**Instituição Estadual Autônoma Federal**

**do Ensino Superior**

**"Universidade Russa da Amizade dos Povos"**

**Diretrizes**

**para a preparação e a realização da**

**Aula temática sobre o tema**

**"Segurança financeira"**

**Moscou, 2022**

**Resumo**

As orientações metodológicas foram elaboradas para auxiliar os professores das instituições educacionais e estão focadas em fornecer assistência metodológica aos professores do ensino básico geral, secundário (completo) geral e complementar; refere-se a organização e realização de uma aula temática sobre os fundamentos da segurança financeira. As diretrizes oferecem abordagens conceituais, substantivas, metodológicas e tecnológicas para a sua implementação.

As Orientações revelam um conjunto de questões relacionadas com a realização deste evento. Os materiais propostos são de natureza consultiva, deliberativa, pelo que o professor pode elaborar uma aula com base nestas directrizes, partindo da sua própria experiência, tendo em conta as características etárias, o nível de formação dos alunos, bem como as tradições da região.

# Nota explicativa

# A educação financeira dos jovens ajuda a tomar decisões competentes, minimiza os riscos e, com isso, é capaz de aumentar a segurança financeira da população. O nível baixo de alfabetização financeira pode levar não so a quebra, mas também a planejamento da oposentadoria errado, vulnerabilidade a fraudes financeiras, dívidas excessivas e problemas sociáis, incluindo depressão e varias dificuldades pessoais.

*O objetivo é* criar condições para a formação de ideias básicas dos alunos sobre alfabetização financeira e as regras fundamentais de segurança financeira.

*Tarefas:*

* formar nos alunos a convicção de que a literacia financeira e a segurança financeira - pessoal (familiar) e estatal - são a base do bem-estar financeiro;
* colocar nos alunos principios de um comportamento financeiro competente, consolidar conceitos financeiros básicos, elaborar um algoritmo para resolver situações difíceis associadas ao perigo de se tornar vítima de pirâmides financeiras;
* formar a ideia geral dos alunos sobre os riscos financeiros na atual conjuntura econômica; fazer compreender o perigo das pirâmides financeiras e formas de reconhecê-las; fazer entender a relação sistêmica entre a segurança financeira pessoal e a segurança financeira do Estado; contribuir a compreensão do perigo para o Estado e os cidadãos de crimes no campo das finanças.

No contexto da digitalização de Serviços Financeiros, os jovens tornam-se usuários ativos das ferramentas bancárias. Assim, um em cada três adolescentes usa método de pagamento sem dinheiro e um em cada dois faz compras usando um smartphone. Muitos adolescentes acham que conhecem bem as formas de fraude bancária, mas na realidade não estão plenamente conscientes das ameaças do ambiente digital. Estes são os resultados do estudo do Centro Analítico da Agência Nacional de Pesquisas Financeiras.

Os adolescentes usam ativamente serviços financeiros: 72% dos adolescentes usam caixas eletrônicos, 46% usam terminais de pagamento. Muitos alunos da escola têm cartões bancários pessoais (59%). O nível comparativamente alto do alfabetismo digital e a disponibilidade[[1]](#footnote-1) de um smartphone permitem que os adolescentes usem o banco móvel e a internet (56% e 38%, respectivamente).

Embora o dinheiro continue sendo o método de pagamento mais comum em adolescentes (42%), uma grande proporção deles faz compras on-line (32%). Quase metade dos adolescentes (43%) paga sem contato usando um smartphone.

A maioria dos adolescentes acredita estar bem cientes dos métodos de fraude com cartão bancário (55%). Um em cada três (34%) ouviu algo sobre fraudadores enganando os titulares de cartões. E 11% dos adolescentes dizem que não sabem quase nada sobre casos de fraude financeira.

Ao mesmo tempo, os adolescentes modernos não estão plenamente conscientes das ameaças do ambiente digital e tendem a acreditar em segurança dela. Por exemplo, um em cada três adolescentes acha que as informações na Internet não podem causar danos reais (33%) e um em cada cinco usa apenas uma fonte para encontrar as informações necessárias (20%)[[2]](#footnote-2)

Segundo as estatísticas do Banco Central, o volume total de transações financeiras realizadas sem o consentimento do cliente aumentou em 57%, o seu número em 40%. Ao mesmo tempo, a quantidade de dinheiro que os bancos compensaram (devolveram) aos cidadãos após tais operações diminuiu de 11,3 para 7,3%.

Em uma situação desagradável de uma pessoa enganada, inclusive em situações relacionadas à perda de finanças, caem cada vez mais pessoas. Tais casos ocorrem devido a diferentes circunstâncias e, às vezes, só nos resta lamentar. No entanto, a maioria desses incidentes pode ser evitada aplicando regras e precauções devidas, combinadas sob o nome comum de "segurança financeira".

Recentemente, as perdas financeiras ocorrem com muita frequência em todos os níveis, afetando tanto o nível macroeconômico (estatal, nacional), quanto o nível de cidadãos individuais. A segurança financeira de um indivíduo depende tanto do nível de segurança financeira e econômica do Estado quanto das decisões financeiras tomadas pelo próprio cidadão, ou seja, do nível de conscientização em questões de alfabetização financeira em geral e da segurança financeira, em particular.

