

МОДУЛЬ 5

Теоретический материал по теме: «Риски и финансовая безопасность»

Содержание

Что такое финансовые риски и от чего нужно защищаться?	2
Финансовая подушка безопасности. Правила формирования.	2
Финансовое мошенничество	5
Финансовые пирамиды	5
Финансовые мошенничества при совершении финансовых операций с применением банкоматов, небанковских платежных терминалов.	7
Финансовые мошенничества при совершении финансовых операций с применением интернет и мобильного банка, платежных систем.	8
Телефонные мошенничества	9
Интернет мошенничества	10
Новые виды мошенничества и прочие разводки	11
Правила финансовой гигиены и угрозы для защиты, от которых они будут полезны.	11
Глоссарий	12

Что такое финансовые риски и от чего нужно защищаться?

Любой человек, у которого есть деньги или имущество, рискует. Предугадать превратности судьбы невозможно, а вот смягчить ее удары, заранее подумать о своей финансовой безопасности и подстраховаться вполне реально.

Финансовая безопасность это про то, как:

- пережить временные финансовые трудности, не меняя привычной для себя жизни;
- избежать участия в сомнительных мероприятиях (финансовых пирамидах) на тему «Как стать богатым в одночасье»;
- защитить свои деньги от потерь, в результате совершения электронных платежей и от мошенников.

Финансовые риски - это возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

Существует несколько видов финансовых рисков, угрожающих личным финансам – инвестиционный, инфляционный, валютный, транзакционный и мошенничества.

Есть **два способа** снижения потерь от возможных финансовых рисков:

- формирование *финансовой подушки безопасности* (финансового резерва);
- соблюдение *финансовой гигиены* и выполнение определенных правил.

Финансовая подушка безопасности. Правила формирования.

Финансовая подушка безопасности (“зачатка”) – это накопленный объем денег, позволяющий прожить определенное время при неожиданной потере основного источника дохода или возникновении финансовых трудностей.

Ситуации, когда накопленные про запас деньги могут понадобиться. Разберем самые основные из них.

1. Увольнение (или уход с работы). Вряд ли быстро получится устроиться на хорошее место, где будет достойная заработная плата. Имея финансовую подушку безопасности, вы сможете позволить себе нормально жить, пока находитесь в поисках работы. Если же накоплений не будет, придется устроиться в первую попавшуюся контору, даже если это не работа вашей мечты.
2. Необходимо срочно оплатить налог на квартиру, про который вы забыли. Лучше не конфликтовать с налоговой. Разрешить ситуацию мирно значительно проще, когда есть финансовая подушка безопасности, денежные средства в резерве. У вас получится погасить налоговую задолженность, и в другой раз вы уже будете тщательно планировать свой бюджет.
3. Ваша жена ждет ребенка. Прибавление в семье — не только радость, но и непредвиденные затраты. Но если есть деньги в резерве, можно без страха смотреть в будущее и купить все необходимое к рождению сына или дочки. Вы будете готовы к большим финансовым затратам даже несмотря на то, что у жены нет оплачиваемого декретного отпуска.
4. Проблемы со здоровьем. Конечно, все хотят жить долго и не болеть. Но рано или поздно у каждого возникают проблемы со здоровьем. Когда человек постоянно находится на больничном, скорее всего, его уволят с занимаемой должности. Но даже если работодатель готов оплатить вам больничный, вы не сможете долго жить на эту небольшую сумму. Поэтому люди с финансовой грамотностью имеют подушку безопасности. Она позволит достойно пережить это непростое время.

