

Внимание!

По информации Отделения по Тюменской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации на территории Ханты-Мансийского автономного округа - Югры выявлен рост числа преступлений в кредитно-финансовой сфере с использованием информационно-телекоммуникационных технологий.

В целях защиты финансов граждан и предупреждения совершения IT-преступлений информируем о размещении на информационном ресурсе Банка России материалов по развитию финансовой грамотности населения:
<https://fincult.info/>



ОСТОРОЖНО: МОШЕННИКИ!



Вам звонят из банка и просят сообщить персональные данные или информацию о карте/счете – БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ, ЭТО МОГУТ БЫТЬ МОШЕННИКИ!

Злоумышленники с помощью специальных технологий могут сделать так, что на экране вашего телефона высветится официальный номер банка.

Они могут обратиться к вам по имени-отчеству и попросить секретные сведения о карте или счете. Например, чтобы остановить подозрительную операцию.

В ЧЕМ ОПАСНОСТЬ И ЧТО ДЕЛАТЬ?

Узнав нужную информацию, преступник может украсть ваши деньги.

- Не говорите и не вводите ПИН-код, трехзначный код с обратной стороны карты, или одноразовый пароль из СМС.
- Не набирайте на телефоне никаких комбинаций и не переходите по ссылкам.
- Положите трубку. Позвоните в банк по официальному номеру – он есть на сайте или обратной стороне карты.
- Самостоятельно наберите номер на клавиатуре телефона. Не перезванивайте обратным звонком, вы можете снова попасть к мошенникам.





ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

1 Звоните в банк сами

Набирайте номер вручную. Телефон горячей линии указан на обратной стороне карты и на официальном сайте банка.

Перезванивая на номер, с которого пришел звонок или сообщение, вы рискуете снова попасть к мошенникам.

2 Сосредоточьтесь

Если банк выявит подозрительную транзакцию, он приостановит ее на срок до двух суток.

У вас есть 48 часов, чтобы спокойно принять решение: подтвердить или отменить операцию.

3 Не говорите никому секретные коды

Если вас убеждают продиктовать или ввести CVC/CVV-код на обратной стороне карты, пин-код или коды из СМС – это мошенники!

Называть кодовое слово можно, только если вы сами звоните на горячую линию банка.

Подробнее о том, как защититься от киберкраж и финансовых мошенников, читайте на сайте **fincult.info**

ТЕПЕРЬ
НЕ
ПРОВЕДЕШЬ!



Банк России

Контактный центр Банка России:

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России:

**www.cbr.ru/
reception**



СМС, МЕССЕНДЖЕРЫ, СОЦСЕТИ



Вам пришло СМС от банка с информацией:

- о заблокированном платеже или карте;
- о выигрыше;
- об ошибочном переводе на ваш банковский счет или мобильный телефон с просьбой вернуть деньги.

— *Что делать?*



**НЕ ПЕРЕХОДИТЕ
ПО ССЫЛКЕ И
НЕ ПЕРЕЗВАНИВАЙТЕ!**

Проверьте информацию, позвонив в банк по номеру, который указан на вашей банковской карте.



Знакомый в соцсетях просит дать в долг или перевести деньги на лечение.

— *Что делать?*



**НЕ ПЕРЕВОДИТЕ
ДЕНЬГИ СРАЗУ!**

Пerezвоните своему знакомому, чтобы выяснить ситуацию, — возможно, его страницу взломали.



Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00
(бесплатно для звонков из регионов России)

+7 499 300-30-00
(в соответствии с тарифами вашего оператора)

300
(бесплатно для звонков с мобильных телефонов)

Все представленные номера доступны для звонков круглосуточно



fincult.info

ПОРА УЗНАТЬ ПРО ДЕНЬГИ ВСЕ



Банк России



ОСТОРОЖНО: МОШЕННИКИ!

