



ОЛИМПИАДНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ





ТЕМА 13.1. ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ



ИГСУ



мои финансы

ФАЛЬШИВОМОНЕТИЧЕСТВО

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте текст

В магазине Боря дал кассиру крупную купюру номиналом 5000 рублей. Кассир сказал, что купюра фальшивая, и вернуть ее отказался. Боря потребовал позвать администратора. Администратор назвал его фальшивомонетчиком, угрожал судом и тюрьмой, а затем предложил уйти, но без купюры.

Как следует поступить Боре?

- Поскорее уйти из магазина без купюры.
- Забрать купюру и уйти из магазина. При отказе кассира ее вернуть, вызвать полицию.
- Пытаться доказать, что купюра настоящая

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Прочитайте текст

В магазине Боря дал кассиру крупную **купюру** номиналом 5000 рублей. Кассир сказал, что купюра фальшивая, и вернуть ее отказался. Боря потребовал позвать администратора. Администратор назвал его **фальшивомонетчиком**, угрожал судом и тюрьмой, а затем предложил уйти, но без купюры.

Купюра

Фальшивомонетничество

Как следует поступить Боре?

- Поскорее уйти из магазина без купюры.
- Забрать купюру и уйти из магазина. При отказе кассира ее вернуть, вызвать **полицию**.
- Пытаться доказать, что купюра **настоящая**.

Госорганы,
куда следует
обратиться при
подозрении в том,
что купюра
фальшивая

Степени защиты
национальной валюты

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВО

- Фальшивомонетничество

- Финансовый риск

- Степени защиты национальной валюты

- Осуществление правомерных действий при обнаружении фальшивых денег

- Выбор действий для предупреждения и преодоления последствий столкновения с фальшивомонетничеством

