

Segurança financeira

Aula temática



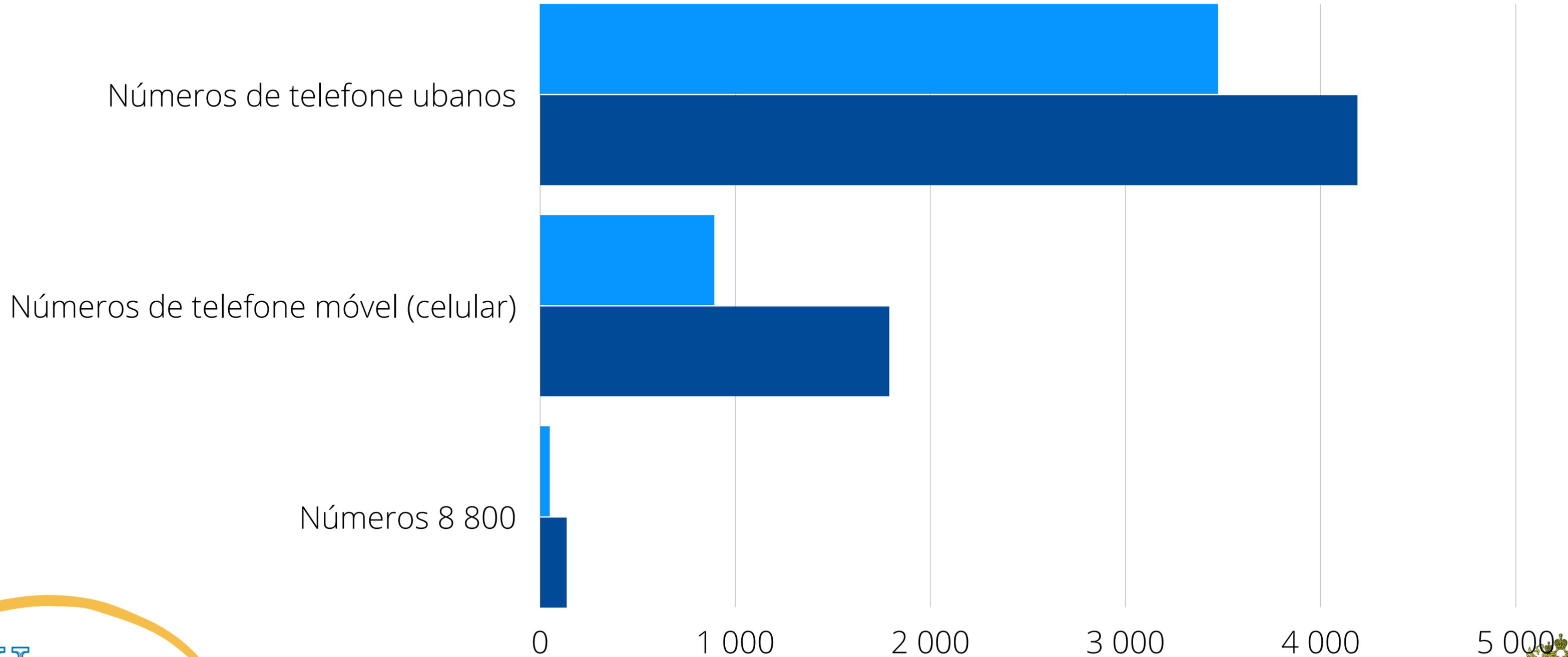
RUDN
university



Estatísticas do Banco

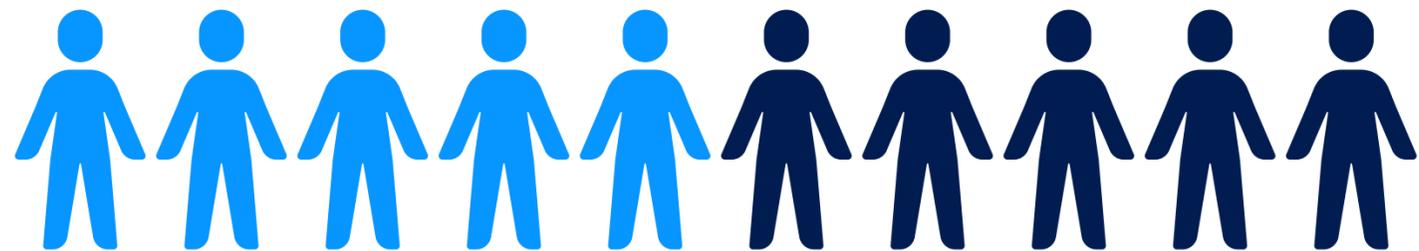
Números de telefone fraudulentos

■ 2020, I trimestre ■ 2021, I trimestre



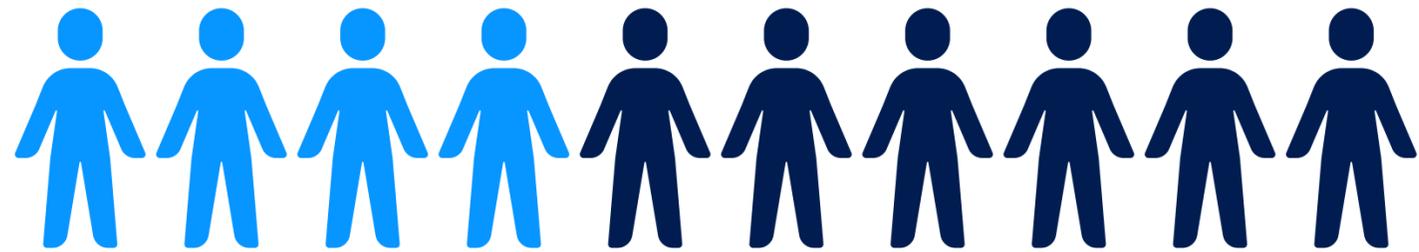
