

# Риски и финансовая безопасность



# Финансовая безопасность – это про что?



- 1.** **Пережить временные финансовые трудности** (или смягчить их последствия) не снижая уровень жизни и не залезая в долги.
- 2.** **Избежать вложений денег в финансовые пирамиды** или высокорискованные инструменты (тем более, взяв на это кредит).
- 3.** **«Охранять» деньги от мошенников** при совершении переводов, платежей и покупки услуг.

**Финансовый резерв** — деньги, которые помогут пережить временные финансовые трудности (или смягчить их последствия) не снижая уровень жизни и не залезая в долги.



#### **ПРЕИМУЩЕСТВА:**

- Страховка от непредвиденных обстоятельств.
- Предотвращает появление долгов и необходимости продавать нужное имущество.
- Защита от стресса и источник уверенности в завтрашнем дне.
- Источник стартового капитала при возникновении возможностей.
- Защита от нищеты и полного краха в случае катастрофической ситуации.

# Правила формирования финансового резерва

## Правило 1.

**Размер финансового резерва определяйте исходя из ежемесячных расходов и необходимого денежного запаса для того, чтобы чувствовать себя в безопасности.**

### **Порядок:**

- Минимальный размер финансового резерва: от 3 до 12 месячных окладов (ежемесячных расходов семьи).
- Откладывать средства необходимо ежемесячно.
- Рекомендуется откладывать не меньше 10% от дохода семьи.
- Желательно оптимизировать расходы, найти дополнительные источники доходов, создать пассивные источники доходов.

## Правило 2.

**Пополняйте средства финансового резерва регулярно исходя из финансовых возможностей в конкретный момент времени и «прячьте от себя».**

### **Порядок:**

«Сперва заплати себе сам» – формируйте финансовый резерв непосредственно в момент получения денег (дохода) или автоматически до получения дохода.

# Правила формирования финансового резерва

## Правило 3.

**Оберегайтесь от расходования финансового резерва, используйте его только в случае наличия прямой угрозы выживанию.**

**Порядок:**

Дома, где велик соблазн израсходовать финансовый резерв по любому «важному поводу», можно хранить только небольшую часть денежных средств на непредвиденный случай.

## Правило 4.

**Грамотно разместите средства финансового резерва, зарабатывайте на своих сбережениях.**

**Порядок:**

- Защита от инфляции важна, но сохраняйте финансовый резерв в инструментах, не подверженных риску.
- Выбирайте для сбережений ликвидные инструменты, так как важна возможность быстро получить наличные, если они срочно потребуются.
- Обеспечьте возможность в любой момент воспользоваться средствами без больших комиссионных издержек.

# Что не является финансовым резервом?

**1.**

**Инвестиции в ценные бумаги (акции, облигации)** – подвержены риску и сложно обратить в деньги в короткие сроки без финансовых потерь.

**2.**

**Приобретение бытовой техники, движимого имущества** – вещи бывшие в употреблении сложно продать и они морально быстро устаревают.

**3.**

**Недвижимость** – быстро за один день не продашь.

## Что не является финансовым резервом?

4.

**Приобретение драгоценных металлов** — отсутствует гарантированный доход и существует большой разрыв между ценой покупки и продажи.

5.

**Приобретение иностранной валюты** — лучший вариант хранения денежных средств, идущих на погашение постоянных нужд, — это национальная валюта, приобретение иностранной валюты связано с высокими валютными рисками и сопряжено с уплатой комиссионных.

# Финансовые риски.

## Финансовые пирамиды.

Такое вложение –  
это рискованно или нет?

### Микрозаймы



#### МИКРОЗАЙМЫ ЧАСТНЫМ ЛИЦАМ

ТАРИФ	СРОК	ДОХОДНОСТЬ
РАЗВИТИЕ	100 ДНЕЙ	НЕ ДОСТУПЕН
УЛЬТРА	200 ДНЕЙ	НЕ ДОСТУПЕН
ЛАКШЕРИ	400 ДНЕЙ	+220% ЗА СРОК

Преимущества инвестирования в микрозаймы:



Высокая  
доходность



Ежедневные  
выплаты



Минимальные  
риски



Разнообразие  
тарифов



Мультивалютный  
кабинет

### Займы малому и среднему бизнесу



#### ЗАЙМЫ МАЛОМУ И СРЕДНЕМУ БИЗНЕСУ

ТАРИФ	СРОК	ДОХОДНОСТЬ
РОСТ	100 ДНЕЙ	НЕ ДОСТУПЕН
ФЛАГМАН	200 ДНЕЙ	НЕ ДОСТУПЕН
ПРЕМЬЕР	400 ДНЕЙ	+260% ЗА СРОК

# Финансовая пирамида –

это структура, в которой доход первым участникам выплачивается за счет вкладов последующих участников.

