

# 5 примет, по которым можно вычислить мошенников



Финансовая  
культура



# 1 Незнакомец неожиданно связывается с вами сам

Например, от имени банка, полиции, магазина. Способы могут быть разные — звонок, СМС или ссылка в мессенджере.

Общее у них одно — кто-то сам вышел на связь с вами. Значит, ему что-то от вас нужно.



## 2 С вами говорят о деньгах

Основная задача мошенников – получить доступ к чужим деньгам.

Вам могут предложить:



перевести все деньги на «безопасный счет»



оплатить «страховку для получения кредита»



«очень выгодно» инвестировать свои сбережения.



И многое другое. Главное:  
речь всегда будет идти о деньгах.



## 3 Вас просят сообщить данные

Обычным ворам нужен  
ключ от квартиры,  
мошенникам — «ключ»  
от вашего счета:



срок действия карты  
и СВС-код

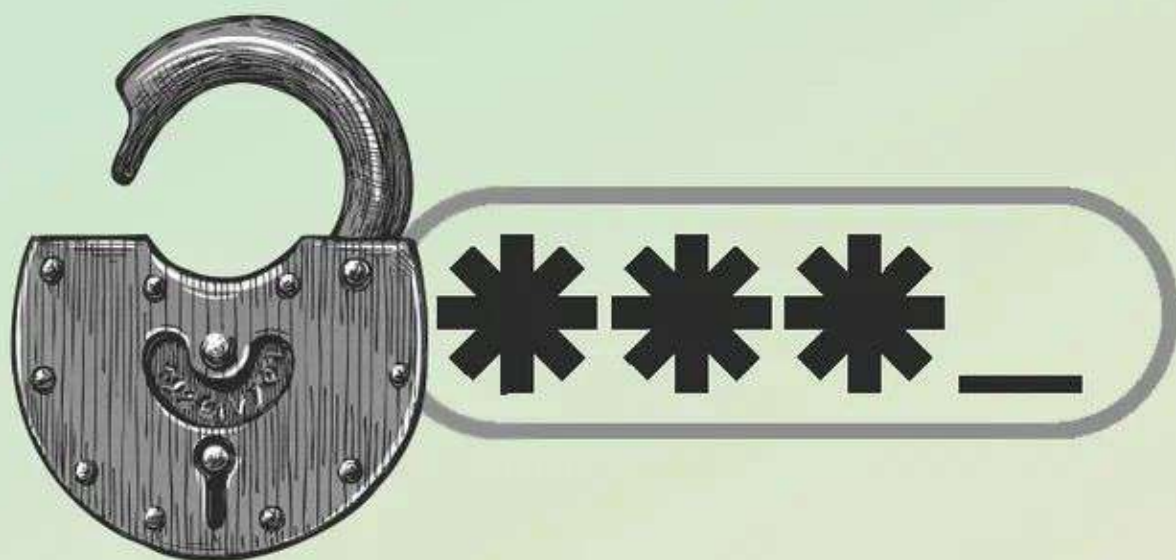


логины и пароли  
к приложению банка  
или личному кабинету на сайте



коды из банковских  
уведомлений.

Настоящий сотрудник банка  
никогда не спросит секретные  
реквизиты карты,  
ПИН-коды и пароли.



Если о них спрашивают – будьте  
уверены, звонят не из банка  
и вас точно пытаются обмануть.

