



Банк России

# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

## Защити себя и свою семью!

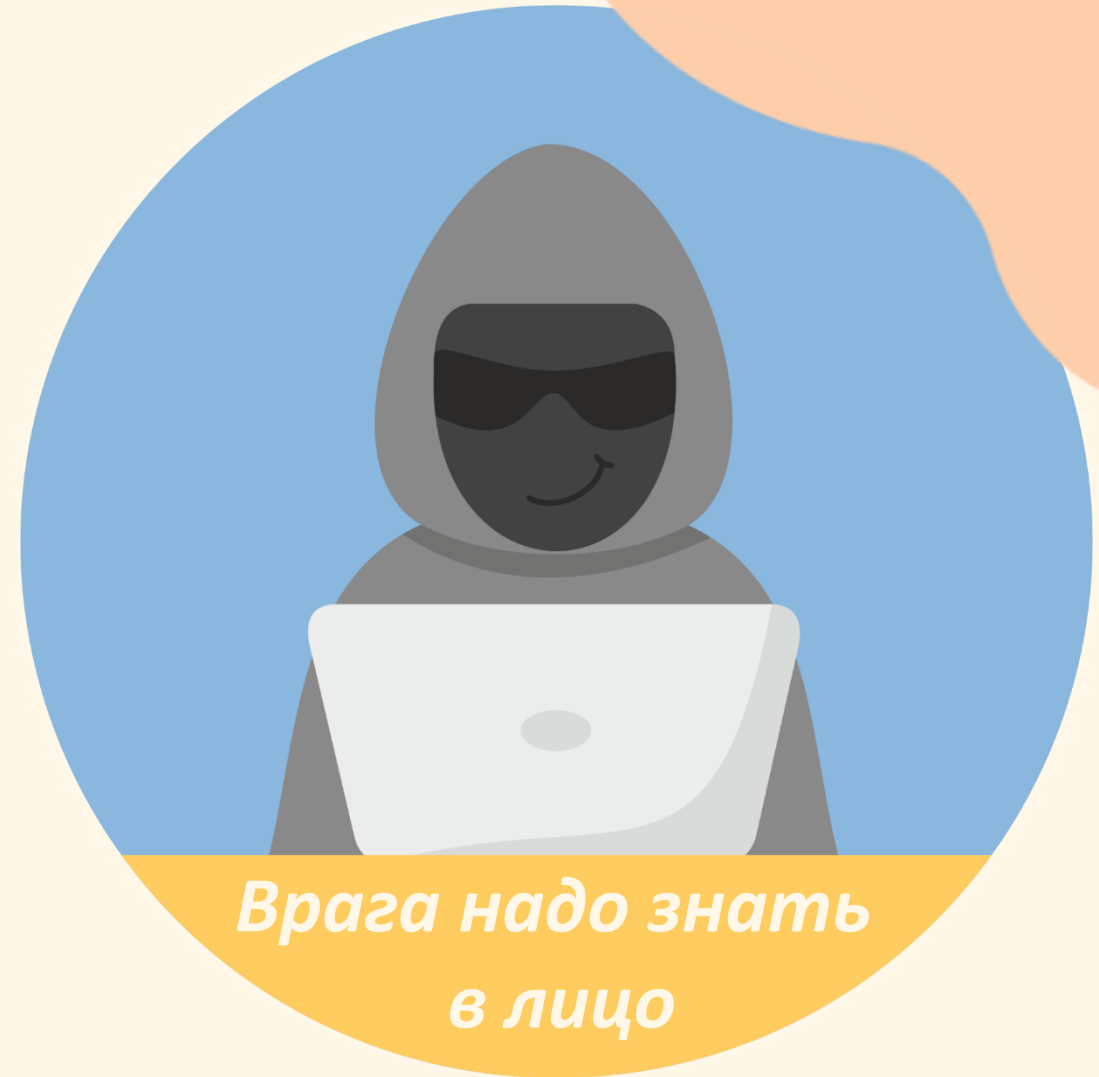
Онлайн-занятия по финансовой грамотности  
для старшего поколения

**Сталкивались ли Вы  
с финансовыми  
мошенниками?**

**ИНТЕРАКТИВ**

# ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

- С банковскими картами
- В сети Интернет
- Социальная инженерия
- Финансовые пирамиды
- Онлайн-казино, игровые автоматы, азартные игры, обещание супер-выигрыша



# ИНФОРМАЦИЯ НА БАНКОВСКОЙ КАРТЕ:

## Ваша персональная информация

- Номер карты
- Имя владельца
- Срок действия

## Код CVC/CVV.

Мошенник может оплачивать вашей картой свои покупки в интернете.

**Никому не сообщайте ваш ПИН-код, код CVC/CVV и код из СМС или ПУШ уведомлений!**

# В БАНКОМАТЕ И МАГАЗИНЕ

5

- Проверьте, нет ли посторонних устройств на банкомате.
- Банкоматы внутри отделения банка безопаснее.
- Прикрывайте рукой вводимый ПИН-код.
- Сохраняйте чеки, полученные в банкомате и магазине.
- Не храните информацию о ПИН-коде и карту в одном месте.

