Банк России

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Защити себя и свою семью!

Повышение финансовой грамотности населения

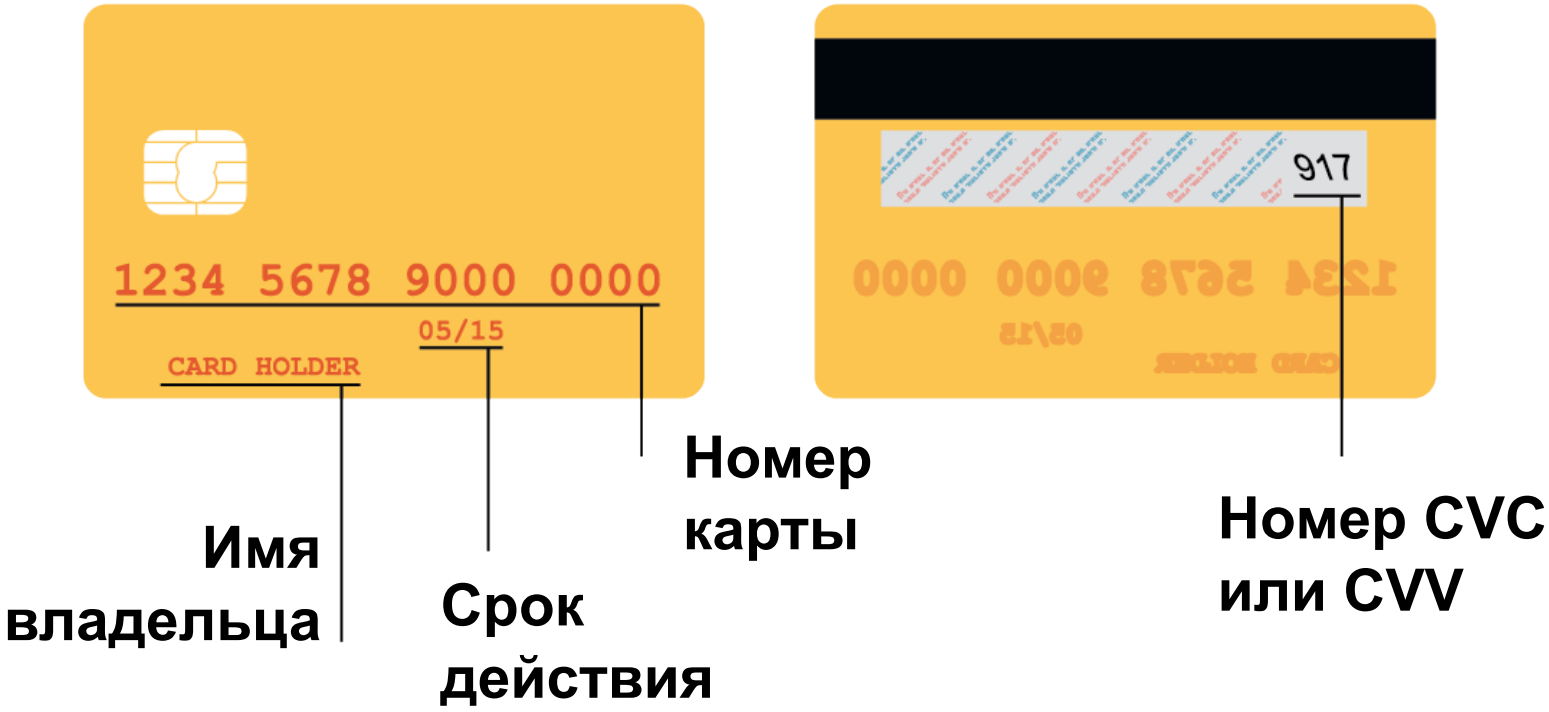
Виды финансового мошенничества

- С банковскими картами
- Кибермошенничество
- От имени государственных учреждений
- Финансовые пирамиды

Врага надо знать в лицо

Мошенничество с банковскими картами

Информация банковской карты:



Банк России

Мошенничество с банковскими картами

- ПИН-код – четырехзначный код!
- Выдается в конверте!
- Можно поменять самостоятельно!
- Прикрывайте ПИН-код своей рукой, чтобы окружающие вас люди не видели ваших цифр!
- Никогда и никому не сообщайте свой ПИН-код!
- Не храните конверт с ПИН-кодом и карту в одном месте!

ЧТОБЫ УКРАСТЬ ВАШИ ДЕНЬГИ, МОШЕННИКАМ НУЖНО УЗНАТЬ:

• номер вашей карты • имя и фамилию владельца • срок действия	*Ваша персональная информация*
• ПИН– код	*Мошенник может снять все деньги с карты.*
• код проверки подлинности карты (на оборотной стороне)	*Мошенник может оплачивать вашей картой свои покупки в интернете.*
• одноразовый пароль (смс-сообщение для подтверждение платежа)	*Мошенник может войти в интернет-банк и получить доступ к вашим счетам.*

В БАНКОМАТЕ И МАГАЗИНЕ

Проверьте, нет ли посторонних устройств.

Банкоматы внутри отделения банка безопаснее.

Прикрывайте рукой вводимый PIN-код.

Сохраняйте чек, полученный в банкомате и магазине.

Сверяйте все платежи с банковской выпиской.

Не разрешайте забирать карточку в магазине — настаивайте на том, чтобы все операции проводились при вас.

Не оставляйте карту без внимания, не передавайте посторонним лицам!

