

# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Кто  
предупрежден –  
тот вооружен!



# Что такое центральный банк страны

Центральный банк нашей страны — Банк России — мегарегулятор, он отвечает за эффективность всей финансовой системы страны.





- ✓ **Банк России как мегарегулятор отвечает за эффективность всей финансовой системы страны**
- ✓ **Банк России выпускает деньги в обращение и реализует денежно-кредитную политику**
- ✓ **Банк России устанавливает правила проведения расчётов в стране**
- ✓ **Банк России контролирует финансовые организации и защищает права потребителей**
- ✓ **Банк России повышает финансовую грамотность населения**

- Кредитные организации
- Паевые инвестиционные фонды

- Страховые компании

- Микрофинансовые организации



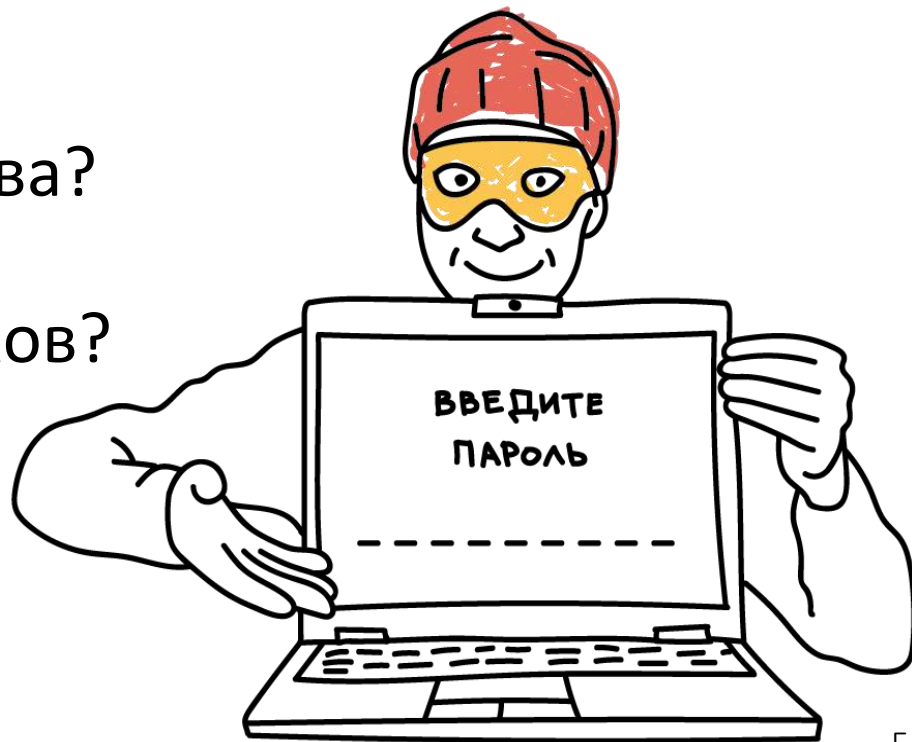
## Банк России контролирует

- Профессиональных участников рынка ценных бумаг — брокеров и управляющие компании
- Негосударственные пенсионные фонды и управляющие компании



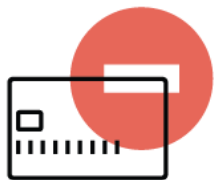
# О ЧЕМ БУДЕМ ГОВОРИТЬ:

- Каковы основные виды финансового мошенничества?
- Как распознать мошенников?
- Что делать, если вы стали жертвой мошенников?

