



金融安全

专题课



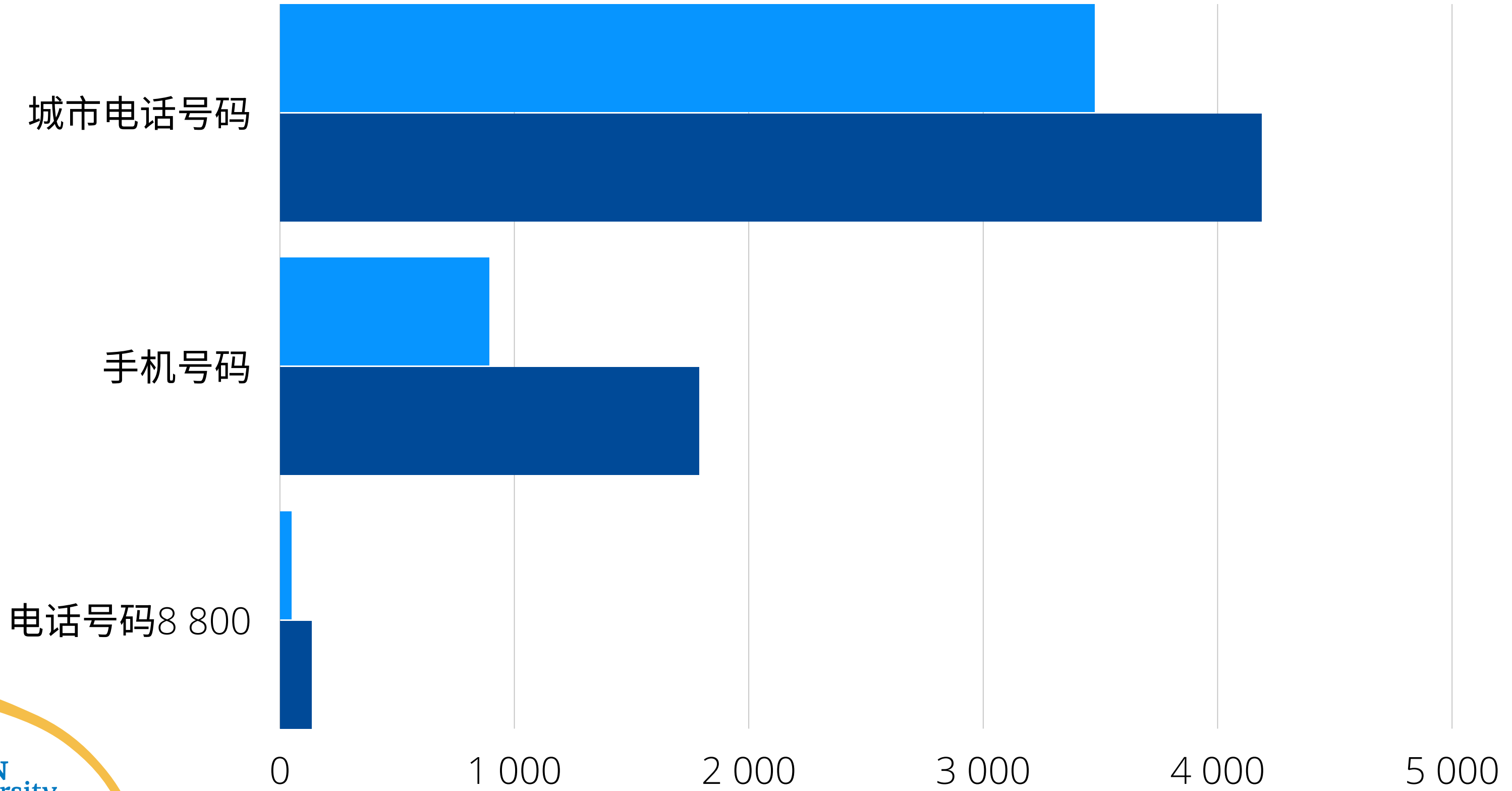
RUDN
university



统计资料

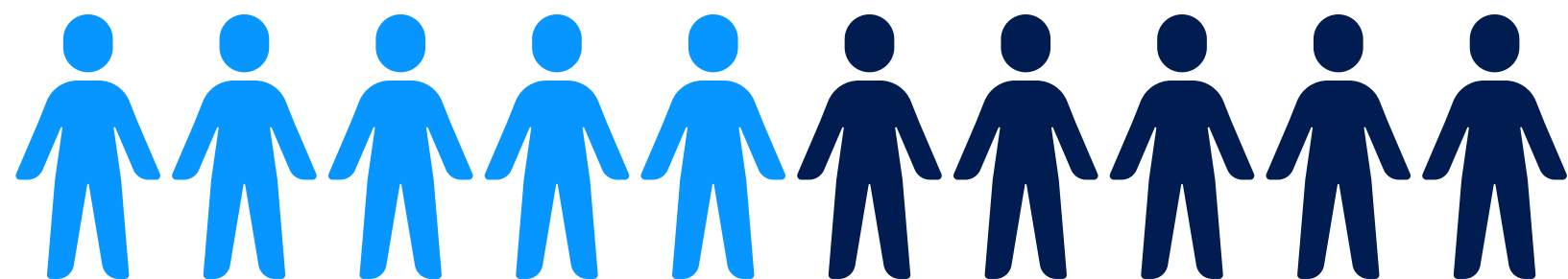
诈骗电话号码

■ 2020年第一季度 ■ 2021年第一季度