Estatísticas do Banco , ano 2020

Conhecimentos sobre as finanças e a segurança financeira



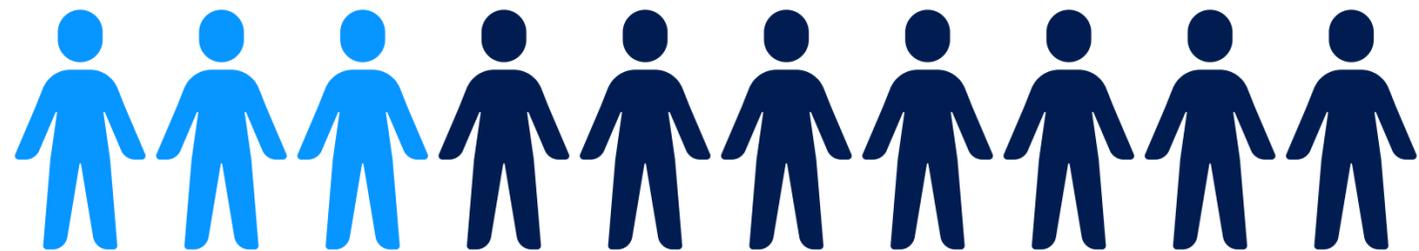
Apenas 50% da população

está informado sobre as organizações envolvidas na proteção de seus direitos no mercado financeiro