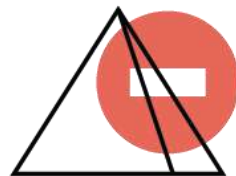




# ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА



- С БАНКОВСКИМИ  
КАРТАМИ



- ФИНАНСОВЫЕ  
ПИРАМИДЫ



- КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

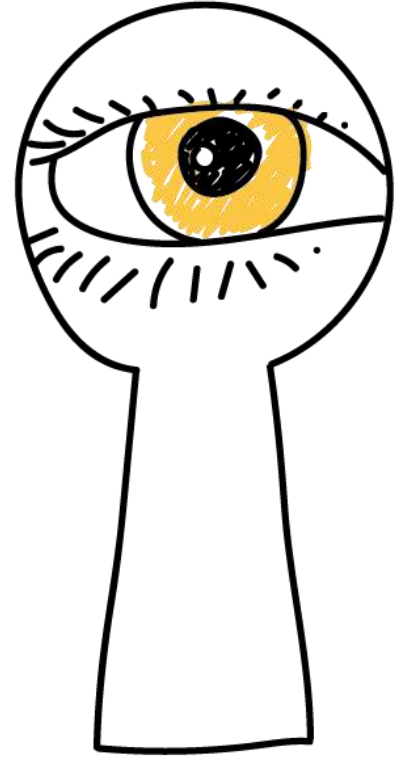


- МИССЕЛИНГ



# КАК И ГДЕ МОГУТ УКРАСТЬ ДАННЫЕ ВАШЕЙ КАРТЫ?

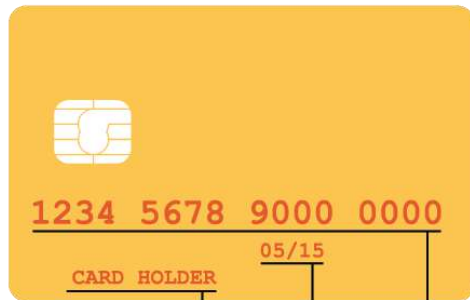
- В банкомате — на нем мошенники могут установить скиммер и видеокамеру
- В кафе или магазине — сотрудник-злоумышленник может сфотографировать вашу карту





# МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенникам  
нужны:



Имя и фамилия  
владельца

Срок действия

Номер карты

Номер CVC или  
CVV





# ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ

- Осмотрите банкомат. На нем не должно быть посторонних предметов
- Набирая PIN-код, прикрывайте клавиатуру рукой
- Подключите мобильный банк и СМС-уведомления
- Никому не сообщайте секретный код из СМС
- Не теряйте карту из виду



# СКИММЕРЫ



Скимминговое устройство с видеокамерой



# С МОЕЙ КАРТЫ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

- Позвоните в банк и заблокируйте карту
- Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией
- Обратитесь в полицию





# КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО. КАКИМ ОНО БЫВАЕТ?

- СМС от имени банка о том, что ваша карта заблокирована, о крупном выигрыше или с просьбой перезвонить
- СМС об ошибочном зачислении средств или с просьбой подтвердить покупку
- Звонок от имени банка или «из госучреждения»: вас просят сообщить личные данные или что-то оплатить
- Звонок или СМС от имени родственников, которые просят перевести деньги на неизвестный счет





# МОБИЛЬНЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА

## ВЕРНИТЕ МОИ ДЕНЬГИ



Приходит СМС с короткого номера о том, что кто-то перевел на ваш счет определенную сумму. Чаще всего она невелика – 100 – 200 рублей.

Через несколько минут приходит другая СМС с сообщением об ошибке и просьбой вернуть деньги обратно.

Если вы решите вернуть деньги, можете недосчитаться крупной суммы



## Покупки через интернет



-предлагаемый товар продается по удивительно низкой цене;

-продавец просит, чтобы оплата товара производилась только через систему денежных переводов;

-продавец может предложить способ якобы более безопасного перевода денег - с использованием контрольного вопроса вместо удостоверения личности.

# Интернет-мошенничества



## Гороскопы

Авторы обещают выслать его быстро и бесплатно. Пользователю предлагается заполнить стандартную анкету (имя, фамилия, дата рождения) и оставить свой электронный адрес. Любитель астрологии указывает все эти данные, но вместо гороскопа в его ящик попадает письмо с еще одним условием: чтобы получить заказ, надо отправить по указанному номеру SMS-сообщение с набором тех или иных цифр. При этом забывают добавить, что стоимость этого сообщения может составлять несколько сот рублей





## Ваш аккаунт заблокирован

Это произошло из-за нарушения правил.  
По всем вопросам обращайтесь в службу поддержки.

## "Ваш аккаунт заблокирован"

Если на электронную почту пришло сообщение о блокировке аккаунта, ни в коем случае не переходите по ссылке! Удаляйте письмо, не раздумывая!

Эта ссылка приведет вас на сайт, очень похожий на настоящий, только с одной целью – получить имя вашей учетной записи и пароль.

### Помните!

Если вы вдруг не можете получить доступ к своей странице, то восстановление доступа к аккаунту происходит только напрямую на сайте самой социальной сети!