A explicação do tema principal da aula visa formar os fundamentos da cultura financeira dos alunos, gerando sua compreensão da importância de adquirir conhecimentos e habilidades básicas para garantir a segurança financeira pessoal e sua relação com a segurança financeira do estado.

O objeto da aula será a resposta à pergunta: "Quão importante é a segurança financeira pessoal e pública?", bem como a assimilação pelos alunos das regras mínimas de segurança financeira.

Vídeos informativos, histórias em quadrinhos e folhetos sobre segurança financeira podem ser usados na preparação para a aula.

Pode-se propôr que o aluno resolva tarefas situacionais, analise o material sobre o tema de pirâmides financeiras, especule sobre o tema proposto pelo professor, exprima o seu ponto de vista e partilhe a sua própria experiência em relação a situações em que uma pessoa pode ter a necessidade de dominar certa regra da segurança financeira.

Durante a preparação para a aula os professores podem aceder ao portal da Agência Nacional de pesquisas financeiras (https://nafi.ru/analytics/27-derzhateley-bankovskikh-kart-mogut-stat-zhertvami-moshennikov/), video-aulas de literacia financeira hospedadas no vídeo embriões (https://www.youtube.com/watch?v=kK5vp\_uzY6Q) e ao recurso informativo e educacional do Banco Central "Cultura financeira". (<https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshenniki/>)

# Características da organização das atividades educativas

Uma condição importante para a realização das tarefas pedagógicas é a organização da aula de forma que o trabalho frontal, em grupo e individual se complementem. Ao preparar e ministrar as aulas, é necessário levar em consideração a idade e as capacidades educacionais dos alunos.

# As principais teses da aula

As crianças já em idade pré-escolar e na escola primária ficam envolvidas na vida económica da família, enfrentam dinheiro, publicidade, vão à loja com os pais, participam na compra e venda e outras relações financeiras e económicas, usam cartões bancários ligados as contas dos pais, dominando assim as informações econômicas ao nível diário.

Portanto, o problema da formação da alfabetização financeira torna-se relevante já na idade pré-escolar, pois é o momento em que são lançadas as bases da futura “saúde” financeira.

A relevância da formação da cultura financeira das crianças entre 6 e 14 anos deve-se à necessidade de formar a orientação correta da criança em fenômenos econômicos que sofrem transformações constantes.

O conhecimento no campo das finanças pessoais torna-se especialmente relevante para um adolescente a partir dos 14 anos, quando, de acordo com a legislação russa, um menor pode abrir depósitos e, como resultado, ter cartões bancários de débito. E não há restrições de idade para fazer compras pela Internet e manter carteiras eletrônicas. É a esfera das chamadas finanças cotidianas que absorve as conquistas da ciência e da tecnologia: surgem novas tecnologias de pagamento e produtos financeiros, sem que seja possível impedirr nem crianças nem adultos do seu uso. Além disso, o uso competente de instrumentos financeiros permite não só resolver as tarefas do dia-a-dia (por exemplo, pagar as compras, efetuar pagamentos, fazer poupanças, investir etc.), mas também aumentar o bem-estar pessoal e familiar.

Para os alunos do ensino médio avançado, aprender sobre segurança financeira é ainda mais importante. Isso se deve principalmente à idade dos graduados: muitos deles se formam aos 18 anos. É a partir dessa idade que um cidadão da Federação Russa adquire plena capacidade jurídica, o que significa, entre outras coisas, o direito de realizar quaisquer transações financeiras. Portanto, é de extrema importância que o egresso entre na vida adulta preparado para a interação com diversas instituições financeiras: bancos, fundos, mercados, sistema tributário, etc. Além disso, as habilidades cognitivas dos alunos de 16 a 18 anos permitem que eles compreendam fenômenos financeiros complexos que são inacessíveis à compreensão na idade menor.

Os adolescentes enfrentam diretamente varias tarefas financeiras cotidianas, adquirindo experiência nesse tipo de atividade. Mas entrando em relações financeiras, eles podem (como mostram os estudos, na maioria das vezes os adultos também se comportam da mesma maneira) agir, sem ter em conta o conhecimento e o procedimento lógico na toma duma decisão, mas partindo da experiência dos pais e amigos (a qual frequentemente não é razoável) ou sucumbindo a persuasão publicitária. Tais situações podem causar danos financeiros; ou simplesmente os objetivos desejados resolvendo desafios financeiros não serão atingidos pelos jovens.

A sociedade moderna desenvolve-se rápidamente em todas as áreas; não são exceção as finanças que hoje absorvem todas as últimas conquistas do progresso científico. Em tal situação, a meta principal não se limita com ensinar simplesmente a agir de acordo com um algoritmo (o que também é muito importante na solução de muitos desafios financeiros), urge formar a competência de saber navegar no espaço financeiro, avaliar diferentes alternativas para resolver os problemas financeiros e tomar a melhor decisão em dadas circunstâncias específicas de vida.

Além disso, os resultados de um estudo do Centro Analítico indicam que apenas 42% dos adolescentes declaram ter habilidades suficientes para administrar o dinheiro e 75% gostariam de melhorar sua alfabetização financeira.

