

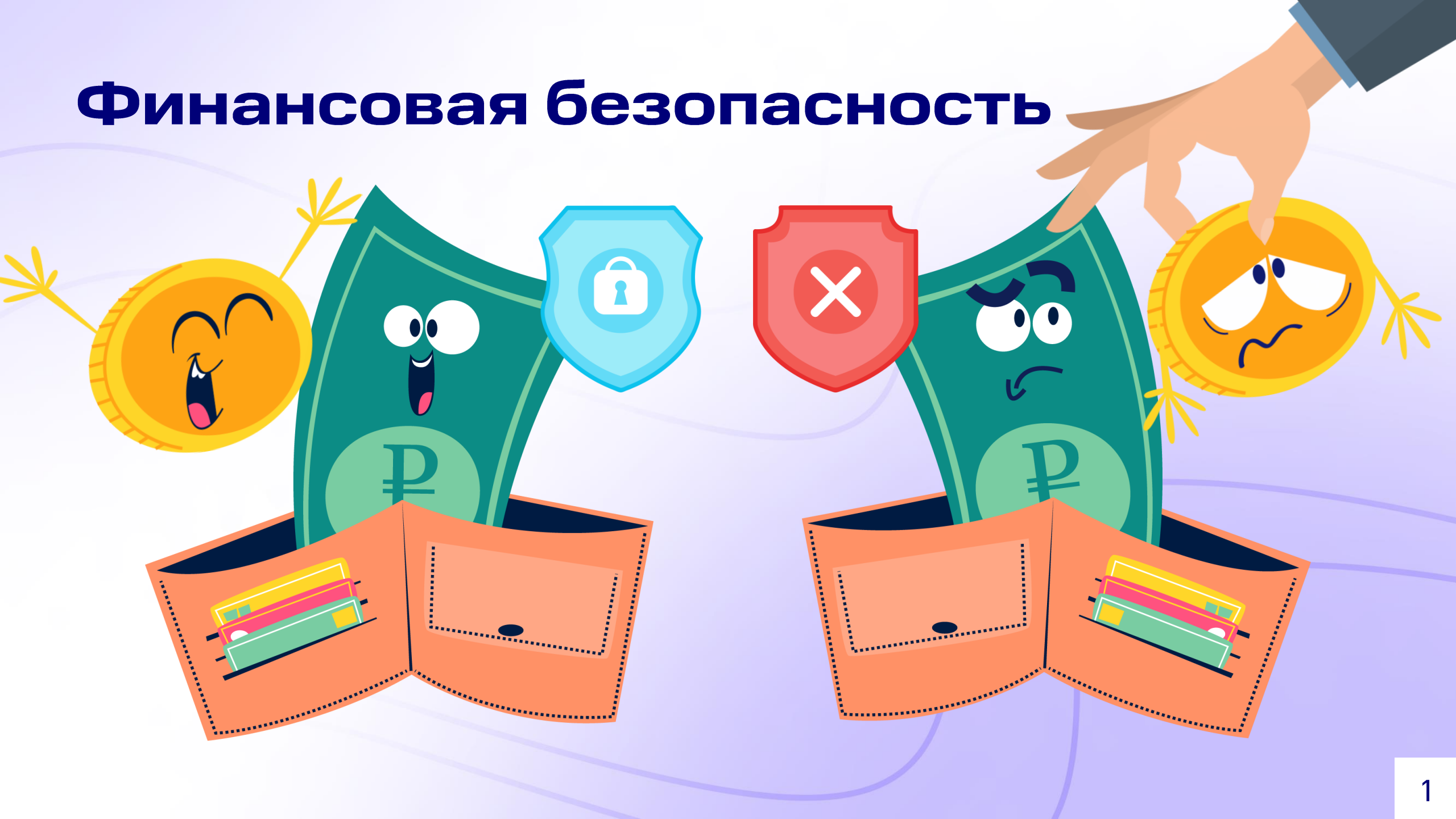


# ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: НЕТ мошенникам и сомнительным схемам

Занятие №2



# Финансовая безопасность



# Мошенничество



Определение

# Финансовое мошенничество



**Ирина** – финансовый  
консультант



**Ирина**

# Отличия от обычной кражи



**Дмитрий**

**Будьте бдительны  
и осторожны!**



# Кейс 1. Переписка Ильи и его коллеги

Привет, мне не удобно просить, можешь занять 27 тыс до вечера? Сбер заблокировал карту с деньгами, а мне надо платеж на расчетный счет срочно провести. Если сможешь выручить напиши я пришлю карту