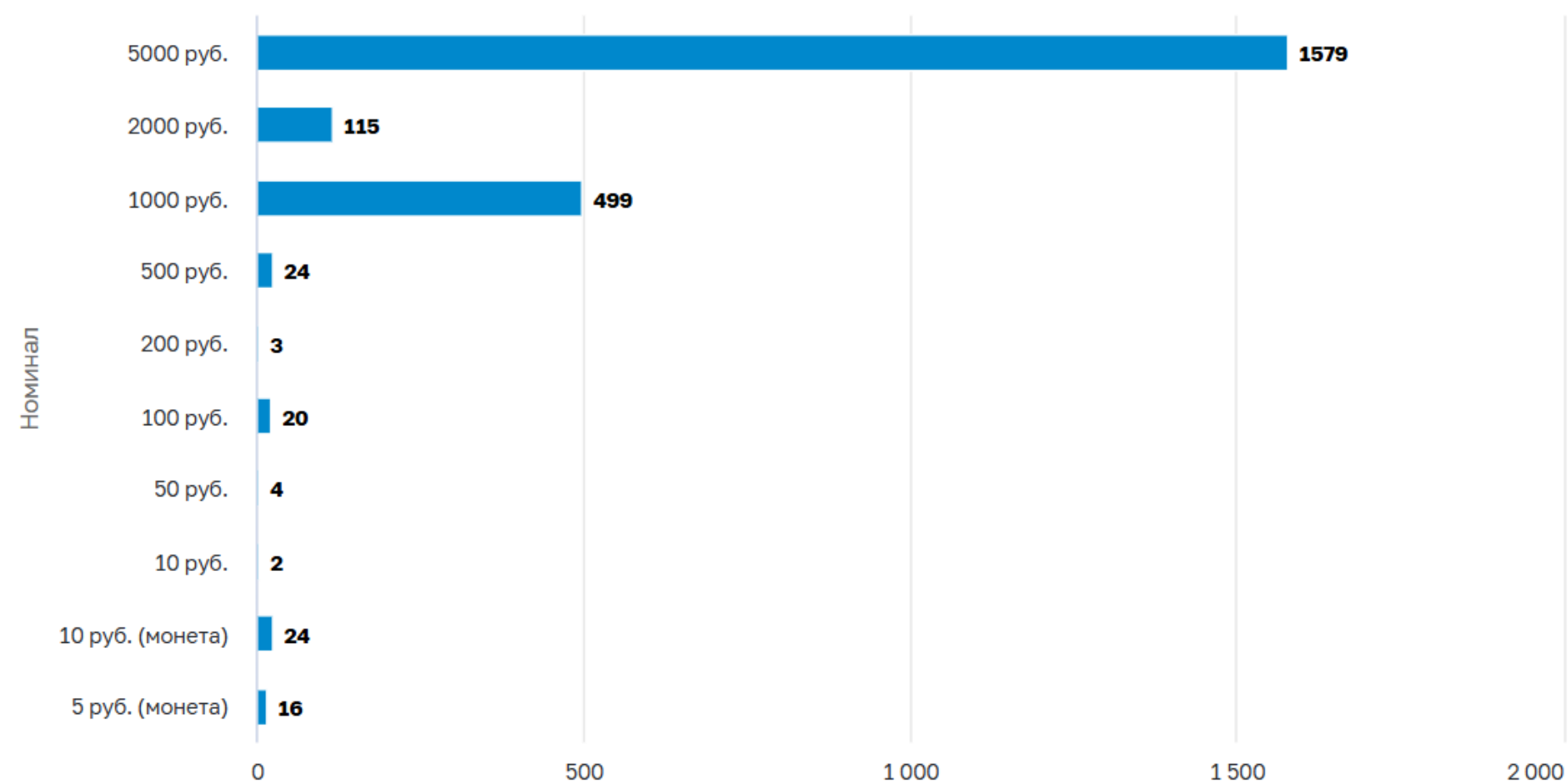


это производство фальшивых денежных средств или ценных бумаг (акций, облигаций и пр.), либо частичная их переделка, например, номинала купюры, серии, номера и др. Статья 186 УК РФ предусматривает наказание не только за производство фальшивых купюр, но и за их хранение, перевозку.



Подделывать нельзя:

- бумажные деньги
(как российские, так и иностранные)
- любые монеты
- ценные бумаги



Купюрное строение поддельных денежных знаков Банка России, выявленных в I квартале 2024 года, штук



МОНЕТЫ



БАНКНОТЫ



МОБИЛЬНОЕ
ПРИЛОЖЕНИЕ
«БАНКНОТЫ БАНКА
РОССИИ»

БАНКНОТА БАНКА РОССИИ НОМИНАЛОМ 100 РУБЛЕЙ ВЫПУСКА 2022 ГОДА

МИКРОИЗОБРАЖЕНИЕ ПРИ УВЕЛИЧЕНИИ
Фрагмент изображения содержит мелкие графические элементы.

ЦВЕТОПЕРЕМЕННЫЙ ЭЛЕМЕНТ ПРИ НАКЛОНЕ
На одностороннем поле при изменении угла зрения становится видимым число «100», каждая цифра которого имеет свою окраску. При повороте банкноты на 180° (без изменения угла зрения) окраска каждой цифры меняется.

ПОВЫШЕННЫЙ РЕЛЬЕФ ДЛЯ СЛАБОВИДЯЩИХ ЛЮДЕЙ НА ОЩУПЬ
Текст «БИЛЕТ БАНКА РОССИИ», штрихи по краям банкноты и число «100» имеют повышенный рельеф, воспринимаемый на ощупь.

ВОДЯНОЙ ЗНАК НА ПРОСВЕТ
Расположен на светлом поле в правой части банкноты (фрагмент Спасской башни Московского Кремля и число «100»). Многоцветный водяной знак выполнен с плавными переходами от светлых участков к темным, к нему примыкает высококонтрастное число «100» с контрастными темными фрагментами.

ПРИЗНАКИ ПОДЛИННОСТИ

- Контролируемая на просвет
- Контролируемая при изменении угла зрения
- Контролируемая с использованием «В-10» пути
- Контролируемая на ощупь

КИПП-ЭФФЕКТ ПРИ НАКЛОНЕ
При изменении угла зрения становится видимым символ рубля, который в зависимости от расположения банкноты выглядит темным на светлом фоне или светлым на темном фоне.

ЗАЩИТНАЯ НИТЬ НА ПРОСВЕТ
Защитная нить имеет вид темной полосы со светлым повторяющимся числом «100».

