

Актуальные проблемы личной финансовой безопасности

Поникаренко И.С. Группа 2-6 Тема 1.



ВВЕДЕНИЕ

В последние годы резко возросла роль формирования системы финансовой безопасности на всех уровнях, будь то экономическая безопасность страны, безопасность предприятий различных сфер и отраслей деятельности, или финансовая безопасность отдельно взятой личности. Эта проблема остается одной из основных и, соответственно, наиболее актуальных в современных условиях реализации инновационной экономики в России.

ЦЕЛЬ ПРЕЗЕНТАЦИИ





ЗАДАЧИ

1. Выяснить, что такое личная финансовая безопасность;
2. Сформулировать проблемы финансовой безопасности;
3. Выяснить способы повышения уровня личной финансовой безопасности;
4. Рассмотреть способы защиты от финансового мошенничества.

Финансовая безопасность – это такое состояние финансовой системы, при котором относительно устойчиво функционируют все ее элементы.







Финансовое мошенничество

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

Виды финансового мошенничества:

1. Мошенничества с использованием банковских карт
2. Интернет-мошенничества

Мошенничества с использованием банковским карт

Банковская карта – удобный инструмент повседневных расчетов.

Наиболее распространены:

- Дебетовые - инструмент управления банковским счетом, на котором размещены собственные средства держателя карты.
- Кредитные - это банковская пластиковая карта, позволяющая на основании заключенного с банком договора брать в долг у банка определенные суммы денег в пределах установленного кредитного лимита.



Мошенничества с картами:

- СКИММИГ
- Ливанская петля (траппинг)
- «Магазинные» мошенники
- Фишинг
- Мошенничество с помощью телефона
- Вишинг