**A segurança financeira** é um conceito que inclui um conjunto de medidas, métodos e meios para proteger os interesses econômicos do Estado ao nível macro, e o das estruturas corporativas, atividades financeiras das entidades econômicas ao nível micro. A partir da definição deste conceito, podemos distinguir os seguintes níveis de segurança financeira:

- o nacional, ou seja a segurança financeira de todo o estado;

-o regional que supoe segurança de partes do estado: repúblicas, territórios, regiões, regiões autônomas, provincias

- o corporativo, que dizer a segurança financeira das organizações;

- o pessoal é a segurança individual duma pessoa

**A segurança financeira pessoal** é a oportunidade socioeconômica de uma pessoa ter independência financeira para satisfazer suas necessidades materiais e espirituais, tanto individualmente quanto dentro da sociedade, bem como manter essa independência no futuro e desenvolvendo-a.

Em outras palavras, a segurança financeira do indivíduo significa independência e estabilidade – e é por isso que é tão importante saber como garanti-la a cada um de nós.

**A segurança financeira do Estado** é um conceito mais amplo. Representa o estado da esfera financeira e de crédito, caracterizada por equilíbrio, resistência a influências negativas internas e externas, a capacidade dessa esfera de garantir o funcionamento efetivo do sistema econômico nacional e o crescimento econômico; o nível de segurança dos interesses financeiros nos níveis macro e micro das relações financeiras. Isso só pode ser alcançado garantindo o nível adequado de segurança financeira de indivíduos e organizações.

**PARTE I. Segurança financeira pessoal (familiar). Pirâmides financeiras.**

Para combater efetivamente a fraude financeira que ameaça nossa segurança financeira pessoal, é preciso, em primeiro lugar, entender o que é qué modalidades tem e como acontece.

**Fraude financeira** é a implementação de ações ilegais no campo da circulação monetária por engano, quebra de confiança e outras manipulações para fins do enriquecimento ilegal.

Entre os tipos de fraude financeira, destacam-se:

* fraude utilizando o cartão bancário
* fraude na Internet
* fraude utilizando o celular (o telemóvel)
* fraude utilizando o esquema de pirâmide financeira

A fraude é um crime que implica a apropriação indevida da propriedade ou direitos alheios através de engano ou abuso de confiança. Muitos tendem a pensar que a fraude é projetada para todos os tipos de pessoas simples que quase voluntariamente despedem-se do seu dinheiro. Infelizmente, nem sempre é assim. Muitas vezes, os cidadãos não suspeitam que estão nas mãos de trapeceiros.

É especialmente importante ensinar os adolescentes modernos a reconhecer os esquemas fraudulentos e saber defender-se deles. Os jovens, como os membros mais ativos de nossa sociedade, são os mais motivados a alcançar o sucesso ou o bem-estar de todas as maneiras acessíveis. A tendência de fortalecimento do papel do dinheiro na formação do sucesso ainda é estável, o que muitas vezes obriga as pessoas a limitarem seus esforços apenas para encontrar um meio acessível de enriquecimento. O desejo de dinheiro fácil, em alguns casos, leva os jovens a portais de internet coloridos e interativos, aos grupos de redes sociais que oferecem esquemas de enriquecimento simples e claros, realizáveis sem implicar esforços significativos.

Um de tais esquemas envolve a participação em pirâmides financeiras, como uma eventual maneira de não apenas ganhar dinheiro, mas também entrar em uma comunidade de jovens igualmente ativos. Dado o fato de que a implementação e produção no âmbito da pirâmide são bastante difíceis, muitas vezes elas prestam serviços: consultoria, informação e comunicação.

O perigo desse tipo de fraude reside no fato de que é difícil avaliar a qualidade dos serviços prestados sem ter qualificações suficientes, as quais muitas vezes não estão disponíveis para os setores gerais da população, especialmente para os jovens.

*O que é uma pirâmide financeira?*

As perdas financeiras totais no mundo ligadas à fraude não podem ser medidas. Uma coisa é clara - elas são significativas. A pirâmide financeira é um dos tipos mais comuns de fraude financeira.

**A pirâmide financeira** - é um esquema fraudulento no qual o rendimento dos fundos atraídos é pago a partir da entrada de novos integrantes.

Vale ressaltar que um esquema fraudulento é chamado de pirâmide financeira na Rússia. Na Alemanha, esse esquema é chamado de sistema de bola de neve (Schneeballsystem). Nos Estados Unidos, tais estruturas são chamadas de esquema de pirâmide (Pyramidscheme) ou esquema Ponzi, em homenagem ao criador do primeiro esquema de pirâmide financeira na América. É difícil de acreditar, mas a história das pirâmides financeiras remonta a séculos. E o criador da primeira pirâmide financeira (1716) foi o Ministro das Finanças da França, o escocês John Law de Lauriston. Em nosso país, as pirâmides financeiras têm uma história não tão longa, mas não menos brilhante. A primeira pirâmide financeira doméstica surgiu nos anos 70 do século XIX em Skopin, uma cidade distrital da província de Ryazan. Seu organizador foi Ivan Gavrilovich Rykov. Ao organizar um banco privado, Rykov, com o apoio dos editores-chefes de jornais provinciais e metropolitanos, publicou anúncios de juros bancários muito altos sobre depósitos, o que tornou a organização financeira muito popular. No início, os juros foram pagos, mas assim que o fluxo de novos depositantes terminou, o banco foi declarado falido.