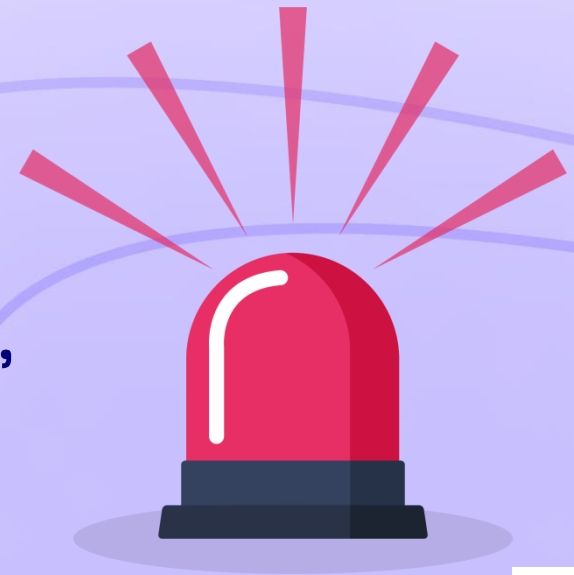
Привет! Скидывайте.

2200700618496888

Илья, вот карта Тинькоф, взял у соседа, как переведёшь отправь пожалуйста чек перевода, если будет комиссия, там будет видно, я верну с ней

# Как поступить в подобной ситуации?

- Срочно связаться с коллегой: позвонить или отправить голосовое сообщение по рабочему телефону или в другом мессенджере
- Не доверять переписке, в которой идет речь о деньгах, даже если вам пишет близкий человек
- Использовать только свои банковские карты, если знаете их номера
- Никогда не переводить деньги на чужие карты, не посоветовавшись со знакомыми





# Кейс 2. Переписка с бывшим начальником

**Как поступить в подобной ситуации?**

**Позвоните начальнику по номеру телефона, который у вас мог остаться в записной книжке**

Мы знакомы, прошу прощения?

Галина Александровна – начальник налоговой инспекции 43

Аа, здравствуйте, Галина Александровна. Чем могу помочь?

О сотрудниках налоговой начала распространяться незаконно информация, поэтому сейчас у нас ФСБ проводят проверку. Запросили выборочно характеристики сотрудников, которые у нас работали за последние 5 лет, вашу в том числе. Решила предупредить, что ввиду проверки могут проводить беседу.

# Кейс 3. Сообщение от супруги (подруги)

## Как поступить в подобной ситуации?

- Срочно связаться с супругой (подругой)
- Не доверять переписке, в которой идет речь о деньгах, даже если вам пишет близкий человек
- Использовать только свои банковские карты, если знаете их номера
- Никогда не переводить деньги на чужие карты, не посоветовавшись со знакомыми

Дорогой, это я – Лена, тут произошла непредвиденная ситуация, скинь срочно 2500 рублей на этот номер, домой приду все расскажу, сейчас не могу говорить.

# Кейс 4. Сообщение от незнакомого номера

**Как поступить в подобной ситуации?**

**Ничего не надо никому платить!**

Привет, ты победитель конкурса на 5.000 рублей, пиши куда переводить деньги?

Номер телефона  
89057273650

Нужно будет оплатить комиссию за перевод 378 рублей! После оплаты комиссий я переведу вам ровно 5.000 рублей! Куда будете оплачивать? Яндекс деньги?

# Кейс 5. Сообщение от бывшего работодателя

Как поступить в подобной ситуации?

Телефон засекречен?  
Смело блокируем!

Елена, Здравствуйте! Вы на рабочем месте?

