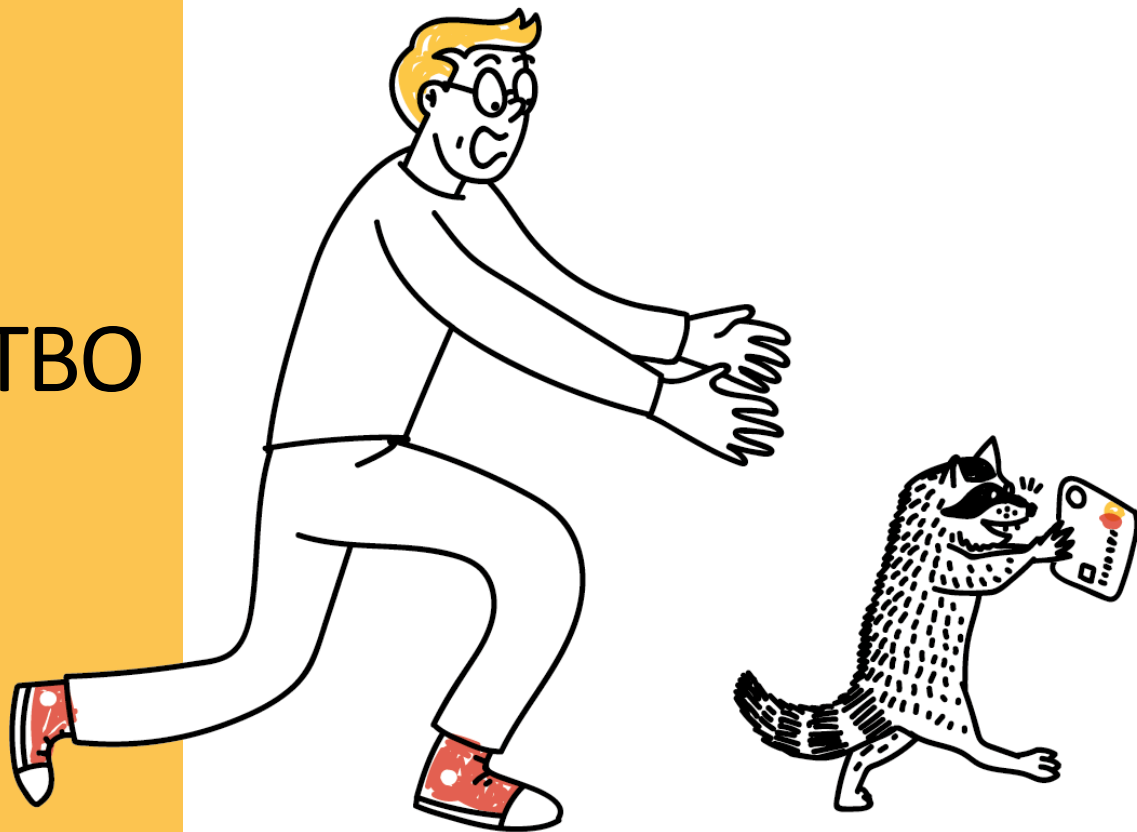


# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Защитите себя и свою  
семью

Наталья Разогреева  
Отделение Банка России  
по Ростовской области

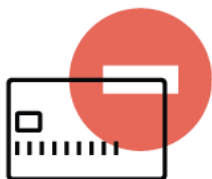


# КАК РАСПОЗНАТЬ МОШЕННИКА И ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВАС ОБМАНУЛИ

Мошенники выманивают деньги  
с помощью звонков и СМС,  
в социальных сетях и офисах.  
Какие виды мошенничества бывают?



# ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА



С БАНКОВСКИМИ  
КАРТАМИ



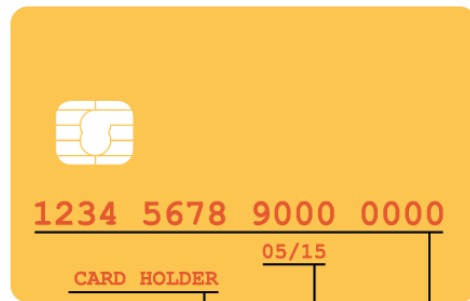
ФИНАНСОВЫЕ  
ПИРАМИДЫ



КИБЕРМОШЕН-  
НИЧЕСТВО

# МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенникам  
нужны:



Имя владельца

Срок действия

Номер карты

Номер CVC или CVV

# КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО. КАКИМ ОНО БЫВАЕТ?

**Легенды могут быть какими угодно:**

- Сообщение о подозрительной операции по счету или карте
- Известие о выигрыше в лотерею
- Уведомление о штрафе или выплате социального пособия
- Реклама суперскидок на популярные товары
- Просьба о помощи от друга
- Приглашение вложиться в сверхдоходный проект



Любые звонки, СМС, электронные письма или сообщения в соцсетях могут оказаться от мошенников.