Um número enorme de pirâmides financeiras apareceu na Rússia nos anos 90 do século XX. Cabe dizer só que, desde 1991, na Rússia mais de 500 diferentes pirâmides financeiras faliram ou foram liquidadas.

A vida de qualquer pirâmide financeira pode ser convencionalmente dividida em três etapas.

1. A empresa recebe grandes investimentos dos depositantes. Uma parte significativa desses fundos acaba imediatamente nos bolsos dos organizadores.

2. Os depositantes recorrem à pirâmide para obter juros. Em alguns casos, é claro, eles recebem uma parte do dinheiro prometido, mas na maioria das vezes, a dívida da pirâmide cresce a uma velocidade incrível. Há uma mínima chance de obter bons juros, mas é extremamente pequena e não justifica o risco.

3.A fase final - a pirâmide desmorona. A pirâmide financeira morre inevitavelmente e, com ela, todos os depósitos desaparecem.

*Como se pode proteger a si mesmo e as poupanças dos fraudadores?*

Só pode haver uma resposta aqui: é preciso aprender a reconhecer o esquema fraudulento e, no nosso caso, uma pirâmide financeira. E para isso é útil conhecer os principais indícios da pirâmide financeira

**Indício 1. A empresa está na lista ruim do Banco Central.**

O Banco Central faz uma lista de empresas com indícios identificados de atividade ilegal no mercado financeiro. Pode-se verificar se a empresa está na lista aqui: https://cbr.ru/inside/warning-list/?ref=vc.ru.

**Importante!** O Banco Central pode agir com lentidão e nem sempre a tempo lista empresas suspeitas.

**Indício 2.** **Falta da documentação**

Se a empresa está se posicionando como instituição financeira, é razoável verificar se a empresa possui licença para atrair recursos monetarios. Mas aqui nada é tão simples. Os fraudadores astutos às vezes anexam a licença alheia aos seus documentos ou simplesmente a desenham no Photoshop. Portanto, qualquer documento deve ser verificado na fonte. Isso pode ser feito no site do Banco Central: <https://cbr.ru/fmp_check/?ref=vc.ru>

Embora os malfeitores hoje usem estruturas locais, cuja organização legal não exige licença, por exemplo, pode ser um "fabricante dinâmico de doces" que celebra um contrato de empréstimo com você, projetado de tal forma que, se a empresa do depositante falhar, nada será reembolsado. O dinheiro é valorizado na forma efetiva e até mesmo na do dinheiro eletrônico, como WebMoney ou criptomoeda.

A falta de acesso público aos documentos constitutivos e demonstrações financeiras da empresa deve-se a uma série de razões. Em primeiro lugar, o estatuto da organização indica os fundadores desse esquema fraudulento, bem como o endereço em que a organização está registrada. Essas informações podem fazer um potencial investidor duvidar da "pureza" da empresa, por exemplo, se de repente se descobrir que, de acordo com os documentos constitutivos, a empresa está registrada no exterior. Em segundo lugar, a carta também pode informar há quanto tempo a empresa está registrada, há quantos anos presta seus serviços no mercado. E se ela entrar rápidamente no mercado com ajuda da publicidade agressiva, mal se registrando, é sinal para ficar mais atento e ter mais cuidado.

**Indício 3. Acesso limitado às informações de colocação e uso de dinheiro pela organização.**

Em terceiro lugar, a falta de acesso às informações sobre a colocação de fundos pela organização é explicada pela incapacidade da empresa de confirmar suas atividades (onde os fundos são colocados e onde as informações sobre sua colocação podem ser verificadas). Muitas vezes, as empresas relatam infundadamente que realizam suas atividades em áreas associadas a altos rendimentos: produção de petróleo, refino de petróleo, mineração de ouro, mineração de diamantes, construção, etc. Nesse caso, é necessário obter informações sobre objetos específicos nos quais a empresa investe e garantir que essa empresa esteja relacionada a esses objetos. Se for anunciado que o dinheiro é investido no mercado de ações, a empresa deve ter uma licença. A empresa licenciada é obrigada a divulgar informações sobre si mesma e sua situação financeira, mediante solicitação, e também é obrigado a divulgar os riscos associados ao investimento. Uma declaração especial (declaração de risco) é assinada com o investidor, informando que uma pessoa pode perder parte do dinheiro devido a uma mudança na situação do mercado de Valores Mobiliários.

**Indício 4. Ausência do produto específico.**

"Nós ganhamos dinheiro, mas não lhe diremos exatamente como" — é melhor fugir desse princípio como do fogo.

A propósito, esse princípio é usado não apenas pelas pirâmides financeiras, mas também por algumas empresas reais. Mas, obviamente, também não vale a pena ter negócios com elas.

Normalmente, as pirâmides financeiras dizem que investem em algum lugar, têm algum tipo de instrumento financeiro ou modelo de negócios que gera renda garantida. Pode ser a construção de casas no exterior, a produção de mercadorias ou a super estratégia de negociação de criptomoedas ou ações. Muitas vezes isso não é verdade, é muito difícil verificar, elas não entregam nenhuma confirmação da atividade. Todo o marketing é construído em embalagens bonitas e nas emoções dos pagamentos mensais. Ou, como produto, objetos que não possuem nenhum valor material podem atuar. Um exemplo vívido é a famosa pirâmide "MMM", onde houve "vouchers" – na verdade, pedaços de papel que não valíam nada.