Apenas 47% da população

tem uma almofada (airbag) financeira



Apenas 32% da população

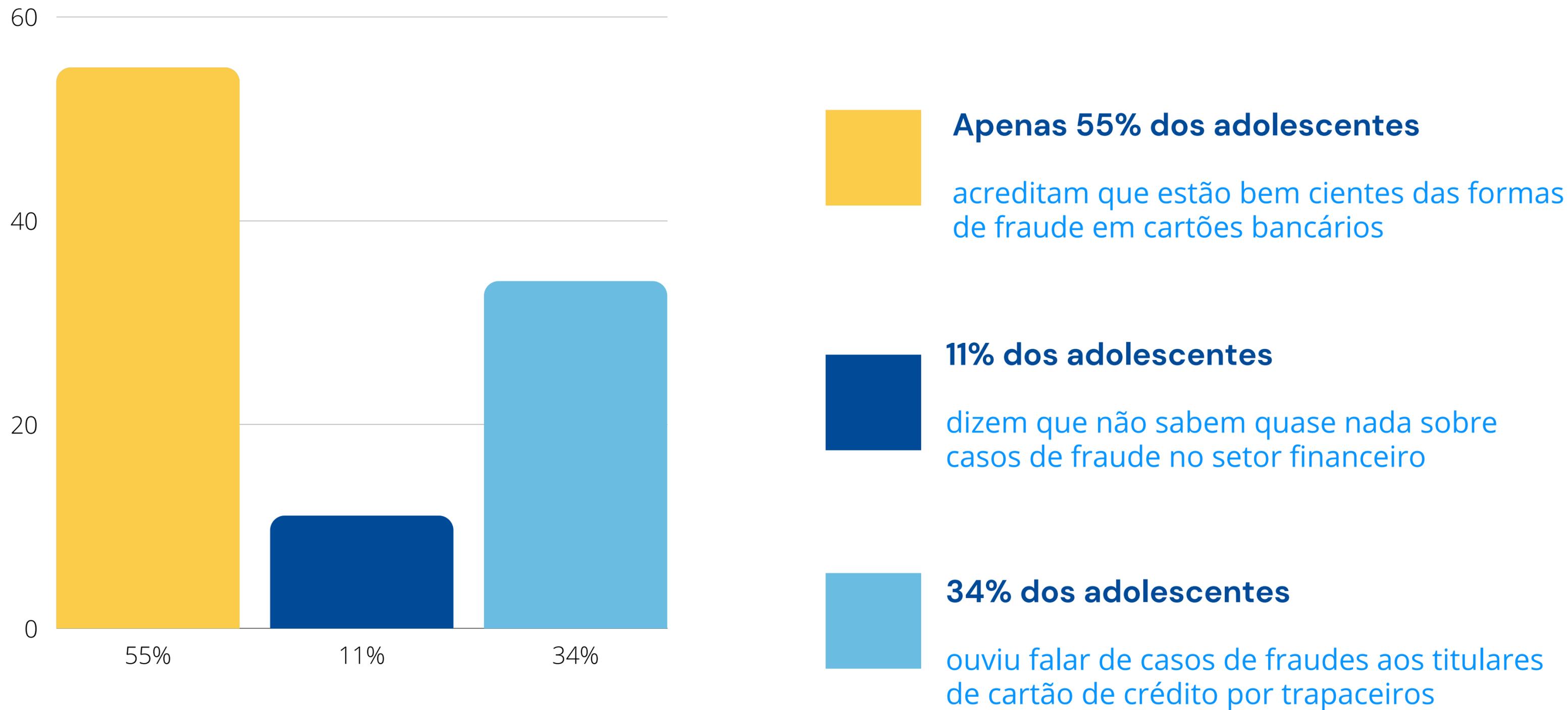
faz poupanças regulares



Pensem e discutam:

Quê conclusões podem ser tiradas com base nos dados acima apresentados?

Estatísticas do Centro Analítico



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.



