

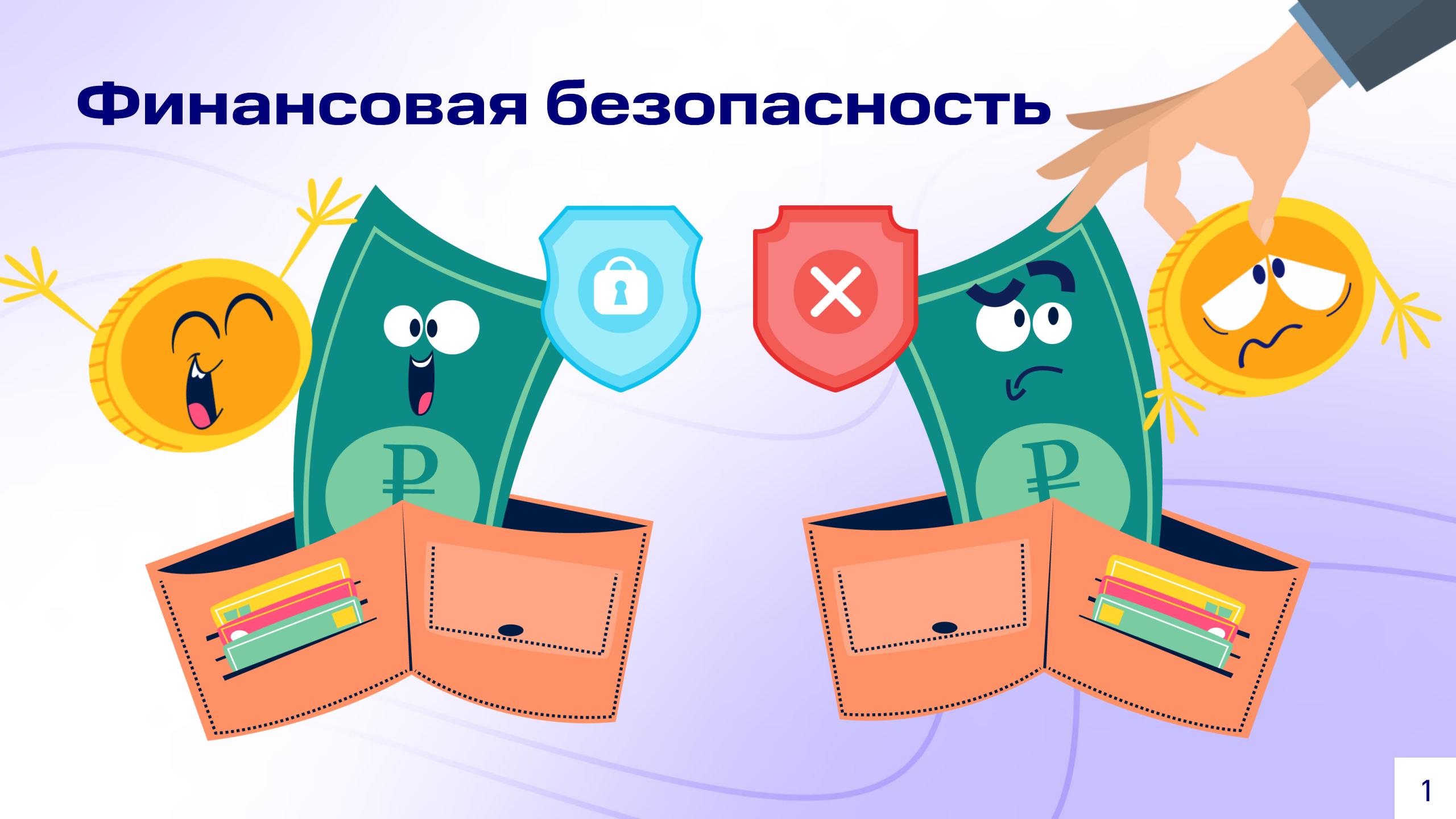


ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ: НЕТ мошенникам и сомнительным схемам

