



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

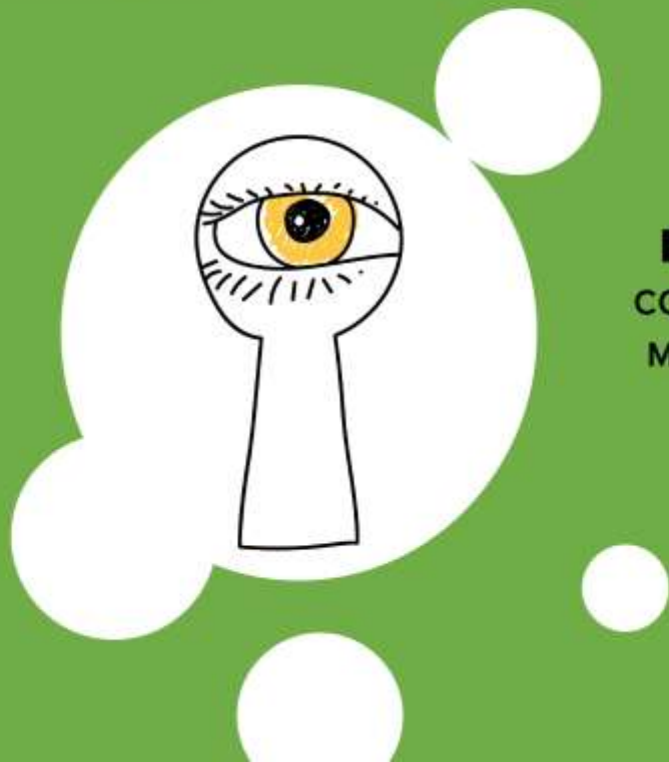
**БЕРЕГИТЕ ПИН-КОД**



# КАК И ГДЕ МОГУТ УКРАСТЬ ВАШИ ДАННЫЕ?

1

**В банкомате** —  
на нем мошенники  
могут установить  
скиммер  
и видеочкамеру



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

3

Звонок якобы из банка: вас просят сообщить личные данные



2

СМС об ошибочном зачислении средств или с просьбой подтвердить покупку

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

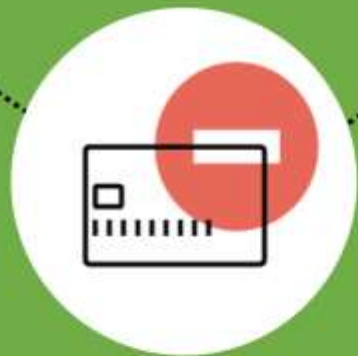


На сайте Банка России



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](http://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 отдают, 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/](http://cbr.ru/reception/)

Просто о финансах:

**fincult.info**



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