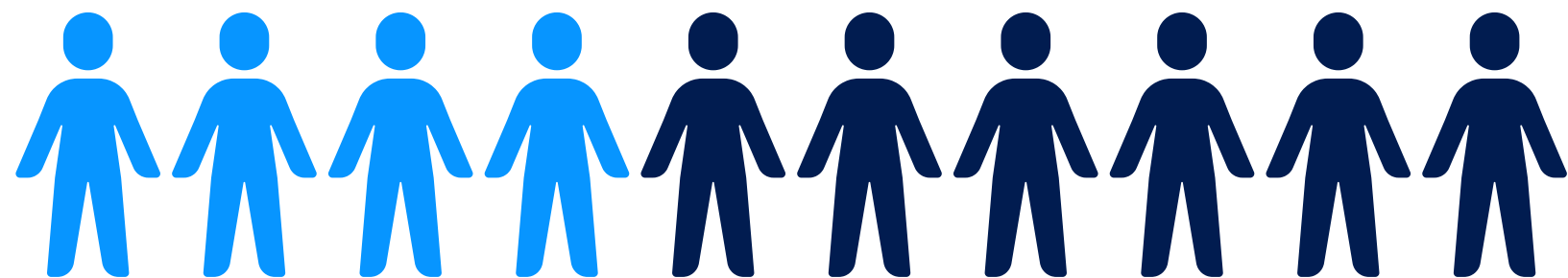
2020年度统计资料

金融和金融安全的知识



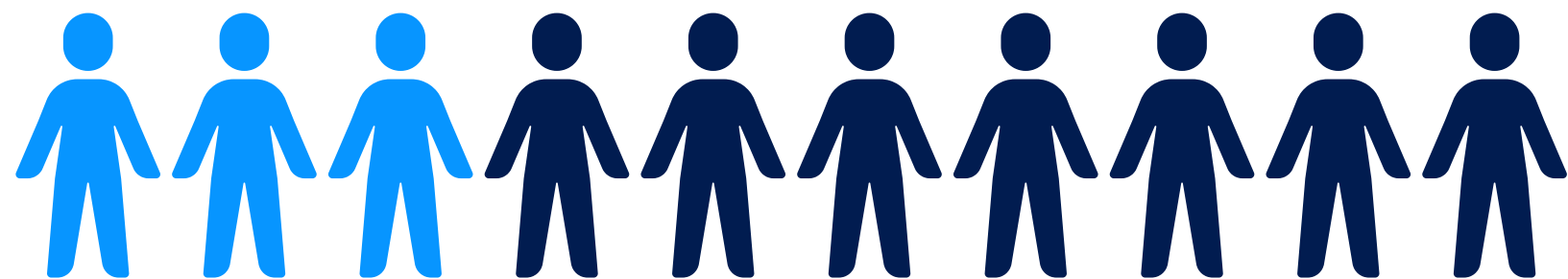
仅有百分之五十的公民

了解有关参与保护他们在金融市场上的权利的组织情况



仅有百分之四十七的公民

具有安全的财政储备



仅有百分之三十二的公民