# Интернет-мошенничества



## Работа в интернете

Обещают огромные деньги за легкую работу. Такие работодатели могут обманным путем завладеть вашими деньгами.

Например, предложить купить диск с «ценными» обучающими материалами.

Однако заплатив деньги, вы обнаружите на нем, не более чем пустую информацию





## Лже-благотворительность

В интернете много объявлений о людях, нуждающихся в помощи, однако не спешите перечислять деньги.

Мошенники могут создать сайт-дублер, являющийся точной копией настоящего, и ваши деньги уйдут не по адресу.

Будьте бдительны и перечисляйте деньги только лично убедившись в том, что информация является достоверной.

# Интернет-мошенничества



## Онлайн-казино

Интернет пестрит рекламой онлайн-казино, где сулятся огромные выигрыши, бонусы, бесплатные депозиты и т.д.

Вероятность выигрыша в подобных казино крайне маловероятна, зато вероятность лишиться денег очень велика.

Плюс игроки предоставляют свои данные (персональные, данные своих интернет-кошельков, банковских карт) потенциальным мошенникам





# КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ КИБЕРМОШЕННИКОВ?

- Всегда проверяйте информацию
- Не перезванивайте по сомнительным номерам
- Если вам сообщают, будто что-то случилось с родственниками, срочно свяжитесь с ними напрямую
- Не храните данные карт на компьютере или в мобильном телефоне
- Не сообщайте никому личные данные, пароли и коды
- Попросите близких помочь вам установить антивирус на компьютер и мобильный телефон
- В любой непривычной для вас ситуации свяжитесь с близкими или с людьми, которым вы доверяете.

# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД



- отсутствие лицензии Банка России (в реестре Банка России)
- предварительные взносы, как правило наличными
- постоянное привлечение новых вкладчиков
- обещание гарантированных сверхвысоких доходов
- маскировка под известные бренды и финансовые институты
- персональная агитация по СМС и электронной почте
- отсутствие финансовой отчетности на сайте и в офисе
- отсутствие информации о рисках



# ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД



## 1. Финансовая пирамида как она есть

- организаторы пирамиды не скрывают ее сути. Они весьма убедительно объясняют механизм действия и демонстрируют логичные расчеты.

## 2. Пирамида как инвестиционная компания

- зачастую организаторы позиционируют себя как инвестиционное предприятие. Придумывают громкие и привлекательные названия: ИТ-компания, интернет-компания, инновационный проект. Предлагают приобрести акции и облигации, обещают вкладывать деньги в высокодоходное строительство, в золотодобычу или в сверхэффективное производство

# ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД



## 3. Пирамида как кредитная организация

- «Вам отказали в банке? Мы поможем!»
- «Рефинансируем ваш кредит! Избавим от задолженности!»

## 4. Другие виды

Пирамиды маскируются под управляющие компании, потребительские кооперативы, известные компании. Порой не так просто понять, что перед вами — настоящая компания или финансовый «пузырь»