ЗАЩИТНАЯ НИТЬ ПРИ НАКЛОНЕ
При наклоне банкноты от себя/к себе на фрагментах защитной нити, выходящих на поверхность банкноты, наблюдается перемещение блестящих прямоугольных элементов вверх и вниз в противоположных направлениях друг относительно друга. Под острым углом наблюдения визуализируется цветное изображение символа рубля на радужном фоне.

МИКРОТЕКСТ ПРИ УВЕЛИЧЕНИИ
Стилизованное изображение корги содержит надписи и мелкие графические элементы, включая изображения часовая, шлема и щита древнерусского воина, подковы, самовара, пряника, колосьев, числа «100».

МИКРОТЕКСТ ПРИ УВЕЛИЧЕНИИ

Более полная информация об оформлении и признаках подлинности банкнот и монет Банка России размещена на сайте Банка России: www.cbr.ru

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ ОБНАРУЖИЛИ ФАЛЬШИВКУ?



1. Знать признаки подлинности платежных средств



2. Обратиться в полицию



3. Обратиться в банк



4. Обратиться за советом ко взрослым



5. Не расплачиваться подозрительными платежными средствами



ИГСУ



мои финансы

МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ И КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте текст

Алена (студентка престижного вуза и активный блогер) имеет открытые профили в социальных сетях. Девушка живет самостоятельно и не всегда обязательна в своих финансовых расчетах: забывает вовремя оплачивать коммунальные платежи. После очередного просроченного платежа Алене пришло сообщение в мессенджере: «Госуслуги.рос» сообщают Вам, что имеющуюся задолженность Вы можете погасить в течение 20 дней. В этом случае сумма ее может быть уменьшена на 50%. Оплата должна быть произведена единым платежом на следующие реквизиты.....». Алена, зная о своих задолженностях, решила сэкономить, подсчитала сумму своего долга, разделила на 2 и перевела на предложенные реквизиты. И даже написала пост в социальных сетях о своем финансовом решении сложившейся проблемы.

Папа Алены получил в этот же день уведомление о наличии у него штрафа за нарушение правил дорожного движения. Уведомление пришло в мобильном приложении интернет-банка. Перейдя из него в мобильное приложение Госуслуги (gosuslugi.ru) и изучив информацию в личном кабинете по штрафу, он увидел сумму, дату, время, адрес и характер правонарушения. Отец девушки оплатил штраф онлайн, с помощью интернет-банка по предложенным реквизитам в тот же день со снижением суммы штрафа на 50%.

Оцените действия Алены и ее отца.

Выберите одно верное утверждение.

- А) Алена стала жертвой финансового мошенничества, отец Алены поступил правильно
- Б) Алена поступила правильно и сэкономила, отец Алены стал жертвой финансового мошенничества
- В) Оба персонажа истории стали жертвой финансового мошенничества
- Г) Оба персонажа поступили финансово грамотно и сэкономили

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Прочитайте текст

Алена (студентка престижного вуза и активный блогер) имеет открытые профили в социальных сетях. Девушка живет самостоятельно и не всегда обязательна в своих финансовых расчетах: забывает вовремя оплачивать коммунальные платежи. После очередного просроченного платежа Алене пришло сообщение в мессенджере: «Госуслуги.рос» сообщают Вам, что имеющуюся задолженность **Вы можете погасить в течение 20 дней**. В этом случае сумма ее может быть уменьшена на 50%. Оплата должна быть произведена единым платежом на следующие реквизиты.....». Алена, зная о своих задолженностях, решила сэкономить, подсчитала сумму своего долга, разделила на 2 и перевела на предложенные реквизиты. И даже **написала пост** в социальных сетях о своем финансовом решении сложившейся проблемы.

Папа Алены получил в этот же день уведомление о наличии у него штрафа за нарушение правил дорожного движения. Уведомление пришло в мобильном приложении интернет-банка. Перейдя из него в **мобильное приложение Госуслуги** (gosuslugi.ru) и изучив информацию в личном кабинете по штрафу, он увидел сумму, дату, время, адрес и характер правонарушения. Отец девушки оплатил штраф онлайн, с помощью интернет-банка по предложенным реквизитам в тот же день со снижением суммы штрафа на 50%.

Оцените действия Алены и ее отца.

Фишинг

Признаки
финансового
мошенничества

Персональная
информация

Официальный
интернет-портал

Выберите одно верное утверждение.

- А) Алена стала жертвой финансового мошенничества, отец Алены поступил правильно
- Б) Алена поступила правильно и сэкономила, отец Алены стал жертвой финансового мошенничества
- В) Оба персонажа истории стали жертвой финансового мошенничества
- Г) Оба персонажа поступили финансово грамотно и сэкономили

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ И КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

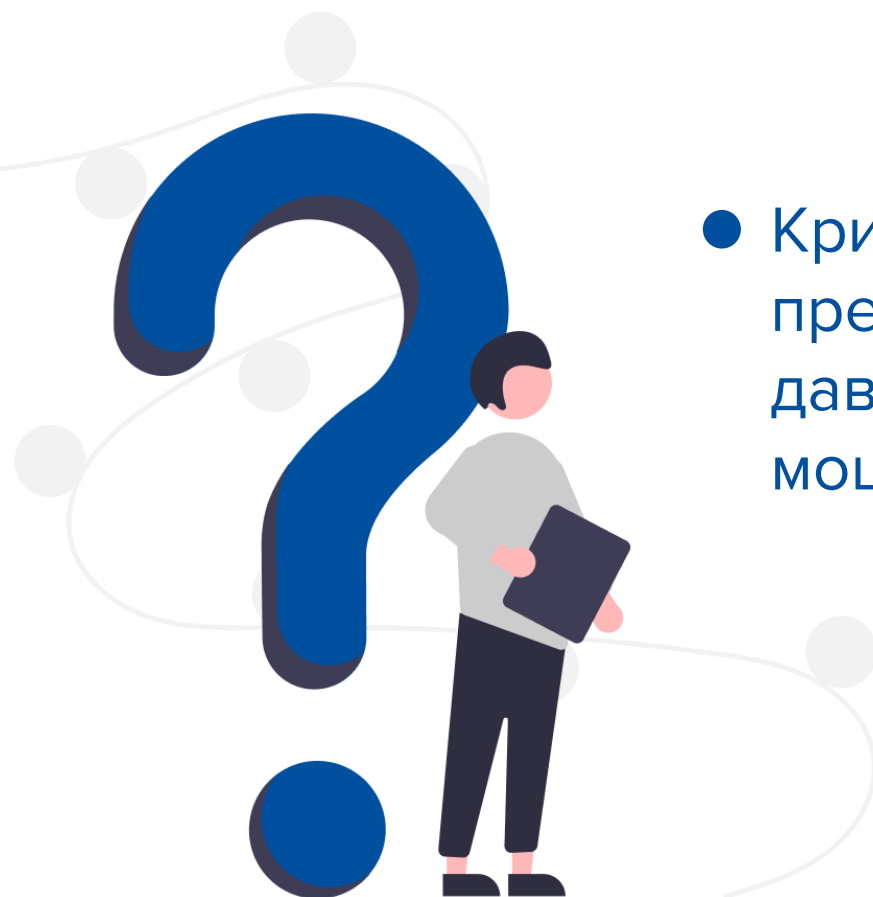
- Финансовое мошенничество

- Кибермошенничество

- Правила финансовой безопасности

- Критическое отношение к предложениям с признаками давления, манипулирования, мошеннических действий

- Выбор действий для предупреждения и преодоления последствий столкновения с финансовыми мошенничествами



МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

схемы мошенничества с использованием банкоматов и оборудования для оплаты (offline-мошенничество), а так же систем интернет-платежей (online-мошенничество)

С 14 лет подросток, получивший паспорт, имеет возможность открыть собственный счет в банке и оформить личную карту. Для этого необходимо предоставить в финансовую организацию письменное согласие одного из законных представителей (родители, усыновители, опекуны, попечители).

Риски, связанные с использованием банковских карт, актуальные для несовершеннолетних:

- Утрата навыков обращения с наличными денежными средствами. При совершении покупок с использованием карты ребенок может не осознавать процесс расходования денежных средств и тратить больше, чем необходимо;
- Возможность столкнуться с мошенниками. Дети являются одной из самых уязвимых категорий населения, в связи с чем они часто привлекают внимание злоумышленников;
- Вероятность потерять или испортить карту. В силу своего возраста ребенок может не понимать ценность банковской карты и риски ее утраты или повреждения.



ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

- Не хранить ПИН-код вместе с картой;
- Прикрывать рукой клавиатуру банкомата или терминала оплаты при вводе ПИН-кода;
- Не сообщать посторонним данные;
- Не разговаривать по телефону с незнакомыми людьми;
- Не совершать покупки и не вводить персональные данные на незнакомых и подозрительных сайтах;
- Не передавать карту другим людям, в том числе друзьям;
- Не скрывать от родителей факт потери карты.



- один из видов киберпреступлений, целью которого является причинение материального или иного ущерба путем хищения личной информации пользователя (номера банковских счетов, паспортные данные, коды, пароли и др.).



СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВА



Использование
антивирусных программ,
уникальных паролей,
обновление ПО



Проверяйте
информацию



Соблюдать правила
поведения в интернете,
особенно в соцсетях



Не подключайтесь
к сомнительному WiFi



Не подключайте чужие
USB-носители



мои финансы

ФИНАНСОВЫЕ ПРИРАМИДЫ

**Прочитайте текст**

Знакомимся с нашими героями. Семья Акундиновых.

Сергей Владимирович, отец, инженер на предприятии, заработная плата 60 000 руб. (до вычета НДФЛ).

Марина Эрнестовна, мать, товаровед в торговом центре, заработная плата 45 000 руб. (до вычета НДФЛ).

Валерия, дочь, 16 лет, школьница.

Игорь, сын, 17 лет, школьник, выпускник.

Виктория Николаевна, бабушка, неработающий пенсионер, пенсия 25 000 руб.

Семья ведет общий семейный бюджет. Семье нужно достичь важных финансовых целей, помогите им сделать правильный выбор.

Игорь и Валерия задумались о подработке. После поиска вариантов в сети Интернет, на их почту стали приходить письма с предложениями.

Прочитайте письма.

Письмо 1 Валерии пришло письмо: «Уважаемая Валерия Сергеевна! Предлагаем Вам пройти онлайн-опрос на предмет оценки финансовых услуг компании «Финико» - успешной крипто биржи современности. Ваше вознаграждение за прохождение опроса составит 8000 рублей. Для прохождения опроса необходимо оплатить комиссию 150 рублей по следующим реквизитам.....»

Письмо 2 Игорю пришло письмо: «Уважаемый Игорь Сергеевич! Вы оставляли заявку на поиск работы. Наше предложение для Вас: работа обеспечивается совместными усилиями компаний А и W. Миссия состоит в том, чтобы увеличить популярность магазина, рассказать большему количеству людей о продуктах, которые он продает. Как только задание выполнено, продавец заплатит немедленно. Можно выполнять задания в свободное время. Дневной доход — от 400 до 5 тыс. рублей. Доступны полный и неполный рабочий день. Вам необходимо прислать имя, фамилию, номер телефона, город проживания. После чего вы получаете задания по лайкам. Следующий ваш шаг - завести кошелек на электронном сервисе, перечислить туда деньги и с него выкупить эти товары. Потраченную сумму мы вернем с 20% сверху от стоимости покупки через месяц после факта оплаты покупки»

Письмо 3 Валерии пришло письмо: «Краудфандинговая платформа DesignerGo1 предлагает Вам, как начинающему веб-дизайнеру, попробовать свои силы. Условия сотрудничества: заказчик формирует техническое задание, передает средства суммы вознаграждения на счет (аналог эскроу счета), если Ваш проект принят, вы получаете заявленную сумму вознаграждения, если проект не одобрен и не принят, заказчику средства будут возвращены. В случае успеха вы также получите реализованный проект в свое портфолио».

Проанализируйте каждое письмо. Дайте совет, на что должны обратить внимание Игорь и Валерия при выборе предложения подработки.

Сделайте вывод о том, какой из вариантов безопасен для заработка, а какой имеет в себе признаки мошенничества.

Письмо 1 Валерии пришло письмо: «Уважаемая Валерия Сергеевна! Предлагаем Вам пройти онлайн-опрос на предмет оценки финансовых услуг компании **«Финико»** - **успешной крипто биржи современности**. Ваше вознаграждение за прохождение опроса составит 8000 рублей. Для прохождения опроса необходимо оплатить **комиссию 150 рублей по следующим реквизитам.....»**

Высокий доход –
большой риск

Финансовая
пирамида

Письмо 2 Игорю пришло письмо: «Уважаемый Игорь Сергеевич! Вы оставляли заявку на поиск работы. Наше предложение для Вас: работа обеспечивается совместными усилиями компаний А и W. Миссия состоит в том, чтобы увеличить популярность магазина, рассказать большему количеству людей о продуктах, которые он продает. Как только задание выполнено, продавец заплатит немедленно. Можно выполнять задания в свободное время. Дневной доход — от 400 до 5 тыс. рублей. Доступны полный и неполный рабочий день. **Вам необходимо прислать имя, фамилию, номер телефона, город проживания**. После чего вы получаете задания по лайкам. Следующий ваш шаг - завести кошелек на электронном сервисе, перечислить туда деньги и с него выкупить эти товары. Потраченную сумму мы вернем с 20% сверху от стоимости покупки через месяц после факта оплаты покупки»

Признаки
финмошенничества

Письмо 3 Валерии пришло письмо: «Краудфандинговая платформа DesignerGo1 предлагает Вам, как начинающему веб-дизайнеру, попробовать свои силы. Условия сотрудничества: заказчик формирует техническое задание, передает средства суммы вознаграждения на счет (аналог эскроу счета), если Ваш проект принят, вы получаете заявленную сумму вознаграждения, если проект не одобрен и не принят, заказчику средства будут возвращены. В случае успеха вы также получите реализованный проект в свое портфолио».

Проанализируйте каждое письмо. Дайте совет, на что должны обратить внимание Игорь и Валерия при выборе предложения подработки.

Сделайте вывод о том, какой из вариантов безопасен для заработка, а какой имеет в себе признаки мошенничества.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ И КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

- Финансовая пирамида

- Виды финансовых пирамид

- Признаки финансовых пирамид



- Критическое отношение к предложениям с признаками давления, манипулирования, мошеннических действий

- Выбор действий для предупреждения и преодоления последствий столкновения с финансовыми мошенничествами



мои финансы

Инвестиции, или хайп-проекты, от аббревиатуры HYIP (High Yield Investment Project - высокодоходный инвестиционный проект): человек вкладывает деньги, и ежедневно (или через какой-то период) на его счет начисляется определенный процент. Среди них: реинкарнация «старого доброго» MMM, уже в пятый раз рестартовавшего как хайп-проект, «СуперКопилка», проект EoBot, «зарабатывающий» на майнинге криптовалют.

Экономические игры с выводом денег, привлекающие потребителей возможностью заработать деньги, но по факту не позволяющие их вывести. Такие проекты можно считать подвидом хайп-проектов с элементом игры. Экономические игры с якобы выводом денег немногочисленны, но популярны и очень живучи, например, RichBirds, WorldofFarmer, MoneyCity.

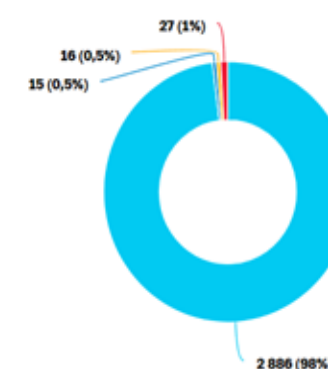
Классическая финансовая пирамида или касса взаимопомощи. Деньги в таких проектах перечисляются от одного участника к другому.

Замаскированная финансовая пирамида. Это классическая финансовая пирамида с добавлением маскирующего элемента - например, ненужной продукции или продукции, которую могут получить только некоторые участники. То есть денежный взнос нового участника маскируется под покупку какого-нибудь товара. Примером является Redex.

Субъекты с признаками финансовой пирамиды

2944

субъекта с признаками финансовой пирамиды выявил Банк России в 2023 году.



- Интернет-проекты
- Общества с ограниченной ответственностью
- Потребительские кооперативы
- Иные формы*

* Нелегальные операторы инвестиционных платформ, нелегальные участники страхового рынка.



* Акционерные общества, физические лица, индивидуальные предприниматели и другие.

ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ

-  Обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
-  Гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
-  Агрессивная реклама в средствах массовой информации, сети интернет с обещанием высокой доходности;
-  Отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
-  Выплата денежных средств за счет новых привлеченных участников;
-  Отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
-  Нет точного определения деятельности организации;
-  Отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке / информации в реестрах банка России.

Но наличие этих признаков финансовой пирамиды **не является достаточным** основанием для однозначного (безошибочного) вывода об отнесении той или иной организации к ней. Для правоохранительных и надзорных органов они являются лишь одним из сигналов для проведения в отношении организации, которая обладает такими признаками, проверочных мероприятий.



мои финансы

ДРОППЕРСТВО

ПРИМЕР ЗАДАНИЯ



Прочитайте текст

Николай, ученик 11 класса, внезапно получил на свою банковскую карту денежный перевод. Почти сразу после поступления денег Николаю позвонили и попросили вернуть ошибочно отправленные ему деньги, при этом заметив, что за его любезность некоторую сумму он может оставить себе. Николай согласился и договорился о встрече, после чего пошел снимать в банкомат деньги. Сняв необходимую сумму и оставив себе часть за «любезность», Николай передал деньги некоему лицу. Через несколько часов банковский счет (карту) Николая заблокировали, так как выяснилось, что поступившие ему деньги оказались похищенными мошенниками в рамках стандартной схемы звонка из «службы безопасности» банка с просьбой перевести деньги на «безопасный счет». Этим «безопасный счетом» оказался счет Николая, который фактически стал дроппером и теперь находится под следствием.

Дайте совет Николаю, какие действия ему следовало предпринять чтобы не оказаться в сложившейся ситуации

ЧТО ВАЖНО ДЛЯ РЕШЕНИЯ?

Прочитайте текст

Николай, ученик 11 класса, внезапно получил на свою банковскую карту денежный перевод. Почти сразу после поступления денег Николаю позвонили и **попросили вернуть** ошибочно отправленные ему деньги, при этом заметив, что за его любезность некоторую сумму он может оставить себе. Николай согласился и договорился о встрече, после чего пошел снимать в банкомат деньги. **Сняв необходимую сумму** и оставив себе часть за «любезность», Николай передал деньги некоему лицу. Через несколько часов банковский счет (карту) Николая заблокировали, так как выяснилось, что поступившие ему деньги оказались **похищенными мошенниками** в рамках стандартной схемы звонка из «службы безопасности» банка с просьбой перевести деньги на «безопасный счет». Этим «безопасный счетом» оказался счет Николая, который фактически стал дроппером и теперь находится под следствием.

Дропперство

Риск

Мошенничество

Дайте совет Николаю, какие действия ему следовало предпринять чтобы не оказаться в сложившейся ситуации

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ И КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

- Дропперство

- Ответственность

- Риск



- Критическое отношение к предложениям с признаками давления, манипулирования, мошеннических действий

- Выбор действий для предупреждения и преодоления последствий столкновения с финансовыми мошенничествами

Дроппинг

- вербовка в схему отмывания денег

Дропперство

- соучастие граждан в выводе украденных мошенниками средств

Дроппер (или дроп)

- подставное лицо, задействованное в нелегальных схемах по обналичиванию денег



СХЕМЫ ВЕРБОВКИ ДРОППЕРОВ МОШЕННИКАМИ



Под видом органов
государственной безопасности



Под видом сотрудников банков



Под видом ошибшегося человека



Под видом работодателя



ИГСУ



мои финансы

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Автор-составитель

Кислицкая Наталья Александровна
преподаватель ФМЦ РАНХиГС, доцент, канд.
экон. наук

Дизайн и вёрстка

Пержу Алёна Александровна