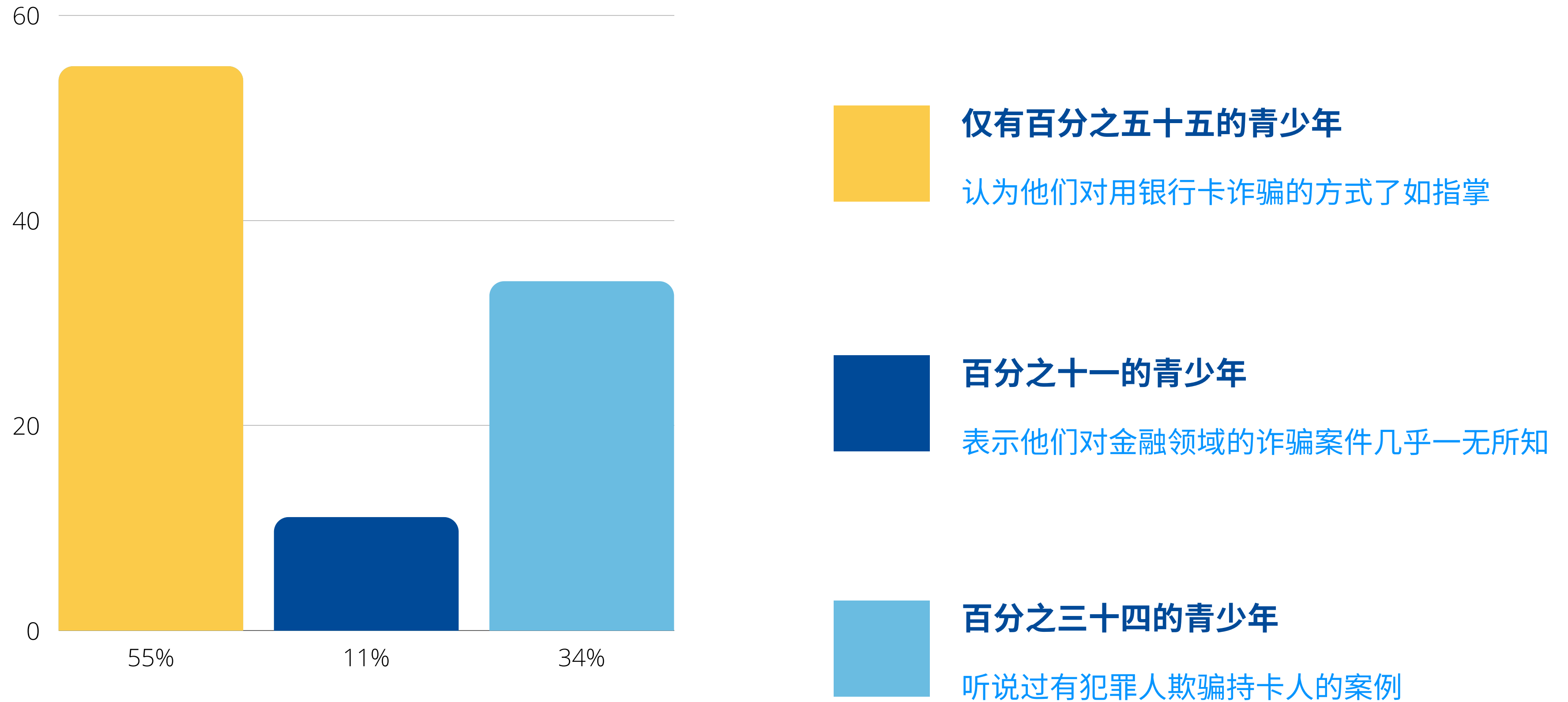
定期储蓄



思考和讨论：

从以上数据可以得出什么结论？

统计资料



这一概念包括采取一整套措施、方法和手段，以保障宏观意义上的国家经济利益、整体结构、微观意义上的经济实体的金融活动。



国家的

整个国家的金融安全

地区的