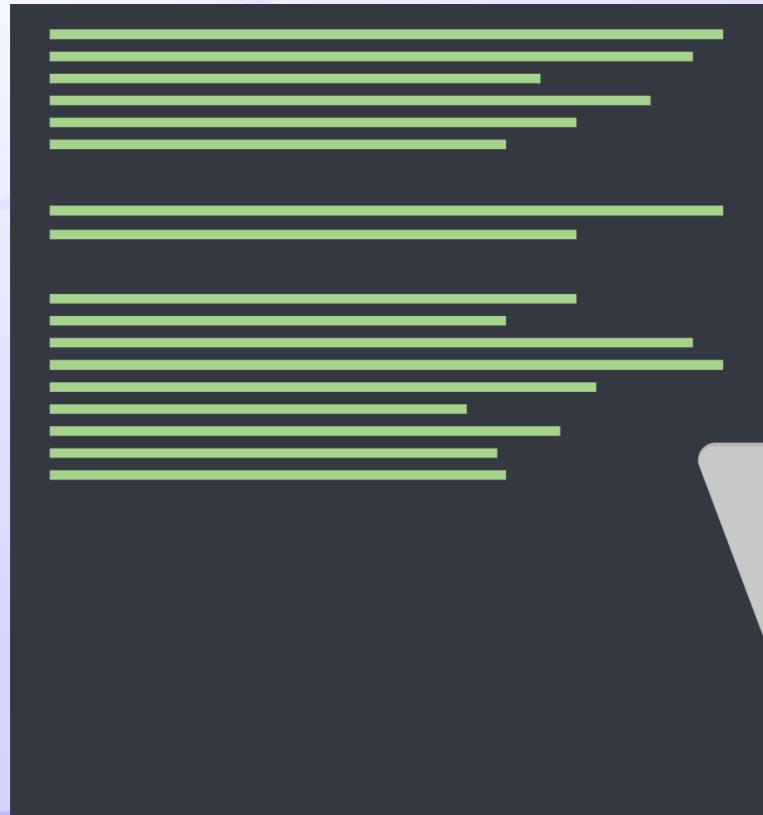
Занятие №2



Финансовая безопасность



Мошенничество



Определение

Финансовое мошенничество



Ирина – финансовый
консультант



Ирина

Отличия от обычной кражи



Дмитрий

**Будьте бдительны
и осторожны!**



Кейс 1. Переписка Ильи и его коллеги

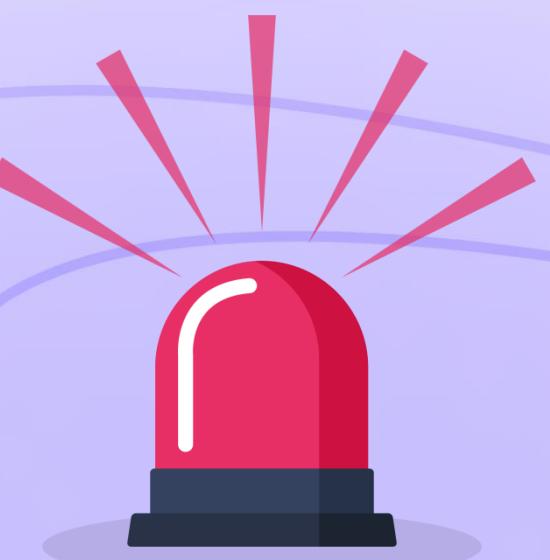
Привет, мне не удобно просить, можешь занять 27 тыс до вечера? Сбер заблокировал карту с деньгами, а мне надо платеж на расчетный счет срочно провести. Если сможешь выручить напиши я пришлю карту

Привет! Скидывайте.

2200700618496888
Илья, вот карта Тинькоф, взял у соседа,
как переведёшь отправь пожалуйста чек пе-
ревода, если будет комиссия, там будет
видно, я верну с ней

Как поступить в подобной ситуации?