***Не оставляйте карту без внимания,  
не передавайте посторонним лицам!***



# ОПЛАТА В ИНТЕРНЕТЕ

*Фишинг – выуживание конфиденциальных данных: реквизитов карты, паролей.*

- Воры играют на психологии и обманом заставляют вас перейти на фишинговый сайт — **сайт-двойник** банка, госоргана или другой организации.
- После ввода своего логина, пароля интернет-банка или реквизитов карты, сразу переведете деньги мошенникам.



# КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ФИШИНГА И ДРУГИХ ВИДОВ КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВА?



***Интернет тебе не враг,  
если знаешь что и как!***

- Пользуйтесь только личными устройствами. Никому не говорите свой логин и пароль для входа в интернет-банк!
- Защититесь от вирусов.
- Выбирайте безопасные сайты.
- Заведите отдельную карту для оплаты покупок в Интернете.
- Никому не сообщайте персональную информацию.
- Подключите СМС-оповещения об операциях.

При оплате в магазине сотрудник говорит, что терминал оплаты сломался и хочет забрать вашу карту, чтобы оплатить в другом помещении:

## Как Вы поступите в данной ситуации?

1. Отдам карту и разрешу оплатить.
2. Буду настаивать на только на самостоятельной оплате.

**ИНТЕРАКТИВ**

*Напишите ответ в чат*



# ЕСЛИ МОШЕННИКАМ УДАЛОСЬ СПИСАТЬ ДЕНЬГИ С ВАШЕЙ КАРТЫ

- Позвоните в банк и заблокируйте карту.
- Обратитесь в отделение банка и попросите выписку по счету. Напишите заявление о несогласии с операцией.
- Сохраните экземпляр заявления с отметкой банка о приеме.
- Обратитесь полицию с заявлением о хищении.

# СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ

Почему люди сами отдают мошенникам деньги?

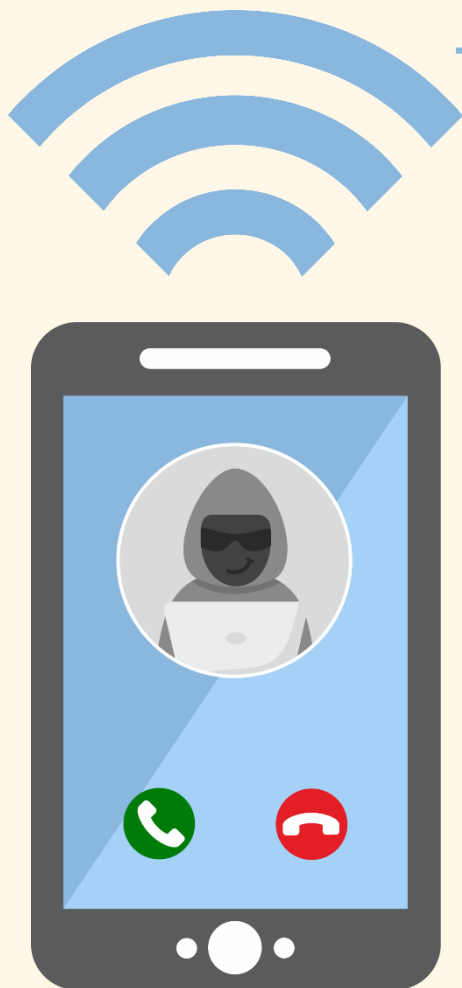


**Социальная инженерия** - применение психологических приемов с целью выманить деньги или получить доступ к счету.

Если вы сами передали мошеннику секретные данные, банк не обязан компенсировать похищенное.

# СХЕМА №1 «ВОЙТИ В ДОВЕРИЕ»

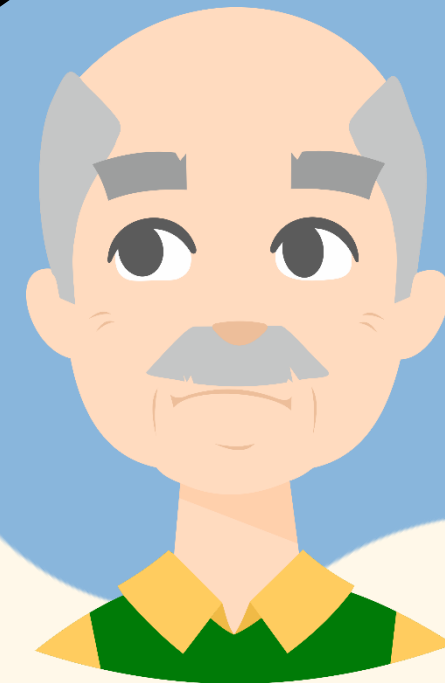
11



Мария Ивановна? Из СОБЕСа беспокоят, вам положена выплата, перечисляем только на карту, нужен трехзначный код на обороте и код из СМС.

Вам поступило письмо от Портала Госуслуги. Вам положена денежная компенсация!

Здравствуйте, Наталья Николаевна! Ваш сын Павел просил перевести деньги вот по этому номеру телефона.