# ГДЕ ПРЯЧЕТСЯ ФИНАНСОВАЯ ПИРАМИДА

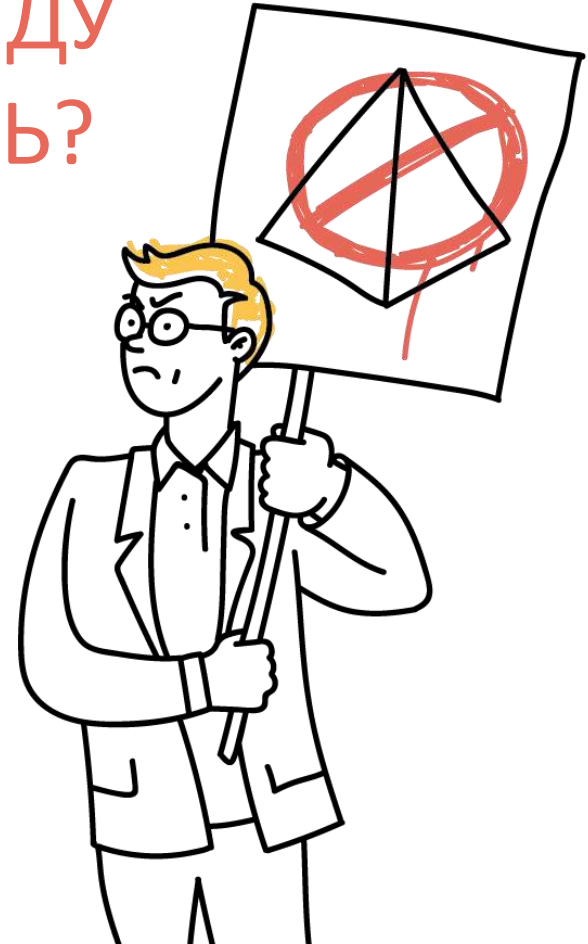






# Я ВЛОЖИЛСЯ В ПИРАМИДУ И ПРОГОРЕЛ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

1. Составьте претензию с требованием вернуть деньги.
2. Если деньги не отдадут, обратитесь в полицию.
3. Действуйте сообща — найдите других жертв мошенников.



# МИССЕЛИНГ



- введение клиента  
в заблуждение при описании  
свойств продукта или услуги,  
либо неполное  
информирование о них



# МИССЕЛИНГ



## Инвестиционное страхование жизни

(договор могут предложить как в страховой компании, так и в банке)

- комбинация рискового страхования с возможностью сформировать накопления к определенной дате или событию



**Проверяйте лицензию страховой компании!**



# МИССЕЛИНГ

## Инвестиционное страхование жизни

- Договор ИСЖ продают под видом банковского вклада.
- Клиенту не сообщают о его праве отказаться от договора ИСЖ в «период охлаждения».



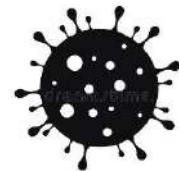
**Подайте заявление об отказе от навязанного договора в страховую организацию в течение 14 дней**



# МОШЕННИЧЕСТВА, СВЯЗАННЫЕ С COVID-19



- Предложения о продаже несуществующих товаров, услуг, социальных льготах
- Мошенничества, связанные с продажей справок, прививочных сертификатов и QR-кодов
- Обещания помощи с пособиями или долгами
- Лжеблаготворительные акции





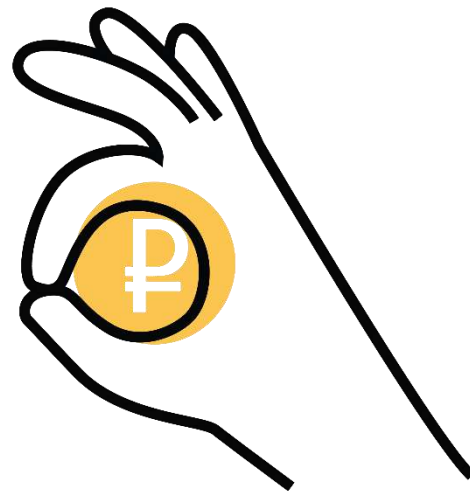
# КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ОБМАНА?

- Не верьте безоговорочно даже «сотрудникам солидных организаций»
- При принятии решений не спешите – возьмите время на размышление
- Даже если вас торопят – не стесняйтесь задавать вопросы
- Если вас что-то смущает – ничего не предпринимайте
- Помните: ваша финансовая безопасность во многом зависит от вас и от вашей внимательности



## ПОДВЕДЕМ ИТОГИ:

- Не принимайте поспешных решений
- Всегда проверяйте информацию
- Не сообщайте никому данные своей банковской карты
- Не вкладывайте деньги в сомнительные предприятия с якобы высокой доходностью
- Если вас обманули, обращайтесь в полицию





мобильное приложение

# ЦБ онлайн

помощник для пользователей финансовых услуг



В приложении можно:

- | получить ответ на вопрос о финансовых продуктах и услугах;
- | проверить банк или страховую компанию на наличие лицензии;
- | выяснить, имеет ли право оказывать услуги микрофинансовая организация;
- | узнать об услугах финансовой организации и найти на карте ее ближайший офис;
- | поделиться опытом приобретения и использования финансовых услуг и продуктов;
- | оставить отзыв о работе банка, страховой компании или другой организации финансового сектора;
- | прочитать новости и полезные статьи о финансах.

Чат с Банком России





# Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Контактный центр Банка России

**8-800-300-30-00**

(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная Банка России

[cbr.ru/reception](http://cbr.ru/reception)

[fincult.info](http://fincult.info)