Добрый день. Нет. С кем веду диалог?

Вы не узнали меня?  
Ген директор СДЭК НБТ

Не признала, чем могу быть полезна?

Ничего, бывает. Слышали уже про атаку хакеров на наш сервис?

Не слышала, так, а что случилось?

У нас проверка просто, в связи с этой ситуацией. Документ скину сейчас

# Кейс 6. Сообщение от нового знакомого в мессенджере

## Как поступить в подобной ситуации?

- Не сообщать никому код CVV (3 цифры на обратной стороне)
- Относиться настороженно к новым знакомым

Эй, не грусти.  
Может перевести тебе немного денег? По доброте душевной.  
Мне нужен номер твоей кредитки и сзади три цифры

# Кейс 7. Сообщение от официального канала «Проф. Инвестиции»

## Как поступить в подобной ситуации?

- Избегайте переписок в мессенджерах
- Всю переписку ведете только в чате личного кабинета.
- Безумные проценты – это очень подозрительно и такое предложение может быть мошенничеством

Здравствуйте. Интересует возможность заработка. Вы можете помочь?

Конечно!  
Принимаю на инвестиции, от 50.000 рублей ваших денег. Гарантии все на канале. Прибыль от 100-500% за 1-3 суток. Готовы на сегодня?

Готов. А как инвестировать?

Карта менеджера – 2200 2755 3555 7255  
Может попросить подтверждение платежа – в таком случае будет платеж приостановлен, вам нужно будет позвонить на 900 в Сбербанк, будет робот, который запросит подтверждение перевода. Просто говорите, да перевожу и все.

# Кейс 8. Сообщение в мессенджере от известного магазина

**Как поступить в подобной ситуации?**

**Заказывайте товары только через личный кабинет на официальном сайте магазина**

Сергей, Здравствуйте!  
Вы оформляли заказ №317548153  
К сожалению, по вашему заказу был оформлен витринный образец. Зафиксированы дефекты: потёртости по корпусу, скол/царапина.  
В случае, если вас не устраивает витринный образец – можем переоформить ваш заказ на доставку со склада (сроки доставки увеличатся незначительно, на 1-2 дня).  
В качестве компенсации за предоставленные неудобства, мы предоставим скидку на повторное оформление заказа, в размере 10%.  
Если необходимо переоформление на товар со склада – сообщите в данный чат.  
Ждём обратную связь.