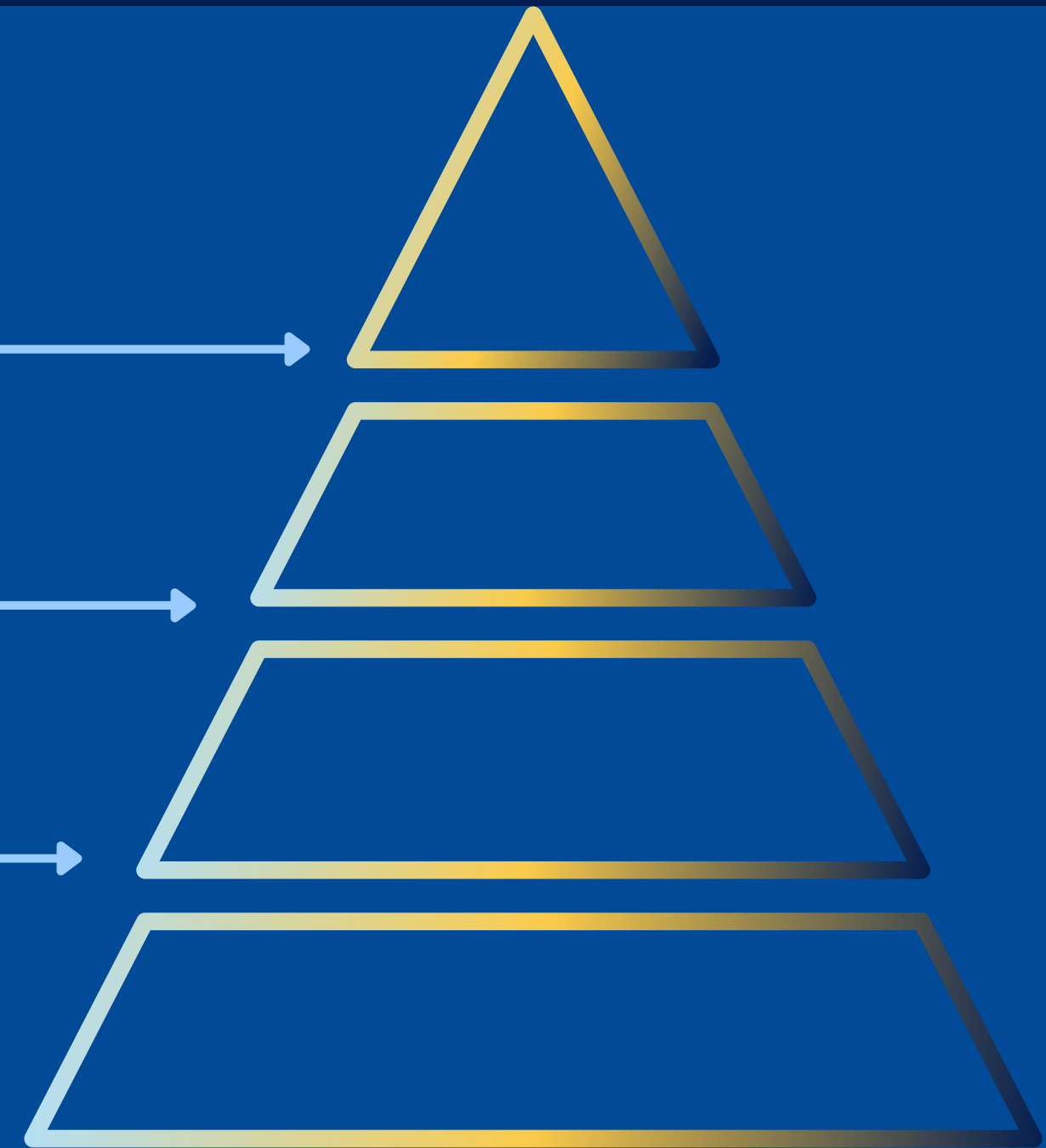
国家个别地区的安全

团体的

组织的金融安全

个人的（家庭的）

单独个体的安全



金融诈骗

这是在货币流通领域通过采用欺骗、背信弃义和其他骗术以达到非法致富目的所实施的非法行为。



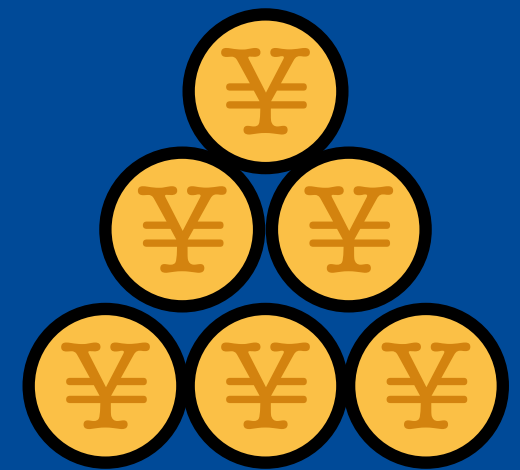
使用银行卡的诈骗行为



