

ОПАСНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДЕЙСТВИЯ

Рабочая тетрадь



Москва-2022

Опасное финансовое действие №1. Брать в долг в микрофинансовой организации

Не стоит обращаться за привлечением средств в микрофинансовую организацию (так называемые пункты «до зарплаты»), так как у них, как правило, очень высокие ставки – 365%.

Вам вернуть нужно будет не только привлечённую сумму, но и проценты.

Например, Вы взяли 50 000 рублей.

Отдать уже через месяц нужно будет $50\ 000 + 50\ 000 * 365\%/365 * 30\ \text{дней} = 65\ 000$ рублей.

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №1

- Формировать подушку безопасности на чёрный день, откладывая с каждого получаемого дохода часть средств.
- Оценить целесообразность покупки.
- Покупка модного телефона, отдыха на курорте или проведения свадьбы не является жизненно необходимой: можно отказаться/отложить до появления средств.
- В крайнем случае, можно попробовать взять займы у родственником, друзей, коллег по работе (не надо будет платить проценты).

Опасное финансовое действие №2. Делать спонтанные покупки

Очень часто в магазинах на полках в удобном доступе лежит много привлекательных товаров по внешнему виду, а иногда даже и по цене.

Но данные товары Вам точно ли нужны? Вы хотели их приобретать, когда заходили в магазин?

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №2

- Перед походом в магазин составляйте перечень позиций для приобретения.
- Не покупайте те товары, которых нет в перечне.
- Отложите покупку, если её не планировали. Возьмите время на размышление.
- Оцените, что даст Вам приобретение данного товара? Будет ли для Вас это ценно?
- Сможете ли Вы оплатить другие покупки, если приобретете сейчас данный товар?

Опасное финансовое действие №3. Размещать средства в кредитной организации, не являющейся банком

У Вас есть свободные средства и Вы видите объявление в Интернете или газете, что Вам обещают очень высокие проценты (выше, чем вклад в банке).

Вам могут обещать за неделю/месяц/год получить доход, позволяющий купить квартиру/автомобиль/предметы роскоши и др.

Вас даже могут убеждать о выгодности вложения известные звёзды шоу-бизнеса (поверьте, они могут быть даже не в курсе: им просто заплатили за рекламу!).

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №3

- **Во-первых**, надо помнить, что бесплатный сыр только в мышеловке.
- **Во-вторых**, чтобы Вам выплачивать большие объемы доходов, данная организация должна зарабатывать ещё больше. Стабильный доход под такие проценты априори невозможен.

Увидели такое объявление? Улыбнитесь и скажите себе смело: «Я молодец, не поддамся на уловки мошенников».

Опасное финансовое действие №4. Переводить средства незнакомому лицу

Вам позвонили с незнакомого номера и под разным предлогом просят перевести деньги:

- За защиту своего номера
- За защиту банковской карты
- За помощь близкому родственнику, попавшему в трудную жизненную ситуацию
- На иные цели

Никогда не переводите деньги незнакомым лицам!

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №4

Не берите трубку телефона, если Вам звонят с незнакомых номеров.

Если Вы по разговору поняли, что Вас просят что-то перевести, положите трубку и сообщите о случившемся в полицию и банк.

Если в разговоре идёт отсылка к какому-либо родственнику, то остановите разговор и свяжитесь с ним, набрав привычным образом со своего телефона.

Опасное финансовое действие №5. Выступить поручителем по кредиту другого лица

- Вас попросили стать поручителем по кредиту друга/соседа.
- Вам говорят: «Надо только поставить подпись в документах, и всё».

Помните: в случае, если Ваш друг/сосед по каким-либо причинам не сможет выплатить кредит, то его придётся выплачивать именно Вам, причем со всеми процентами и платежами за просрочки!

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №5

Если Вас просят выступить поручителем обязательно возьмите время подумать, не торопитесь.

Ответьте для себя на **три вопроса:**

- насколько лицо, за которое Вы поручитесь, является надежным плательщиком?
- Вы уверены, что именно Вам нужно становиться поручителем?
- В случае, если лицо, за которое Вы поручитесь, не вернет средства, Вы сможете погасить долг?

Вы всегда можете сказать, что не можете выступить поручителем, так как не уверены, что сможете погасить долг в случае непредвиденной ситуации или что уже являетесь поручителем у другого человека.