## 4 Вас выводят из равновесия

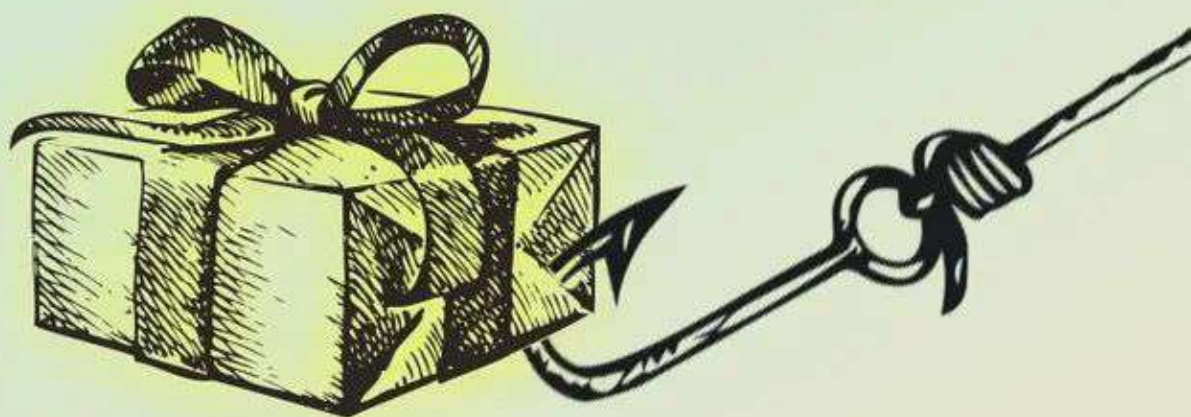
Мошенники стремятся вызвать у вас сильные эмоции – напугать или обрадовать. Например, сообщают:



чтобы вы растерялись и выдали любую информацию, лишь бы спасти деньги.

Еще вас могут обрадовать  
внезапным «выигрышем в лотерею».  
Взамен нужно лишь оплатить  
комиссию на сайте.

С которого, конечно, мошенники  
уведут данные вашей карты.



Не торопитесь следовать  
чужим инструкциям,  
как бы ни были взволнованы.



## 5 На вас давят:



торопят



принуждают к чему-то

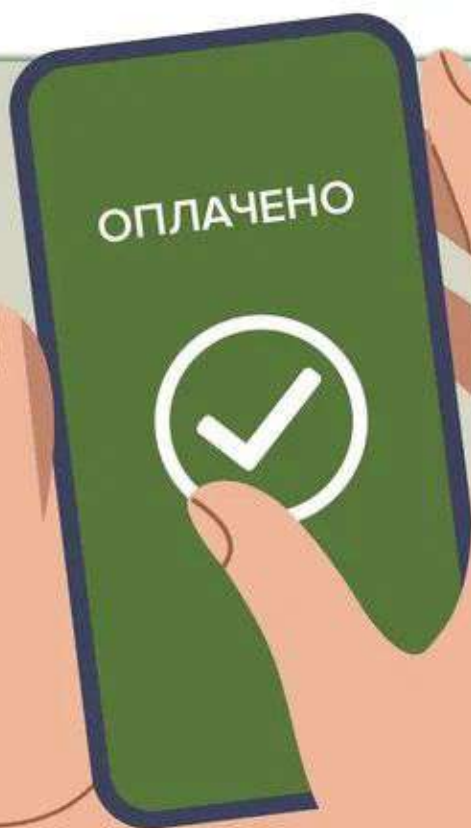


ставят условия:  
«сейчас или будет поздно».

Такие ситуации подозрительны.  
Поэтому общение лучше  
прекратить сразу.



# АВТОПЛАТЕЖИ – СТОИТ ЛИ ПОДКЛЮЧАТЬ?



Финансовая  
культура

## **ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ АВТОПЛАТЕЖ НАСТРОИЛИ МОШЕННИКИ**

- Как можно быстрее отключите платеж
- Смените пароли от мобильного банка и личного кабинета на сайте банка, а также от мобильного приложения и личного кабинета поставщика услуг (если они у вас были)
- Обратитесь в банк и напишите заявление о возврате.

Но если деньги пропали из-за вашей беспечности (например, вы потеряли доступ к мобильному банку или скачали вирус), не рассчитывайте на возмещение от банка. Обратитесь в полицию и напишите заявление о мошенничестве.