- Срочно связаться с коллегой: позвонить или отправить голосовое сообщение по рабочему телефону или в другом мессенджере
- Не доверять переписке, в которой идет речь о деньгах, даже если вам пишет близкий человек
- Использовать только свои банковские карты, если знаете их номера
- Никогда не переводить деньги на чужие карты, не посоветовавшись со знакомыми



Кейс 2. Переписка с бывшим начальником

**Как поступить в подобной
ситуации?**

**Позвоните начальнику
по номеру телефона,
который у вас мог остаться
в записной книжке**

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 (подруги)

Как поступить в подобной ситуации?

- Срочно связаться с супругой (подругой)
- Не доверять переписке, в которой идет речь о деньгах, даже если вам пишет близкий человек
- Использовать только свои банковские карты, если знаете их номера
- Никогда не переводить деньги на чужие карты, не посоветовавшись со знакомыми

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

Как поступить в подобной ситуации?

Ничего не надо никому платить!

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

Как поступить в подобной ситуации?

**Телефон засекречен?
Смело блокируем!**

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 в мессенджере

Как поступить в подобной ситуации?

- Не сообщать никому код CVV (3 цифры на обратной стороне)
- Относиться настороженно к новым знакомым

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»

Как поступить в подобной ситуации?

- **Избегайте переписок в мессенджерах**
- **Всю переписку ведете только в чате личного кабинета.**
- **Безумные проценты – это очень подозрительно и такое предложение может быть мошенничеством**

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

Как поступить в подобной ситуации?

Заказывайте товары только через личный кабинет на официальном сайте магазина

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 увеличиваются 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.

Кейс 9. Вовлечение в схему с дропами.

Как поступить в подобной ситуации?

- Не оформляйте карты на своё имя с целью передачи другому лицу.
- Не соглашайтесь снимать деньги с чужих карт с целью передачи незнакомым, даже если за это вам обещают вознаграждение.

Ищем ответственных людей, готовых серьезно и плотно работать. Делаем заливы на карты. Основные банки, с которыми работаем: ...

Схема работы: 33% — наши, 66% — ваши. Минимальный залив — 51 тысяча рублей. Минимальный взнос в гарант — 17 тысяч рублей.

Виды финансового мошенничества



Определение

Скимминг — установка на банкоматы оборудования (скиммеров), которое позволяет фиксировать данные банковской карты для последующего хищения денежных средств со счета банковской карты



Защита от скимминга

- Используйте банкоматы, расположенные в отделениях банков
- Обращайте внимание на подозрительные устройства на банкоматах
- Не вставляйте банковскую карту в подозрительные устройства
- Прикрывайте клавиатуру рукой при вводе пин-кода
- Регулярно проверяйте баланс банковской карты
- Немедленно сообщайте в банк, если подозреваете мошенничество
- Подключите услугу SMS-информирования о проведённых операциях по карте
- Используйте push-уведомления: они приходят мгновенно и позволяют контролировать ваши финансы в реальном времени

