

Основы финансовой грамотности: Как уберечь себя и близких от финансового мошенничества



Списание денег со счета без ведома владельца, кража паролей и ПИН-кодов, легкий заработок в интернете и вклады под невероятные проценты, онлайн-казино — все это виды финансового мошенничества. Преступники будут спекулировать на ваших чувствах, обещать золотые горы, маскироваться под сотрудников банков или государственные организации, чтобы выманить деньги. Как распознать мошенника и что делать, если вас все-таки удалось обмануть?

Стать жертвой преступников может каждый, и неважно, использует он банковскую карту или предпочитает рассчитываться наличными. Мошенники умеют выманивать деньги онлайн, с помощью звонков и СМС, в социальных сетях и офисах. Как они это делают?

Чтобы использовать вашу карту в своих целях, мошенникам нужно узнать ее номер, имя владельца, срок действия, номер CVC или CVV. Они могут установить скиммер на банкомат (специальное устройство, которое накладывают на приемник карты в банкомате) и видеокамеру над клавиатурой. Номер CVC или CVV — три цифры, расположенные на поле для подписи владельца карты или рядом с ним. Достаточно один раз воспользоваться таким банкоматом и не прикрыть рукой клавиатуру в момент набора ПИН-кода — и ваши деньги могут снять, перевести на несколько счетов и обналичить. Украсть данные вашей карты могут даже в кафе или магазине. Злоумышленником может оказаться продавец, который получит доступ к вашей карте хотя бы на пять секунд. Сфотографировав вашу карту, он сможет воспользоваться ей для расчетов в интернете.

Мошенничество с банковскими картами

Как не попасться?

1. Перед снятием денег в банкомате осмотрите его. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.
2. Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Делайте это даже во время расчетов картой в кафе.
3. Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.
4. Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код для подтверждения операций, который приходит вам по СМС.
5. Старайтесь никогда не терять из виду вашу карту.

Меня обокрали. Что делать?

1. Позвоните в банк (номер всегда есть на обороте карты или на главной странице сайта банка), сообщите о мошеннической операции и заблокируйте карту.
2. Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.
3. Обратитесь с заявлением в отдел полиции по месту жительства или отправьте обращение в управление МВД России.

Как обезопасить себя и близких от финансового мошенничества



Мошенники всегда используют особенности человеческого восприятия и поведения



Вам предлагают легкое решение насущной проблемы – заработок, ремонт в доме, получение компенсации или пособия, списание задолженности и т.д.

На вас давят, используют ваше стрессовое состояние, часто созданную самим мошенником, ведь в стрессе сложно принимать взвешенные решения. На ваши вопросы отвечает уклончиво.

У вас создают чувство нехватки времени – решение надо принять прямо здесь и сейчас, иначе выгодные предложения уйдут, деньги со счета пропадут, штрафы выпишут, компенсации не дадут и т.д. У вас нет возможности хорошо обдумать ситуацию

Вам не дают возможности советоваться с близкими и друзьями, напирая на срочность вопроса, доверие к говорящему, закрытость информации, технические проблемы

Цель мошенников – не только ваши деньги!

Хотя деньги мошенников безусловно интересуют, потерять их можно не только в результате кражи, но и оплачивая навязчивые товары и услуги, часто низкого качества и по завышенной цене. Мошенники собирают информацию о своих жертвах: прежде всего паспортные средства, номер телефона, данные банковской карты и счета. С их помощью мошенники могут получить кредит, либо похитить ваши деньги.

Злоумышленники могут получить контроль над вашим телефоном или компьютером. Под угрозой оказываются личные данные, от вашего лица могут проводить платежные операции.

Мошенники могут использовать вас для ухода от ответственности и запутыванию следов, предоставления другой своей жертве номер вашей карты для совершения платежа.

ПОМНИТЕ: даже бесплатные товары и услуги (помощь соцработников, осмотр домовых сетей коммунальными службами и т.д.) или полагающиеся вам выплаты могут быть получены только в заявительном характере. Вам надо обратиться в соответствующую организацию или ведомство, по телефону, через сайт или Госуслуги.

Не общайтесь с мошенниками

Не отвечайте на СМС с незнакомого номера

Не переводите деньги, не убедившись в ситуации лично

Не открывайте и не отвечайте на незнакомые письма

Не отдавайте свои документы ни под каким предлогом

Не переходите по незнакомым ссылкам

Не сообщайте неизвестным людям свои персональные данные, в том числе реквизиты банковских карт или счетов

Не совершайте никаких сделок, касающихся своей недвижимости с незнакомыми людьми

Не покупайте по телефону никакие товары