O nacional

Segurança financeira de todo o estado

O regional

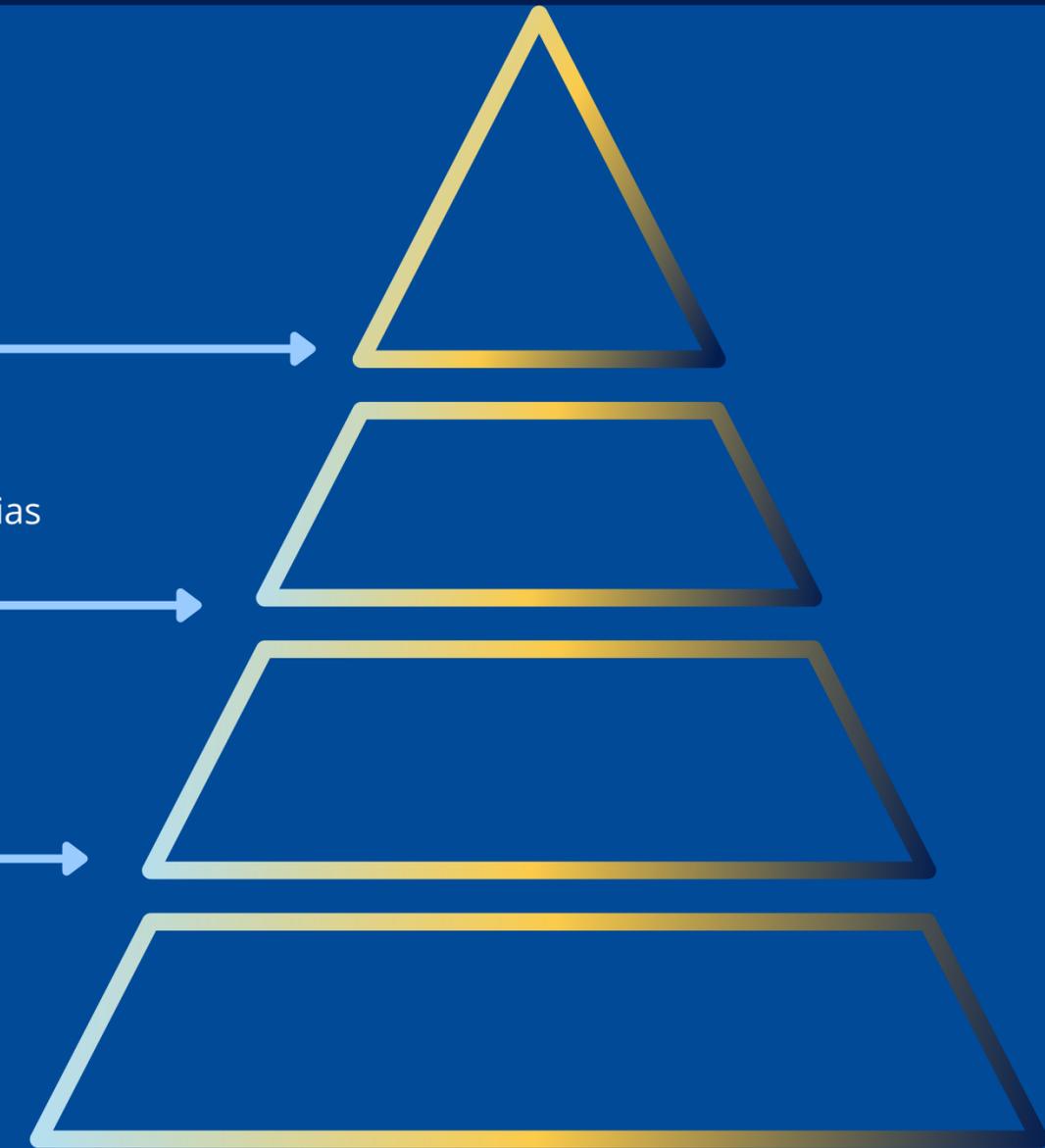
Segurança de partes do estado: repúblicas, territórios, regiões, regiões autônomas, províncias

O corporativo

segurança financeira das organizações

O pessoal (família)

Segurança individual numa pessoa



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



fraude utilizando o cartão bancário



fraude na Internet



fraude utilizando o celular (o telemóvel)



fraude utilizando o esquema de pirâmide financeira

A fraude financeira ameaça a segurança financeira de um indivíduo. Para resistir efetivamente a ela, é preciso entender o que é e como acontece.

Pirâmide financeira

— é um esquema fraudulento no qual o rendimento dos fundos atraídos é pago atraindo novos participantes



Tarefa:

Cite pelo menos três palavras que você associa à frase "pirâmide financeira"



Situação

Ontem o avô falou com os meus pais pedindo um conselho. Ele disse que seu amigo investiu sua pensão de 15 mil rublos na empresa "Alternativa Financeira", onde prometeram-lhe devolver 22,5 mil um mês depois. Um companheiro comum deles já tinha investido o dinheiro para lá e o tinha recebido de volta com um bom aumento. Além disso, esta empresa propôs não retirar o dinheiro em um mês, mas deixá-lo por um ano, prometendo devolver 90 mil num ano. O avô levou 40 mil das suas poupanças e persuadia a mãe a investir seu dinheiro também.

Tarefa:

8

1. Leiam o texto.
2. Analisem a proposta financeira da empresa "Alternativa Financeira".
3. Sugiram quais sinais de uma pirâmide financeira podem ser distinguidos no texto.