**Indício 5. Alto rendimento garantido declarado e pagamentos rápidos.**

Sergey Mavrodi, que esteve vários anos na prisão pela sua primeira pirâmide financeira em seu projeto "MMM–2012", prometeu aos seus depositantes receitas fabulosas — até 50% ao mês. Lembre-se, a garantia de um alto rendimento constante, geralmente muito superior ao tamanho das taxas de depósito bancário, é um dos principais indícios da pirâmide financeira. É natural, porque é mais fácil atrair uma pessoa para uma armadilha, jogando com a sua avareza (ganância).

Além disso, as empresas fraudulentas oferecem pagamentos diários, por exemplo, de investimentos em criptomoedas. É um mau sinal o fato que a empresa esteja disposta a pagar dividendos desde o início. As empresas de investimento normais não retirarão imediatamente dinheiro do volume de negócios, pois desejam ganhar duma maneira confiante e estável.

O problema com este ponto é que, como se viu, a maioria das pessoas (e especialmente os depositantes de pirâmides) não tem idéia de importes referentes aos rendimentos reais dos instrumentos financeiros.

Recomenda-se focar nos seguintes números:

\* + 10% ao ano em rublos-este é um indicador muito bom

\* + 20% ao ano em rublos-este é um indicador excelente, próximo ao fantástico

Se lhe oferecem em algum lugar ganhar garantidamente mais de 20 por cento ao ano em investimentos, então é muito provável que esteja lidando com golpistas.

Agora, alertando a pergunta: "é possível ganhar mais com investimentos?", e exemplos: "mas meu amigo/irmão/casamenteiro investiu dinheiro lá e ganhou 50/100/300 por cento ao ano".

Sim, teoricamente, possuindo certos conhecimentos, experiência e uma enorme sorte, você pode ganhar quantas porcentagens quiser com ferramentas reais. Mas isso é apenas uma exceção que confirma a regra. Na prática, apenas 7% de todos os participantes do mercado de ações mostram retornos melhores do que o simples investimento em índices.

E as pirâmides geralmente oferecem garantia de ganhar 20-30% ao mês.

**Indício 6. Publicidade agressiva, motivação constante para cooperar.**

Se você vê grandes promessas nas telas de TV, nos banners da Rua, seu olhar é "encoberto" por pop-ups na internet com palavras sobre independência financeira, liberdade, programas tentadores para investir: "Economize para um apartamento! para o carro! para a casa de campo! para estudar! para descansar!"- talvez você seja tratado por especialistas que sabem como acalmar a vigilância. Portanto, aqui você precisa ser extremamente cuidadoso. Muitas vezes, as pirâmides financeiras em contato pessoal são representadas por pessoas que são bons psicólogos. Você está convencido de não ser aleatório, ocasional, que é o escolhido, que tem sorte. E aqui o principal é avaliar sobriamente o que é verdade e o que é mentira.

A motivação em tal publicidade, como regra, visa a ganância (Ganhe agora, amanhã será tarde) e a vaidade (Seja mais inteligente que os outros). As pirâmides fazem com que suas vítimas desliguem o senso comum. Para uma pirâmide é importante atingir que a vítima pense que está agindo de forma mais inteligente do que todos os outros. Para isso, um certo elitismo de acesso e prazos apertados para a participação são promovidos.

A publicidade da empresa no metrô, nas páginas de jornais gratuitos, em todos os tipos de quadros de avisos também deve provocar dúvida. Se o site de uma empresa que oferece cooperação lucrativa estiver localizado em hospedagem gratuita, isso também é um sinal para uma atitude cautelosa e equilibrada em relação às questões de investimento.

**Indício 7. Lucro atraindo novos depositantes**

A principal característica das pirâmides financeiras é que, no decorrer de seu funcionamento, as contribuições monetárias dos participantes são simplesmente redistribuídas. Em outras palavras, o dinheiro que os integrantes investem na pirâmide não está envolvido na produção de bens ou serviços, não é investido em ativos reais. O número total de fundos sempre permanece igual ao valor dos depósitos dos participantes — apenas os proprietários dos fundos mudam. E, como regra, os líderes das pirâmides apropriam-se da maior parte dos fundos. Portanto, o aumento exponencial do número de integrantes na pirâmide financeira significa um aumento no bem-estar dos organizadores da mesma. Assim, a condição "veio sozinho - traga um conhecido" deve fazer você questionar a integridade e honestidade da organização financeira.

**Indício 8. A atividade do chefe/administrador em relação aos investidores ou a completa ausência de informação sobre a gestão da empresa.**

É claro que nem sempre, se o chefe da empresa responde às perguntas dos investidores, quer dizer que ele é um fraudador. Mas o diretor mesmo de uma startup pequena em funcionamento (sem falar das empresas sérias), tem muitas coisas mais importantes a fazer do que implorar a cada indivíduo por 5.000 para o desenvolvimento de negócios.