5. Внезапная поломка автомобиля. Вам придется заплатить внушительную сумму за ремонт машины. Чтобы в панике не занимать деньги у друзей, необходимо иметь резервные средства.
6. Перевод на неполный рабочий день. Причем график работы таков, что вы не можете устроиться на вторую работу. Работая неполный день, вы будете получать гораздо меньше денег. Чтобы не бедствовать в такой период, следует обзавестись финансовой подушкой безопасности.
7. Болезнь ребенка. Несмотря на то что медицинская страховка покрывает часть расходов, вашей семье придется изрядно потратиться в начале лечения, пока страховая не вернет деньги. Но что делать, если ребенок не застрахован? Прежде всего, отложите деньги в резерв и сделайте страховку.
8. Случилась авария, в результате которой вы не сможете ходить 3-4 месяца. Бывают и такие неприятности. В последние годы, с ростом числа автомобилей, возросло и количество автомобильных аварий, приводящих к серьезным проблемам. Конечно, нельзя предвидеть такое чрезвычайное происшествие, поэтому необходимо быть готовым ко всему.
9. Вы смогли пережить финансовый кризис? Не факт, что это удалось вашему другу или брату. Если они попросят помощи, вы наверняка не откажете. Чтобы помочь близкому человеку в сложной финансовой ситуации, следует иметь финансовую подушку безопасности.
10. Ваша семья находится в депрессивном состоянии. Да-да, это вполне реально. Понятно, что в этот период вы не сможете жить полной жизнью. Во время депрессии вы будете не способны нормально работать и зарабатывать. Чтобы чувствовать себя лучше, почаще улыбайтесь. Старайтесь проще относиться к возникшей ситуации, возможно, тогда вам не придется воспользоваться финансовой подушкой безопасности.
11. Потеря паспорта. В подобной ситуации ваши пластиковые карточки заблокируют, перекроют доступ к счету в банке, то есть пользоваться деньгами вы не сможете. Когда документы, удостоверяющие личность, утеряны, потребуется время, чтобы их восстановить. В течение этого периода вам будут недоступны счета и кредитки. Помогут резервные средства — 10–15 % от общей суммы храните у себя дома.
12. Арендодатель выселил вас из съемного жилища. Переезд на новое место — это непредвиденные расходы, особенно если вы не успели подготовиться. Кроме того потребуются деньги на обустройство нового дома. Причины, почему придется срочно съехать и искать новое жилье, может быть тысячи. К примеру, владелец съемной квартиры решил продавать недвижимость.
13. Новая работа, о которой вы мечтали всю жизнь. Но если вы согласитесь на эту должность, то потеряете в деньгах, ведь зарплата здесь намного ниже. Если у вас есть банковский счет, вы можете позволить себе временно получать чуть меньше, чем вам необходимо для существования. ФПБ позволит не задумываясь сменить область деятельности, перейдя на ту работу, которую любите, и ждать повышения заработка столько времени, сколько нужно.
14. Поездка на похороны в другой город. Случается и такое, что дальний родственник ушел из жизни, и вам приходится ехать через всю страну, чтобы почтить память усопшего. Причем вы должны не только приобрести билеты на поезд или самолет, но и снять гостиницу, пока будете находиться в другом городе.
15. Переезд по работе. Нередки случаи, когда человеку предлагают продвижение по карьерной лестнице, но для этого потребуется переехать в другой город. Бывает и такое, что компания закрывает свой филиал в одном городе, и работнику приходится менять место жительства. Чтобы не застопориться в одном положении, позаботьтесь о том, чтобы у вас были резервные средства.

Перечисленные ситуации нарушают вашу финансовую стабильность. Из-за этого многие оформляют кредиты, берут деньги в долг. В лучшем случае вы столкнетесь только с одной проблемой, но что если случится сразу несколько таких «сюрпризов»?

Как создать подушку безопасности?

Во-первых, посчитать, сколько денежных средств тратит семья в месяц для того, чтобы чувствовать себя комфортно и сильно не ущемлять свои привычки. Можно выбрать другой способ и вместо расходов для определения величины накопления брать размер минимально необходимого дохода на семью в месяц для комфортного проживания.

Во-вторых, откладывать рекомендуется часть средств с заработной платы **ежемесячно** и желательно **до или в момент получения дохода**, чтобы снизить соблазн потратить средства. Кроме того, можно пересмотреть состав своих расходов или найти дополнительные источники доходов, или создать пассивные источники доходов, увеличив размер средств, направляемых в ФПБ.

В-третьих, накапливать рекомендуется — 10% от дохода семьи. Необходимо акцентировать внимание на том, что не столько важен сам размер, сколько важна регулярность накоплений, так как это формирует финансовые привычки. Почему это важно? Потому что наш с Вами разум всегда найдет 351 причину почему в данном конкретном месяце накопления сделать невозможно. Обычно это как раз тот тип людей, который любит начинать новую жизнь с понедельника, бросает курить и пить со следующего месяца, с нового года начинает заниматься спортом и т.п.

В-четвертых, накапливать рекомендуется до тех пор, пока не будет собрана необходимая сумма. Считается, что ФБП формируется в размере минимум 3–6 месячных доходов, в зависимости от того, насколько быстро семья сможет восполнить возможность получения регулярного дохода в случае неблагоприятных обстоятельств. Некоторые граждане создают резерв в размере до 36 месячных окладов.