# КАК ДЕЙСТВУЮТ КИБЕРМОШЕННИКИ?

## **Представляются кем-то другим:**

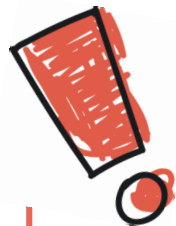
- сотрудниками банков, полиции, социальной службы или других организаций
- покупателями или продавцами с сайтов объявлений
- работодателями или коллегами
- роботами-помощниками

**Играют на эмоциях:** стараются вызвать испуг, радость, гнев или любопытство

**Торопят и давят:** не дают времени обдумать ситуацию и распознать обман.

**Выманивают деньги или данные:** реквизиты карт, логины и пароли от личных кабинетов, данные паспорта, СНИЛС или другую информацию для доступа к вашим счетам.

# КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ КИБЕРМОШЕННИКОВ?



Главное правило — не торопитесь и всегда проверяйте информацию.

# КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ КИБЕРМОШЕННИКОВ?

- По любым вопросам о картах и счетах сами звоните на горячую линию своего банка
- Если вам сообщают, будто что-то случилось с родственниками, срочно свяжитесь с ними напрямую
- Никому не сообщайте и не вводите на сомнительных сайтах личные данные (из паспорта и других документов) и полные данные карты, включая три цифры с оборота и срок действия
- Не переходите по ссылкам от незнакомцев и не перезванивайте по неизвестным номерам
- Скачивайте приложения и программы только в официальных онлайн-магазинах
- Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне
- Установите на всех своих гаджетах антивирус и регулярно его обновляйте
- Расскажите родственникам и знакомым об этих простых правилах



# С МОЕЙ КАРТЫ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

1. Позвоните в банк и заблокируйте карту.
2. Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.
3. Обратитесь в полицию.

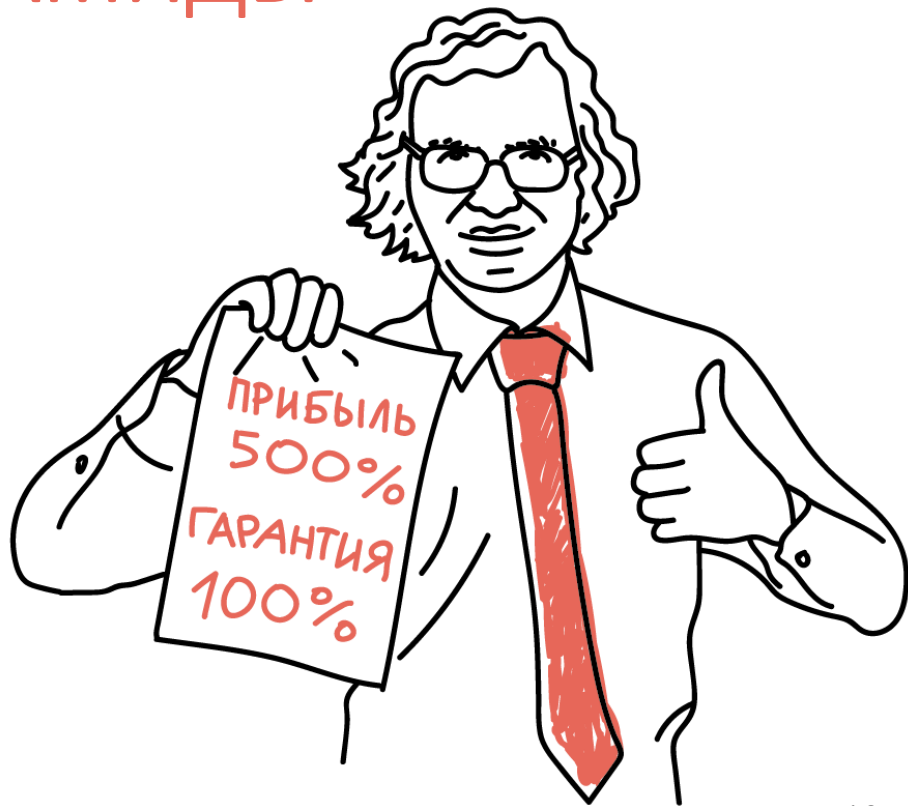


# ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Они маскируются под:

- микрофинансовые организации
- инвестиционные предприятия
- «раздолжнителей», которые предлагают избавиться от кредита
- онлайн-казино

Цель у них одна —  
присвоить чужие деньги.



# ПРОВЕРЬТЕ У КОМПАНИИ ЛИЦЕНЗИЮ БАНКА РОССИИ

Сверьтесь со Справочником по кредитным организациям и Справочником участников финансового рынка на сайте [cbr.ru](https://cbr.ru)



# 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
- Всегда будьте бдительны и перепроверяйте информацию
- Не сообщайте никому личные данные, а также полные реквизиты карты, пароли и коды от банка
- Не вкладывайте деньги в сомнительные предприятия с якобы высокой доходностью
- Если вас обманули, обращайтесь в полицию





Банк России

Контактный центр Банка России

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

(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная Банка России

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

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