Кибермошенничество

Фишинг

Кража личных данных и паролей карты через спамерскую рассылку

Вишинг

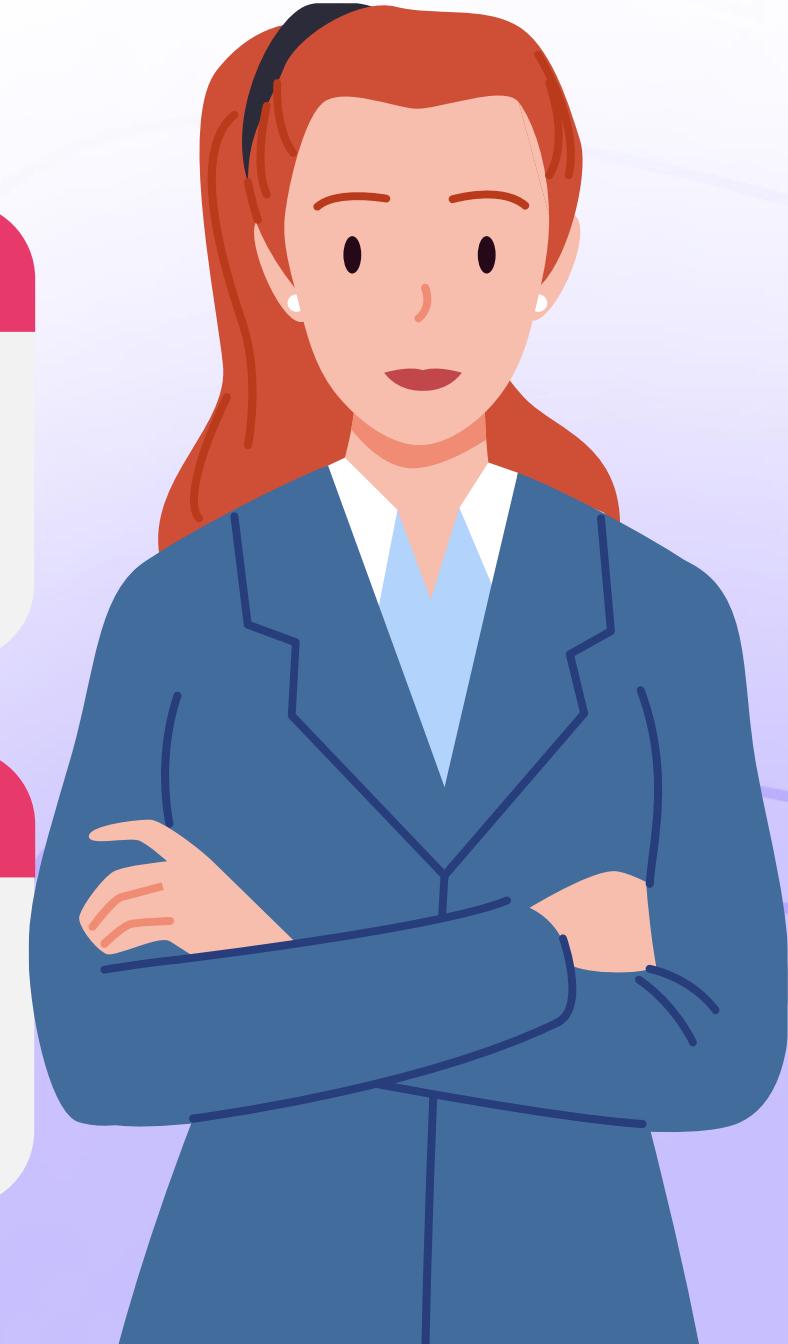
Голосовой фишинг с целью получить важную информацию