Não é tão difícil
de adivinhar,
certo?

1

A empresa está na lista
"ruim" ("suja") do Banco
Central

O Banco Central faz uma lista de empresas com indícios identificados de atividade ilegal no mercado financeiro. Pode-se conferir se a empresa está na lista aqui:



Site do Banco
Central

9





Posso ver seus documentinhos?

2

Falta de documentação

No mesmo site do Banco Central, podemos ver um indício mais: é a falta da documentação. Em particular, a falta da licença para realizar atividades de angariação de fundos.

É importante lembrar:

Os fraudadores às vezes colocam no site a licença de outra pessoa como se fosse seu documento ou simplesmente a desenham no Photoshop.



Site do Banco
Central

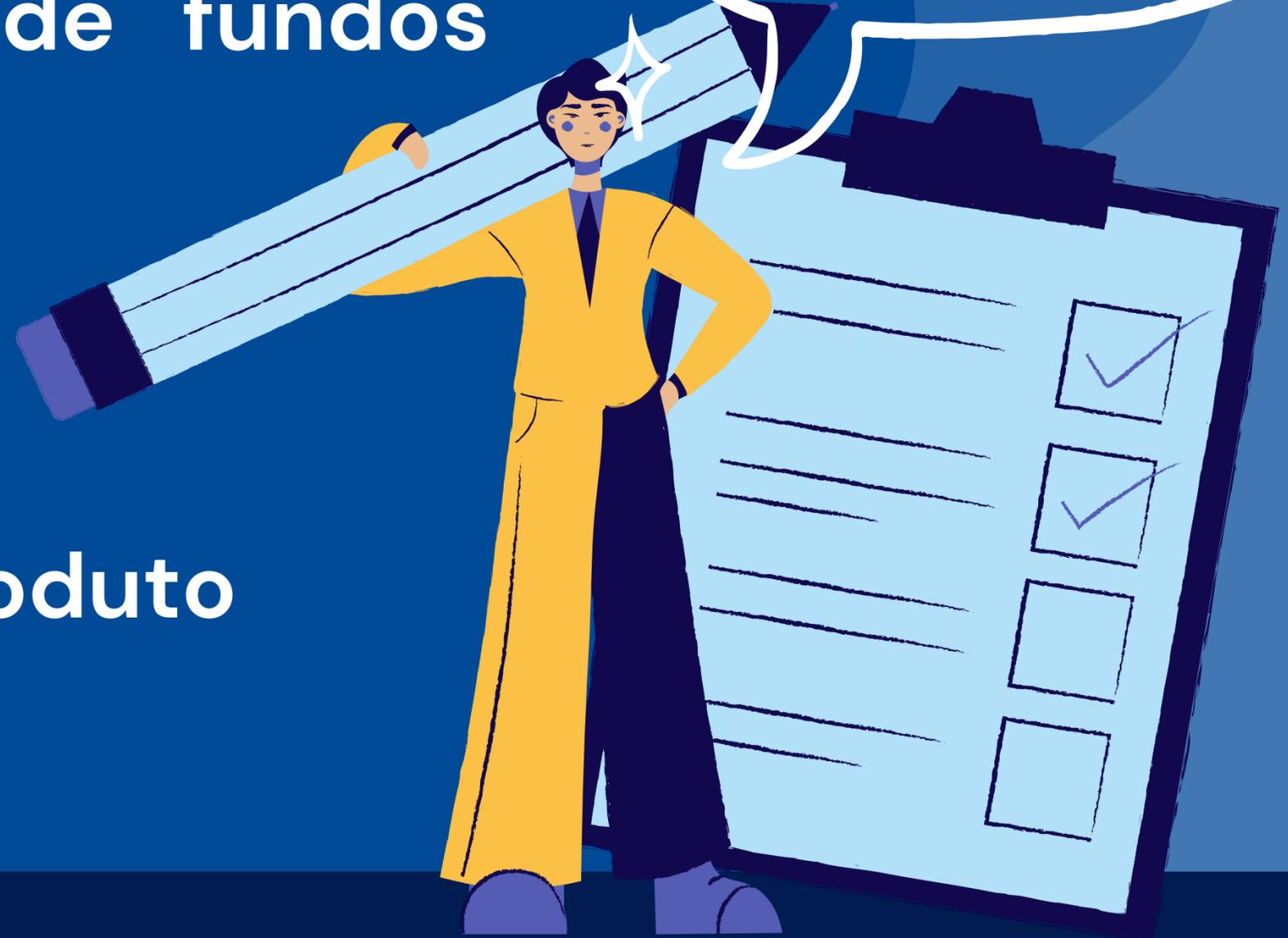


3

Acesso limitado a informações sobre a colocação e uso de fundos pela organização

4

Falta de um produto específico



Então, para que vocês querem o meu dinheiro?

5

Declaram-se uma
alta rentabilidade
garantida e pagamentos
rápidos

6

Publicidade agressiva,
motivação constante para a
cooperação, ênfase no
elitismo e urgência de adesão
(participação)

Bem, onde vocês
viram tais
números?



7

Lucro atingido atraindo novos investidores



Sejam críticos com as promessas de ganhos grandes sob o esquema "traga alguém mais". Os fundos que os participantes investem na pirâmide não participam da produção de bens ou serviços, não entram em ativos reais.



8

Tratados duvidosos

- A empresa não é realmente responsável pela devolução do dinheiro;
- termos complexos;
- redação pouco clara;
- fonte (letra) pequena;
- pouco tempo para se familiarizar com o contrato.

9

Atividade do gestor em relação aos investidores é intensa



Tarefa:

- Quais são as consequências das pirâmides financeiras?
 - para os cidadãos;
 - para o estado?
- Listem pelo menos três consequências.



Situação

Arturo, 24 anos

Ele estuda na universidade por correspondência e trabalha como mestre em construção. Soube da empresa Finiko de um colega da turma, cujos conhecidos vivem bem graças a essa empresa, compram carros e apartamentos caros para si. O colega investiu 600 mil e Arturo achou que era razoável. Ligou para o escritório e quando chegou lá, começaram a convencê-lo a investir dinheiro. Como resultado, Arturo investiu na FNK (moeda eletrônica da Finiko), os representantes da empresa prometeram apoiá-lo.

