



Банк России



Финансовая
культура

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Защитите себя
и свою семью



КАК РАСПОЗНАТЬ МОШЕННИКА И ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВАС ОБМАНУЛИ

Мошенники выманивают деньги
с помощью звонков и СМС,
в социальных сетях и офисах

Какие виды мошенничества бывают?



ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА



Мошенничество
с банковскими
картами



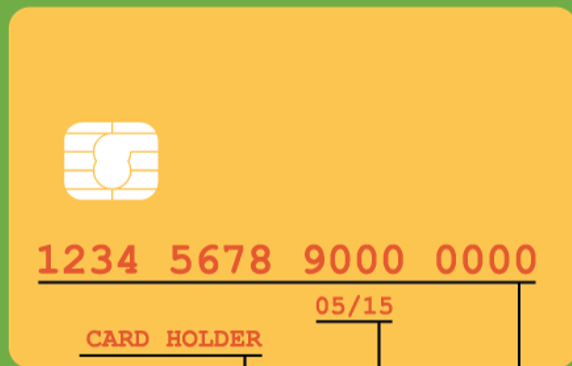
Мошенничество
с наличными



Безлицензионная
деятельность

МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенникам нужны:



Имя владельца

Срок действия

Номер карты



Номер CVC
или CVV

ВИДЕО 1

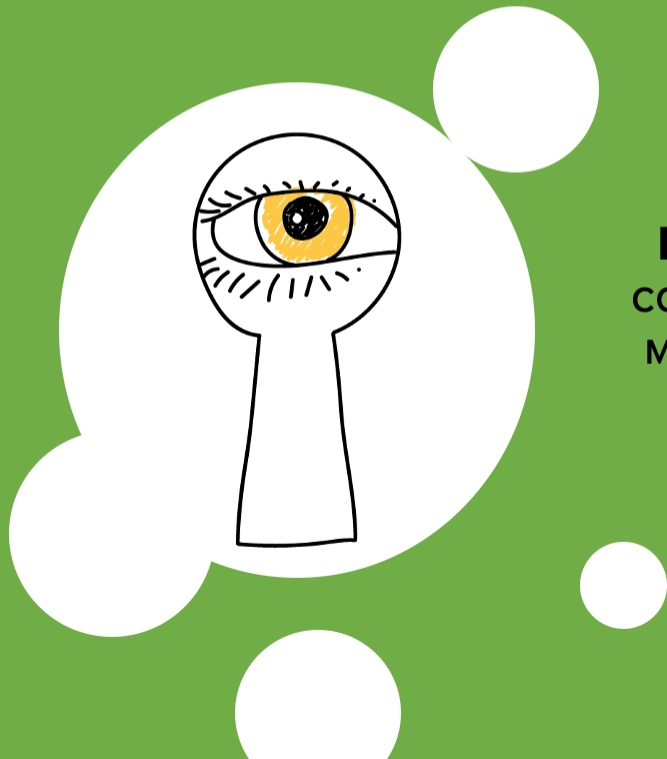
БЕРЕГИТЕ ПИН-КОД



КАК И ГДЕ МОГУТ УКРАСТЬ ВАШИ ДАННЫЕ?

1

В банкомате —
на нем мошенники
могут установить
скиммер
и видеокамеру



2

В кафе или магазине —
сотрудник-злоумышленник
может сфотографировать
вашу карту

КАК НЕ ПОПАСТЯСЯ НА УДОЧКУ

1

Осмотрите банкомат. На нем не должно быть посторонних предметов

2

Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой

3

Подключите мобильный банк и СМС-уведомления

4

Никому не сообщайте секретный код из СМС

5

Не теряйте карту из виду



КАК ЕЩЕ МОШЕННИКИ ПЫТАЮТСЯ ПОЛУЧИТЬ ДАННЫЕ ВАШЕЙ КАРТЫ?