互联网上的诈骗行为



使用手机的诈骗行为



金融传销诈骗

金融诈骗威胁到个人的财务安全。为了有效地预防，必须要了解什么是金融诈骗，以及它是如何发生的。

金融传销

诈骗的方式是通过吸引新的参与者支付来筹集资金。



作业：

至少说出三个与“金融传销”相关的词。



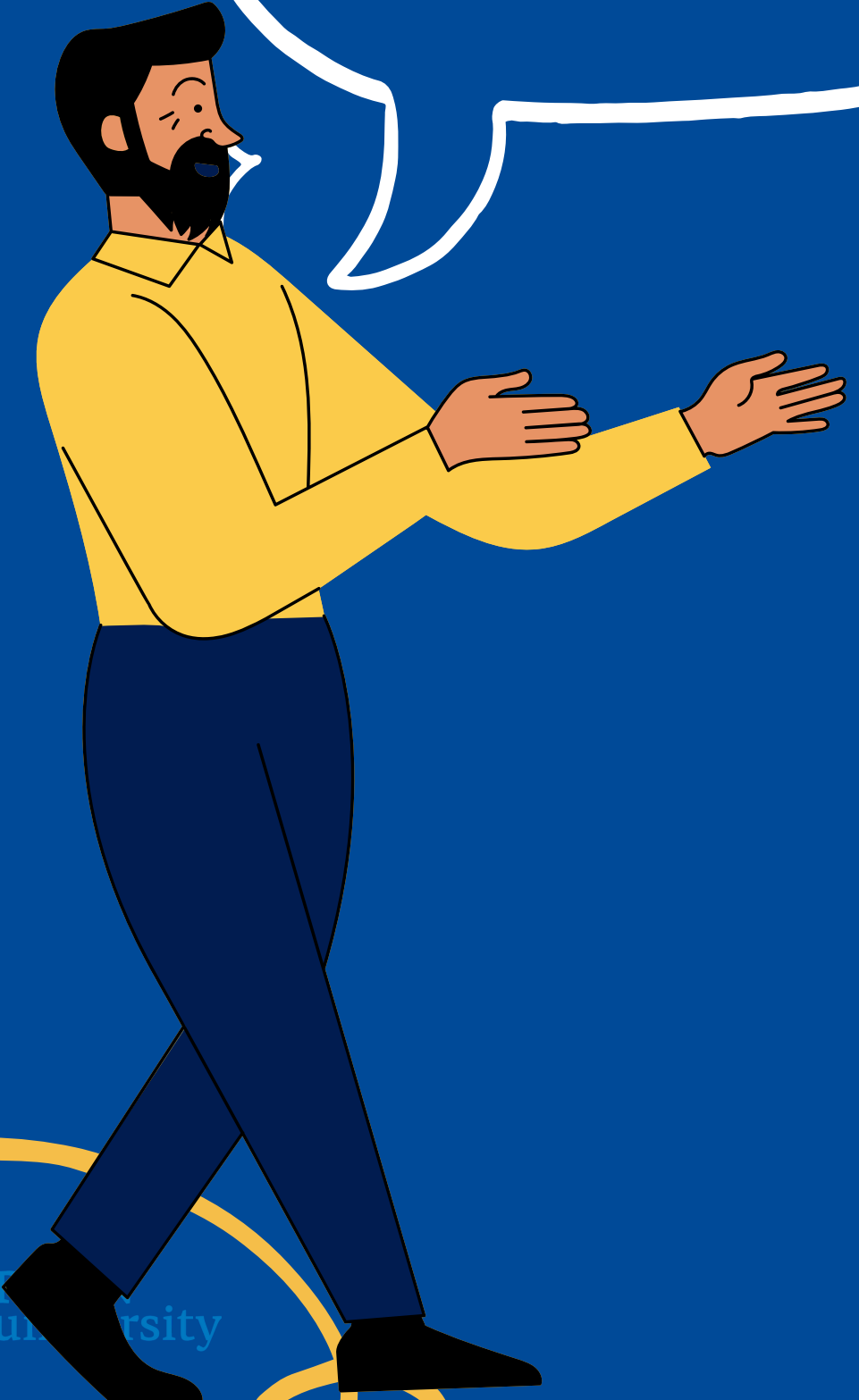
案例

昨天爷爷来找他的父母请教。他说，他的朋友将自己一万五千的养老金投资给一家金融服务公司。他们承诺他一个月后归还两万两千五百。而且，他们共同的一个朋友已经把钱交到那里，并得到了高附加额的回收。另外，这家公司提出不要一个月后就把钱拿走，而是留一年，承诺一年后返还九万。爷爷拿了他四万的积蓄，并说服我母亲也把她的钱拿去投资。