## Признаки «пирамиды»

- отсутствие лицензии на осуществление деятельности;
- высокая доходность вложений, в несколько раз превышающей рыночный уровень и ее гарантирование;
- отсутствие информации о возможных рисках, присущих данной инвестиции, гарантирование полного возврата средств;
- объяснение высокой доходности новыми сверхприбыльными видами инвестирования, которые могут быть не до конца понятны;
- массированная реклама и призывы не раздумывать долго, а быстрее инвестировать деньги;
- новым участникам из денежных средств, внесенных другими инвесторами ранее;
- распространение продукта очень похоже на сетевой маркетинг;
- сокрытие информации о руководстве компании и ее реквизитах и финансовом положении;
- требование к инвесторам уплаты регистрационного сбора, зависимость размера прибыли от количества привлеченных клиентов инвестором лично;
- с инвестора берется расписка о неразглашении информации.

# Типы и примеры пирамид



**Классические проекты,** организованные на принципах сетевого маркетинга

	Типы	Срок	Дедлайность
<p>Инвестиционные пирамиды</p>	неделю	100 дней	не доступны
	квартал	200 дней	не доступны
	полгода	400 дней	+220% за срок
<p>Займы малому и среднему бизнесу</p>	неделю	100 дней	не доступны
	квартал	200 дней	не доступны
	полгода	400 дней	+200% за срок
<p>Финансирование под залог движимого и недвижимого имущества</p>	неделю	100 дней	не доступны
	квартал	200 дней	не доступны
	полгода	400 дней	+300% за срок

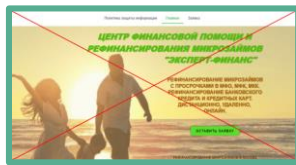
**Проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов.**



**Проекты, позиционирующие себя как альтернатива** потребительскому ипотечному кредитованию



**«Псевдопрофессиональные участники»** финансового рынка



**Проекты, предлагающие финансовые услуги** по рефинансированию кредитных задолженностей.

# Последствия вложений в пирамиды. Хотите так?

Алина: "Инвестировала 100 000 кредитных. Малышу 2 годика, и еще дочка родится через месяц. В надежде на лучшую жизнь. А сейчас просто хочется рыдать, и света не видно в конце туннеля".

Ирина: "У меня кредит 500 тысяч, маленький ребенок. Помогите!"

Карина: "120 тысяч кредита и тоже декрет".

Руслан: "Миллион с копейками кредит остался. Похоже, квартиру продавать придется".

Денис: "У меня 300 тысяч кредит, выплатил только 50".

Альбина: "Кредиты с мужем на двоих у меня 280, у него 464 тысячи".

Татьяна: "У меня два маленьких сына, я мать-одиночка. И кредит 200 тысяч".

Юля: "Меня кинули на полмиллиона. Сейчас не работаю, получаю детские 3000 рублей. Взяла кредит, вступила 25 сентября. Не вывела ни копейки".