Mas os líderes das pirâmides não têm preocupaçoes formais, e a sua única coisa a fazer é a lavagem cerebral em investidores ingênuos. É por isso que eles transmitem diariamente a mesma lenda. Portanto, esse comportamento é uma "campainha" óbvia.

**Indício 9. Contratos duvidosos.**

Como regra geral, antes que o depositante traga dinheiro em "ativos super-lucrativos", os organizadores das pirâmides financeiras não deixam que ele obtenha conselhos de um advogado sobre as principais disposições do contrato a ser assinado. Por isso os depositantes, como regra, podem se familiarizar com o contrato apenas no momento de depositar fundos. Muitas vezes, o contrato acaba sendo elaborado de maneira que a empresa não seja realmente responsável pelo reembolso, apesar das promessas de garantias de super-lucro. Portanto, antes de assinar o contrato, é necessário entendê-lo e garantir que, por exemplo, você não se torne um patrocinador após a assinatura do documento, que depositou fundos gratuitamente, etc. Mesmo em uma empresa confiável, o contrato deve ser lido com muita atenção. Se o contrato estiver repleto de termos complexos e formulações pouco claras escritas em letras pequenas, é melhor ter cuidado. Pergunte ao representante da organização tudo o que não está claro, sem sentir constrangimento pelo tempo que o funcionário tirou. Se o contrato, na sua opinião, for elaborado corretamente e levar em consideração seus interesses, preste atenção ao documento financeiro que lhe será emitido em troca dos fundos depositados. O fato da transferência de dinheiro também deve ser formalizado corretamente.

*O que fazer se você ou seus familiares se depararam com uma pirâmide financeira e, reconhecendo a má intenção de seus organizadores a tempo, a final se recusaram a cooperar?*

Claro, Você não deve permanecer indiferente, você precisa mostrar sua consciência civil e dirigirse às agências de aplicação da Lei no local de residência. O mesmo deve ser recomendado para fazer a seus amigos, que também foram convidados a participar de um esquema fraudulento. Lembre-se: quanto mais cidadãos entrarem em contato com as autoridades competentes, menos pessoas sofrerão com os organizadores inescrupulosos das pirâmides financeiras.

Se você ou seus familiares a final foram vítimas da pirâmide financeira, lembre-se de que há uma chance de devolver o dinheiro. Depende muito da rapidez com que você perceber que foi vítima de golpistas e entrar em contato com a aplicação da lei para ajudar a recuperar o dinheiro de fato roubado.

**PARTE II. Segurança financeira nacional. Lavagem de renda obtida por meios criminosos e segurança financeira do indivíduo.**

O sistema de segurança financeira do país inclui

os seguintes subsistemas:

– orçamentário,

– fiscal,

– de dívida,

- segurança financeira do sistema bancário

– monetário,

- de crédito,

- segurança de investimento,

- segurança financeira do mercado de seguros e ações.

**A segurança financeira do estado** é a capacidade do Estado de implementar uma política financeira econômica independente de acordo com seus interesses nacionais.

Certos tipos de segurança financeira do estado criam diretamente condições para garantir a segurança financeira pessoal. Assim, por exemplo, **a segurança do sistema bancário de crédito** (o nível de dívida interna e externa do estado, a relação ideal entre eles e a eficiência do uso de empréstimos internos e externos (segurança da dívida do estado)) cria condições favoráveis para a realização dos interesses econômicos das instituições bancárias, para a prevenção de ameaças internas e externas ao sistema bancário, para seu funcionamento estável e eficaz (segurança financeira do sistema bancário).

Quem, senão cidadãos comuns, é o consumidor dos produtos financeiros oferecidos pelos bancos? A população usa ativamente os Serviços de organizações financeiras para armazenar suas poupanças, realizar operações financeiras no pagamento de compras, educação e serviços médicos.

 Atualmente, quase todos os adolescentes têm pelo menos um cartão bancário. E cada um de nós, não menos do que o próprio estado, está interessado em garantir que o sistema bancário estatal funcione de forma eficiente e sem problemas.

**A segurança financeira da circulação de dinheiro** também é uma das condições da segurança financeira pessoal, já que precisamente a segurança no sistema monetário garante a estabilidade da moeda, a disponibilidade de recursos de crédito e tal nível de inflação que assegure o crescimento econômico e o aumento da renda real da população

**A segurança financeira do mercado de seguros,** como um tipo de segurança financeira nacional, representa um nível suficiente de provisão das seguradoras com os recursos financeiros necessários para garantir a indenização aos clientes por perdas especificadas em contratos de seguro.

Assim, a segurança financeira de cada cidadão depende diretamente do nível de segurança financeira proporcionado pelo Estado em seu território, uma vez que a segurança financeira pessoal inclui a provisão pelo Estado de proteção jurídica e econômica aos cidadãos, desesa dos seus interesses vitais, direitos constitucionais, bem como a qualidade de vida, independentemente de qualquer ameaça à segurança financeira.