В-пятых, не стоит поддаваться соблазнам и брать из ФБП средства на покрытие текущих расходов. Поэтому не стоит хранить финансовую подушку безопасности дома, где велик соблазн израсходовать деньги по любому «важному поводу».

Как видим, финансовая подушка безопасности не только позволит нам создать резервный фонд и более менее безболезненно пережить любой финансовый форс-мажор, но и придаст нам чувство уверенности в завтрашнем дне. Большинство людей, по ряду причин с тревогой смотрит в завтра в силу отсутствия стабильности, гарантий и т.п., именно наличие финансовой подушки безопасности поможет нам бороться с этой тревогой (страхами).

Где взять деньги?

Есть два основных варианта: зарабатывать больше или тратить меньше. Лучше всего использовать оба.

Какие требования предъявляются к финансовой подушке безопасности?

- Неприкосновенность.
- Возможность быстро получить средства.
- Защита от инфляции.

По этим параметрам идеально подходят банковские вклады – деньги можно оперативно снять, начисляется небольшой доход, государство гарантирует возврат средств (вклады застрахованы АСВ — 1,4 миллиона).

Дома можно хранить небольшую часть средств. На всякий непредвиденный случай. Выходные, праздничные дни банки могут не работать, а деньги нужны здесь и сейчас.

Кроме того, хранение средств фонда на депозите позволит получать проценты, и вы сможете увеличивать его объем, капитализируя проценты по вкладу.

Что точно не нужно делать с деньгами из финансовой подушки, так это инвестировать их куда-либо, так как любые инвестиции — это риск, а финансовая подушка создается с целью имени наличных денег. Кроме того подушка безопасности должна быть легко доступна. Ни в коем случае нельзя хранить подушку безопасности в ценных бумагах, недвижимости, бытовой техники, драгоценных металлах и валюте. Недвижимость быстро за один день не продашь, ценные бумаги,

могут подешеветь, золото, хоть и считается защитным активом, тоже может снижаться, бытовая техника кроме того что обесценивается еще и морально устаревает. Поэтому лучше всего хранить финансовую подушку безопасности в деньгах.

Правда в отношении валюты следует оговориться. Считается правильным хранить средства финансовой подушки безопасности в валюте своих расходов. Но памятуя о событиях, когда рубль обесценивался до 40% хранить не только в рублях, но и в другой валюте — долларе и евро. Оптимальным будет соотношение 1:1:1.

Финансовое мошенничество

Мошенничество - «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» (ст. 159 УК РФ)

Финансовое мошенничество - совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения

Методы воздействия мошенников:

- Эмоциональное давление
- Захваливание, лесть
- Обещание сверхдоходности проекта
- Отказ показывать юридические документы, офис
- Другие методы

Финансовые пирамиды

Естественно, каждый человек может вкладывать честно заработанные рубли куда угодно: в коробку из-под печенья, кассу взаимопомощи, криптовалюту, кооператив «Рога и копыта», в игру на Форекс. Неотъемлемое право каждого человека – быть обманутым. Несмотря на то, что память о громких мошенничествах (MMM, Властелина и т.п.) еще свежа в нашей памяти, это не мешает мошенникам, используя передовые технологии втягивать нас в очередные сомнительные проекты (финансовые пирамиды). Да, с 2016 года в стране действует закон, нацеленный на предупреждение возникновения так называемых финансовых пирамид, подразумевающий наказание в виде штрафа за привлечение средств граждан в подобные организации. Но рассчитывать на него особо не стоит.

Что же такое финансовая пирамида? Это такая модель получения дохода, при которой денежные средства от нижестоящих участников пирамиды перераспределяется к вышестоящим.

За три последних года Центробанк России вычислил порядка 700 организаций, имеющих признаки финансовой пирамиды. Почти 150 из них идентифицированы в 2018 году. Мошенничество подается под разными «соусами», организаторы пирамид могут быть довольно изобретательны.

Среди финансовых пирамид встречаются кредитные потребительские кооперативы, инвестиции в криптовалюты, вложения в облачный майнинг, операции с золотом или просто сетевой маркетинг. Нередко владельцы подобных контор не скрывают, что работают по старой классической схеме, в России известной как схема MMM гражданина Мавроди.

В 2019 году концепции финансовой пирамиды исполняется 100 лет.

По каким признакам можно идентифицировать финансовую пирамиду?