# Кейс 9. Вовлечение в схему с дропами.

## Как поступить в подобной ситуации?

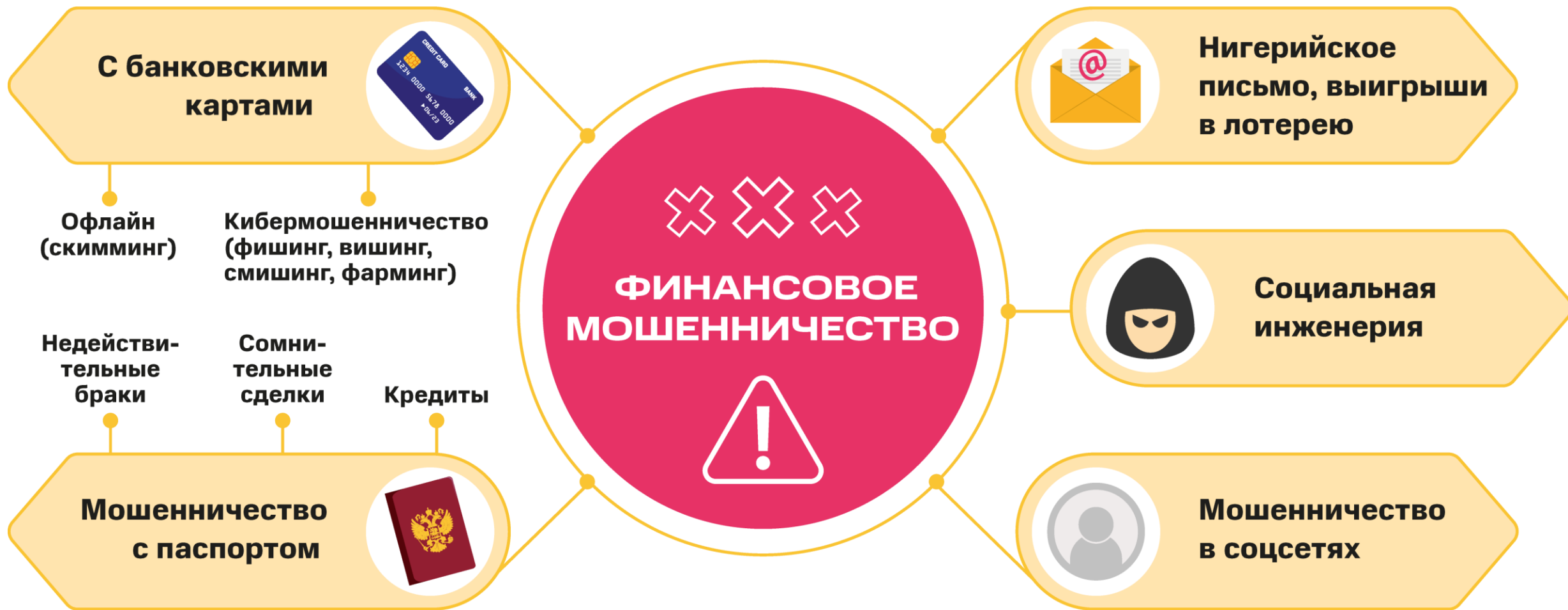
- Не оформляйте карты на своё имя с целью передачи другому лицу.
- Не соглашайтесь снимать деньги с чужих карт с целью передачи незнакомым, даже если за это вам обещают вознаграждение.

Ищем ответственных людей, готовых серьезно и плотно работать. Делаем заливы на карты. Основные банки, с которыми работаем: ...

Схема работы: 33% — наши, 66% — ваши. Минимальный залив — 51 тысяча рублей. Минимальный взнос в гарант — 17 тысяч рублей.



# Виды финансового мошенничества



## Определение

**СКИММИНГ** — установка на банкоматы оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты



# Защита от скимминга

- Используйте банкоматы, расположенные в отделениях банков
- Обращайте внимание на подозрительные устройства на банкоматах
- Не вставляйте банковскую карту в подозрительные устройства
- Прикрывайте клавиатуру рукой при вводе пин-кода
- Регулярно проверяйте баланс банковской карты
- Немедленно сообщайте в банк, если подозреваете мошенничество
- Подключите услугу SMS-информирования о проведённых операциях по карте
- Используйте push-уведомления: они приходят мгновенно и позволяют контролировать ваши финансы в реальном времени