***Никому не сообщайте свои персональные данные!***

# СХЕМА №2 «ЗАПУГАТЬ»

Это сотовый оператор. Назовите код из СМС —  
иначе отключим Ваш номер!

Это из полиции. Срочно переводите нам все  
деньги или Вас ждет тюрьма!

Это служба безопасности Вашего банка. Вас  
пытаются ограбить. Скажите нам три цифры на  
оборотной стороне карты, чтобы мы оформили  
«безопасный счет».

***Не теряйтесь, и не поддавайтесь на угрозы!***

# СХЕМА №3 «БЕСПЛАТНЫЙ СЫР»



Только один день! Всем, прошедшим опрос, тонометр в подарок. Но сначала оплатите доставку.

Наша юридическая фирма предлагает решить все Ваши проблемы, консультация бесплатно! Укажите данные на сайте!

Вам положена компенсация от государства, но необходимо оплатить пошлину!



***Помните, бесплатный сыр только в мышеловке!***



В прошлом году мошенники списали с карты Анастасии Макаровны 20 тыс. руб. Она сама сообщила реквизиты карты и код из СМС, поэтому банк денег не вернул.

Теперь ей звонят от финансового омбудсмена, обещают заставить банк вернуть деньги, госпошлина 10 тыс.

1. Нужно заплатить

2. Это мошенники

**ИНТЕРАКТИВ**

*Напишите ответ в чат*

# КАК ЗАЩИТИТЬ СВОИ ДЕНЬГИ ОТ МОШЕННИКОВ?

15

- Никому никогда не сообщайте полные реквизиты банковской карты, включая трехзначный код с обратной стороны, а также ПИН-коды и пароли из СМС от банка.
- Не публикуйте в открытом доступе свои персональные данные.
- Не переводите незнакомцам деньги по первому требованию.
- Если звонят из банка или госоргана со срочным вопросом или предложением, положите трубку и перезвоните сами, найдя номер на официальном сайте.
- Не бросайтесь на «заманчивые предложения», помните про «бесплатный сыр».

# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

*Обещания высокой  
гарантированной  
доходности – признак  
финансовой пирамиды!*

- Отсутствие лицензии Банка России.
- Обещание гарантированного сверхдохода.
- Компания-«новичок», отсутствие собственных основных средств и активов.
- Предварительные взносы.
- Размытые формулировки инвестиционной деятельности.
- В договоре четко не прописаны обязательства организации перед инвестором.
- Вас просят приводить новых клиентов, выплаты за счет средств других вкладчиков.



# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ?

- 1. Не молчите! Важно предать дело огласке.
- 2. Составьте претензию.
- 3. Обратитесь в правоохранительные органы.
- 4. Соберите доказательства.
- 5. Действуйте сообща.



# ЧЕГО ЕЩЕ СТОИТ ОСТЕРЕГАТЬСЯ?

18



- Форекс
- Игровые автоматы, азартные игры, казино, букмекерские конторы.
- Агрессивная реклама быстрого заработка в интернете

Какие советы вы бы дали знакомым,  
чтобы они не попались на удочку  
мошенников?

ИНТЕРАКТИВ

*Напишите ответ в чат*

# ПОДВЕДЕМ ИТОГИ:

- Никому не сообщайте реквизиты карты, трехзначный CVV/CVC код с оборотной стороны, ПИН-код, коды из СМС!
- Используйте только официальный сайт банка или мобильное приложение.
- Установите антивирус!
- Не общайтесь с незнакомыми людьми по телефону и СМС и не сообщайте личную информацию.
- Проверяйте информацию! Сами перезвоните в банк или госорган!
- Не поддавайтесь на агрессивную рекламу и обещания высокого заработка.
- Остерегайтесь финансовых пирамид.

# КУДА ОБРАЩАТЬСЯ С ЖАЛОБОЙ:

## **Банк России**

применение мер к финансовым организациям в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг

## **Суд**

установление факта нарушения закона или договора; взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

## **Правоохранительные органы**

признаки совершения противоправных действий; причинение ущерба

## **Саморегулируемые организации**

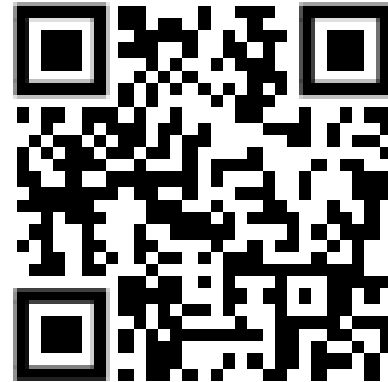
урегулирование споров между инвестором и финансовой организацией  
применение мер принуждения к финансовым организациям в случае нарушения ими прав потребителей

## **Финансовый омбудсмен**

досудебное урегулирование споров (МФО, страховые компании, НПФ, банки)

# ПРИЛОЖЕНИЕ «ЦБ ОНЛАЙН»

Задать вопрос и оперативно получить ответ с разъяснениями тех или иных законов/правил, проверить лицензию финансовой организации, найти на карте её ближайший офис, прочитать новости из мира финансов можно в мобильном приложении «ЦБ онлайн».



**App Store**



**Google Play**