A segurança financeira do estado deve:

• assegurar a sustentabilidade do desenvolvimento econômico do estado, o sistema de pagamentos e liquidação e os principais parâmetros financeiros e econômicos;

• neutralizar o impacto de crises financeiras globais e ações deliberadas de atores mundiais (estados, corporações transnacionais, etc.), estruturas sombra (clã-corporativa, máfia, etc.) no sistema econômico e sócio-político nacional;

• prevenir crimes e infracções administrativas nas relações jurídicas financeiras (incluindo a legalização - branqueamento – dos ganhos obtidos pela via criminosa)

É à realização da última tarefa da segurança financeira do Estado que se dedicam as atividades de controlo financeiro estatal, em particular, as atividades dos órgãos que combatem o branqueamento de rendimentos que os criminosos auferem em consequência dos seus crimes (órgãos de monitoramento financeiro).

*Por que isso é importante?*

A lavagem de dinheiro acarreta uma série de consequências macroeconômicas, como instabilidade da moeda nacional, fuga de capitais, corrupção.

Os crimes relacionados com a legalização de lucros ilícitos significam a injeção nas economias nacionais de uma enorme quantidade de recursos financeiros supostamente retirados do nada, o que pode desestabilizar qualquer sistema financeiro nacional e anular os esforços do regulador mais eficaz garantindo a segurança econômica.

Sem dúvida, isso traz danos significativos e representa uma enorme ameaça não apenas para o Estado, mas também para a sociedade e para cada cidadão em particular. Todos os cidadãos são consumidores de serviços financeiros e, em maior ou menor grau, somos todos reféns do sector bancário, tendo-lhe transferido o nosso dinheiro e outros bens para custódia e sendo confiantes de que os especialistas altamente qualificados do sector bancário garantirão a segurança e o aumento de nossos fundos, e que os funcionários estaduais de aplicação da lei e autoridades de supervisão não permitirão que os criminosos destruam o sistema bancário, não permitirão que os próprios funcionários do banco abusem de nossa confiança.

**Suplementos**

***Glossario***

*Solvência* é uma característica da condição financeira de uma pessoa (ou empresa), descrevendo sua capacidade de prover suas despesas e obrigações atuais.

*A segurança financeira* é um conceito que inclui um conjunto de medidas, métodos e meios para proteger os interesses econômicos do Estado no nível macro, estruturas corporativas, atividades financeiras das entidades empresariais no nível micro.

*A segurança financeira pessoal* é uma oportunidade socioeconômica para uma pessoa ter independência financeira para suprir suas necessidades materiais e espirituais, tanto individualmente quanto dentro da sociedade, bem como manter essa independência no futuro e sua maior multiplicação.

*A segurança financeira do Estado* é a situação da esfera financeira e de crédito, caracterizada por equilíbrio, resistência a influências negativas internas e externas, a capacidade dessa esfera de garantir o funcionamento efetivo do sistema econômico nacional e o crescimento econômico; o nível de segurança dos interesses financeiros nos níveis macro e micro das relações financeiras.

*A pirámide financeira* é um esquema fraudulento no qual a renda dos fundos atraídos é paga pela atração de novos participantes.

*Rendimentos obtidos ilícitamente* - dinheiro ou bens obtidos como resultado do crime.

*Legalização (lavagem) dos rendimentos obtidos ilícitamente* é a criação duma forma legal para a posse, uso ou disposição de dinheiro ou outros bens obtidos como resultado de um crime

***Recursos da Internet***

1. Portal na Internet da Agência Nacional de Pesquisas Financeiras. URL: https://nafi.ru/analytics/27-derzhateley-bankovskikh-kart-mogut-stat-zhertvami-moshennikov/.
2. Cadastro Estadual Unificado de Pessoas Jurídicas. URL: https://egrul.nalog.ru/index.html.
3. Diretório de organizações financeiras. URL: https://www.cbr.ru/fmp\_check/.
4. Análise do Centro de Monitoramento e Resposta a Ataques Informáticos na Esfera de Crédito e Financeira do Banco da Rússia. URL: https://www.cbr.ru/information\_security/analytics/.
5. Informação e recurso educacional do Banco Central da Federação Russa "Cultura Financeira". URL: https://fincult.info/articles/ostorozhno-moshenniki/.
6. Site oficial do Ministério das Finanças da Federação Russa. URL: https://minfin.gov.ru/ru/om/fingram/directions/strategy/.
7. Portal da Parceria Não Comercial "Instituto de Educação e Ciência" (NP "ION"). URL: https://profin.top/literacy/lichnye-finansy/base.html.
8. Vídeo aulas de alfabetização financeira para crianças em idade escolar. URL: https://www.youtube.com/watch?v=kK5vp\_uzY6Q.
9. Site oficial da RBC. “O número de casos de fraude subiu para um recorde em meio à pandemia.” URL: https://www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d.
10. Site "6 regras básicas de alfabetização financeira". URL: https://www.fingram39.ru/publications/finansy-semi/8155-.html.
11. Portal científico e educacional "IQ" da National Research University "Higher School of Economics". URL: https://iq.hse.ru/more/finance/neobhodimost-povishenia-finansovoj-gramotnosti.
12. Complexos educacionais e metodológicos e materiais metodológicos sobre alfabetização financeira para organizações educacionais do Centro Metodológico Federal de Alfabetização Financeira do Sistema de Educação Profissional Geral e Secundária da Escola Superior de Economia da Universidade Nacional de Pesquisa. URL: https://fmc.hse.ru/methodology.
13. Um projeto conjunto do Ministério das Finanças e Rospotrebnadzor, uma grande coleção de materiais sobre educação financeira para a população russa. URL: https://myfinance.rf/.
14. Portal sobre a cultura financeira criado pelo Banco da Rússia. Os alunos devem prestar atenção especial às seções "Tudo sobre finanças" e "Serviços". URL: https://fincult.info
15. Coleta de materiais sobre educação financeira. Os alunos devem prestar atenção especial às seções "Serviços financeiros" e "Interativo". URL: https://quer saber.rf.
16. Workshop interativo "Eu entendo o contrato financeiro" do OS3 ajudará você a entender seus riscos antes de adquirir vários serviços financeiros. URL: https://fingram.oc3.ru.
17. Jogo online "Futebol financeiro" da empresa VISA e da Escola Russa da Economia. URL: http://www.financialfootball.ru
18. Jogo de tabuleiro sobre educação financeira. URL: http://happy-finance.ru
19. Projetos educativos sobre educação financeira da empresa PACC. Particularmente interessantes são os materiais dos projetos "Finanças e Literatura" e "Finanças e Matemática". URL: http://edu.pacc.ru