1

СМС или письмо якобы от банка со ссылкой или просьбой перезвонить

2

СМС об ошибочном зачислении средств или с просьбой подтвердить покупку

3

Звонок якобы из банка: вас просят сообщить личные данные

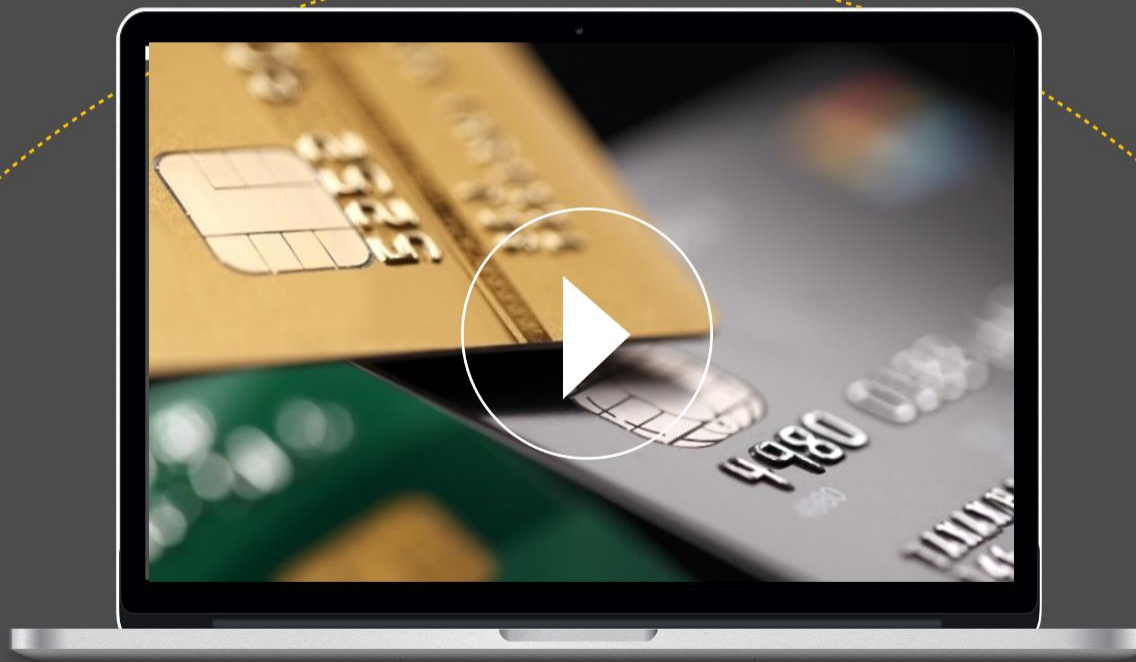
4

СМС от имени родственников, которые просят перевести деньги на неизвестный счет



ВИДЕО 2

ЗОЛОТАЯ РЫБКА



КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ КИБЕРМОШЕННИКОВ?

1

Всегда проверяйте
информацию

2

Не переходите
по неизвестным
ссылкам

3

Не перезванивайте
по сомнительным
номерам

4

Если вам сообщают, будто
что-то случилось
с родственниками, срочно
свяжитесь с ними напрямую

5

Не храните данные
карт на компьютере
или в смартфоне

6

Не сообщайте никому
личные данные,
пароли и коды

7

Установите антивирус
на компьютер себе
и родственникам

8

Объясните пожилым
родственникам
и подросткам эти
простые правила

С МОЕЙ КАРТЫ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?



Позвоните в банк
и заблокируйте
карту



Запросите выписку
по счету и напишите
заявление о несогласии
с операцией

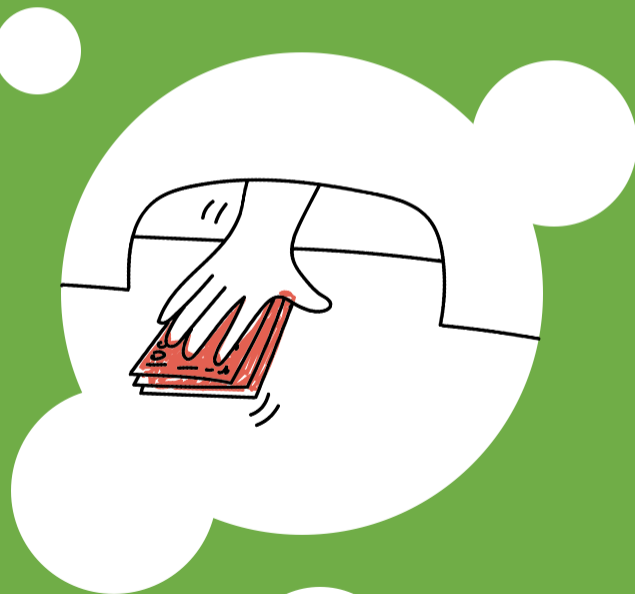


Обратитесь
в полицию

ФАЛЬШИВКИ. КОГДА СТОИТ ПРОЯВИТЬ ОСТОРОЖНОСТЬ?

1

Вы продаете что-то
с рук или получаете сдачу
в мелком магазинчике
или на рынке



2

Вам дают крупные купюры
номиналом
1000, 2000
или 5000 рублей

ПРИЗНАКИ ПОДЛИННОСТИ БАНКНОТ БАНКА РОССИИ

Скрытые радужные
полосы



Защитная нить



Рельефное
изображение

БИЛЕТ БАНКА РОССИИ



Водяной знак



Микроперфорация



Цветопеременная
краска



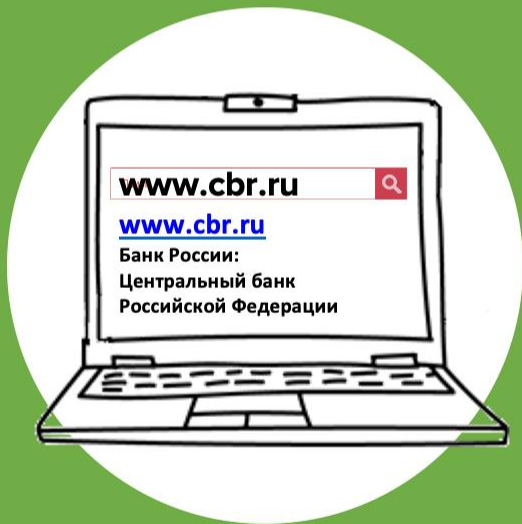
Защитные волокна



Скрытое
изображение



ПРОВЕРЬТЕ ПРИЗНАКИ ПОДЛИННОСТИ НА САЙТЕ ЦБ РФ



На сайте Банка России



Мобильное приложение
«Банкноты Банка России»

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ПОПАЛАСЬ ФАЛЬШИВКА?