- Очень высокая доходность. Процентные ставки по вкладам минимум в 2-3 раза превышают проценты по депозитам в банках
- Непрозрачность. Фирма скрывает регистрационные сведения, структуру и состав руководства

- Супернизкие цены. Клиентам обещают продать товары или оказать услуги по цене намного ниже средней рыночной
- Нет лицензии. У компании, которая привлекает вклады, нет банковской лицензии
- Выплаты за счет других клиентов. Клиенты фирмы получают выплаты из средств, которые компания привлекает от других клиентов
- Никаких гарантий. Договор составляется таким образом, что клиент ничего не получает в случае краха компании
- Вам предлагают приводить друзей. Фирма предлагает вам приглашать в проект друзей и знакомых, от этого зависит ваш уровень дохода

О финансовых пирамидах можно говорить много и долго, потому что их построением занимаются очень грамотные люди, используя современные знания психологии, потребностей людей и технологические новинки. Мы с Вами только заглянули в проблему, но полного понимания финансовых пирамид мы с Вами не сформируем без понимания форм, которые они могут принимать и последствий, которые нас ожидают от участия в таких проектах

В России сейчас идёт третья волна финансовых пирамид. Во всей этой череде выделяют **5 основных видов финансовых пирамид**.

1. **Первый вид** – это те проекты, которые и не скрывают, что они финансовые пирамиды. Ярким примером является MMM. Как правило, такие проекты организованы на принципах сетевого маркетинга (multilevel marketing, MLM), когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.

2. **Второй вид** — финансовые пирамиды, которые позиционируют себя как альтернативу ипотечному и потребительскому кредитованию. Такие структуры рассчитаны на заёмщиков, которым отказали другие финансовые учреждения.

3. **Третий вид** — пирамиды, которые работают под видом микрофинансовых организаций, кредитно-потребительских кооперативов и ломбардов. Чаще всего такие организации привлекают средства от населения в виде займов или путём продажи различных векселей с целью дальнейшей выдачи займов клиентам под более высокий процент. Такие проекты могут существовать в виде виртуальных бирж.

4. **Четвёртый вид** — организации, которые предлагают услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физлиц перед банками и другими кредитными организациями. По такой схеме компания обязуется погасить все задолженности гражданина перед банком или МФО при условии перечисления ей порядка 30 процентов от суммы взятого кредита или займа. Кстати, такой вид пирамиды является особо опасным, так как когда пирамида рухнет (а она рухнет), то ущерб будет нанесён не только населению, но и финансовым организациям, выдавшим кредиты и займы.

5. **Пятый вид** — «псевдопрофессиональные участники» финансового рынка, которые предлагают услуги по торговле на валютном рынке FOREX.

В чем проявляются современные тенденции в развитии финансовых пирамид?

Хайп проекты. Они действуют исключительно онлайн, а доход «инвесторы» получают за счет новых привлеченных вкладчиков. Мошенникам удобны хайп-проекты: в Интернете можно охватить огромную аудиторию, компания нигде не регистрируется, для нее не надо даже открывать банковский счет. Такие проекты быстро раскручиваются и требуют от организаторов минимального вложения средств»

Загадочное слово "раздолжители". Относительно новый вид финансовых пирамид — так называемые фирмы-"раздолжители". Они обещают решение проблем с кредиторской задолженностью перед банком за вознаграждение. Но переуступки долга по закону не происходит, а гражданин только теряет деньги.

Потребительские эмоции и региональные особенности. Один из самых оригинальных видов финансовых пирамид в России — айфонные. Предприниматель обещает продать дорогой гаджет дешевле на 20–30%, но через три-четыре недели. Клиенты знают, что их друзья уже получили дорогие гаджеты по действительно сниженной цене.

Самым громким скандалом 2018 года явилась ситуация с компанией Кэшбери. Компания, якобы работавшая на рынке микрозаймов, действовала по всей стране на протяжении двух лет, вовлекла в свои сети десятки тысяч человек, нанесла ущерб, по оценке ЦБ, в 3 млрд. рублей. Офисы были открыты во всех крупных городах, в рекламу пирамиды были вовлечены уважаемые СМИ, включая ИД «Коммерсант», «Интерфакс», известные блогеры и медиаперсоны

Как уберечься от участия в таких проектах? Элементарно. Проявляя бдительность:

- Проверьте наличие у финансовой организации лицензии или ее самой в реестре Банка России. Сверьтесь со Справочником по кредитным организациям и Справочником участников финансового рынка.
- Проверьте компанию в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.
- Запросите образцы договоров, копии документов. Если есть возможность, проконсультируйтесь с юристом.

Если Вы вложились и прогорели. Что делать?