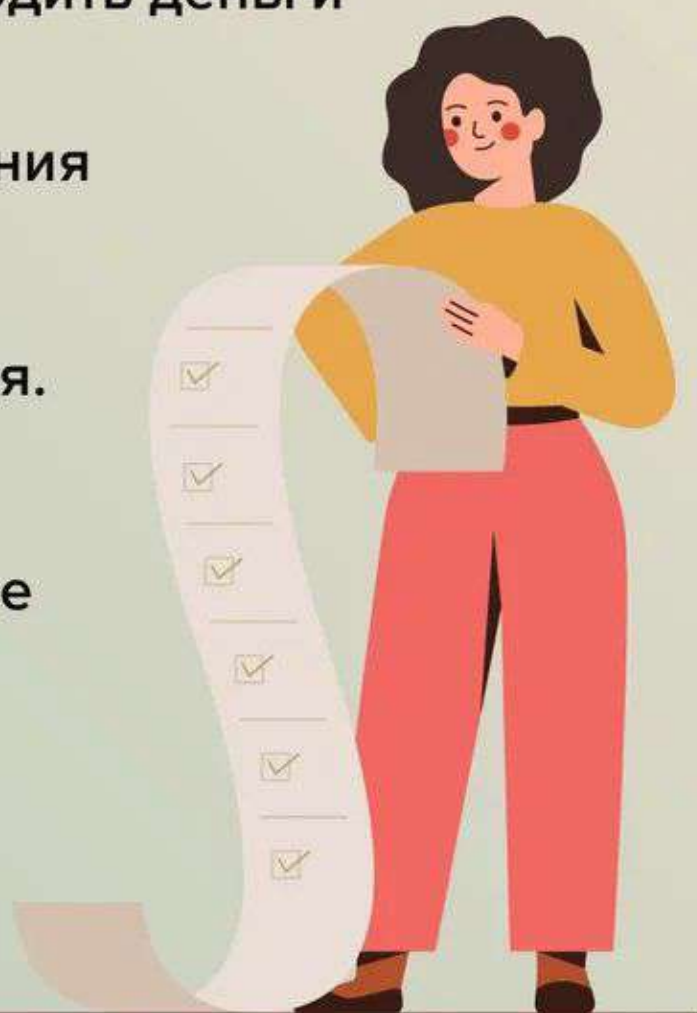
Никогда не принимайте поспешных решений, особенно если они касаются ваших денег.

Звонят из банка с тревожными новостями? Положите трубку и наберите номер горячей линии банка сами, чтобы прояснить реальное положение дел.



С помощью автоплатежей удобно рассчитываться за услуги, которыми вы пользуетесь регулярно: связь, интернет, коммуналку. А также делать взносы по кредитам или переводить деньги родственникам.

Как правило, автосписания с банковского счета проходят без сбоев, но бывают и исключения. Чтобы автоплатеж упростил вашу жизнь (а не наоборот), следуйте простым правилам.



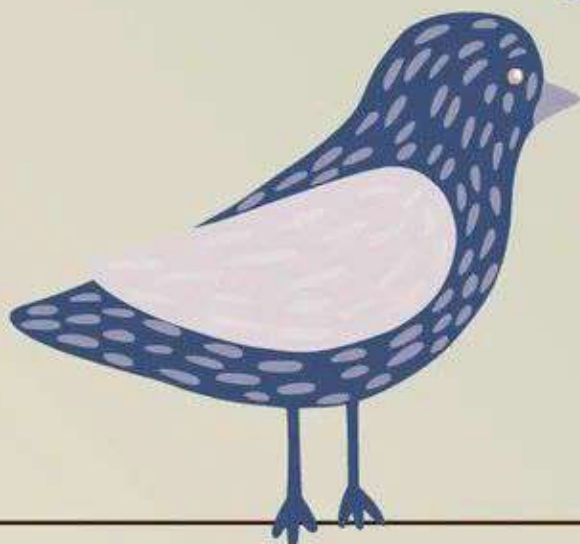
1

## **Внимательно изучите условия автоплатежа.**

Проверьте, есть ли комиссии.

Выясните, будут ли вам сообщать о сбое автооплаты и каким способом.

МЕНЯ ПРОСИЛИ ПЕРЕДАТЬ,  
ЧТО ТАМ СБОЙ

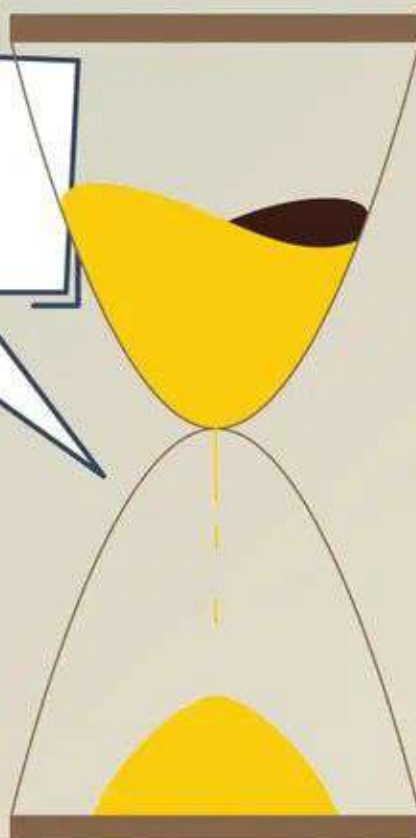




## Назначайте даты автоплатежа с запасом.

Перечисление денег может занять два-три дня. А если возникнет технический сбой, то и больше.

