

Тест по теме «Финансовое мошенничество»

- 1) Согласно ст. 159 УК РФ, мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, наказывается:
 - a) Штрафом или исправительными работами
 - b) Ограничением или лишением свободы
 - c) Все перечисленное

- 2) Куда обращаться потребителю финансовых услуг в случае нарушения его законных прав?
 - a) Банк России, Роспотребнадзор, правозащитные организации
 - b) Правоохранительные органы, финансовый омбудсмен
 - c) Все перечисленное

- 3) Микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, кроме
 - a) Денежных средств своих собственных учредителей (участников, акционеров)
 - b) Физических лиц, самостоятельно предоставляющих микрофинансовой компании займ на сумму не менее 1,5 млн рублей
 - c) Оба утверждения верны

- 4) На сайте Банка России перечислены основные признаки финансовых пирамид. Согласно этим признакам, определите, какая компания с большей вероятностью вызовет подозрение у финансово-грамотного человека?
 - a) Банк проводит широкую рекламную кампанию вкладов с повышенной ставкой
 - b) Инвестиционная компания предлагает инвестировать средства в паевые фонды. В прошлом инвесторы фондов получили доход, но компания не гарантирует аналогичные доходы в будущем
 - c) Компания привлекает денежные средства для вложения в «уникальный проект», при этом отсутствует точное определение ее деятельности. Для регистрации в проекте участникам необходимо внести первоначальный взнос. Доходность гарантируется

- 5) Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:
 - a) Финансовые убытки
 - b) Финансовые отношения
 - c) Финансовые риски
 - d) Финансовое мошенничество

- 6) Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:
 - a) Административный проступок
 - b) Финансовое мошенничество
 - c) Финансовые риски
 - d) Особые жизненные ситуации

- 7) Одной из форм мошенничества в процессе финансовых операций является финансовая пирамида. Что это такое? Обведите один правильный ответ.
- a) способ обеспечения дохода собственниками капитала за счет его инвестирования
 - b) схема, в которой доход по привлеченным средствам выплачивается за счет привлечения новых участников
 - c) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее и распределяющее денежные средства
 - d) организация, контролирующая денежные средства и обращение ценных бумаг
- 8) Какие из перечисленных ситуаций являются риском внутреннего мошенничества? Обведите все правильные ответы
- a) Секретарь фирмы допустила опечатку в договоре.
 - b) Главный бухгалтер предоставил недостоверную информацию в налоговые органы.
 - c) Сотрудник фирмы списал дорогостоящий компьютер с целью его присвоения.
 - d) Директор объявил выговор сотруднику отдела рекламы за некачественное выполнение задания.
 - e) Фирме предложили приобрести компьютеры по очевидно завышенной цене
- 9) Бабушка Полины прочитала в газете, что финансово-кредитная компания «Единственный шанс» принимает сбережения граждан и открывает депозиты под 70% годовых в рублях. Она поделилась своими соображениями с внучкой. Полину очень удивила такая высокая процентная ставка по депозитам. Как вы думаете, что из перечисленного ниже могла бы посоветовать Полина бабушке? Обведите все правильные ответы.
- a) поинтересоваться лицензией компании
 - b) положить в эту компанию не всю, а только 2/3 суммы
 - c) поинтересоваться репутацией компании
 - d) позвонить в компанию и поговорить с сотрудниками
 - e) ознакомиться с договором, который должен быть заключён между компанией и вкладчиком
- 10) К людям на улице может подойти гадалка и предложить погадать. Какие финансовые риски ожидают того, кто согласится на это? Обведите все правильные ответы.
- a) крах иллюзий
 - b) пропажа кошелька
 - c) утрата золотых украшений
 - d) утрата бдительности
 - e) получение ложной информации о будущем
- 11) Бизнесмен К. предлагает Вам инвестировать деньги в его бизнес, обещая при этом ежеквартально крупные проценты (25%). К. обращает внимание, что сроки предложения строго лимитированы. Что должно Вас насторожить в этом предприятии? Обведите правильные ответы.
- a) отсутствие кредитной истории
 - b) высокая доходность
 - c) альтернативная стоимость
 - d) внешний вид бизнесмена

е) призыв быстро вкладывать деньги

12) Представьте, что в вашем городе появилась новая инвестиционная компания, о которой никто ранее не знал. В её рекламных плакатах, развешанных по всему городу, утверждалось, что эта компания работает давно на финансовом рынке и поэтому способна приносить своим вкладчикам доход 100% в год. Чтобы стать инвестором, необходимо сначала внести первоначальный взнос 10 тыс. р. Ваши родители начали активно обсуждать, стоит ли попробовать таким образом заработать. Что вы посоветуете им, как аргументируете свою позицию?

13) Составьте памятку «Как уберечь себя от финансового мошенничества»