Проверять купюры
нужно до того,
как они окажутся
в вашем кошельке



Не расплачивайтесь
подозрительными
банкнотами



Отнесите
сомнительную
купюру в любой
коммерческий банк

БЕЗЛИЦЕНЗИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Как обманывают на рынке Форекс?

1

Недобросовестные форекс-дилеры посулят вам доход, но прибыль вы не получите и вложения потеряете



2

Не стоит связываться с бинарными опционами — вы просто потеряете деньги

НЕ ПОПАДАЙТЕСЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ

1

Проверьте лицензию у форекс-дилера, с которым собираетесь работать

2

Компания должна быть зарегистрирована в России, а не в офшорных зонах

3

Лучше всего не рискуйте, попробуйте начать путь инвестора на бирже



ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИЧЕСТВА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ



Соберите документы, которые
у вас есть, и обратитесь
в полицию



Сообщите в Службу по защите
прав потребителей
и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Они маскируются под:

микрофинансовые
организации

онлайн-казино

«раздолжителей»,
которые предлагают
избавить от кредита

**Цель у них одна —
присвоить чужие деньги**



НЕ ПОПАДАЙТЕСЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ

1

Проверьте лицензию у форекс-дилера, с которым собираетесь работать

2

Компания должна быть зарегистрирована в России, а не в офшорных зонах

3

Лучше всего не рискуйте, попробуйте начать путь инвестора на бирже



НЕ ПОПАДАЙТЕСЬ В СЕТИ МОШЕННИКОВ

Сверьтесь со Справочником
по кредитным организациям
и Справочником участников
финансового рынка на сайте

cbr.ru



КТО ТАКИЕ ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ?

Черные (или нелегальные) кредиторы — компании, у которых нет лицензии на кредитную деятельность, но они все равно выдают людям деньги под проценты



ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ МОГУТ:



Выдавать кредиты под
очень высокие проценты,
не прибегая к откровенному
криминалу



Использовать преступные схемы,
чтобы завладеть деньгами
и имуществом клиентов

КАК ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ
ОБМАНЫВАЮТ КЛИЕНТОВ?

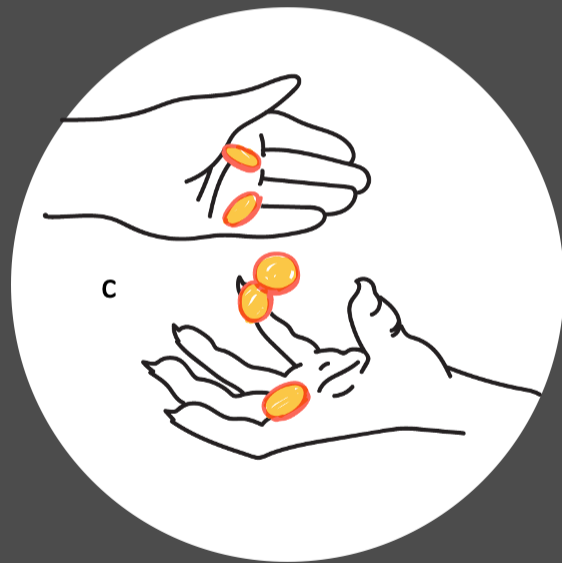


**РАСПРОСТРАНЕННЫЕ
СХЕМЫ**

1

ПРЕДОПЛАТА ЗА КРЕДИТ

Мошенники требуют взнос за проверку кредитной истории, страховку, комиссию за перевод. Клиент отдает деньги — и «помощник» исчезает



2 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ

Если документы и данные банковских карт попали к мошенникам, они могут взять кредит на имя клиента или обнулить его счета



3 СОМНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Мошенники могут подсунуть наивному клиенту на подпись договор с другими условиями. И запросить всю сумму с процентами уже на следующий день



ВИДЕО 3

КАК ОТЛИЧИТЬ МФО ОТ МОШЕННИКОВ



ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТОЛКНУЛИСЬ С ЧЕРНЫМ КРЕДИТОРОМ?

- 1** Если ваш кредитор нарушает правила, обратитесь в интернет-приемную Банка России
- 2** Если черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов, обратитесь в Федеральную службу судебных приставов
- 3** Если вам угрожают, подайте заявление в правоохранительные органы



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



ПОДВЕДЕМ ИТОГИ



Не принимайте поспешных решений



Не сообщайте никому данные своей карты



Если вас обманули, обращайтесь в полицию



Не вкладывайте деньги в сомнительные предприятия с якобы высокой доходностью



Всегда проверяйте информацию



Банк России



Финансовая
культура

Контактный центр Банка России:

8 (800) 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная

Банка России:

cbr.ru/reception/

Просто о финансах:

fincult.info



Мобильное приложение
«ЦБ онлайн», скачивайте
в [App Store](#) и [Google Play](#)