НУ ЕЩЕ 5 МИНУТОЧЕК





## **Контролируйте операции.**

Проверяйте в личном кабинете на сайте банка или компании, прошел ли очередной автоплатеж. Вовремя отключайте услугу, если она уже не нужна.


**ПЛАТЕЖ ИСПОЛНЕН**





4

**Не забывайте обновлять  
в автоплатежах реквизиты  
получателя, если  
они изменились.**



**НЕ ЗАБЫТЬ!  
ИП ПЕСИЧ  
ТЕПЕРЬ ИП КОТИЧ**





## **Используйте для автоплатежей отдельную карту.**

Кладите на нее именно ту сумму, которая уходит на ежемесячную оплату по счетам. Не используйте для перечислений кредитную карту или карту с овердрафтом.

Так в случае сбоя или кражи вы не лишитесь большой суммы.



## КАК ВЕРНУТЬ ДЕНЬГИ, ЕСЛИ АВТОПЛАТЕЖ ПРОШЕЛ С ОШИБКОЙ?

**В случае технической неполадки в банке –** напишите заявление и попросите провести внутреннее расследование. Если из-за сбоя вы попали на штраф, запросите у банка компенсацию. Ведь задержка возникла по его вине.

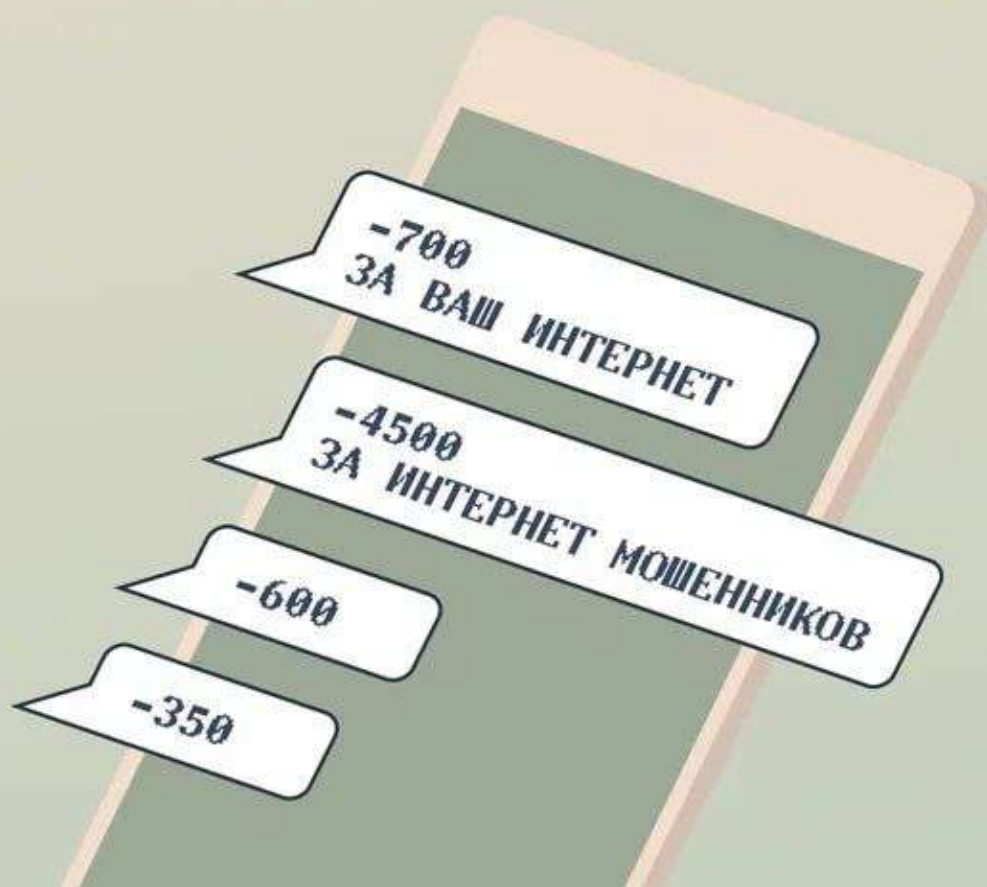
**Если ошибка произошла на стороне получателя денег (например, сбой у провайдера),** свяжитесь с ним и попросите разобраться в ситуации.





