ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

ЗАЩИТИТЕ СЕБЯ И СВОЮ СЕМЬЮ

Кто охотится за вашими деньгами?
Как распознать мошенников?
Что делать, если вас все-таки обманули?

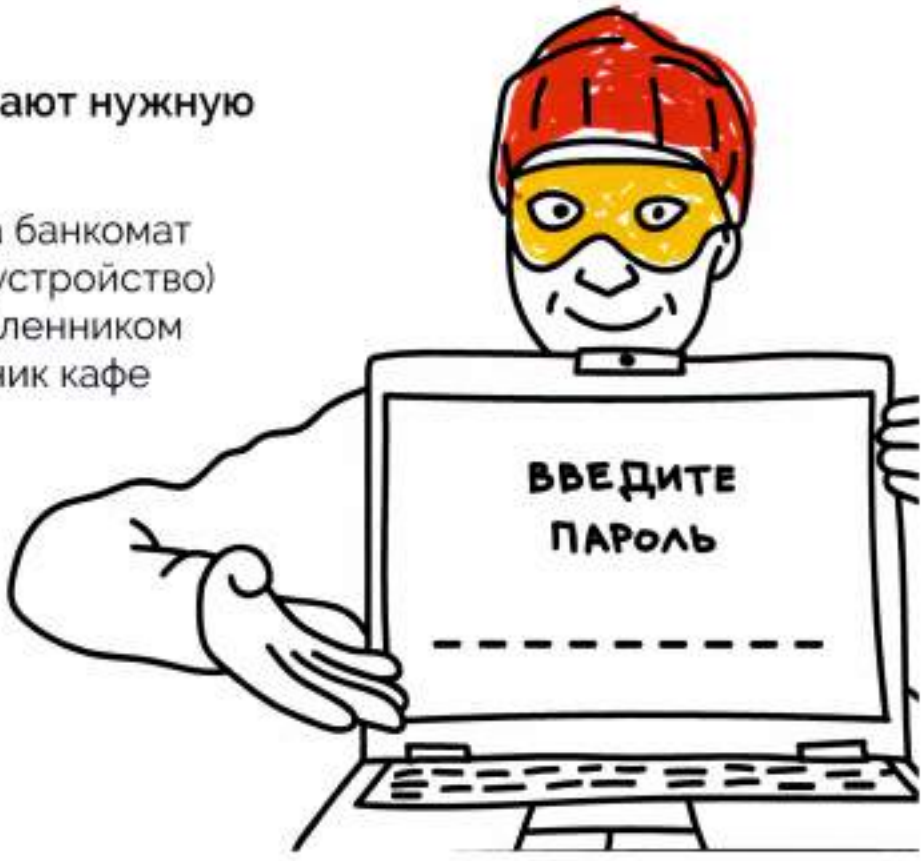
Мошенники умеют выманивать деньги по телефону, в социальных сетях и офисах. Как они это делают?

МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенникам нужны ваши данные:

Как мошенники добывают нужную информацию?

Они могут установить на банкомат скиммер (считывающее устройство) и видеокамеру. Злоумышленником может оказаться сотрудник кафе или магазина, который получит доступ к вашей карте хоть на пять секунд.



КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

Осмотрите банкомат. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.

Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой.

Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.

Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код из СМС.

Никогда не теряйте из виду вашу карту.

МЕНЯ ОБОКРАЛИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк (номер есть на обороте карты или на главной странице сайта банка) и заблокируйте карту.

Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.

Обратитесь с заявлением в полицию.

КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

Вам приходит СМС или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить или уведомлением о крупном выигрыше. Или звонят «из банка» и просят сообщить личные данные. Или пишут в социальных сетях от имени родственников или друзей, которые попали в беду, и просят перевести деньги на неизвестный счет. Скорее всего, вы имеете дело с мошенниками.

КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте по сомнительным номерам.