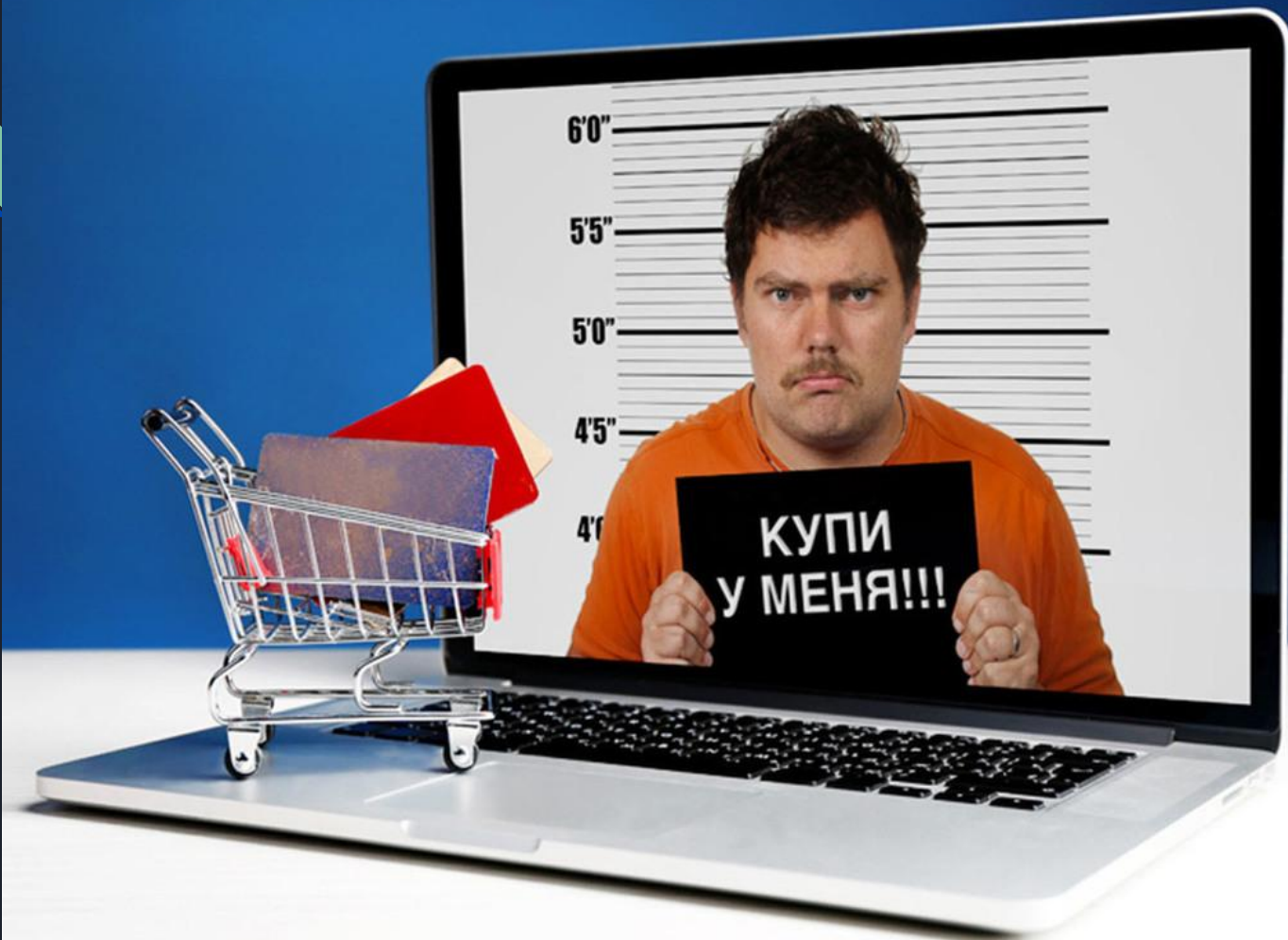






收據出口
RECEIPT





КУПИ
У МЕНЯ!!!



Интернет-мошенничества

Виды интернет-мошенничеств:

- Покупки через интернет
- Письма платежных систем
- «Нигерийские» сюжеты





lapo

Credit Card

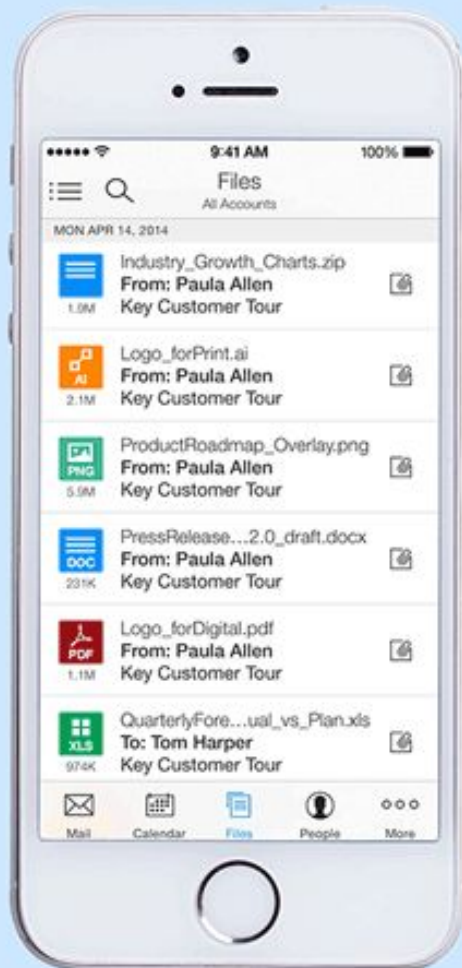


1234

0000 0000 0000 0000

VALID 07/20
NAME SURNAME





9:41 AM 100%

Files
All Accounts

MON APR 14, 2014

- Industry_Growth_Charts.zip
From: Paula Allen
Key Customer Tour
- Logo_forPrint.ai
From: Paula Allen
Key Customer Tour
- ProductRoadmap_Overlay.png
From: Paula Allen
Key Customer Tour
- PressRelease...2.0_draft.docx
From: Paula Allen
Key Customer Tour
- Logo_forDigital.pdf
From: Paula Allen
Key Customer Tour
- QuarterlyFore...ual_vs_Plan.xls
To: Tom Harper
Key Customer Tour

Mail Calendar Files People More

Пример “нигерийского” письма

Дорогой друг!

Я миссис Сесе-секо, вдова бывшего президента Заира (ныне Демократической республики Конго) Мобуту Сесе-секо. Я вынуждена написать Вам это письмо. Это в связи с моими нынешними обстоятельствами и ситуацией. Я спаслась вместе со своим мужем и двумя сыновьями Альфредом и Башером в Абиджан, Кот-д’Ивуар, где мы и поселились - затем мы переехали в Марокко, где мой муж умер от рака. У меня есть банковский счет на сумму 18 000 000 (восемнадцать миллионов) долларов США. Мне нужно ваше желание помочь нам - чтобы вы получили эти деньги для нас, в таком случае я представлю Вас моему сыну Альфреду, который имеет право получить эти деньги. Я хочу инвестировать эти деньги, но не хочу, чтобы было известно, что это делаю я. Мне хочется приобрести недвижимость и акции транснациональных компаний, а также вложиться в надежные и неспекулятивные дела, которые Вы посоветуете.