***Anexo No. 1***

Tarefas de teste para controle de conhecimentos

1. **Determine se as seguintes afirmações são verdadeiras.**
2. Sendo um integrante da pirâmide financeira, você tem a garantia de receber altos retornos sobre os fundos investidos.
3. Qualquer pirâmide financeira mais cedo ou mais tarde será destruída.
4. Investir em um esquema de pirâmide é tão arriscado quanto abrir um depósito em um banco comercial
5. Se os parentes e os amigos já se tornaram proprietários de lucros inesperados ao participar de uma pirâmide financeira, você deve se apressar e também passar a ser um investidor feliz.
6. Se a pirâmide financeira acaba de iniciar sua atividade, então há todas as chances de receber a receita prometida.
7. **Selecione as declarações que caracterizam a pirâmide financeira:**
8. a pirâmide financeira permite receber rendimentos que excedem significativamente os rendimentos de um depósito bancário;
9. os rendimentos das aplicações em dinheiro são pagos a partir do recebimento dos recursos graças a entrada de novos participantes na pirâmide;
10. o esquema de geração de renda na pirâmide financeira consiste em entrar a tempo na pirâmide financeira (entre os primeiros) e sair dela a tempo (entre os primeiros);
11. o estado garante o retorno dos fundos investidos no valor de 1 milhão e 400 mil rublos;
12. informações sobre a posição financeira da empresa e sobre os riscos associados ao investimento estão disponíveis ao público;
13. há publicidade agressiva da empresa no metrô, nas páginas de jornais gratuitos, bem como na Internet;
14. o site da empresa não abre ou contém dados exclusivamente desatualizados;
15. o único fundador da organização pode ser uma empresa pouco conhecida, sobre a qual é difícil encontrar informações;
16. O Governo da Federação Russa é o garante do retorno dos fundos investidos pelos investidores.
17. **A pirâmide financeira é:**
18. um método de fornecer renda aos proprietários de capital por meio de seu investimento;
19. um esquema no qual a renda dos fundos atraídos é paga atraindo novos participantes;
20. uma entidade financeira que produz, armazena, suministra, fornece, distribui, troca e controla meios monetários, assim como a circulação do dinheiro e dos valores mobiliários;
21. não há resposta correta.
22. **Os indícios de uma pirâmide financeira incluem o seguinte:**
23. declara-se alta rentabilidade garantida;
24. o lucro é por conta de atrair novos investidores;
25. o acesso aos documentos constitutivos da empresa é limitado;
26. os riscos de perdas financeiras são mínimos.
27. **Ao se tornar um membro da pirâmide financeira, você:**
28. tem a garantia de receber sua receita sobre os fundos investidos;
29. tem acesso à gestão do capital da empresa;
30. obtem as habilidades de investimento livre de risco;
31. não há resposta correta

**Answers**: ***1*** *- a) not true; b) true; c) not true; d) not true d) not true;* ***2*** *- b); c); f); g); h);* ***3*** *- b);* ***4*** *– a), b), c);* ***5*** *- d).*

**Respostas:** *1 - a) falso; b) verdadeiro; c) falso; d) falso d) falso; 2 - b); c); f); g); h); 3 - b; 4 – a), b), c); 5 - d).*

1. O nível da alfabetização digital entre os adolescentes é de 73 PP de 100, para comparação - o índice de adultos é de 64 PP.

Leia mais sobre o nível de alfabetização digital Infantil: "Crianças e Tecnologia. Projeto especial" https://nafi.ru/projects/sotsialnoe-razvitie/deti-i-tekhnologii/

Leia mais sobre o nível adulto de alfabetização digital: "o Estudo de alfabetização digital dos russos em 2021" https://nafi.ru/analytics/vynuzhdennaya-tsifrovizatsiya-issledovanie-tsifrovoy-gramotnosti-rossiyan-v-2021-godu/ [↑](#footnote-ref-1)
2. Leia mais: "Crianças e Tecnologia. Projeto especial" https://nafi.ru/projects/sotsialnoe-razvitie/deti-i-tekhnologii/ [↑](#footnote-ref-2)