## Подключите СМС- или push-уведомления.

Это поможет оперативно узнавать о платежах, которые вы не совершали, и вовремя их оспаривать.





Финансовая  
культура



**КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ**

**НА УЛОВКИ**

**ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИКОВ?**



мои финансы

## ПРАВИЛО № 1

# НИКОМУ НЕ СООБЩАЙТЕ ЛИЧНЫЕ ДАННЫЕ

Логин и пароль от онлайн- и мобильного банка, ПИН-код, три цифры с обратной стороны карты и коды из сообщений от банка интересуют только мошенников.

Чтобы заполучить эти данные, они представляются, например, сотрудником банка, полицейским или кем-либо еще.



## ПРАВИЛО № 2

# ПОДКЛЮЧИТЕ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ ПО КАРТЕ

Настройте СМС- или push-уведомления  
в мобильном приложении  
и внимательно их проверяйте.

Если пришла информация о покупке,  
которую вы не совершали, скорее всего,  
картой воспользовался мошенник.  
**Заблокируйте карту как можно скорее.**



## ПРАВИЛО № 3

# ПО ВОЗМОЖНОСТИ ПОЛЬЗУЙТЕСЬ АНТИВИРУСАМИ

Рекомендуем установить и регулярно обновлять защитные программы на своих гаджетах.

Они могут защитить устройство от вируса, спама или вредоносного сайта, с помощью которых мошенники крадут деньги.

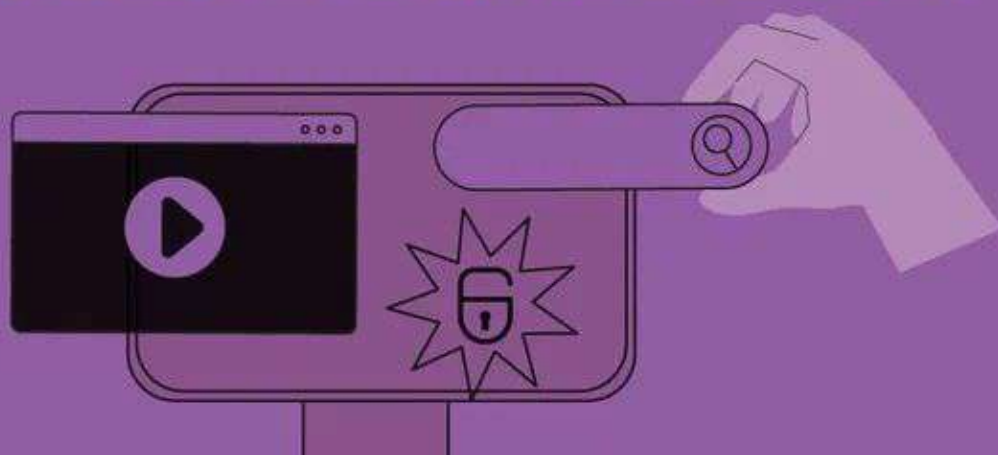


## ПРАВИЛО № 4

# ПОСЕЩАЙТЕ БЕЗОПАСНЫЕ САЙТЫ

Злоумышленники часто создают фишинговые сайты – они очень похожи на официальные сайты банков или компаний.

**Внимательно проверяйте адрес сайта:**  
у поддельных название отличается от настоящего всего парой символов,  
а в строке браузера может отсутствовать значок безопасного соединения (замочек).





## ПРАВИЛО № 5

# НЕ ПЕРЕХОДИТЕ ПО ССЫЛКАМ ОТ НЕЗНАКОМЦЕВ

Даже если ссылку прислал кто-то из друзей, не спешите ее открывать. Мошенники могли взломать его аккаунт и разослать вредоносное сообщение.