**НИКОГДА
НЕ СООБЩАЙТЕ
НЕЗНАКОМЫМ ЛЮДЯМ
ТРЕХЗНАЧНЫЙ КОД
НА ОБОРОТЕ КАРТЫ, PIN-КОД
И ПАРОЛИ ИЗ СМС**



ТЕЛЕФОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО



Звонят из банка. Говорят об угрозе вашим деньгам на счете и просят перевести деньги на другой счет. Спрашивают данные карты.

— *Что делать?*



СРАЗУ ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ — ЭТО МОШЕННИКИ!

Позвоните по телефону, который указан на вашей банковской карте, сотрудник банка прояснит ситуацию.



Звонят и сообщают о выигрышах, выплатах, компенсациях и т.д.

— *Что делать?*



НЕ ПЕРЕДАВАЙТЕ ДАННЫЕ КАРТЫ!

Если во время разговора вас просят совершить платеж — это мошенники. Положите трубку и, чтобы не сомневаться, уточните информацию на официальном сайте организации, от имени которой звонят.



Звонят и сообщают, что близкий человек попал в беду, просят перевести деньги.

— *Что делать?*



ПРОЯСНИТЕ СИТУАЦИЮ!

Спросите имя, фамилию звонящего и название организации, которую он представляет. Прекратите разговор и позвоните близкому человеку. Если дозвониться не удалось, сами найдите телефон организации, от имени которой был звонок, и выясните, что случилось.



ИНТЕРНЕТ



Предлагают вложить деньги на очень выгодных условиях.

— *Что делать?*



**ОТКРОЙТЕ САЙТ
WWW.CBR.RU/FINORG**

Обо всех финансовых организациях, у которых есть лицензия Банка России, можно узнать на его официальном сайте.



На сайтах с объявлениями («Авито», «Юла» и т.п.) предлагают товары и услуги по заниженным ценам.

— *Что делать?*



НЕ ВНОСИТЕ ПРЕДОПЛАТУ!

Во время общения с продавцом не сообщайте данные банковской карты, не переходите по ссылкам. Пользуйтесь услугой «Безопасная сделка», которая доступна на сайте с объявлениями.



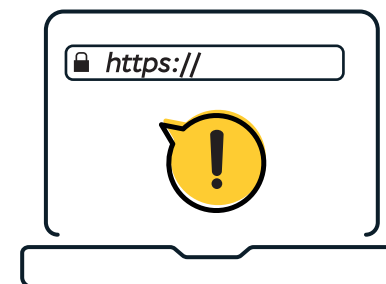
Нужно перевести деньги или купить билеты. На одном из сайтов условия намного выгоднее, чем на знакомых ресурсах.

— *Что делать?*



ПОЛЬЗУЙТЕСЬ ТОЛЬКО ПРОВЕРЕННЫМИ САЙТАМИ!

Безопасный сайт должен иметь надпись **https://** и «**замочек**» в адресной строке браузера.



ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО



ЗАЩИТИТЕ СЕБЯ И СВОЮ СЕМЬЮ

Кто охотится за вашими деньгами?

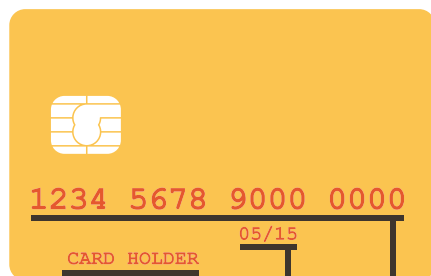
Как распознать мошенников?

Что делать, если вас все-таки обманули?

Мошенники умеют выманивать деньги по телефону, в социальных сетях и офисах. Как они это делают?

МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

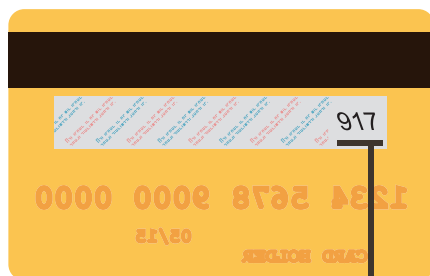
Мошенникам нужны ваши данные:



Имя владельца

Срок действия карты

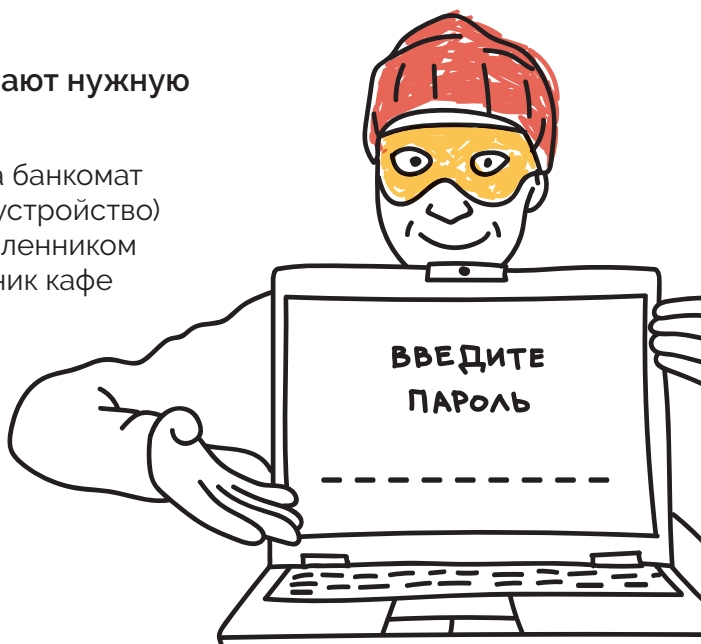
Номер карты



Номер CVC
или CVV

Как мошенники добывают нужную информацию?

Они могут установить на банкомат скиммер (считывающее устройство) и видеокамеру. Злоумышленником может оказаться сотрудник кафе или магазина, который получит доступ к вашей карте хоть на пять секунд.



КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

Осмотрите банкомат. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.

Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой.

Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.

Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код из СМС.

Никогда не теряйте из виду вашу карту.



МЕНЯ ОБОКРАЛИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк (номер есть на обороте карты или на главной странице сайта банка) и заблокируйте карту.

Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.

Обратитесь с заявлением в полицию.



КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

Вам приходит СМС или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить или уведомлением о крупном выигрыше. Или звонят «из банка» и просят сообщить личные данные. Или пишут в социальных сетях от имени родственников или друзей, которые попали в беду, и просят перевести деньги на неизвестный счет. Скорее всего, вы имеете дело с мошенниками.

КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте по сомнительным номерам.

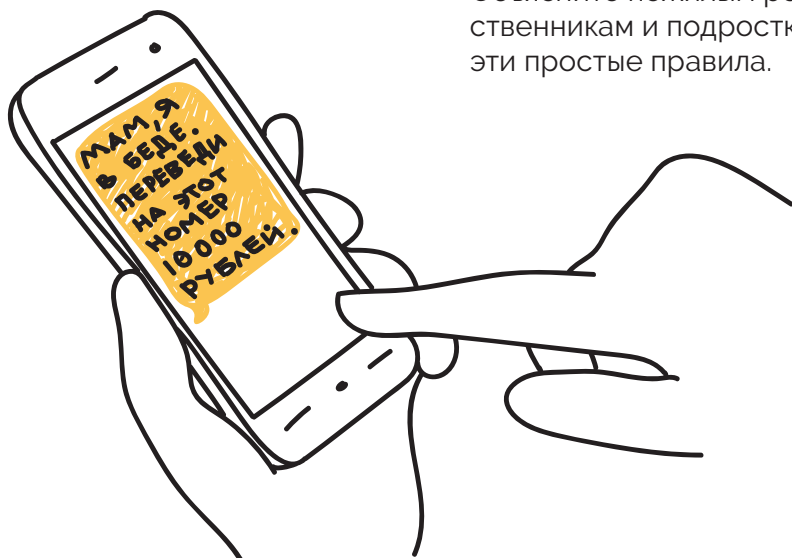
Никому не сообщайте персональные данные, тем более пароли и коды.

Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне.