作业：

1. 阅读课文。
2. 分析一下这家金融服务公司推出的金融计划活动。
3. 你们认为可以从课文中区分出哪些金融传销的特点。





不难猜，是吧？

1

这家公司上了国家的主要
银行的黑名单了

通常，每个国家罗列了一份在金融市场上存在非法活动迹象的公司名单。

2

没有证明文件

可以看看你们的文件吗？

没有证明文件是如下的一个征兆。如没有从事筹集资金活动的许可证。

重要的是要记住：

有时候骗子把别人的许可证当作自己的发布在网站上，或者用剪辑照片软件为自己绘制许可证。

③

限制访问关于机构的资金分配和使用的信息

④

没有具体的产品



5

宣传保证高盈利额
和快速支付

6

侵蚀性的广告、一贯的合作动
机、注重优先和加入的紧迫性

你们真的在哪儿看到
过这些数字吗？



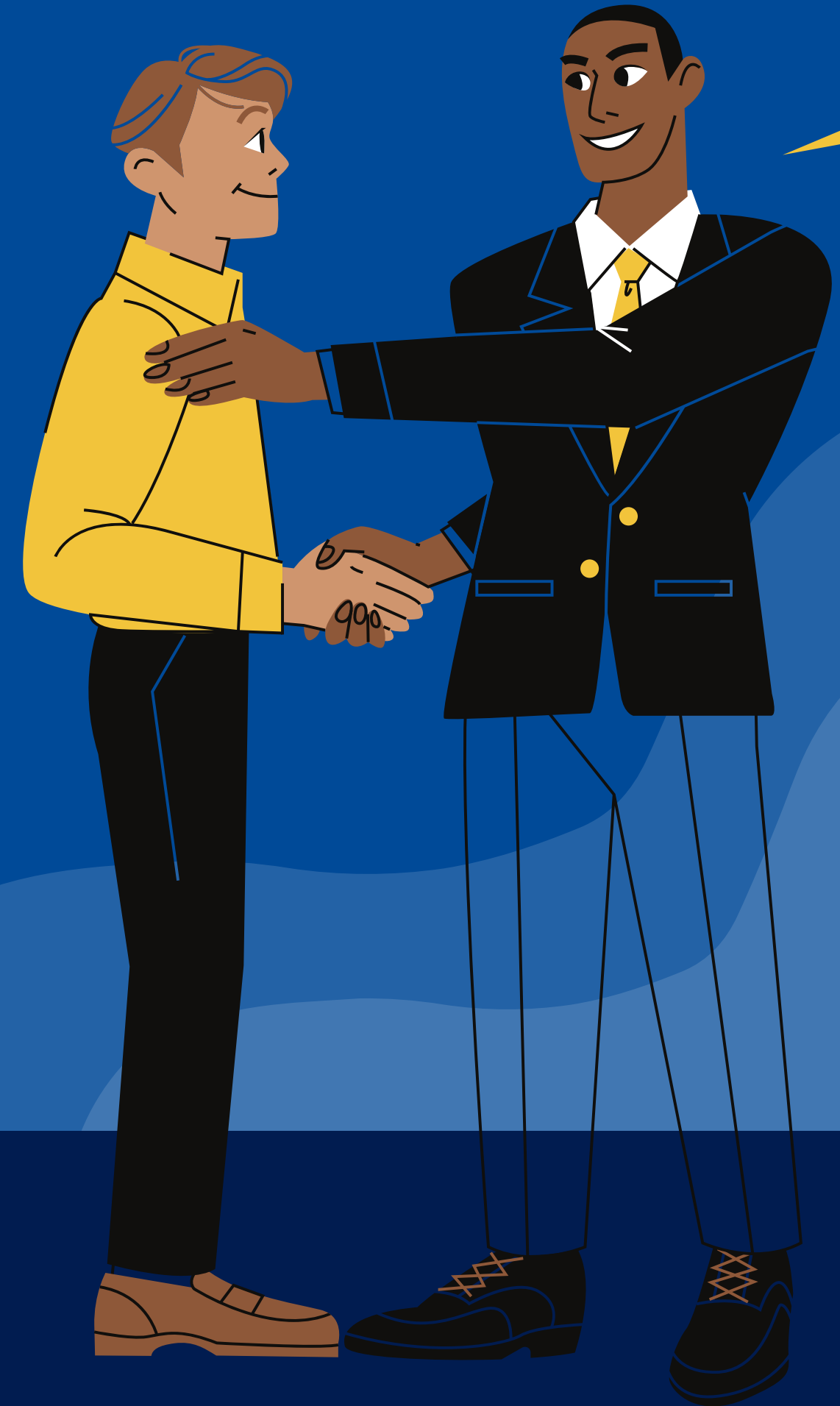
7

通过吸引新的投资者获利



请你们对那些按照“请带来其他人”的计划承诺支付丰厚报酬持批评态度。

参与者投资于金字塔的资金不参与商品生产或服务，不投资于实际资本。



13

8

令人怀疑的条约

- 公司不负责退款；
- 复杂的词语；
- 不明确的表达；
- 小字体；
- 很少时间了解协议。

9

经理对投资者具有积极性



作业：

- 金融金字塔具有什么后果
 - 对公民；
 - 对国家？

至少列出三个后果。



案例

阿尔图尔，24岁

在函授大学学习，并担任建筑师。他从一个同学那儿了解到菲尼科公司，这个同学的一些熟人因为这家公司而生活得很好，为自己购买昂贵的汽车和住宅。他自己投资了六十万，阿尔图尔认为他也需要。他给办公室打了电话，当他到了那里时，他们开始说服他投资。结果阿尔图尔投资了菲尼科（菲尼科的电子货币），公司代表说要留住他。阿尔图尔总共投资了二十万，是贷款。他想帮妈妈结清贷款，况且还要换自己的车，因为他的旧车快坏了。当阿尔图尔做出决定时，他没有与任何亲人商量。他的同学说不要看网上的评论，阿尔图尔听了他的话。



试试判断一下以下有代表性的可供选择的投资建议中那些所包含的金融金字塔的特征。

请在商业银行开一个存款帐户，在整个合同期限内帐户的收益会发生多次变化。存款利率取决于计费周期。它随着每个新的周期而增加，在期末产生最大收益。

投资给从事高收益的房地产、土地，建筑等行业的公司作为投资。承诺的收益高于银行存款收入加上吸引新投资者的佣金的2-3倍。访问公司的投资需要交纳会员费。