<http://stoppiramida.ru>

## Что обещали в крупной пирамиде?



1. Доходность по инвестициям до 600% годовых



2. Ежедневное начисление доходности по инвестициям



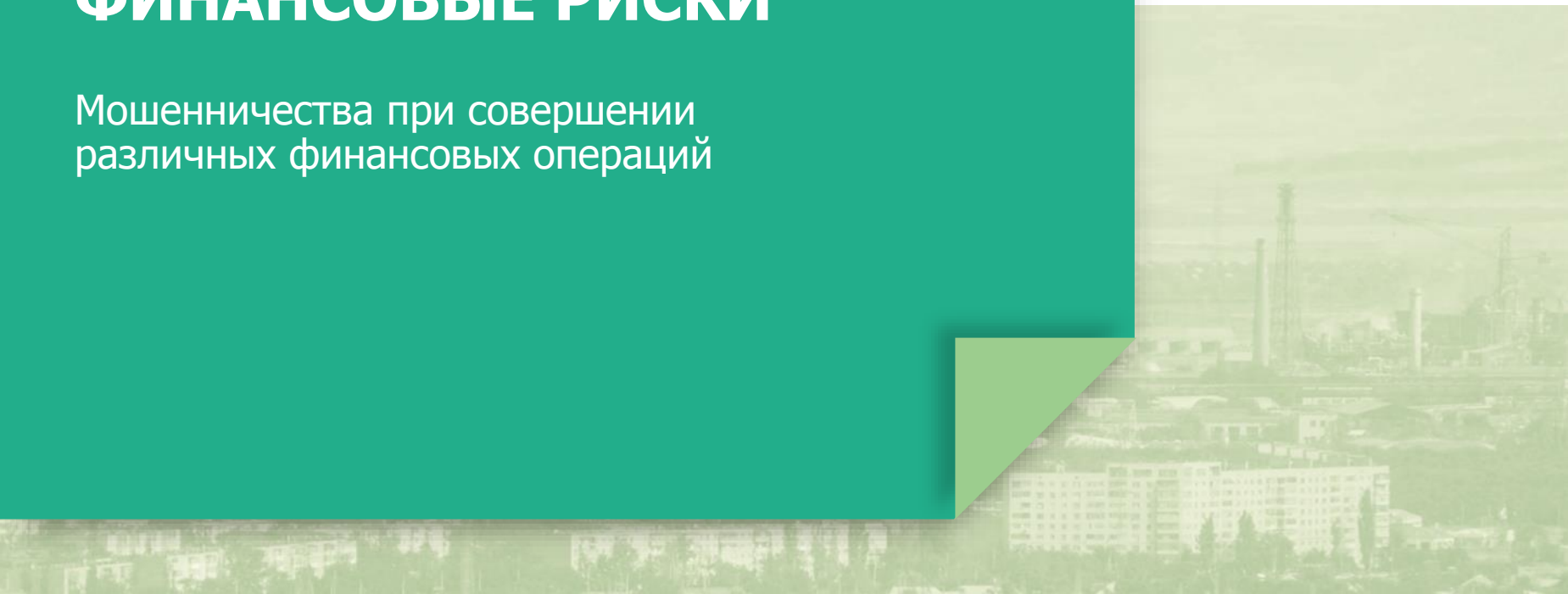
3. Множество тарифных инвестиционных планов на любой вкус



4. Страхование инвестиций, гарантийный фонд заложенного имущества

# ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Мошенничества при совершении  
различных финансовых операций



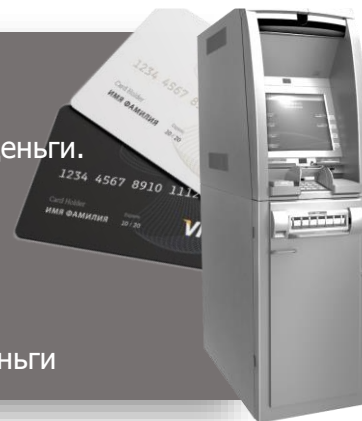
# Банкоматы, небанковские платежные терминалы.

- «Фальшивые» терминалы для осуществления платежей, высокие комиссии. Часто точную сумму комиссии можно узнать только по завершении операции.
- Использование различных **специальных устройств**, считывающих и запоминаящих секретную информацию, хранящуюся на банковской карте или удерживающих денежные средства.
- **Использование банковских терминалов:** мошенник формирует запрос на списание средств и отходит от автомата, не завершая операцию, и если следующий клиент вставляет свою карту в течение 90 секунд, то запрошенная сумма списывается с нее автоматически.

**С Вас либо возьмут доп. комиссию** за проведение платежа, либо все внесенные деньги.

**Мошенники пытаются получить** номер и Pin-код карты или Ваши деньги.

**Цель мошенников** – Ваши деньги



- **Подключите СМС-информирование** в целях безопасности и контроля за вашими денежными средствами.
- **Не сообщайте никому CVV-код** и одноразовый пароль.
- При пользовании банкоматом **проявляйте осторожность**, обращайте внимание на посторонних вокруг и подозрительные устройства и наклейки в местах ввода ПИН-кода и карты.
- **Заранее узнайте**, какова комиссия по вашему платежу.