Проверяйте информацию. Если вам звонят и сообщают что-то о вашем счете (по ошибке списали или зачислили деньги), не следуйте никаким инструкциям, срочно звоните в банк.

Установите антивирус на компьютер себе и родственникам.

Объясните пожилым родственникам и подросткам эти простые правила.



С МОЕЙ КАРТЫ ОБМАНОМ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

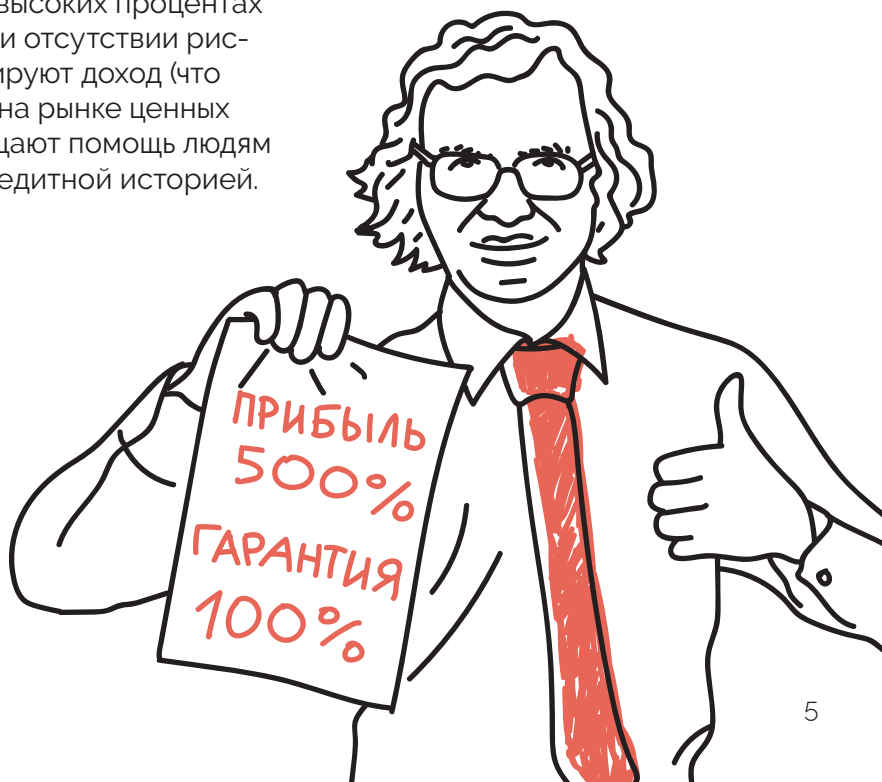
Позвоните в банк
и заблокируйте карту.

Обратитесь с заявлением
в полицию.

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Они маскируются под микро-финансовые организации, инвестиционные и управляющие предприятия, онлайн-казино. Заявляют о высоких процентах по вкладам и отсутствии рисков, гарантируют доход (что запрещено на рынке ценных бумаг), обещают помощь людям с плохой кредитной историей.

**Заработать на пирамидах
нельзя. Если вы вложите
деньги, вы их потеряете.**



КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ОБМАНА

Финансовая организация должна иметь лицензию Банка России. Сверьтесь со Справочником участников финансового рынка на сайте cbr.ru.

Проверьте компанию в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.

Запросите образцы договоров, копии документов. Проконсультируйтесь с юристом.

Я ВЛОЖИЛСЯ И ПРОГОРЕЛ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Составьте претензию и направьте ее в адрес компании.

Если компания отказывается вернуть деньги, соберите все документы и обратитесь в полицию.

Свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв мошенничества.

МОШЕННИКИ НА РЫНКЕ ФОРЕКС

Торговля на рынке Форекс — риск, гарантий нет, больше шансов потерять все, чем сорвать куш. Но опасность кроется и в посредниках. Чтобы обычному человеку выйти на рынок Форекс, нужно заключить договор с посредником, форекс-дилером, и торговать через него. Можно нарваться на мошенников, которые возьмут у вас деньги и не вернут их.