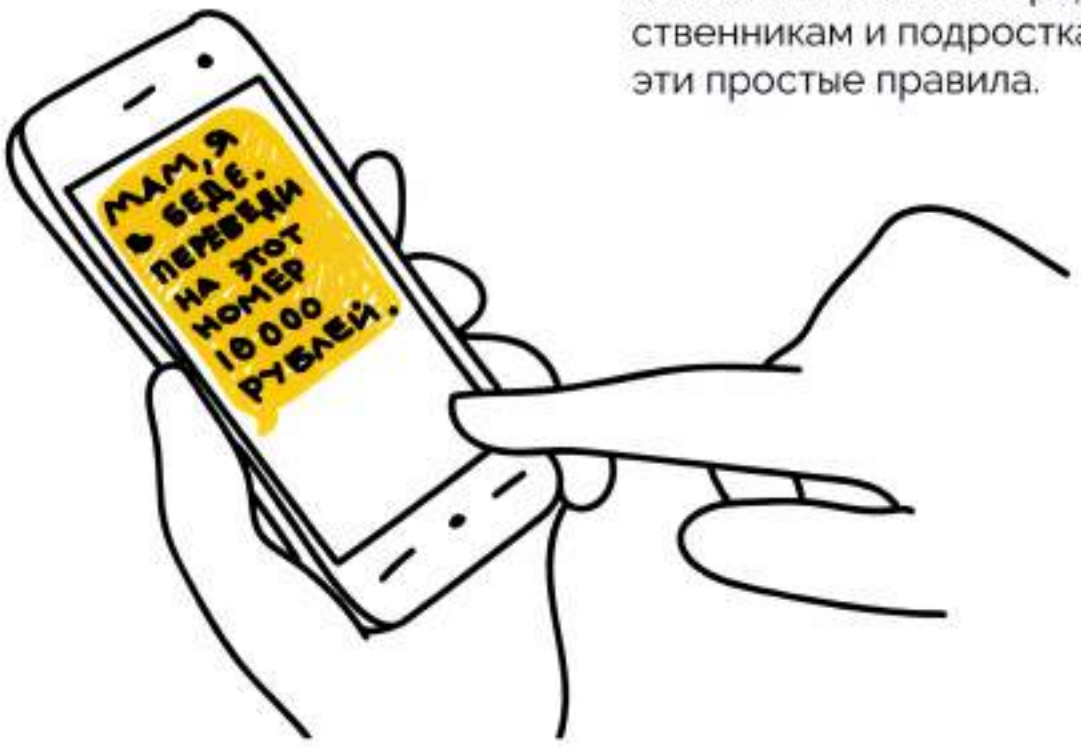
Никому не сообщайте персональные данные, тем более пароли и коды.

Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне.

Проверяйте информацию. Если вам звонят и сообщают что-то о вашем счете (по ошибке списали или зачислили деньги), не следуйте никаким инструкциям, срочно звоните в банк.

Установите антивирус на компьютер себе и родственникам.

Объясните пожилым родственникам и подросткам эти простые правила.



С МОЕЙ КАРТЫ ОБМАНОМ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк и заблокируйте карту.

Обратитесь с заявлением в полицию.

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Они маскируются под микрофинансовые организации, инвестиционные и управляющие предприятия, онлайн-казино. Заявляют о высоких процентах по вкладам и отсутствии рисков, гарантируют доход (что запрещено на рынке ценных бумаг), обещают помощь людям с плохой кредитной историей.

Заработать на пирамидах нельзя. Если вы вложите деньги, вы их потеряете.

КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ОБМАНА

Финансовая организация должна иметь лицензию Банка России. Сверьтесь со Справочником участников финансового рынка на сайте cbr.ru.

Проверьте компанию в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.

Запросите образцы договоров, копии документов. Проконсультируйтесь с юристом.

Я ВЛОЖИЛСЯ И ПРОГОРЕЛ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Составьте претензию и направьте ее в адрес компании.

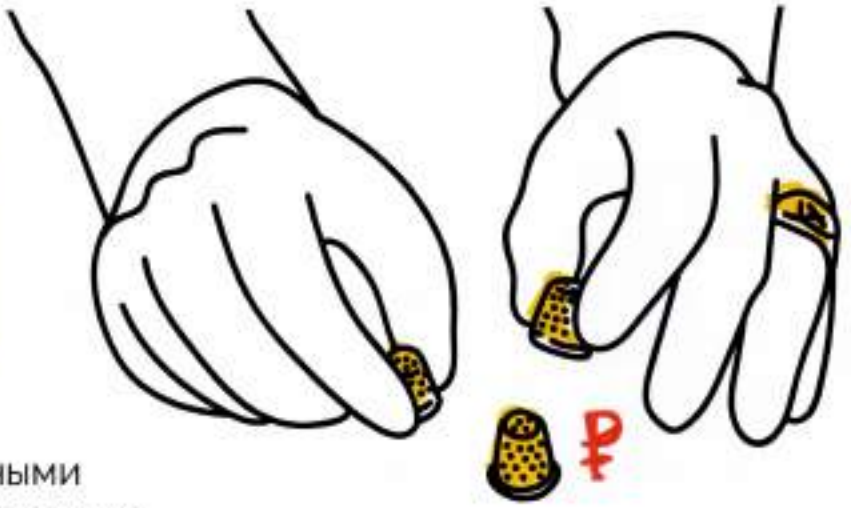
Если компания отказывается вернуть деньги, соберите все документы и обратитесь в полицию.

Свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв мошенничества.

МОШЕННИКИ НА РЫНКЕ ФОРЕКС

Торговля на рынке Форекс — риск, гарантий нет, больше шансов потерять все, чем сорвать куш. Но опасность кроется и в посредниках. Чтобы обычному человеку выйти на рынок Форекс, нужно заключить договор с посредником, форекс-дилером, и торговать через него. Можно нарваться на мошенников, которые возьмут у вас деньги и не вернут их.

БИНАРНЫЕ ОПЦИОНЫ



Не связывайтесь с бинарными опционами. Кажется, все просто: нужно открыть счет и делать ставки на рост или падение стоимости валют. Если угадали, вы зарабатываете, если нет — теряете деньги.

Но сегодня в интернете нет площадок, на которых могут проводиться эти сделки, поэтому все обещания о легком заработке на бинарных опционах — мошенничество.

Вы просто потеряете деньги.

Если вы все же решили выйти на рынок Форекс, внимательно изучите закон и «Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера».

У форекс-дилера обязательно должна быть лицензия. Уточнить, есть ли она, можно на сайте Банка России.

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

Предупредите пожилых родственников, что агрессивная реклама быстрого заработка в интернете — мошенничество и на деле обернется потерей денег.

А еще лучше — не рискуйте, попробуйте начать путь инвестора на бирже.

Если вы стали жертвой мошенничества на финансовых рынках

Соберите все документы (договоры, заключенные с посредником, чеки на перевод денег), сделайте скриншоты с сайта — и обратитесь в полицию.

Сообщите в Банк России.

ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:
С чего начать путь инвестора?
Как распознать финансовую пирамиду?
Для чего вести учет доходов и расходов?

Малый бизнес:
Как получить кредит на бизнес?
Как начать свое дело и преуспеть?
Как открыть ИП и не запутаться в документах?

Понятная экономика:
Почему растут цены?
Кто решает, сколько стоит валюта?
Почему нельзя напечатать денег, чтобы всем хватило?

Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем

ОСТОРОЖНО: МОШЕННИКИ!

Вам звонят из банка и просят сообщить персональные данные или информацию о карте/счете – БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ, ЭТО МОГУТ БЫТЬ МОШЕННИКИ!

Злоумышленники с помощью специальных технологий могут сделать так, что на экране вашего телефона высветится официальный номер банка.

Они могут обратиться к вам по имени-отчеству и попросить секретные сведения о карте или счете. Например, чтобы остановить подозрительную операцию.

В ЧЕМ ОПАСНОСТЬ И ЧТО ДЕЛАТЬ?

Узнав нужную информацию, преступник может украсть ваши деньги.

- Не говорите и не вводите ПИН-код, трехзначный код с обратной стороны карты, или одноразовый пароль из СМС.
- Не набирайте на телефоне никаких комбинаций и не переходите по ссылкам.
- Положите трубку. Позвоните в банк по официальному номеру – он есть на сайте или обратной стороне карты.
- Самостоятельно наберите номер на клавиатуре телефона. Не перезванивайте обратным звонком, вы можете снова попасть к мошенникам.

ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1 Звоните в банк сами

Набирайте номер вручную. Телефон горячей линии указан на обратной стороне карты и на официальном сайте банка.

Перезванивая на номер, с которого пришел звонок или сообщение, вы рискуете снова попасть к мошенникам.

2 Сосредоточьтесь

Если банк выявит подозрительную транзакцию, он приостановит ее на срок до двух суток.

У вас есть 48 часов, чтобы спокойно принять решение: подтвердить или отменить операцию.

3 Не говорите никому секретные коды

Если вас убеждают продиктовать или ввести CVC/CVV-код на обратной стороне карты, пин-код или коды из СМС – это мошенники!

Называть кодовое слово можно, только если вы сами звоните на горячую линию банка.

Подробнее о том, как защититься от киберкраж и финансовых мошенников, читайте на сайте fincult.info

Банк России

Контактный центр Банка России:
8 800 300-30-00
(для бесплатных звонков из регионов России)

Интернет-приемная Банка России:
www.cbr.ru/reception