



**Личная финансовая безопасность.
Защита от финансового мошенничества**

Финансовая безопасность как залог финансового здоровья

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

**Финансовая грамотность -
это уверенность в своём
будущем!**



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 инвесторов.

Доход распределяется в первую 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 интернет-пирамиду международного масштаба под старым названием МММ. Более 300 тыс. человек из США, Латинской Америки, России, Европы оказались обмануты.

ХОПЁР ИНВЕСТ **ХОПЁР ИНВЕСТ-ФОНД**

«ХОПЁР-ИНВЕСТ» — ОГРОМНАЯ КОМПАНИЯ!
45 000 000 000
 рублей уставного капитала.

Молодые, сильные, быстрорастущие компании.
 300 филиалов в 82 крупнейших городах России.
 Безупречная репутация и высочайшая профессионализм.
 Мотивация и надежность.

«Хопёр-Инвест» выдает деньги только в сеть торговых точек, имеющих 100% принадлежность к компании. 82 торговых точек в Москве.
 Авторизованные программы по продаже продуктов для Kids и молодежи.
 Продавочный магазин «Хопёр» — в каждой точке.
 Для владельцев «Хопёр-Инвест-Фонд» особое приращение капитала до 20%.

АКЦИИ «ХОПЁР-ИНВЕСТ-ФОНДА» — ЭТО БОЛЬШЕ, ЧЕМ ДЕНЬГИ!

С апреля «Хопёр-Инвест» открыл прием заявок на участие в акции «Хопёр-Инвест-Фонд».
 Для Вас, акционер, будет предоставлено 10.000 акций.
 Стоимость акции — 100 рублей.
 Если Вы хотите получить акции в подарок, то необходимо приобрести акции «Хопёр-Инвест-Фонд» в количестве 100 штук.
 Стоимость акции — 100 рублей.
 Если Вы хотите получить акции в подарок, то необходимо приобрести акции «Хопёр-Инвест-Фонд» в количестве 100 штук.
 Стоимость акции — 100 рублей.

ТОРЖИЩЕМ НАШИ АКЦИИ ПОЖИГАЮТ ОУЛИЦ, МОЩЕНИЯ

Соборный храм Вас в наш храм.
 Ваш магазин — магазин «Хопёр».
 10.000 автомобилей — это огромная цифра!
ТАКОГО НЕ ДЕЛАЛ ЕЩЕ НИКТО!
 Для получения в том, что вы получите до 2000 акций, для получения в интернет-магазине будет предоставлено особое приращение капитала.

ЖДИ ВАС
 Приглашаем сотрудничать в Москве — Большой Бульвар, 11, 10 этаж.

ForexAW.com

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

1 **Сверхвысокий доход.**

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



2

Секретные технологии.

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.



3

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.



Дмитрий ПОЛУХИН



4

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.



5

Агрессивная рекламная кампания.

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

Звонок или СМС с незнакомого номера

Телефонные мошенничества

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

СМС от якобы друга/родственника с просьбой срочно перевести деньги

СМС со ссылкой, по которой нужно обязательно перейти

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

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

Ответное СМС, звонок оказываются платными и очень дорогими

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

Мошенники выспрашивают у вас конфиденциальную информацию

Ваши действия:

- Удалять СМС подобного содержания с незнакомых номеров
- Перезванивать на реальные телефоны друзей и родственников
- 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, таможду и т.п.



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
использовани
ем 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, наклейки в местах ввода PIN-кода и

Правила платежной безопасности



Незамедлительно сообщать в платежную организацию, если «вспомогательный» чип слетел

до 30 дней.

При позвонив в банк, проследить за безопасностью, обратить внимание на



ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Надежный фундамент Вашего Успеха!
Спасибо за внимание