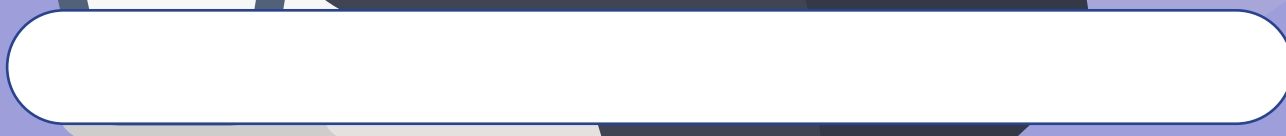


Финансовая безопасность: НЕТ мошенникам и сомнительным схемам



Рабочая тетрадь



КЕЙС 1

Переписка Ильи и его коллеги

Это мошенники?

ДА

НЕТ

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

КЕЙС 2

Переписка с бывшим начальником

Это мошенники?

ДА

НЕТ

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

Это мошенники?

ДА

НЕТ

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

ДА НЕТ

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

Телефон засекречен

Это мошенники?

ДА НЕТ

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

Это мошенники?

ДА НЕТ

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»

Это мошенники?

ДА

НЕТ

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

От: ЭЛЬДОРАДО

Это мошенники?

ДА

НЕТ

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.

Выводы: _____

Виды финансового мошенничества



«Нигерийское» письмо

Новое сообщение



От: murphymoore@mail.ru

Уважаемый Ярославский

Меня зовут Мерфи Мур. Я законный представитель, адвокат личное менеджер счет для моего покойного клиента, в год 2014, мой клиент по имени г-н маршал Ярославский, скончался, оставив денежных наследования десять миллионов пятьсот тысяч долларов США (\$ 10,500,000,00). Мой покойный клиент и закадычный друг вырос в «Сиротский дом» Babies. Он не имел ни семьи, ни бенефициару, ни близких родственников на сумму наследства, оставленного позади на его берегу.

Финансовый закон наследования четко позволяет умершего для банка использовать умершего деньги, как считается нужным, если деньги на наследство останется невостребованным в течение тридцати шести месяцев после смерти владельца счета.

Причина того, что вы писали сейчас, потому что вы несете такую же фамилию, как умершего, и я могу представить, как получатель и ближайших kin. The Наследственное право четко оставляет бремя доказывания того, кто или не родство, умершему юрист доказать. Как умершего юрист, закон говорит сказать последнее слово о том, кто является бенсфициаром умершего недвижимости.

Это 100% процентов законной. Как юрист я знаю, что это. Если вы заинтересованы в этом предложении, и вы готовы, чтобы это предложение в абсолютной конфиденциальности и доверия, то свяжитесь со мной сразу, и мы можем проработать детали и вопрос о вашей компенсации. Если вы не заинтересованы, и нашли этот электронный наступление или вы думаете, что это игра, пожалуйста, не отвечайте.

Пожалуйста, вы можете отправить свой ответ через этот электронной почте: murphymoore@mail.ru

С Уважением, Мерфи Мур (ESQ)

Ответить



Выводы



«Письмо
счастья»

Советы на каждый день

1. Не сообщайте никому и никогда паспортные данные и финансовые сведения по электронной почте, в мессенджерах или по телефону. Сотрудники банков и государственных структур никогда не запрашивают такую информацию.
2. Если подозреваете, что вам звонит мошенник, позвоните в банк по номеру телефона, указанному на обратной стороне карты или на его сайте, или в контакт-центр ведомства, сотрудником которого представлялся звонящий.
3. Не совершайте никаких действий по счёту, если вам звонят из Центробанка с просьбой или требованием о переводе денег, в том числе на «защищённый» или «специальный» счёт, или с предложением об оформлении кредита.
4. По возможности установите антивирус на все устройства и регулярно обновляйте его.
5. Совершайте покупки в интернете только на проверенных сайтах. Заведите специальную карту для онлайн-покупок и пополняйте её ровно на ту сумму, которая нужна для оплаты.
6. Никогда не вводите личные и финансовые данные на сомнительных сайтах и не переходите по ссылкам из подозрительных писем.
7. Перед заключением каких-либо сделок с вложением финансов необходимо убедиться в благонадёжности компании.
8. Если против вас совершено мошенничество, необходимо срочно обратиться в правоохранительные органы.
9. Проверяйте электронный адрес, с которого пришло письмо. Если он отличается от известного адреса магазина, банка или другой организации хотя бы одним символом, не открывайте письмо.
10. Избегайте сомнительных предложений о быстром заработке, вложении денег или предоставлении кредитов.
11. Сравнивайте реквизиты операции и сумму оплаты, полученные в СМС или пуш-уведомлениях банка, с информацией на сайте, где происходит оплата. Если данные не совпадают, не вводите пароль.
12. Используйте мобильное приложение банка вместо его веб-версии.
13. Держите на обычном счёте немного денег и в случае необходимости переводите на него нужную сумму с накопительного счёта, не привязанного к карте и основному счёту, — с него деньги украсть сложнее.
14. Будьте осторожны при использовании общественных Wi-Fi сетей. Используйте личную сеть для обеспечения безопасности своих данных.
15. Не публикуйте личные данные в социальных сетях, на форумах и каких-либо сайтах в интернете. Не храните данные карт и PIN-коды на компьютере или в смартфоне.

16. Если пришло письмо о том, что вам положена какая-то выплата, возьмите паузу и проверьте информацию в официальных источниках.
17. При покупке товаров или услуг в интернете проверяйте надёжность продавца, читайте отзывы других покупателей, используйте защищённые платёжные системы.
18. Никогда не вводите пароли для отмены операции — об этом могут просить только мошенники. Если вы с этим столкнулись, покиньте сайт и срочно обратитесь в банк по телефону горячей линии или через официальное мобильное приложение.
19. Если вам от лица компании предлагают финансовые услуги, проверьте, есть ли у этой компании лицензия либо другая информация в справочнике финансовых организаций Центробанка России.
20. Обращайте внимание на сервисы, требующие даже простой копии паспорта. Прежде чем предоставить документ, нужно проверить репутацию таких сервисов, изучить отзывы о них, убедиться в подлинности сайта.
21. Не загружайте вложенные файлы из сообщений, которых вы не ожидали.
22. Если ссылку прислал человек, которого вы знаете, позвоните ему и убедитесь, что это он отправил вам сообщение.
23. Следите, чтобы QR-код был напечатан вместе с этикеткой или упаковкой. Если на месте оригинального кода приклеен другой, не сканируйте такой QR-код и сообщите о нём сотруднику магазина.
24. Оформите виртуальную карту для покупок в интернете и установите по ней лимит. В таком случае снять с неё больше не получится.
25. Внимательно проверяйте адресную строку сайта, на котором просят ввести данные. Название поддельного сайта может отличаться от настоящего на один-два символа. Общайтесь с продавцами и покупателями только на том сайте, где продаётся товар, не переходите в другие мессенджеры.
26. Если продавец просит предоплату, попросите у него номер карты и отправьте предоплату по этому номеру. Внимательно проверяйте реквизиты получателя денежных средств.
27. Пользуйтесь доставкой с оплатой при получении. Внимательно проверяйте ссылки для оплаты.
28. Не отдавайте товар раньше, чем вам его оплатят, или воспользуйтесь специальной услугой доставки интернет-сервисов.
29. В случае каких-либо подозрений обращайтесь в службу поддержки интернет-магазина.
30. Создайте резервные копии важных данных на вашем устройстве, чтобы в случае потери или кражи устройства вы могли восстановить необходимую информацию.

Куда обратиться, если пропали деньги

В полицию

Кража денег — преступление, и им должна заниматься полиция

Оставьте заявление о действиях мошенников:

- По телефону горячей линии МВД 8-800-222-74-47
- На сайте МВД
- В отделении полиции по месту жительства

Когда дежурный в отделении полиции примет заявление, он выдаст вам талон-уведомление. Это означает, что заявление принято.

В банк

По закону банки обязаны вернуть клиенту незаконно списанные средства, если не докажут, что клиент сам нарушил правила использования карты

п. 15 ст. 9 закона «О национальной платёжной системе»

Важно действовать быстро:

- Позвоните в банк, сообщите о проблеме и заблокируйте карту
- Попробуйте отменить транзакцию в личном кабинете банка или в мобильном приложении
- Запросите подробную выписку со счёта, где будет указано, куда переведены деньги

В каких случаях деньги не вернут:

Если вы лично раскрыли мошеннику конфиденциальную информацию — например, дали пин-код от карты или сказали CVV-код — банк не обязан возвращать деньги. Этот платёж считается добровольным, банк не имеет права отменять его и списывать деньги со счёта получателя.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов, все претензии между плательщиком и получателем решаются без участия банка.

п. 1.25 гл. 1 Правил перевода денежных средств

Если банк отказывается решать ваш вопрос, попросите письменный отказ с указанием причин. Напишите жалобу на сайте Банка России.

Особые случаи

Если потеряли телефон

- Позвоните в банк и заблокируйте карты
- Через мобильного оператора заблокируйте сим-карты
- Замените сим-карту и затем через банк замените привязанный к карте номер

Если был обман с товаром или услугой

Обратитесь в банк с заявлением о чарджбэке — оспаривании платежа. К заявлению приложите доказательства, что не получили оплаченный товар или услугу — чеки, скриншоты переписки, фото, распечатки звонков. Платёжная система рассмотрит запрос — если он будет удовлетворён, деньги вернутся на карту.

Финансовая безопасность



Исключительные права на материалы
принадлежат ООО ФИНГРАМ, могут
быть использованы в некоммерческих
образовательных (учебных) целях

fingram.ru
info@fingram.ru