Искренне Ваша,

Миссис Мариам М. Сесе-секо





ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

Финансовая пирамида – схема инвестиционного мошенничества, в которой доход по привлеченным денежным средствам образуется не за счет вложения их в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых инвесторов.



Банк России
Центральный банк Российской Федерации

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ:

Виды финансовых пирамид:

Не скрывают, что они – финансовые пирамиды и формируют выплаты одним участникам за счет вкладов других.

Предлагают кредит под очень низкие проценты при условии внесения первоначального взноса.

Привлекают деньги от населения, якобы на супервыгодных условиях.

Предлагают за некий взнос погасить полностью кредиторскую задолженность за клиента.

Представляются форекс-брокерами, но не являются ими на самом деле.

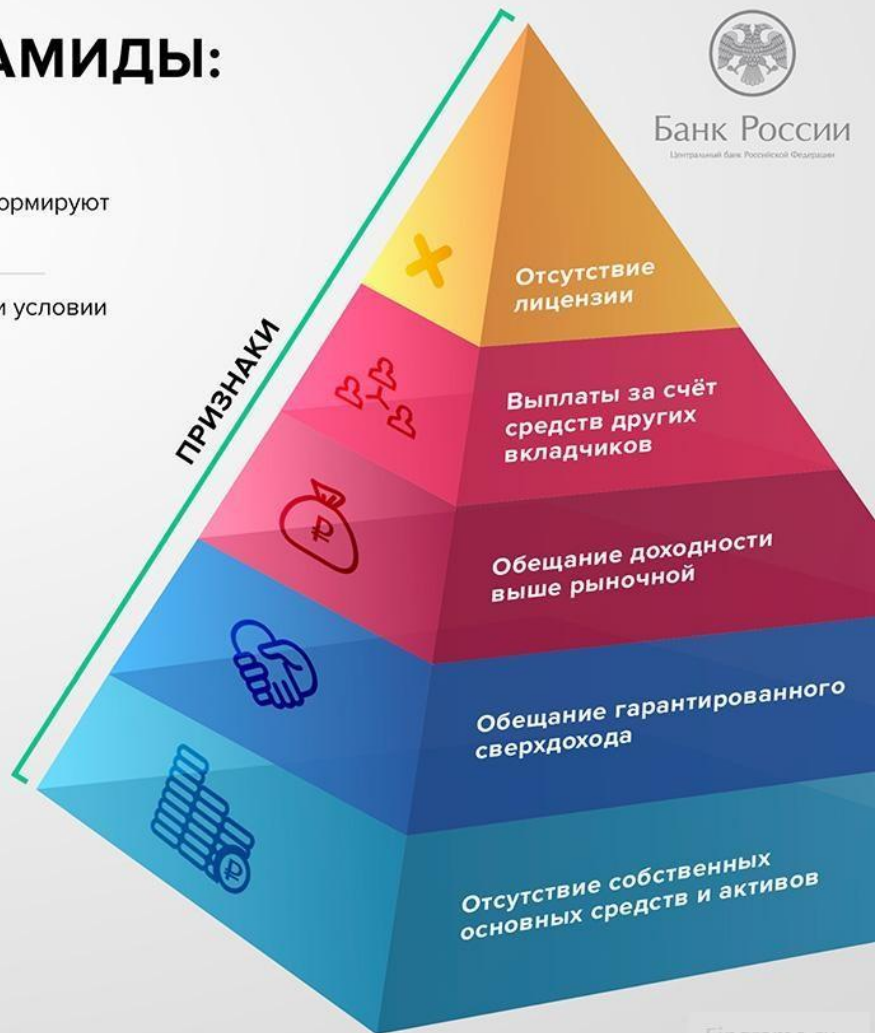
РЕЗУЛЬТАТ ВСЕГДА ОДИНАКОВ:

✗ Клиент финансовой пирамиды теряет свои деньги

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ?

✓ В полицию

✓ В Банк России



КАК ПОВЫСИТЬ УРОВЕНЬ ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



ЗАКЛЮЧЕНИЕ



В эпоху становления и развития в мире информационного сетевого общества, формирования глобального интернет - пространства на повестке дня появляются вопросы связанные с формированием финансовой безопасности личности.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ



THE END