Рекомендуем позвонить знакомому и уточнить, скидывал ли он вам эту ссылку.

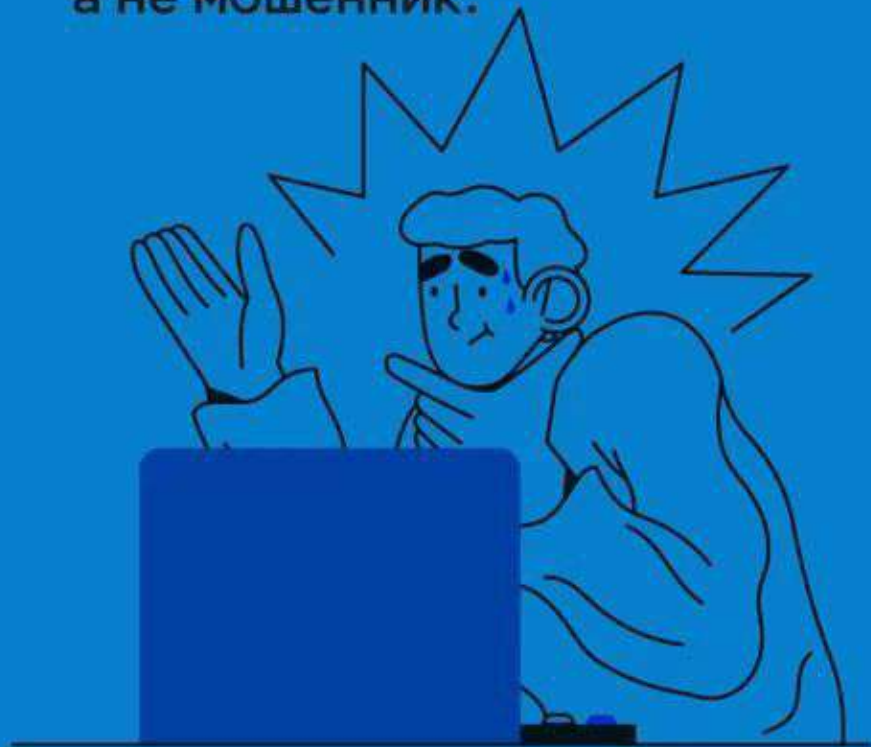


## ПРАВИЛО № 6

# ПРОВЕРЯЙТЕ ИНФОРМАЦИЮ

Если близкие в сообщениях просят перечислить деньги, обязательно позвоните им.

Убедитесь, что это именно родственник или друг обращается за помощью, а не мошенник.





Финансовая  
культура

# БОЛЬШЕ ПРАВИЛ БЕЗОПАСНОСТИ



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



[moifinansy.rf](https://moifinansy.rf)





Финансовая  
культура



# НОВЫЕ МОШЕННИЧЕСКИЕ СХЕМЫ

# ПЕРЕВЕДЕМ ДЕНЬГИ ЗА ГРАНИЦУ

Аферисты говорят, что все международные переводы запрещены, и уверяют: именно они могут «по своим каналам» переслать деньги вашим друзьям и родственникам или оплатить товары и услуги за рубежом.

Как только деньги попадают к преступникам, те исчезают.



# ОФОРМИМ ВАМ КАРТУ ДЛЯ ОПЛАТЫ ЗА РУБЕЖОМ

Мошенники обещают людям помочь открыть счет в зарубежном банке дистанционно и получить карту Visa или Mastercard. Нужно только предоставить паспортные данные и оплатить комиссию.

В итоге карту обманщики не присылают и скрываются с деньгами.



# ПРОДАДИМ НАЛИЧНЫЕ ДОЛЛАРЫ

Хотя банки сейчас могут продавать валюту, наличные в их кассах не всегда есть.

При этом в интернете встречаются объявления о продаже валюты.

При встрече аферисты могут начать торговаться, завышать курс или всучить фальшивки.

**Не забывайте: покупка и продажа валюты с рук запрещена.**



# РАСПРОДАЕМ ОСТАТКИ УХОДЯЩИХ БРЕНДОВ

Как только иностранные компании начали приостанавливать продажи, возникли сайты с предложениями о продаже остатков нераспроданной одежды, гаджетов, бытовой техники.