Банк России

Оплата в интернете

- Никому не говорите свой логин и пароль для входа в интернет-банк, а также код подтверждения оплаты!
- Платите только на защищенных страницах
- Установите антивирусную программу против «фишинга».
- Заведите специальную карту для оплаты покупок в интернете и не держите на ней много денег!
- Не экономьте на SMS-уведомлениях о платежах и переводах с вашей карты – это малая цена за спокойствие!

Интернет тебе не враг, если знаешь что и как!

Банк России

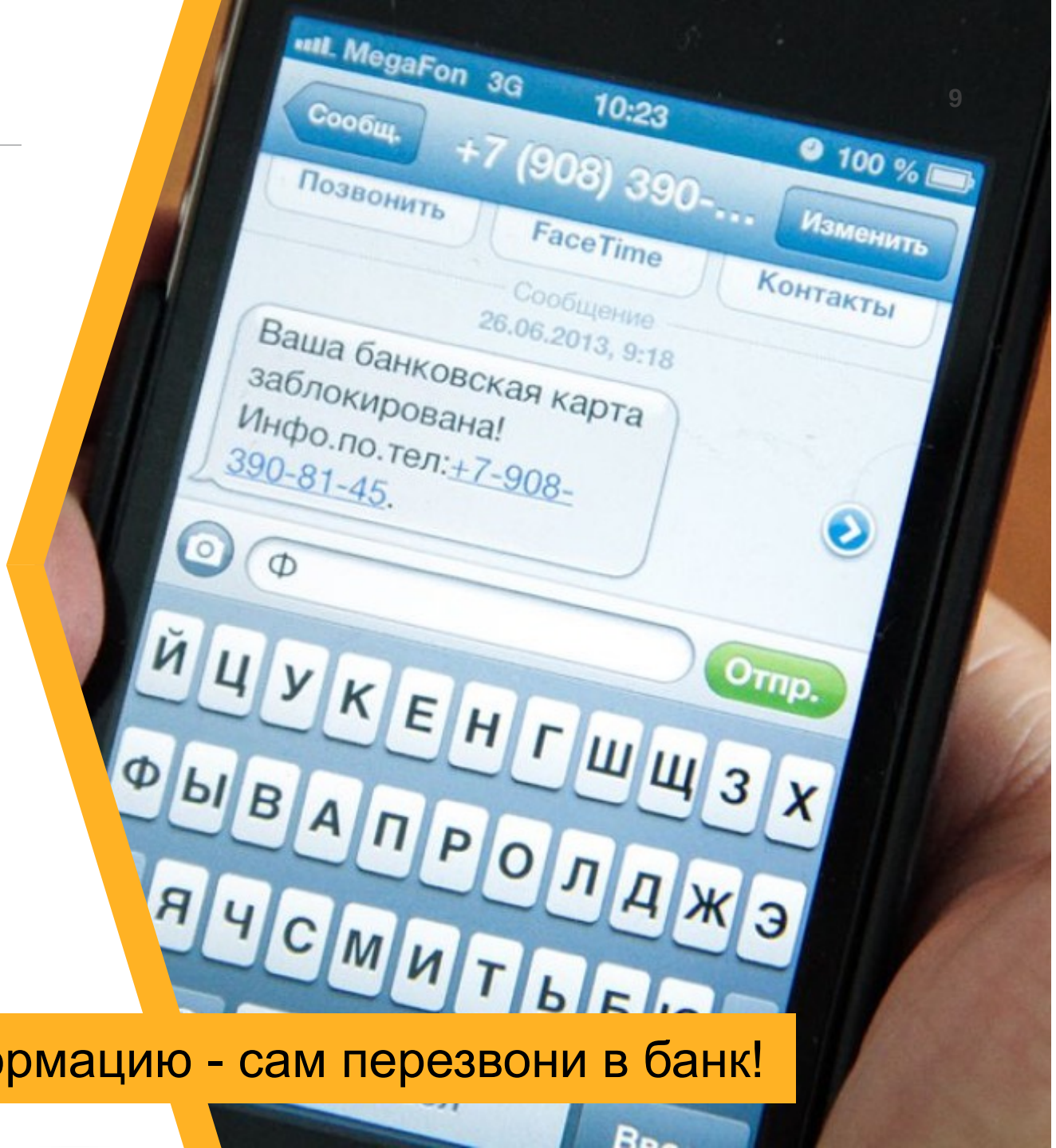
Если мошенники списали деньги с вашей банковской карты

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

Банк России

Кибермошенничество. Каким оно еще бывает?

- СМС или письмо якобы от банка со ссылкой или просьбой перезвонить.
- Звонок якобы от имени банка: вас просят сообщить личные данные.
- СМС об ошибочном зачислении средств или с просьбой подтвердить покупку.
- СМС от имени родственников, которые просят перевести деньги на неизвестный счет.



Проверяй информацию - сам перезвони в банк!

Как уберечься от мошенничества

- Не верьте безоговорочно даже «солидным организациям».
- **Не спешите** и задавайте вопросы.
- Если поверили, спросите ФИО, должность и контактный телефон для подстраховки.
- Не покупайте на дому.
- Не принимайте поспешных решений, не переводите никому деньги.

Признаки финансовых пирамид

- 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.

Обещания высокой доходности – признак финансовой пирамиды!

Куда обращаться с жалобой

Банк России

В Банк России через интернет-приемную на сайте CBR.RU

Правоохранительные органы

Роспотребнадзор

Общественные организации:

«За права заемщиков»
www.zapravazaemschikov.ru

Конфедерация обществ потребителей
www.konfop.ru

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров
www.fedfond.ru