такая структура не сможет обеспечить выплаты всем участникам, причем не только процентов, но даже непосредственно вкладов.







От ее деятельности в 1994 г. пострадало больше 15 млн человек. Успех «МММ» вызвал появление около 1700 других финансовых пирамид, таких как «Русский дом Селенга», «Хопёр-Инвест» и другие.

В 2011 году Мавроди создал интернетпирамиду международного масштаба под старым названием МММ. Более 300 тыс. человек из США, Латинской Америки, России, Европы оказались обмануты.

Финансовые пирамиды в России: учимся ли мы на своих ошибках?



«Это одна из самых масштабных финансовых пирамид, которую мы выявили за последние годы, она развернула свою деятельность во многих регионах, практически по всей стране. Причём, в последнее время рекламирует себя все более активно, стараясь вовлечь как можно больше граждан», — говорит директор департамента противодействия недобросовестным практикам ЦБ Валерий Лях.

По мнению регулятора, деньги привлекаются и в рублях, и в криптовалюте, но при этом признаки реальной экономической деятельности отсутствуют. ЦБ сообщил, что компании группы «Кэшбери» строят свою деятельность на принципах сетевого маркетинга, обещают завышенную доходность, ведут агрессивную рекламу в СМИ и социальных сетях. Лицензий Банка России у компаний, которые предлагают финансовые услуги, нет.



Финансовые пирамиды: основные признаки

ПЯТЬ ОСНОВНЫХ ПРИЗНАКОВ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

Сверхвысокий доход.

Все, что больше 20 - 30% в год, это заведомо неправда. Гарантировать (именно гарантировать, а не обещать) такую прибыль могут только мошенники.





Как правило, строители пирамид очень туманно рассказывают о том, чем они конкретно занимаются. Обычно это подается как некая тайна, о которой знают только избранные. Но вас готовы в нее посвятить... За небольшую плату.



Офиса нет либо он явно временный.

Связь с организаторами осуществляется только по телефону и электронной почте. Деньги переводятся электронным платежом. Некоторые принимают средства от населения и наличными. Но это уже прошлый век.

Обещание щедрых комиссионных за привлечение новых клиентов.

Некоторые легальные компании работают по этой же схеме.

Но обычно в таком случае есть конкретный продукт, который предлагается продавать.

Агрессивная рекламная кампания.

Обычно упор в ней делается на желание большинства людей стать богатыми как можно быстрее и не прикладывая к этому никаких усилий.

5

Дмитрий ПОЛУХИН

Звонок или СМС с незнакомого номера

Гелефонные мошенничества

СМС с информацией о выигрыше и предложением направить ответное СМС, позвонить, отписаться от рассылки

Вам звонят не друзья, а мошенники. Их цель - ваши деньги

СМС от якобы друга/родственника с просьбой срочно перевести деньги

Ответное СМС, звонок оказываются платными и очень дорогими

СМС со ссылкой, по которой нужно обязательно перейти

Вы попадаете на «фишинговый» сайт, он скачивает вашу личную информацию

СМС с информацией, что у вас задолженность по кредиту и просьбой перезвонить по указанному номеру

Мошенники выспрашивают у вас конфиденциальную информацию

Ваши действия:

Удалять СМС подобного содержания с незнакомых номеро:

- •Перезванивать на реальные телефоны друзей и родственн
- •Отказываться от затяжных разговоров по странным темам



Интернет-мошенничества

По электронной почте с незнакомого адреса

О получении вами очень хорошей работы за рубежом, только надо оплатить визу, страховку, стажировку и т.п.

О получении вами приза, выигрыша, только сначала надо заплатить налоги, комиссионные и т. п.

О необходимости перехода по ссылке, приведенной в письме.

С просьбой помочь перевести крупную сумму денег из-за рубежа, за что вы получите % от суммы, только надо оплатить какие-то услуги, таможню и



Вам пишут не друзья, а мошенники. Их цель - ваши деньги.

Вы попадаете на «фишинговый» сайт, он скачивает вашу личную информацию.

Ваши действия: удалять письма подобного содержания с незнакомых адресов, не читать, не отвечать, не проходить по указанным в них ссылкам.

Мошенничества с банковскими картами



При совершении платежей с использование м банкоматов

Скимминг - кража данных с помощью различных замаскированных устройств, устанавливаемых на банкомат. За банкоматом ведется видеонаблюдение с целью получения PIN-кода.

Траппинг - блокировка карты в банкомате с помощью различных устройств. Карта извлекается мошенником непосредственно после ухода владельца и используется с применением PIN-кода, полученного с видеозаписи.

Скотч-метод - прикрепленный к диспенсеру двухсторонний скотч не дает получить банкноты.

Ваши действия

Проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг, на подозрительные устройства, накладки в местах ввода PIN-кода и





Надежный фундамент Вашего Успеха! Спасибо за внимание