Часто они оказываются фишинговыми – с их помощью аферисты выманивают данные пользователей и крадут их деньги.





# УСТАНОВИТЕ НАШ VPN

Мошенники используют в своих интересах популярность VPN-сервисов, позволяющих обойти блокировки. Зачастую люди не вдаются в подробности, что за программу они устанавливают. Этим и пользуются аферисты. Через недобросовестный VPN они могут заполучить вашу личную информацию.

**Не устанавливайте подозрительные программы и никогда не вводите через VPN реквизиты карты и данные онлайн-банка.**



# КУПИМ ДЛЯ ВАС КРИПТОВАЛЮТУ

Обманщики уверяют, что крипто сейчас – едва ли не единственный способ получить высокую прибыль или отправить деньги за рубеж. Они убеждают людей перевести им деньги, чтобы посредник вложил их в крипту.

Но ни в какую криптовалюту мошенники не вкладываются и никуда ее не переводят. Это просто очередной предлог выманить у людей деньги.



# ДАДИМ ВЫСОКООПЛАЧИВАЕМУЮ РАБОТУ

ШИКАРНОЕ  
РЕЗЮМЕ!

Мошенники могут поджидать даже на сайтах по поиску работы. Они предлагают вакансии от имени известных компаний и гарантируют высокий заработок.

Аферисты выманивают у людей данные и иногда вынуждают оплатить обучение. Но затем отказывают в трудоустройстве либо сообщают новичкам, что их рабочая задача – привлечение очередных жертв в финансовую пирамиду.



# ОДОЛЖИМ ДЕНЬГИ НЕСМОТРЯ НА ПЛОХУЮ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ

Часто должники, у которых возникли проблемы, пытаются взять новые кредиты и займы, чтобы погасить старые. Но получают отказы у официальных кредиторов.

И тогда «на помощь» приходят нелегальные кредиторы. Получить деньги у них легко, но расплатиться сложно – они берут гигантские проценты и специально затягивают человека в долговую яму. А затем начинают «выбивать» деньги – угрожают порчей имущества и даже физической расправой.

ДЕНЬГИ  
БУДУТ!



# Работающий способ защитить от мошенников деньги на карте



Банк России



Финансовая  
культура



# С 1 октября 2022 года вы можете ограничивать операции в онлайн-банке

Мошенники не смогут оформить на вас кредит и похитить все деньги с вашей карты, даже если получат к ней доступ.



# Какие услуги можно ограничить?

- Запретить онлайн-кредиты
- Ограничить максимальную сумму одной онлайн-операции – например, не больше 10 тысяч рублей
- Установить лимит трат на сутки, неделю, месяц или любой другой период времени
- Отказаться от всех видов банковских онлайн-услуг



# Запрет на онлайн-кредиты

При установленном запрете мошенникам не удастся оформить онлайн-кредит на ваше имя и оставить вас с долгами.

Если вы сами захотите взять онлайн-кредит, то сможете отменить запрет в любое время. После получения кредита можно будет подключить запрет снова.





# Лимит трат – для одной операции или на время

Лимит денежных трат – способ минимизировать возможные потери, если карта или ее данные попадут к мошенникам. Они не смогут увести со счета больше той суммы, которую вы установите.

Узнайте, какие типы лимитов есть в вашей банке, и выберите подходящий для себя – суточный, месячный, для интернет-покупок и др.



# Как установить такие ограничения?

Некоторые банки позволяют настроить самоограничения прямо в онлайн-приложении, другие – только по письменному заявлению в офисе.

Уточните, как это можно сделать в вашем банке.

Отменить запрет или изменить его параметры можно в любое время без ограничений.



# Не теряйте бдительность!

Даже при установленных ограничениях будьте осторожны и держите в секрете ваши личные и платежные данные.





Банк России

**ЧТО ДЕЛАТЬ,  
ЕСЛИ С КАРТЫ  
УКРАЛИ ДЕНЬГИ?**

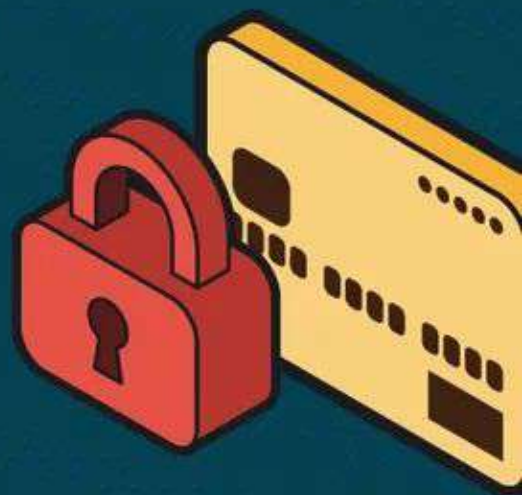


Финансовая  
культура

1

## ЗАБЛОКИРОВАТЬ КАРТУ

- по номеру телефона банка на банковской карте или на официальном сайте
- через мобильное приложение
- через личный кабинет на официальном сайте банка
- в отделении банка



2

## НАПИСАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ

Заявление должно  
быть написано:

- в течение суток после сообщения о списании денег
- на месте в отделении банка



**3**

## **ОБРАТИТЬСЯ В ПОЛИЦИЮ**

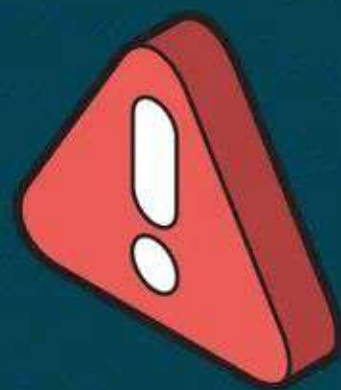
**Если вы знаете  
других пострадавших,  
предложите им  
сделать то же самое**



# КАК ОБЕЗОПАСИТЬ ДЕНЬГИ НА СЧЕТАХ

## Никому не сообщайте:

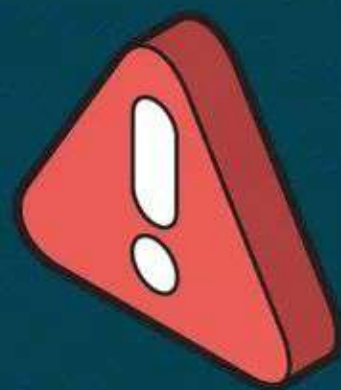
- срок действия карты и трехзначный код на ее оборотной стороне (CVV/CVC)
- пароли и коды из уведомлений
- логин и пароль от онлайн-банка





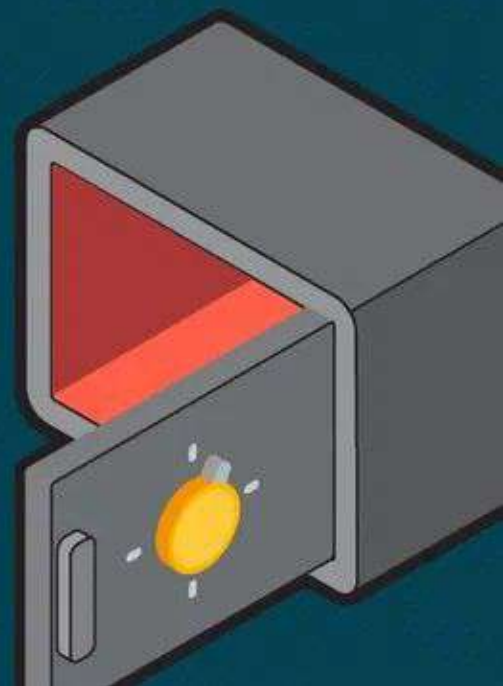
# КАК ОБЕЗОПАСИТЬ ДЕНЬГИ НА СЧЕТАХ

- не публикуйте персональные данные в открытом доступе
- установите антивирусы на все устройства
- кодовое слово называйте только сотруднику банка, когда сами звоните на горячую линию



# **ПРАВИЛА** **БЕЗОПАСНОСТИ**

**Банк не компенсирует  
потери, если вы  
нарушили правила  
безопасного  
использования  
карты**





Банк России

Подробнее о правилах  
безопасности читайте  
на **FINCULT.INFO**



Финансовая  
культура