- Составьте претензию и направьте ее в адрес компании заказным письмом с уведомлением. Или отнесите лично и удостоверьтесь, что его зарегистрировали. Возьмите расписку о получении, чтобы компания якобы случайно не потеряла ваше письмо.
- Если компания отказывается вернуть деньги, то соберите все документы (от договоров до выписок) и обратитесь в правоохранительные органы с заявлением. Свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв мошенничества

Финансовые мошенничества при совершении финансовых операций с применением банкоматов, небанковских платежных терминалов.

К самым распространенным способам мошенничества с применением банкоматов и небанковских платежных терминалов относят:

1. Использование «фальшивых» терминалов для осуществления платежей. Такие терминалы используют не кредитные организации, взимая, как правило, большие комиссии за осуществление платежей. В худшем случае деньги можно вообще потерять.
2. У мошенников в запасе очень много специальных приспособлений для считывания информации с карт и удерживания денежных средств в банкоматах с целью дальнейшего их изъятия. Все эти приспособления имеют даже специальное наименование:

- **Кардинг** – вид мошенничества, при котором производится операция с использованием платежной карты или её реквизитов, не инициированная или не подтверждённая её держателем.
- **Скотч-метод** – получение наличных путем заклеивания скотчем
- **Скимминг** – вид мошенничества с банковскими картами, который предусматривает использование различных устройств типа – скиммер. С помощью таких устройств мошенники считывают информацию, содержащуюся на магнитной полосе карты. Скиммеры, как правило, прикрепляются к банкоматам, а именно – к принимающему слоту.
- **Шимминг**- является одним из наиболее опасных способов мошенничества с банковским «пластиком», который является усовершенствованной разновидностью известного всем скимминга. Благодаря этой технологии при помощи банкомата злоумышленник может легко узнать номер и PIN-код карты своей жертвы.
- **Трапинг**- Использование специальных приспособлений для блокировки пластиковой карты в банкоматах (трапинг).
- **«Ливанская петля»** Ловля карты в приемнике карты (с помощью ленты)

3. Новый способ мошенничества с банкоматом - здесь используется рабочий сценарий банковских терминалов. В частности, злоумышленник начинает операцию, не требующую карты, например, пытается перевести средства на нужный ему номер телефона. В завершающий момент операции на экране устройства возникает требование ввести карту и пин-код. После этого злоумышленник отходит от терминала. Подошедший за ним клиент банка видит на дисплее устройства картину, напоминающую стартовый экран работы с предложением ввести карту. Он выполняет то, что требует машина, поскольку полагает, что это необходимо для начала работы с терминалом. Затем с его карты немедленно списываются средства по операции предыдущего «клиента».

Но как уберечься от возможных финансовых потерь?

- Подключите СМС-информирование в целях безопасности и контроля за вашими денежными средствами.
- Не сообщайте никому CVV-код и одноразовый пароль.
- При пользовании банкоматом проявляйте осторожность, обращайте внимание на посторонних вокруг и подозрительные устройства и наклейки в местах ввода ПИН-кода и карты.
- Заранее узнайте, какова комиссия по вашему платежу.

Финансовые мошенничества при совершении финансовых операций с применением интернет и мобильного банка, платежных систем.

Еще одним плацдармом, действия мошенников на котором становятся все масштабней и активней, является интернет и соответственно платежи, осуществляемые нами в сети.

Риски и угрозы связаны с тем, что многими Интернет воспринимается как что-то нереальное и осуществляя платежи электронными деньгами, мы соответственно не осознаем реальность операции. Когда мы рассчитываемся наличными, мы более взвешенно принимаем решение.

Федеральный закон № 161-ФЗ дает следующее определение: "Электронные деньги (ЭДС) – это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые с использованием электронных средств платежа".

Так в чем заключаются основные риски?

- Во-первых, это высокие комиссии — использование открытых общедоступных сетей WI-FI (транспорт, кафе, магазины) для работы в Интернет банке и мобильном банке. Такое соединение имеет слабую защиту.
- Во-вторых, существует недостаточно высокий уровень безопасности в отдельных платежных системах (однофакторная защита).

Двухфакторная аутентификация — это метод идентификации пользователя в каком-либо сервисе (как правило, в Интернете) при помощи запроса аутентификационных данных двух разных типов, что обеспечивает двухслойную, а значит, более эффективную защиту аккаунта от несанкционированного проникновения. На практике это обычно выглядит так: первый рубеж — это логин и пароль, второй — специальный код, приходящий по SMS или электронной почте. Реже второй «слой» защиты запрашивает специальный USB-ключ или биометрические данные пользователя. В общем, суть подхода очень проста: чтобы куда-то попасть, нужно дважды подтвердить тот факт, что вы — это вы, причем при помощи двух «ключей», одним из которых вы владеете, а другой держите в памяти.

- В-третьих, мошенниками распространяются «поддельные» программы и создаются сайты обманки, внешне очень похожие, практически неотличимые от настоящего сайта платежной системы. Расчет в этом случае на то, что вы введете на таком сайте свои данные и они станут известны мошенникам.
- В-четвертых, электронные деньги не застрахованы государством

Какие основные меры предосторожности мы можем предпринять, чтобы защитить себя от рисков?

- Подключите СМС-уведомления по банковской карте и электронному кошельку и отслеживайте движение и остаток средств.
- Сообщайте в финансовую организацию, если кошелек «взломан», карта потерялась, данные карты стали известны посторонним или с нее без согласия держателя списаны деньги.
- Не допускайте посторонних к банковской карте, электронному кошельку, мобильному телефону и компьютеру.
- Используйте сложные и разные пароли, не сохраняйте их в интернет-сервисах.
- Старайтесь не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах). Обязательно проверяйте, какой URL стоит в адресной строке, или посмотрите в свойствах ссылки, куда она ведет.

Телефонные мошенничества

Мошенники настолько «продвинулись» в методах выманивая денег у обывателей, что иногда дело доходит до слежки и компьютерной имитации голоса.

Основная цель мошенников – заставить потерпевшего передать свои денежные средства добровольно.

Какие предлоги чаще всего используют мошенники при общении с жертвой?

Обычно в общении с «жертвой» используются следующие предлоги:

- задержание родственника сотрудниками полиции за совершение преступления (совершение ДТП, хранение оружия или наркотиков, нанесение тяжких телесных повреждений и др.);
- получение дорогостоящего приза: на мобильный телефон абонента звонит якобы ведущий популярной радиостанции и поздравляет с крупным выигрышем (телефон, ноутбук, автомобиль) в лотерее, организованной радиостанцией и оператором мобильной связи;
- необходимость решить какую-либо проблему, о чем абоненту направляется СМС-сообщение с просьбой позвонить по определенному номеру, если номер недоступен – положить на него определенную сумму и перезвонить;
- банковская карта заблокирована, для разблокировки звонит якобы сотрудник банка и предлагает действовать по его инструкциям.

Аферисты, представляясь сотрудниками кредитной организации, теперь не просят предоставить личные данные, но сообщают о попытке вывести средства со счета. И предлагают заблокировать незаконную операцию при помощи программы teamviewer. Уже поставлен рекорд незаконного списания с карты — 3,5 млн. руб.

Чаще всего в сети «телефонных» мошенников попадают пожилые или доверчивые люди. При этом, каждый человек может стать жертвой мошенничества, если не будет следовать простым **правилам безопасности**:

- Во-первых, не волноваться и не поддаваться панике, связаться с "пострадавшими" родственниками и обратиться в полицию! Ни в коем случае не передавать деньги незнакомым людям!

- Во-вторых, не торопитесь сообщать реквизиты вашей карты! Никто, включая банк, не вправе требовать данные вашей пластиковой карты! Для того, чтобы проверить поступившую информацию о блокировании карты, необходимо позвонить в клиентскую службу поддержки банка.
- В-третьих, оформление крупного выигрыша никогда не происходит только по телефону или Интернету.
- В-четвертых, для возврата средств при якобы ошибочном переводе существует чек. Не возвращайте деньги сразу, не разобравшись в ситуации.

Интернет мошенничества

Мошенничество в интернете осуществляется по схемам, известным до возникновения всемирной сети. Меняются лишь нюансы, связанные с использованием технологических достижений.

К распространенным формам обмана в сети относят следующее:

- мошенничество на доверии (старый знакомый по переписке неожиданно “попадает в сложную жизненную ситуацию” и просит занять денег);
- рассылку электронных писем с уверениями, что получатель выиграл приз в лотерею;
- невыплату денег за удаленную работу;
- блокировку операционных систем или аккаунтов в социальных сетях при помощи вирусов, для удаления которых просят отправить СМС на указанный номер;
- обман при покупках в сети посредством создания “фейковых” интернет-магазинов;
- выманивание платежных данных посредством размещения ссылок в социальных сетях и в рекламных письмах на e-mail о продаже “брендовых” товаров по низким ценам.
- и т.п.

После этих историй может сложиться обманчивое впечатление, что интернет полон угроз, и повсюду неискушенного пользователя ожидают ловушки. На самом деле доля опасных сайтов не так велика по сравнению со всеми сайтами рунета.

Как и в реальной жизни, при работе в сети интернет не стоит терять бдительность. А соблюдение простых правил позволит вам избежать большинства проблем:

- Никогда и никому не сообщайте ваши пароли. Не храните файлы с секретной информацией на доступных или недостаточно надежных носителях информации. Всегда делайте несколько копий таких файлов на разных носителях.
- Если вам предлагают удаленную работу и при этом просят оплатить регистрационный взнос в качестве гарантии за пересылку данных и т. п., не попадайтесь на эту ловушку. Настоящие работодатели никогда не просят денег с соискателей, они сами платят за работу!
- Предложения в духе «вышлите туда-то небольшую сумму и вскоре вы будете завалены деньгами» — это предложения от участников финансовых пирамид. Не верьте таким предложениям, в пирамидах выигрывают только их создатели.
- Письма о проблемах с вашим счетом в какой-либо платежной системе, требующие перехода на сайт и каких-либо действий от вас, отправляйте в корзину, не открывая. Техническая поддержка платежных систем никогда не рассылает таких писем.
- В 99 % случаев платежи, которые вы делаете онлайн, отменить нельзя. Поэтому не торопитесь, подумайте, прежде чем заплатить за товар или услугу.

Новые виды мошенничества и прочие разводки

1. В сети интернет очень много предложений юристов, способных решить любые проблемы с банками по задолженности по кредитам. С экранов телевизоров нам "жертвы банков" рассказывают о том, как квалифицированно, быстро и бесплатно им помогли. Что происходит на самом деле? Юридические компании зарабатывают на обещаниях и гарантируют то, что выполнить невозможно, взимая плату за оказанные "консультационные" услуги и не решая при этом никаких проблем.
2. Появляются "лжебанки", предлагающие людям с испорченной кредитной историей оформить кредиты по ставкам ниже банковских. Правда чтобы якобы получить деньги, надо внести первоначальный взнос в размере 5-20% от требуемой суммы.
3. Мало того банки, стали продавать продукт, маскируя его под банковский продукт. Например, предложение страховых полисов под видом депозита. Страховые вклады Агентством по страхованию вкладов НЕ застрахованы! В случае банкротства организации, никто ничего не возместит. Доходность не гарантирована.

Правила финансовой гигиены и угрозы для защиты, от которых они будут полезны.

Существует 7 основных правил финансовой гигиены, позволяющих предотвратить (снизить) последствия финансовых рисков и в первую очередь рисков мошенничества.

1. Используйте разные, сложные пароли, регулярно их меняйте, не используйте функции "сохранить" и "запомнить" применительно к логинам и паролям для доступа к ресурсам на которых осуществляются электронные платежи.

2. Не сообщайте никому, кем бы он не представлялся CVV-код и одноразовые пароли и прочую конфиденциальную информацию, не допускайте посторонних к своим гаджетам.

3. Избегайте пользоваться для осуществления финансовых операций терминалами, установленными на улицах, в торговых центрах и на вокзалах, а также открытыми и общедоступными сетями wi-fi (в транспорте, кафе, магазинах).

4. Установите смс-оповещение по карточным счетам, ежедневно анализируйте расходные операции по карточным и банковским счетам.

5. Сообщайте в финансовую организацию, если кошелек «взломан», карта потерялась, данные карты стали известны посторонним или с нее без согласия держателя списаны деньги, а также, если у вас изменились данные, например, номер телефона.

6. В какой бы ситуации вы не оказались, какое бы давление на вас не оказывалось (запугивание, лесть, обещание) старайтесь сохранять спокойствие и не принимать никаких финансовых решений, пока не соберете и не проверите всю необходимую для этого информацию.

7. Знайте правила распознавания финансовых пирамид.

От каких финансовых трудностей позволят защититься правила финансовой гигиены?

Во-первых, от финансовых пирамид – систем обеспечения дохода членам структуры за счёт постоянного привлечения денежных средств новых участников: доход первым участникам пирамиды выплачивается за счёт средств последующих.

Современные пирамиды маскируются под успешные инвестиционные проекты, действуют стремительно: агрессивная реклама, сбор денег с тех, кто верит в чудо (или халяву).

Во-вторых, от мошенничеств при совершении финансовых операций:

- с применением «фальшивых» терминалов или банкоматов, оборудованных мошенниками специальными устройствами;

- с использованием общедоступных сетей WI-FI или систем со слабой защитой (однофакторной) защитой, «поддельного» мобильного и интернет банка, вредоносных программ и компьютерных вирусов;

- в «фальшивых» интернет-магазинах.

В-третьих, от телефонных и интернет мошенничеств, основанных на человеческих слабостях («ваш родственник попал в беду», «вы выиграли в лотерею», «нужна срочная помощь тяжелобольному ребенку» и т.п.) или недостаточном знании правил работы финансовых институтов (сообщения и звонки от имени сотрудников этих организаций о блокировке карты и т.п.).

Мошенники не стоят на месте, постоянно совершенствуясь, соответственно и расширяется список используемых ими инструментов, характерным отличием которых от иных способов является маскирование под «традиционные» виды деятельности, например, юристы-аферисты, раздолжники, лжебанки и т.п.

Глоссарий

Антиколлекторы — они же «раздолжники», **кредитные юристы** — это компании или частные лица, которые предлагают решить проблемы с просроченным долгом или зарабатывающие на обещаниях и гарантирующие то, что невозможно.

Банковская карта - пластиковая карточка, дающая своему владельцу доступ к его счету в банке и позволяющая осуществлять различные операции, в том числе оплату покупок и получение наличных денег.

Банкомат — это автоматическое устройство для выдачи наличных денег по банковской пластиковой карточке и проведения других операций с банковским счётом.

Бинарные опционы - упрощенный вариант Форекс. Опцион – это ставка на событие (рост или падение цены). Угадал – получил выигрыш, нет – потерял ставку. При этом активы не приобретаются. Высокорисковый инвестиционный инструмент, высока вероятность потерять вложенные деньги.

Валютный (девальвации) риск — вероятность снижения стоимости валюты, в которую были вложены средства. Для того чтобы бороться с риском девальвации, необходимо хранить сбережения в **нескольких разных валютах**, можно разместить свои сбережения на депозиты в разных валютах.

Инвестиционный риск — вероятность финансовых потерь в процессе инвестиционной деятельности.

Интернет-магазин (англ. online shop или e-shop) — сайт, торгующий товарами посредством сети Интернет.

Инфляционный риск — вероятность снижения стоимости сбережений и инвестиций из-за инфляции.

Кардинг – это использование украденных банковских карт или их платёжных реквизитов.

Магазинные мошенничества – вид мошенничества, когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Мобильный банк, Интернет-банк - технология предоставления банковских услуг на основании распоряжений, передаваемых клиентом удаленным образом, чаще всего с использованием компьютерных и телефонных сетей.

Платёжная система- это сервис для перевода денег или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме (далее денежные средства). Платёжная система

устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой.

Платёжный терминал (self-service terminals, SSTs) — аппаратно-программный комплекс, обеспечивающий приём платежей от физических лиц в режиме самообслуживания.

Рыночный (ценовой) риск — вероятность изменения рыночной цены объекта инвестиций (акций, облигаций, золота и т. п.).

Риск мошенничества — вероятность потери вложенных средств из-за неправомерных действий, обмана

Смишинг – это мошенническая операция, проводимая с помощью СМС-сообщений.

Скиммер – инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платёжной карты.

Скимминг – мошенническая схема в основе которой лежит использование специального считывающего устройство (скиммера), устанавливаемого на банкомат.

Траппинг - установка на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, подглядывает пин-код и после вашего ухода, забирает карту из банкомата и снимает с нее деньги.

Треjder - сотрудник брокерской фирмы, выполняющий заказы клиентов на куплю-продажу ценных бумаг на бирже.

Фишинг – это создание мошенниками ложного сайта с целью принуждения владельца банковской карты предоставить злоумышленникам свои конфиденциальные данные, платёжные реквизиты, регистрационное имя, пароль или секретный пин-код.

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Финансовая пирамида – схема инвестиционного мошенничества, в которой доход по привлеченным денежным средствам образуется не за счет вложения их в прибыльные активы, а за счет поступления денежных средств от привлечения новых инвесторов. человеку обязательно знать признаки подобных схем, уметь их распознавать и избегать.

Финансовая подушка безопасности (резервный фонд) - запас денежных средств и других ценностей на случай лишения доходов по причине непредвиденных обстоятельств, таких как потеря работы, болезнь, несчастный случай.

Финансовые риски - возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств.

Forex (от англ. FOReign EXchange - «зарубежный обмен») - рынок обмена валюты по свободным ценам, который формирует непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую. Высокорисковый инвестиционный инструмент, высока вероятность потерять вложенные деньги.