No total, Arturo investiu 200 mil . Foi dinheiro emprestado. Ele queria ajudar a mãe a fechar o empréstimo e trocar do seu carro velho. Tomando a decisão, Arturo não consultou nenhum dos seus parentes. Seu colega da turma disse que não olhasse as resenhas na Internet - Arturo obedeceu.



Procurem identificar entre as propostas alternativas de investimento, abaixo apresentadas, aquelas que contem indícios de uma pirâmide financeira

Abertura dum depósito num banco comercial, cuja receita muda várias vezes durante todo o prazo do contrato. A taxa de depósito depende do período de cobrança. A taxa aumenta a cada novo período, ao final do prazo o interesse atinge o seu máximo.

Investimento em uma empresa que investe em imóveis de alto rendimento, terrenos, construção, etc. O rendimento prometido é 2-3 vezes maior do que o rendimento de depósitos bancários, é prevista uma comissão paga por atrair novos investidores. O acesso aos investimentos da empresa exige taxas de adesão.

Adesão a uma cooperativa de consumidores, constituída sob a forma de associação voluntária de indivíduos (pessoas físicas) para oferecer ajudas financeiras mútuas, nomeadamente para a formação de poupanças pessoais e a concessão de empréstimos dos mesmos aos membros da organização. Também supoe investir nela uma certa quantia de dinheiro. Novos membros da cooperativa contribuem com dinheiro, às custas do qual outros membros recebem ganhos. O rendimento declarado é de 30% ao ano.

Vamos testar nossos conhecimentos 18

1 Se você é vítima de uma pirâmide financeira, deve:

- a) aguardar a que se estabilize a situação na empresa;
- b) comunicar às autoridades policiais do local de residência;
- c) contactar a sua companhia de seguros;
- d) não há resposta correta

2 A pirâmide financeira pode ser:

- a) um banco comercial;
- b) um fundo mútuo de benefício que oferece retorno sobre os recursos depositados no valor de 40% ao ano;
- c) o fundo de pensão estatal (entidade fechada de previdência complementar);
- d) não há resposta correta.