# Кибермошенничество

## Фишинг

Кража личных данных и паролей карты через спамерскую рассылку

## Вишинг

Голосовой фишинг с целью получить важную информацию

## Смишинг

СМС с целью кражи ваших данных

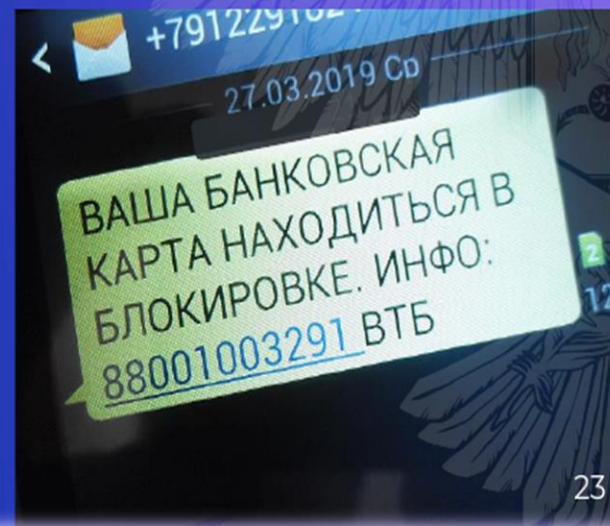
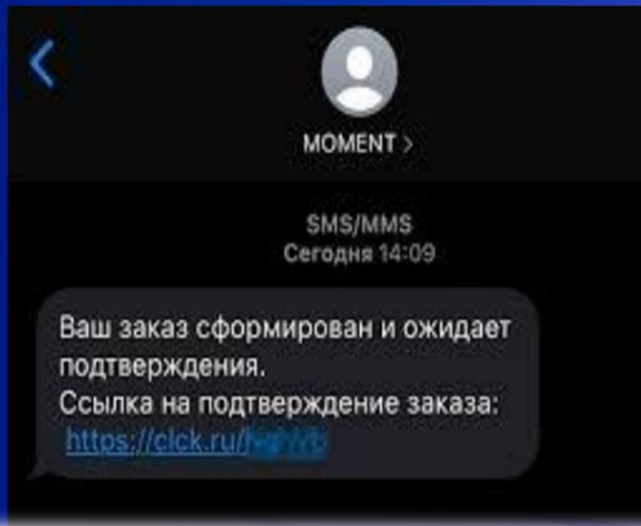
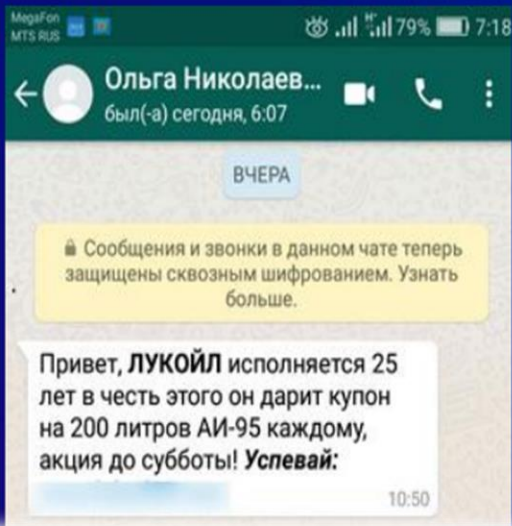
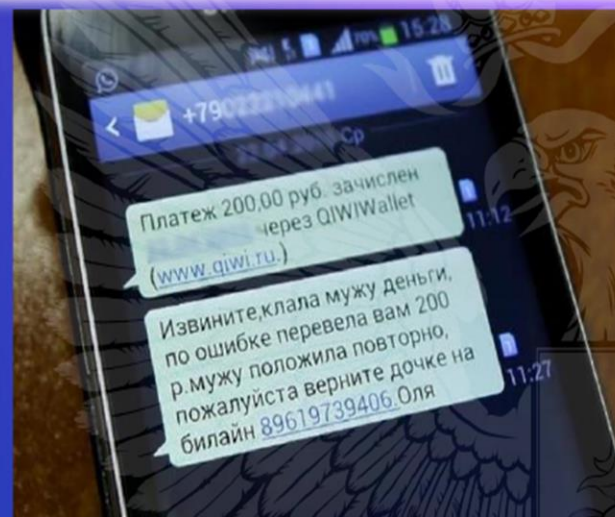
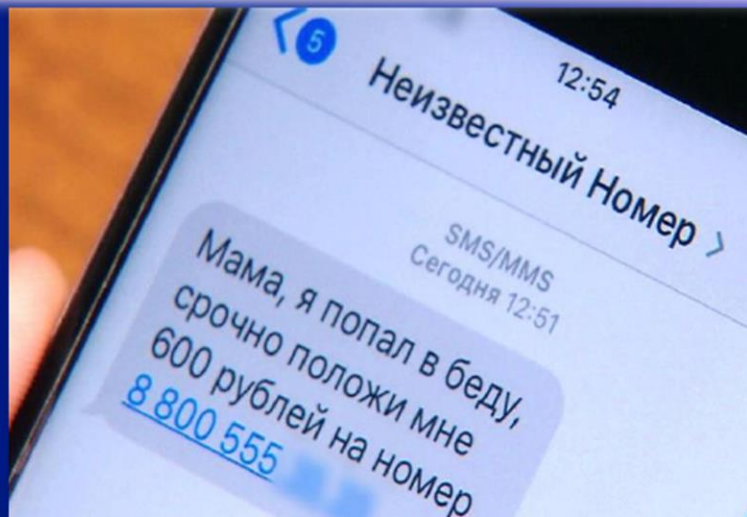
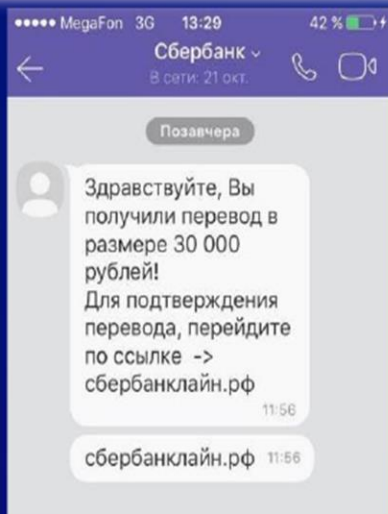
## Фарминг