Опасное финансовое действие №6. Подписывать документы, не читая

Вас просят подписать документ, а Вам сейчас неудобно или Вы торопитесь.

Если Вы поставите подпись, то есть риск, что:

- Вы лишитесь своего имущества (Вам могут подсунуть липовые документы на отказ от квартиры/автомобиля и т. д.).
- Вам продадут товар с другими характеристиками или по завышенной цене (включая платежи за дополнительные номенклатурные позиции).
- В тексте договора будут указаны какие-либо серьезные штрафные санкции за приостановление выполнения договора (расторжения договора), о чём Вы заранее не будете осведомлены.

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №6

Если Вас торопят с подписанием документов или у Вас нет возможности внимательно с ними ознакомиться, возьмите паузу.

После внимательного ознакомления с содержанием и уточнения всех нюансов подписывайте документы.

Также помните, что всё, что сказано устно, но не закреплено в документе, не имеет никакой юридической силы! Поэтому обязательно требуйте включения всех условий в договоры!

Опасное финансовое действие №7. Переходить по ссылкам из писем и сообщений

В век цифровых технологий всем постоянно приходят сообщения на телефон и почту.

Сообщения бывают заманчивыми: «Вы выиграли автомобиль, только перейдите по ссылке», «Ваш номер оказался удачным», «Вы выиграли 5 млн рублей» и так далее.

Ссылка может оказаться фишинговой и в лучшем случае забрать имеющуюся информацию на Вашем устройстве, а то и выдать меню, по интерфейсу схожее на знакомый Вам у Интернет-банка с целью ввода логина и пароля.

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №7

- Не читайте сообщения на почте с незнакомых номеров. Иногда даже открытия сообщения достаточно, чтобы проник вирус.
- Устанавливайте на все устройства антивирусы и своевременно их обновляйте.
- Сообщения с выигрышем игнорируйте. Вы нигде не участвовали, а, значит, Вы не могли ничего выиграть.

Опасное финансовое действие №8. Вольное обращение с наличностью в век безналичных расчётов

Перенос с собой крупных сумм наличностью очень часто сопровождается уголовно наказуемыми деяниями (открытым хищением имущества).

Продажа дорогостоящей вещи за наличные может сопровождаться получением фальшивых денег (в настоящее время фальшивомонетки очень умело подделывают купюры, отсутствие подлинности которых можно подтвердить только с помощью банковского оборудования).

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №8

Старайтесь использовать безналичные платежи, переводы, систему быстрых платежей для оплаты покупок.

При получении оплаты за продаваемые Вами товары не берите наличные – просите перевести Вам на карту.

При необходимости перемещаться с крупной суммой наличных денег обязательно берите с собой родственников и друзей – на группу людей реже совершаются покушения.

Опасное финансовое действие №9. Оплачивать услуги трудоустройства или соглашаться на незаконные серые схемы

Ряд мошенников при организации «трудоустройства» после проведения собеседования (в момент собеседования) могут настаивать на необходимости оплаты размещения резюме, составления резюме, проведения согласований с руководством и т. д.

При трудоустройстве могут предлагать трудоустроиться в «черную» и «серую», т.е. полностью или часть дохода получать «в конверте», что якобы увеличит заработную плату.

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №9

Работодатель никогда не будет просить денег за трудоустройство, Вы пришли зарабатывать деньги, а не платить! Смело отказывайте, это мошенники.

Если Вас просят согласиться на «серое» или «чёрное» трудоустройство никогда не соглашайтесь – это незаконно.

Более того, Вы лишаете себя социальных (в т. ч. пенсионных) гарантий.

Опасное финансовое действие №10. В местах скопления людей обсуждать крупные покупки или поездки

Нужно помнить: мошенники везде, всегда рядом.