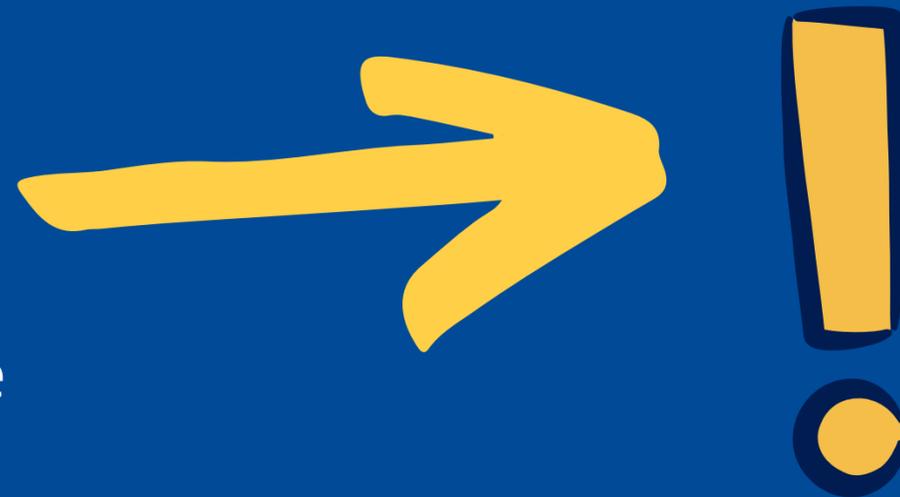
LEMBREM!

Tornando-se um membro da pirâmide financeira, você obviamente corre o risco de ficar sem seus investimentos.

Segurança financeira nacional

Inclui os seguintes subsistemas:

- orçamento, - impostos,
- dívidas,
- segurança financeira do sistema bancário
- moeda,
- crédito,
- garantia de investimento,
- segurança financeira do mercado de seguros e de ações.



A segurança no nível de todos esses subsistemas garante a segurança financeira não apenas no nível estadual, mas também no nível pessoal.

As atividades do controle financeiro estatal, em particular - as atividades das autoridades de combate à lavagem dos ganhos que os delinquentes receberam como resultado da prática de crimes (dos órgãos do monitoring financeiro) permitem cumprir as tarefas de segurança financeira nacional.



RUDN
university

**Olimpíada
Internacional sobre
a Segurança
Financeira**



20

Objetivos da Olimpíada: ²¹



- ✓ aumentar a alfabetização informática, financeira e jurídica dos jovens, criar uma nova forma de pensar e um novo formato de atividade, descobrindo talentos no domínio da segurança financeira;
- ✓ criar condições para uma trajetória educacional individualizada, promovendo a orientação profissional dos alunos para a formação de um recurso humano do sistema de segurança financeira;
- ✓ estimular as atividades educacionais, cognitivas, científicas e investigadoras dos alunos, desenvolvendo conhecimentos científicos na área de segurança financeira.

Rota da

Aula temática sobre



I FASE DA OLIMPÍADA (classificatória)

- é realizada nos sites das universidades - participantes do International Network Institute na área de AML/CFT "combate contra a lavagem (branqueamento) do dinheiro e o terrorismo financeiro".
- O prazo é do abril a maio de 2022.
- Os vencedores obtêm o direito de participar da II fase da Olimpíada

Olimpíada

a segurança financeira

II FASE DA OLIMPÍADA (final)

- é realizada no território federal "Sirius" (Sochi, Rússia), o prazo é outubro de 2022.
- Os vencedores e laureados terão direitos adicionais na hora da admissão a programas do ensino superior

Convidamos a participar:

aos estudantes das instituições educacionais da Bielorrússia, Cazaquistão, Quirguistão, Tajiquistão, Turcomenistão, Uzbequistão, Armênia, Brasil, Índia, China, África do Sul

23



RUDN
university

Mais informações:

www.fedsfm.ru - Rosfinmonitoring

www.mumcfm.ru - ITMCFM,

www.rudn.ru - PFUR

E-mail: olimpiada@mumcfm.ru