перевод пользователей на фальшивый сайт с целью кражи информации





# Фишинг



# Смишинг

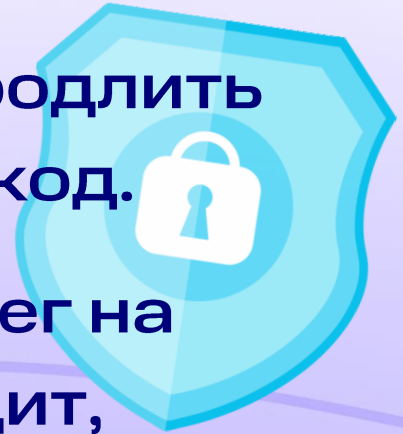
- Информация о COVID-19;
- Предложение финансовых услуг;
- Уведомление о выигрыше или подарке;
- Сообщение от лица службы поддержки клиентов;
- Просьба подтвердить счет или заказ.

## ПРОЦЕСС СМИШИНГ-АТАКИ



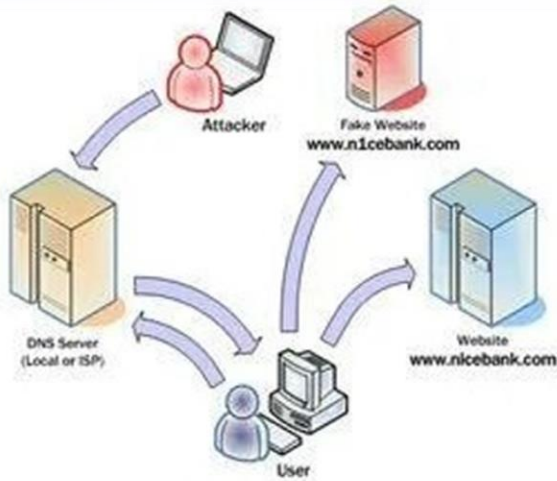
# Вишинг

- Предложения работы с быстрым и высоким доходом через ZOOM, WhatsApp с демонстрацией экрана.
- Звонки от сотовых операторов, с предложением продлить договор сим /изменить тариф, с просьбой назвать код.
- Аннулирование кредитной заявки или перевод денег на «безопасный» счет – могут убедить оформить кредит, обещая, что платить по нему не нужно.