# Интернет и мобильный банк. Платежные системы.

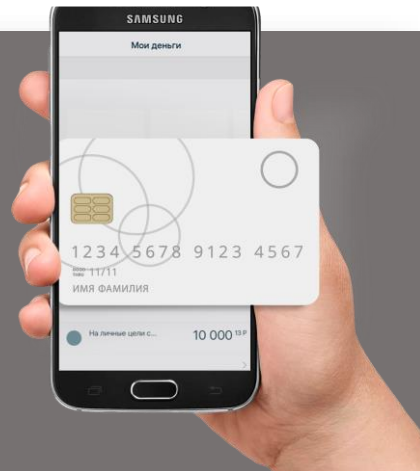
- Использование открытых общедоступных сетей WI-FI (транспорт, кафе, магазины) для работы в Интернет банке и мобильном банке. **Такое соединение имеет слабую защиту.**
- Использование «поддельных» мобильного и интернет банка (фишинг).
- Время от времени онлайн-финансы пользователей **подвергаются атакам** вредоносных программ, компьютерных вирусов.
- Попытки получения мошенниками доступа к **Apple Pay и Google Pay**

**Цель** – конфиденциальная информация и ваши деньги

**Цель** – перехват конфиденциальной информации (пароли доступа, коды активации платежных операций и т. П.)

**Цель** – получение паролей доступа, логинов, финансовых реквизитов.

**Цель** – получение банковских данных



- **Подключите СМС-уведомления** по банковской карте и электронному кошельку и отслеживайте движение и остаток средств.
- **Сообщайте в финансовую организацию**, если кошелек «взломан», карта потерялась, данные карты стали известны посторонним или с нее без согласия держателя списаны деньги.
- **Не допускайте посторонних** к банковской карте, электронному кошельку, мобильному телефону и компьютеру.
- **Использовать сложные** и разные пароли, не сохранять их в интернет-сервисах.

# Финансовые риски

## Финансовые «разводки»

### НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА:

- Телефонные мошенничества
- Интернет мошенничества
- Прочие финансовые «разводки»

### ПОД БЛАГОВИДНЫМ ПРЕДЛОГОМ ВАС ВЫНУЖДАЮТ:

- отдать деньги
- раскрыть информацию о себе

# 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
- **СМС с короткого номера** о зачислении денег и следом с просьбой вернуть деньги

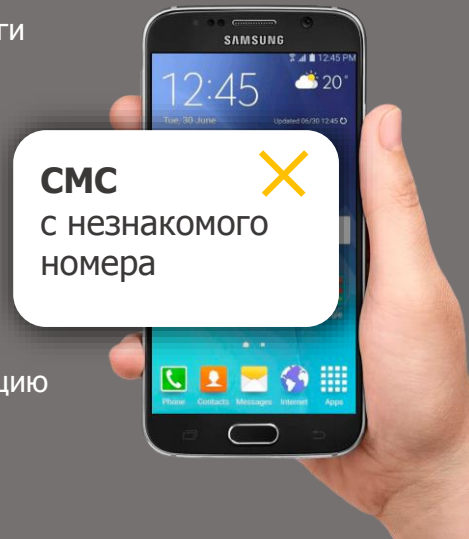
**Вам пишут/звонят не друзья,**  
а мошенники. Их цель – ваши деньги

**Ответное СМС,**  
звонок оказываются платными  
и очень дорогим

**Вы попадаете**  
на «фишинговый» сайт

**Мошенники выпрашивают**  
у вас конфиденциальную информацию

**Вам пишут мошенники.**  
Их цель – ваши деньги



- **Удалять СМС** подобного содержания с незнакомых номеров
- **Перезванивать** на реальные телефоны друзей и родственников
- **Отказываться** от затяжных разговоров по странным темам

# Телефонные мошенничества.


- **Просьба звонка на улице.**
- **Говорит служба поддержки.** Наберите на клавиатуре телефона «звездочку», а потом цифры....
- **Ошибся, указывая номер телефона,** сообщите код, который пришел Вам....
- **Вы продаете (вещь)?...** Я вам доверяю и готов оплатить ее... Мне нужно привязать Вашу карту к моему счету, продиктуйте пароль, который придет к Вам в СМС...