Мошенники могут услышать Ваши планы и воспользоваться данной информацией в своих целях:

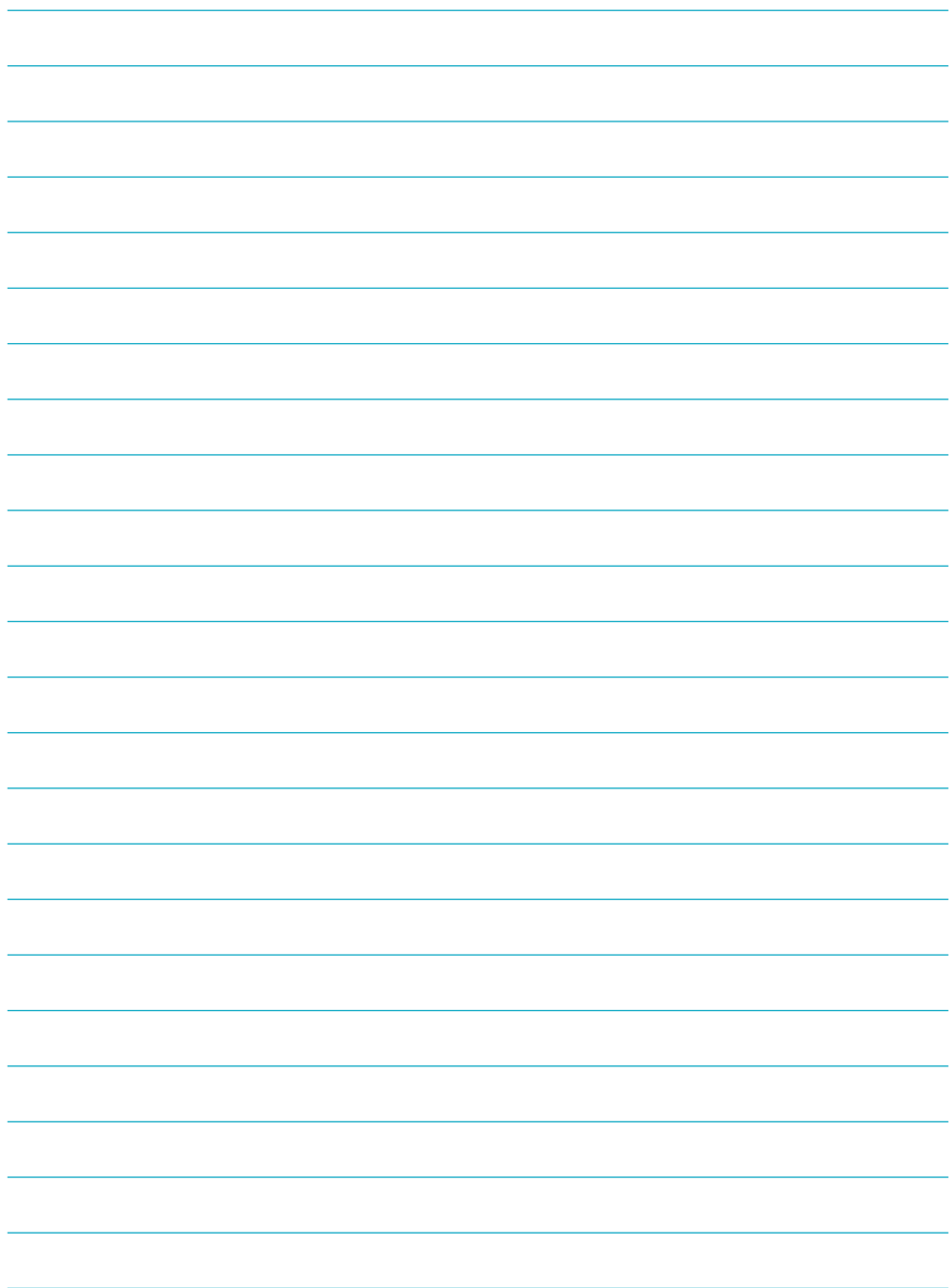
- Сделать Вам рассылку с рекламой того, что Вам интересно.
- Предпринять попытку незаконно забрать у Вас деньги или иное имущество (в т. ч. из жилья: если будут знать, что Вы будете некоторое время отсутствовать).

Альтернативный вариант опасному финансовому действию №10

Важно помнить правило: «Деньги любят тишину».

Подумайте: стоит ли рассказывать кому-то об этом?

Если решите, что стоит, то сделайте это в домашних условиях без «третьих ушей».



ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Подготовлено Институтом финансовой грамотности – федеральным методическим центром по финансовой грамотности населения на базе Финуниверситета в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.