БИНАРНЫЕ ОПЦИОНЫ



Не связывайтесь с бинарными опционами. Кажется, все просто: нужно открыть счет и делать ставки на рост или падение стоимости валют. Если угадали, вы зарабатываете, если нет — теряете деньги.

Но сегодня в интернете нет площадок, на которых могут проводиться эти сделки, поэтому все обещания о легком заработке на бинарных опционах — мошенничество.

Вы просто потеряете деньги.

Если вы все же решили выйти на рынок Форекс, внимательно изучите закон и «Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера».

У форекс-дилера обязательно должна быть лицензия. Уточнить, есть ли она, можно на сайте Банка России.

Компания должна быть зарегистрирована в России, а не в офшорных зонах.

Предупредите пожилых родственников, что агрессивная реклама быстрого заработка в интернете — мошенничество и на деле обернется потерей денег.

А еще лучше — не рискуйте, попробуйте начать путь инвестора на бирже.

**Если вы стали жертвой
мошенничества на финан-
совых рынках**

Соберите все документы (договоры, заключенные с посредником, чеки на перевод денег), сделайте скриншоты с сайта — и обратитесь в полицию.

Сообщите в Банк России.

ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:

С чего начать путь инвестора?

Как распознать финансовую пирамиду?

Для чего вести учет доходов и расходов?

Малый бизнес:

Как получить кредит на бизнес?

Как начать свое дело и преуспеть?

Как открыть ИП и не запутаться в документах?

Понятная экономика:

Почему растут цены?

Кто решает, сколько стоит валюта?

Почему нельзя напечатать денег, чтобы всем хватило?



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем

ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ



ВЫВОДИМ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ НА ЧИСТУЮ ВОДУ

У кого есть право выдавать кредиты?

Как отличить нелегальных кредиторов от легальных?

Что делать, если ваш кредитор оказался черным?

КТО МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ КРЕДИТЫ?

Быть профессиональным кредитором, то есть выдавать кредиты и займы в денежной форме, **могут только:**

банки

микрофинансовые организации (МФО)

кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК)

ломбарды



Для этого у них должно быть специальное разрешение Банка России.

КТО ТАКИЕ ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ?

Если у компании нет разрешения Банка России на выдачу кредитов (или лицензии у банка), а она все равно привлекает клиентов, выдает себя за лицензированную и кредитует потребителей, то перед вами нелегальный (или черный) кредитор.

Нелегальные кредиторы могут действовать по-разному. Например, выдавать кредиты под очень высокие проценты, но при этом не прибегать к откровенному криминалу. А могут использовать преступные схемы, чтобы обманом завладеть деньгами и имуществом клиентов.

БЕРИТЕ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ ТОЛЬКО У ЛЕГАЛЬНОГО КРЕДИТОРА

Деятельность легальных кредиторов регулируется законом. Также ограничены способы, которыми кредиторы могут взыскать долг. Черные кредиторы используют черные же методы взыскания: запугивание, угрозы, разговоры с вашими родственниками, коллегами, друзьями и соседями. А иногда долги выбивают — в прямом смысле этого слова.

ЕСЛИ КРЕДИТ НЕ ДАЮТ ЛЕГАЛЬНО

Случается, что люди сознательно идут к нелегальным кредиторам, потому что легально получить кредит им не удастся. Этого делать нельзя.

Почему?

Финансовую проблему такой заем не решит, а усугубит, ведь проценты по черному кредиту очень высоки.

Есть риск потерять не только деньги, но и нервы, а в некоторых случаях и здоровье.

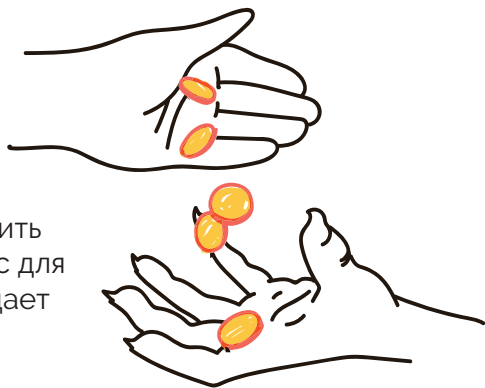


КАК ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ ОБМАНЫВАЮТ КЛИЕНТОВ?