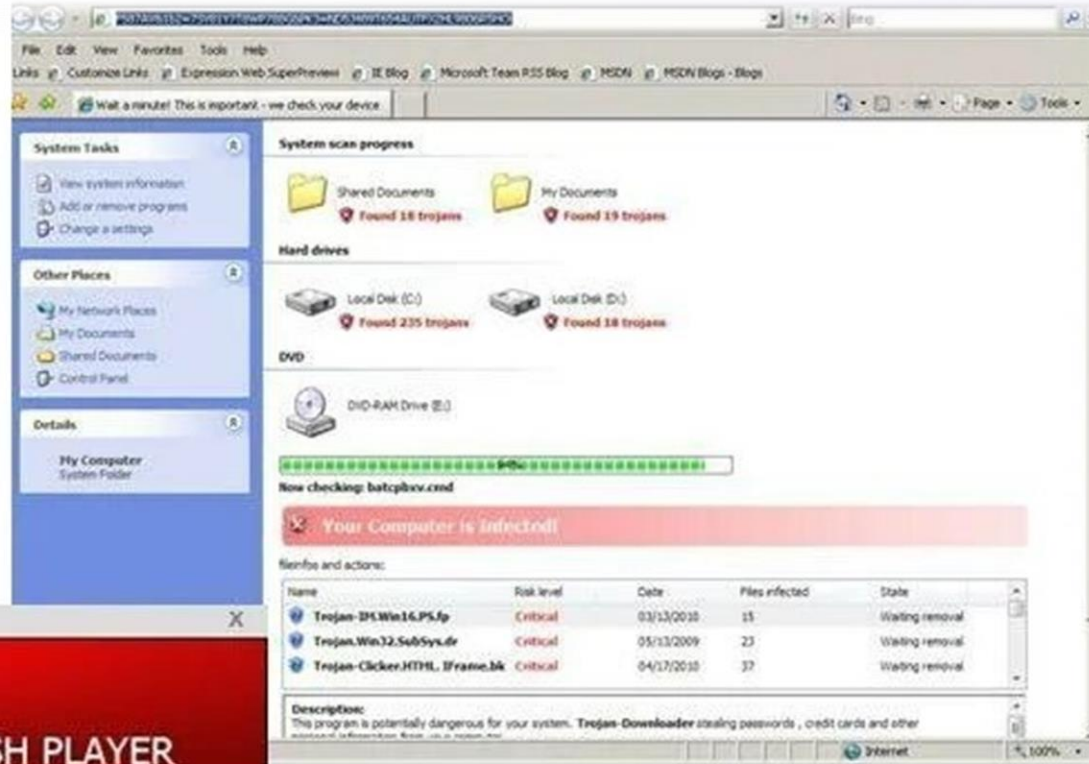




# Фарминг



Злоумышленник распространяет на компьютеры пользователей специальные вредоносные программы, которые после запуска на компьютере перенаправляют обращения к заданным сайтам на поддельные сайты.





# Защита от кибермошенничества

- Совершайте покупки только на проверенных сайтах
- Установите антивирусные программы
- Внимательно читайте адресную строку сайта
- Не открывайте сомнительные письма
- Никому не пересылайте свою личную информацию и данные банковских карт
- Не экономьте при покупках на сомнительных сайтах, это может закончиться потерей денег



# «Нигерийское» письмо



# Социальная инженерия

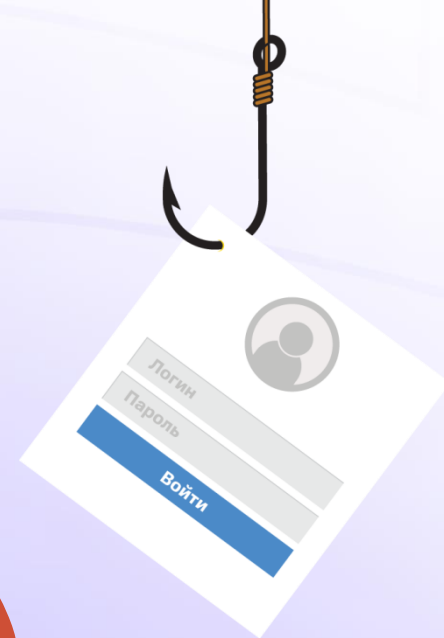
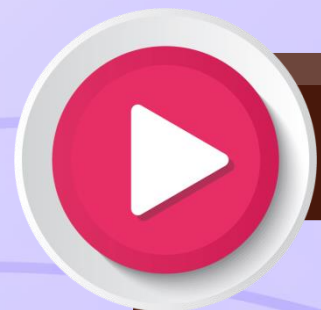


# Дмитрий

Главное для  
мошенников —  
получить ваши  
деньги



# Мошенничество в социальных сетях



# Мошенничество с паспортом

Какие манипуляции  
могут совершить  
мошенники  
с вашим паспортом?





# Практикум «Обмани меня, если сможешь»