加入以个人自愿结合的形式组织起来的消费合作社，以实现金融互助，具体来说就是建立个人储蓄，并向组织成员提供借款。同样要求给合作社投资一定数量的资金。合作社的新成员捐款，以此来负担其他参与者的收入。宣传的收益率为每年百分之三十。

- 1** 如果你已经成为金融金字塔的受害者，你必须做到：
- a) 等到公司的情况稳定下来；
 - b) 向居住地的执法机关报告；
 - c) 联系您的保险公司；
 - d) 没有正确答案。

- 2** 可以列入金融金字塔的是：
- a) 商业银行；
 - b) 提供每年 40% 的存款收益的互助基金；
 - c) 俄罗斯国家养老基金；
 - d) 没有正确答案。



**请记住！ 成为金融金字塔的参与者，你明知
冒着失去投资的风险。**

国家金融安全

包括以下子系统：

- 预算，
- 税收，
- 债务，
- 银行系统的金融安全，
- 货币体系，
- 货币信用制度，
- 投资安全，
- 保险和证券交易市场的金融安全。



所有这些子系统的安全不仅保障国家级的金融安全，也保障个人的财务安全。

国家金融监管工作，如机构反洗钱的工作（金融系统监控），这些收入是犯罪分子实施犯罪所获得的，这使其完成国家金融安全的任务成为可能。



RUDN
university

国际金融安全竞赛



竞赛的目的：



✓ 增加青年人的基本信息、金融和法律知识，建立新的思维方式和新的活动形式，发掘金融安全领域的人才；

✓ 为个别教育轨道创造条件，促进学生的职业定位，培养金融保障体系的人力资源；

✓ 鼓励学生教学认知和科学研究的活动，扩展金融安全领域的科学知识。

比赛进程

✓ 金融安全专题课

○ 比赛第一阶段（资格赛）

- 在大学平台举行 - 反洗钱/货币监管领域的国际网络研究所的参与者
- 举行活动的时间 - 2022年4-5月
- 获胜者有权参加第二阶段的比赛

○ 第二阶段的比赛（决赛）

- 在联邦地区“锡里乌斯”（俄罗斯索契市）举行
- 活动时间 - 2022年10月
- 获胜者和获奖者在进入高等教育课程的学习时给他们提供额外的权利

我们邀请您参加：

来自白俄罗斯、哈萨克斯坦、吉尔吉斯斯坦、塔吉克斯坦、土库曼斯坦、乌兹别克斯坦、亚美尼亚、巴西、印度、中国、南非的教育机构的学生。



RUDN
university

更详细的信息：

www.fedsfm.ru - 俄罗斯联邦金融监督局

www.mumcfm.ru - 国际金融监督教育和方法中心

www.rudn.ru - 俄罗斯友谊大学

邮箱地址：olimpiada@mumcfm.ru