

ВИДЫ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

- ✦ Фишинговые сайты
- ✦ Финансовая пирамида
- ✦ Азартные игры, игровые автоматы
- ✦ Заманчивые предложения, получения выигрыша
- ✦ Банковские карты



ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИЧНОСТИ

Мошенник



Хладнокровие
Сдержанность
Дар убеждения
Изобретательность
Коварство
Хитрость
Жестокость
Цинизм
Опыт совершения правонарушений

Жертва



сочувствие
наивность
доброта
усталость
доверчивость
любопытство
авантюризм
болезненность

Почему люди сами отдают мошенникам деньги?

Потому что по отношению к вам были применены психологические приемы с целью выманивания денег или получения доступа к банковскому счету.

Помните! Если вы сами передали мошеннику секретные данные, банк не обязан компенсировать похищенное.

СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА

СХЕМА №1 «ВОЙТИ В ДОВЕРИЕ»

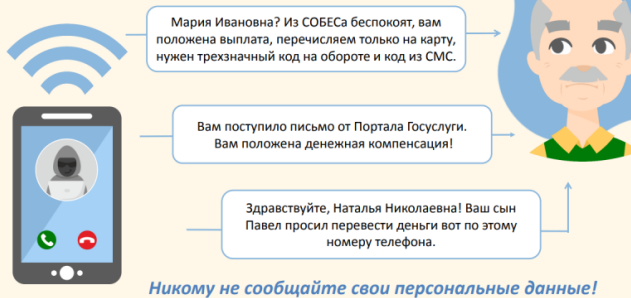


СХЕМА №2 «ЗАПУГАТЬ»



СХЕМА №3 «БЕСПЛАТНЫЙ СЫР»



Признаки финансовых пирамид

- ✦ Отсутствие лицензии Банка России
- ✦ Обещание гарантированного сверхдохода
- ✦ Компания-«новичок», отсутствие собственных основных средств и активов
- ✦ Предварительные взносы
- ✦ Размытые формулировки инвестиционной деятельности
- ✦ В договоре четко не прописаны обязательства организации перед инвестором
- ✦ Вас просят приводить новых клиентов, выплаты за счет средств других вкладчиков.

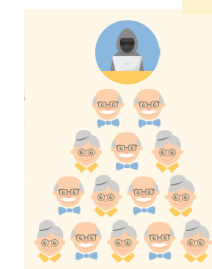
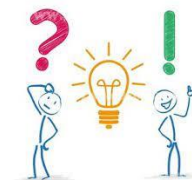
ЧТО ДЕЛАТЬ?...

Если мошенникам удалось списать деньги с вашей карты:

- ✦ позвонить в банк и заблокировать карту
- ✦ обратиться в отделение банка и попросить выписку из счета
- ✦ написать заявление о несогласии с операцией
- ✦ сохранить экземпляр заявления с отметкой банка о приеме
- ✦ обратиться в полицию с заявлением о хищении

Если вы стали жертвой финансовой пирамиды

- ✦ Не молчите! Важно предать дело огласке.
- ✦ Составьте претензию
- ✦ Обратитесь в правоохранительные органы
- ✦ Соберите доказательства
- ✦ Действуйте сообща.



ЧТО НЕЛЬЗЯ ДЕЛАТЬ ПОЛЬЗОВАТЕЛЮ

- ↪ переходить по подозрительным ссылкам в электронной почте или в браузере;
- ↪ открывать подозрительные вложения;
- ↪ скачивать и устанавливать «пиратское» программное обеспечение;
- ↪ вставлять непроверенные флешки, смартфоны и др.

ЧТО ДЕЛАЕТ ЗАРАЖЕННЫЙ КОМПЬЮТЕР

- ↪ похищает информацию;
- ↪ участвует в атаках;
- ↪ нарушает свойства информации – конфиденциальность, целостность, доступность.

НАРУШЕНИЕ ЦЕЛОСТНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

При включении компьютера видите объявление, что все ваши файлы зашифрованы, чтобы их вернуть, нужно перевести деньги на указанный кошелек



КУДА ОБРАЩАТЬСЯ С ЖАЛОБОЙ ?...

Суд



Установление факта нарушения закона или договора; взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Правоохранительные органы

Признаки совершения противоправных действий; причинение ущерба



Банк России

Применение мер к финансовым организациям в случае нарушения прав потребителей финансовых услуг

Финансовый омбудсмен

Досудебное урегулирование споров (МФО, страховые компании, НПФ, банки)

Саморегулируемые организации

Урегулирование споров между инвестором и финансовой организацией

Применение мер принуждения к финансовым организациям в случае нарушения ими прав потребителей



РЕКОМЕНДАЦИИ:

- ↪ В банкомате и магазине: не оставляйте карту без внимания, не передавайте посторонним лицам!
- ↪ Никому не сообщайте ваш ПИН-код, код CVV/CVC и код из СМС или ПУШ уведомлений!
- ↪ Проверяйте адреса платежных сайтов (остерегайтесь фишинговых сайтов). Фишинговые сайты – выуживание конфиденциальных данных: реквизитов карты, паролей
- ↪ Пользуйтесь только личными устройствами.
- ↪ Никому не говорите свой логин и пароль для входа в интернет-банк!
- ↪ Защититесь от вирусов
- ↪ Выбирайте безопасные сайты
- ↪ Заведите отдельную карту для оплаты покупок в Интернете
- ↪ Никому не сообщайте персональную информацию
- ↪ Подключите СМС-оповещения об операциях
- ↪ Не публикуйте в открытом доступе свои персональные данные
- ↪ Не переводите незнакомцам деньги по первому требованию
- ↪ Если звонят из банка или госоргана со срочным вопросом или предложением, положите трубку и перезвоните сами, найдя номер на официальном сайте
- ↪ Не бросайтесь на «заманчивые предложения», помните про «бесплатный сыр»