Часто заемщики не подозревают, что перед ними нелегальная организация. Вот три самые популярные схемы, по которым мошенники привлекают невнимательных клиентов.

1 Предоплата за кредит

Кредитор просит оплатить проверку кредитной истории или страховку, берет комиссию за выдачу кредита, предлагает оплатить услуги нотариуса или членский взнос для вступления в кооператив. Клиент отдает деньги — и «помощник» исчезает.

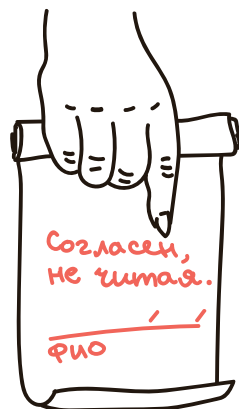


2 Использование данных

Клиент приносит в организацию полный пакет документов. Мошенники могут взять кредит от его имени или обнулить его счета.

3 Сомнительные бумаги

Мошенники могут подменить договор и дать клиенту на подпись другие условия, где, например, не указан срок возврата. Это позволит им запросить всю сумму с процентами уже на следующий день.



КАК РАСПОЗНАТЬ ЧЕРНОГО КРЕДИТОРА?



ПРОВЕРЬТЕ, ЕСТЬ ЛИ КОМПАНИЯ В РЕЕСТРЕ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ

Если компании нет в Справочнике по кредитным организациям или в Справочнике участников финансового рынка на сайте Банка России — это нелегальный кредитор. Но даже если вы нашли название компании в списке, будьте внимательны.

Мошенники могут подделать сайт, используя название легальной компании. Поэтому пользоваться финансовыми услугами онлайн следует особенно осмотрительно.

НЕ СОБЛАЗНЯЙТЕСЬ ЗАМАНЧИВЫМ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ

Если вам предлагают подозрительно выгодные условия, убедитесь, что в договоре действительно прописаны все обещания, которые сулит реклама.

Не берите кредит, если формулировки двусмысленны или противоречат тому, что написано в рекламе.

Проконсультируйтесь с юристом, если вы не можете понять, что именно написано в документах.

ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАЙТЕ ДОГОВОР

В документах легального кредитора должны быть четко прописаны порядок заключения договора, выдачи кредита или займа, условия его возврата или использования. И по закону кредитор обязан выдать вам документы или хотя бы ознакомить вас с ними.

По закону можно взять документы домой и подумать в течение пяти дней. Условия договора за это время не поменяются.

Черному кредитору невыгодно давать время на раздумье. Он будет уговаривать вас подписать договор немедленно, убеждать, что это самое выгодное предложение и завтра его уже не будет.

Если вам чересчур настойчиво предлагают кредит или заем, это повод задуматься, стоит ли подписывать договор.

ЕСЛИ ВЫ СТОЛКНУЛИСЬ С ЧЕРНЫМ КРЕДИТОРОМ

Если кредитор не указан в реестре на сайте Банка России или указан, но нарушает правила — обратитесь в интернет-приемную Банка России и подайте заявление в правоохранительные органы.

Если черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов или поручив это им на самом деле, вы можете обратиться в Федеральную службу судебных приставов.

Черным кредиторам только на руку, если пострадавшие от их незаконных действий будут по тем или иным причинам умалчивать о случившемся.

Не верьте, когда вас убеждают, что обращаться за защитой ваших прав бесполезно.



ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:

Давать ли детям карманные деньги?

Что такое санация банка?

Как накопить на мечту?

Малый бизнес:

Зачем нужен факторинг?

Что можно взять в лизинг?

Как участвовать в госзакупках?

Понятная экономика:

Как считают инфляцию?

Что такое монетарная политика?

Чем занимается центробанк страны?



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем