

Риски и финансовая безопасность

Модуль 5



Ведущий:



Макаров Сергей Владимирович

- Заместитель директора **Национального Центра Финансовой грамотности**, независимый финансовый советник с 2006 года
- **Эксперт Проекта Минфина России** по повышению финансовой грамотности населения
- **15-ти летний опыт** консультирования и обучения в сфере персонального финансового планирования, личных финансов, инвестирования
- **Автор книг** «Личный Бюджет», «Деньги под контролем», «Богатый пенсионер», «Финансовое благополучие – это просто»
- **Эксперт на ТВ и радио** (1 канал, ОТР, Вести FM) и в печатных СМИ (Российская газета, РБК, Forbes)

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	Доходность
 Инвестиционные пирамиды	недвижимость	100 дней	не доступен
	кредит	200 дней	не доступен
	трейдинг	400 дней	+220% за срок
 Займы малому и среднему бизнесу	недвижимость	100 дней	не доступен
	кредит	200 дней	не доступен
	трейдинг	400 дней	+200% за срок
 Финансирование под залог движимого имущества	кредит	100 дней	не доступен
	трейдинг	200 дней	не доступен
	трейдинг	400 дней	+300% за срок

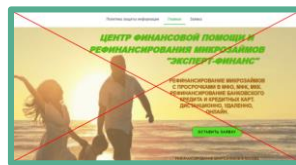
Проекты, работающие под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов.



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
залогового имущества

ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Мошенничества при совершении
различных финансовых операций



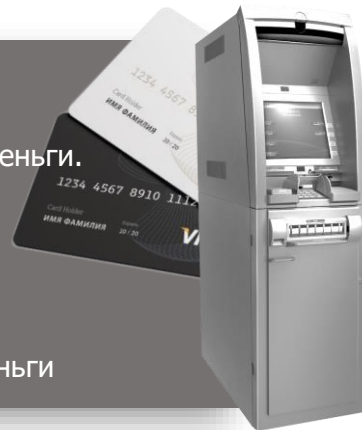
Банкоматы, небанковские платежные терминалы.

- «Фальшивые» терминалы для осуществления платежей, высокие комиссии. Часто точную сумму комиссии можно узнать только по завершении операции.
- Использование различных **специальных устройств**, считывающих и запоминающих 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.

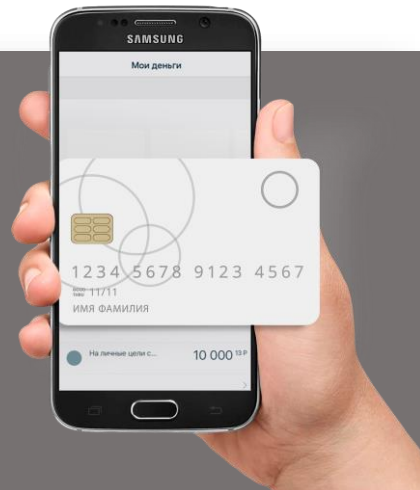
- Использование открытых общедоступных сетей WI-FI (транспорт, кафе, магазины) для работы в Интернет банке и мобильном банке. **Такое соединение имеет слабую защиту.**
- Использование «поддельных» мобильного и интернет банка (фишинг).
- Время от времени онлайн-финансы пользователей **подвергаются атакам** 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

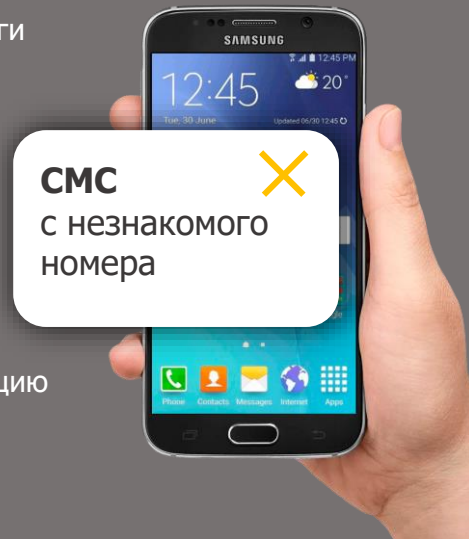
Вам пишут/звонят не друзья,
а мошенники. Их цель – ваши деньги

Ответное СМС,
звонок оказываются платными
и очень дорогим

Вы попадаете
на «фишинговый» сайт

Мошенники выспрашивают
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...

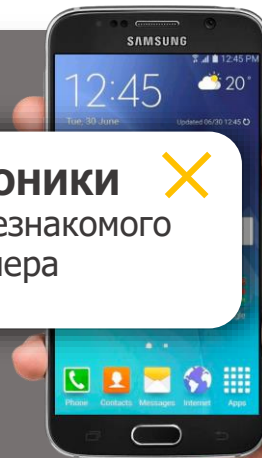
Мошенники звонят на короткие номера, либо успевают за короткое время набрать комбинацию для перевода денег.

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 
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:

Если у вас возникли вопросы, вы можете их задать нашим экспертам по почте: vopros@ncfg.ru или на сайте: <http://ncfg.ru/vopros>

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

Ваш эксперт
Иванов
Иван Иванович

Телефон
+7 (000) 000-00-00

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.