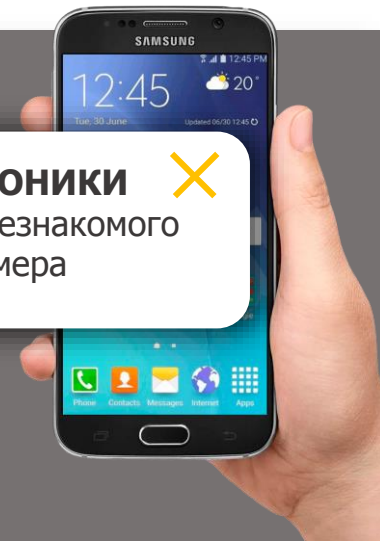
**Мошенники звонят** на короткие номера, либо успевают за короткое время набрать комбинацию для перевода денег.

**Вам звонят мошенники,** которые хотят завладеть деньгами

**Мошенники хотят** получить доступ к Вашим счетам

**Мошенники выспрашивают** у вас конфиденциальную информацию

**ЗВОНИКИ**   
с незнакомого номера



- **Не оставлять телефон без присмотра,** не передавать чужим людям.
- **Установить пароль** для разблокировки и доступа к личным данным.
- **Никогда не сообщать никаких персональных сведений** никому, кем бы не представлялся звонящий и с каких телефонов бы не звонил.

# Интернет мошенничества

- «**Ваш аккаунт заблокирован**», пришлите смс для получения кода доступа или перейдите по ссылке
- «**Письма счастья**» - о получении «хорошей» работы, приза, наследства и необходимостью компенсации расходов для их получения
- «**Социальные сети**» - предложения благотворительности, группы «отдам даром», фейковые аккаунты с обещаниями бесплатных брендовых вещей или скидок, фальшивые сайты.
- «**Фальшивые**» интернет-магазины – предоставление некачественного товара или его , не представление совсем, завышение цен на товары, получение предоплаты за несуществующий товар.

**Мошенники хотят завладеть** деньгами или информацией

**Цель мошенников** – ваши деньги

**Цель мошенников** – сведения, начиная от имени и заканчивая банковскими данными

**Цель мошенников** – ваши деньги

**Сообщения X**  
и контент  
в интернет



- **Не вводите и не сообщайте Пин-код** при работе в Интернет, не сохраняйте пароли и личные данные в интернет-сервисах..
- **Не открывайте незнакомых сайтов** и не переходите по ссылкам.
- **Совершайте покупки** в интернете с помощью отдельной банковской (виртуальной) карты и только на проверенных сайтах.
- **Совершайте покупки на сайтах**, соответствующих стандартам безопасного проведения операций.

## Прочие финансовые «разводки»

### Кризисные юристы



Юридические компании, зарабатывающие на обещаниях и гарантирующие то, что невозможно. Например, забрать их деньги из финансовых пирамид, помочь списать долги перед банками.

### Раздолжнители



Предлагают вложиться в свою компанию, чтобы не отдавать долги банкам. Например, компания «Древпром» (признана банкротом в мае 2015 года) предлагала погашение банковских кредитов за комиссию в 20–30% от суммы займа.

### Лжебанки



Предлагают людям с испорченной кредитной историей оформить кредиты по ставкам ниже банковских. Чтобы получить деньги, надо внести первоначальный взнос в размере 5-20% от требуемой суммы.

### Страховка вместо вклада



Предложение страховых полисов под видом депозита. Страховые вклады Агентством по страхованию вкладов НЕ застрахованы! В случае банкротства организации, никто ничего не возместит. Доходность не гарантирована..

## Ключевая идея темы:

**Финансовая подушка безопасности** — основа устойчивости семьи.



**Пирамиды** — легкий способ попасть в тяжелую ситуацию.  
**Будьте бдительны** при совершении любых финансовых операций.

## Домашнее задание и задание для самостоятельной работы



**1.**

### **Домашнее задание**

Рассчитайте сумму финансового резерва на 3 месяца для семьи, при условии, что ежемесячно семья зарабатывает 60 000 рублей, а тратит 55 000 рублей.

### **Задание для самостоятельной работы:**

**2.**

Составьте план формирования финансовой подушки безопасности для вашей семьи.

При составлении плана исходите из того, что:

- Работу могут потерять все трудоспособные члены семьи.
- На поиски достойной работы может уйти не менее 6 месяцев.