Смишинг

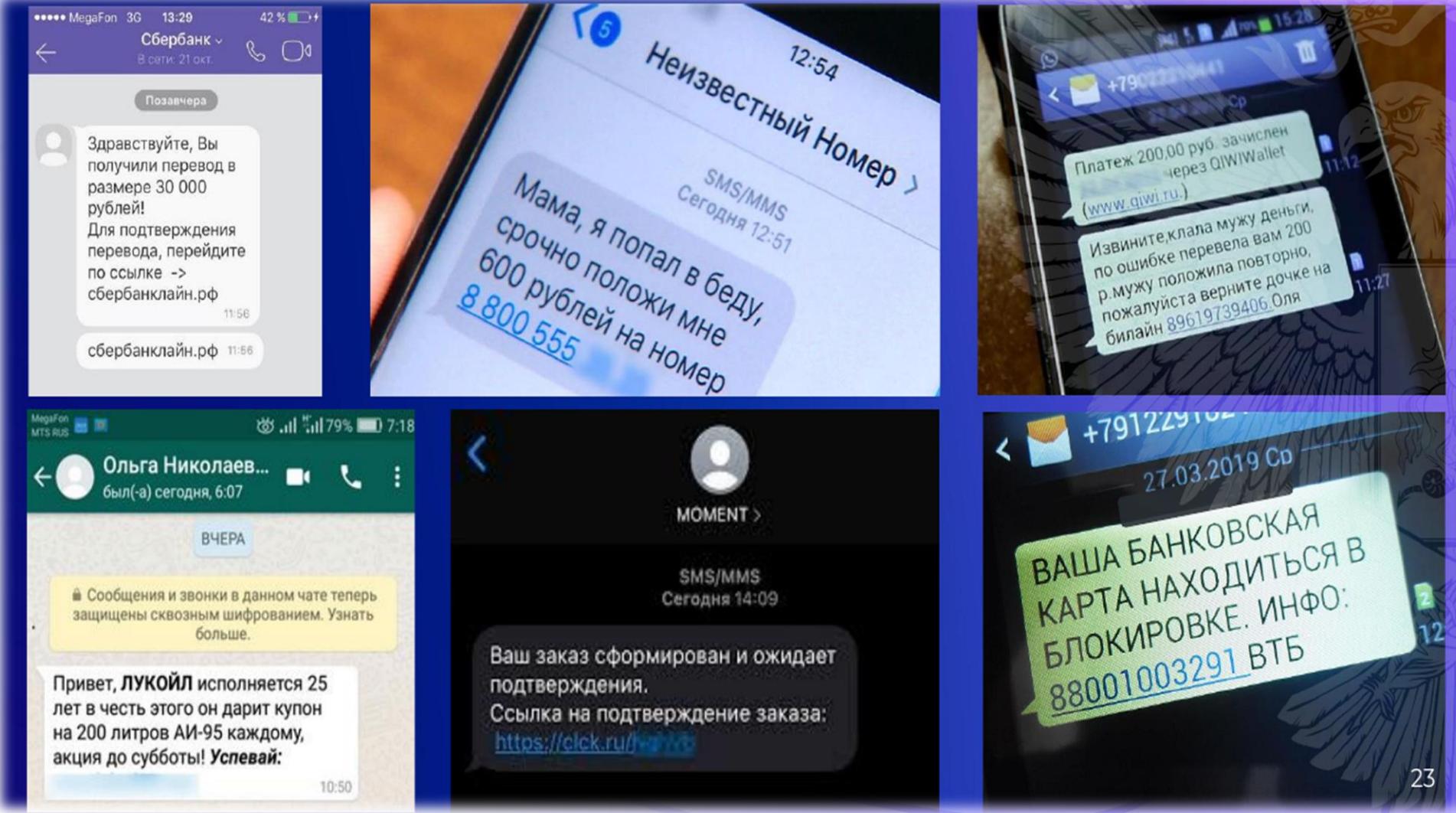
СМС с целью кражи ваших данных

Фарминг

перевод пользователей на фальшивый сайт с целью кражи информации



ФИШИНГ



СМИШИНГ

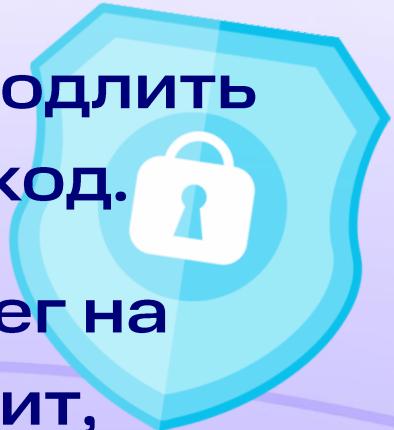
- Информация о COVID-19;
- Предложение финансовых услуг;
- Уведомление о выигрыше или подарке;
- Сообщение от лица службы поддержки клиентов;
- Просьба подтвердить счет или заказ.

ПРОЦЕСС СМИШИНГ-АТАКИ

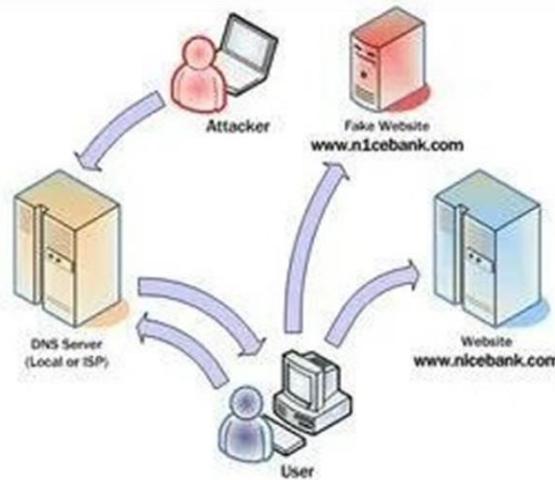


Вишинг

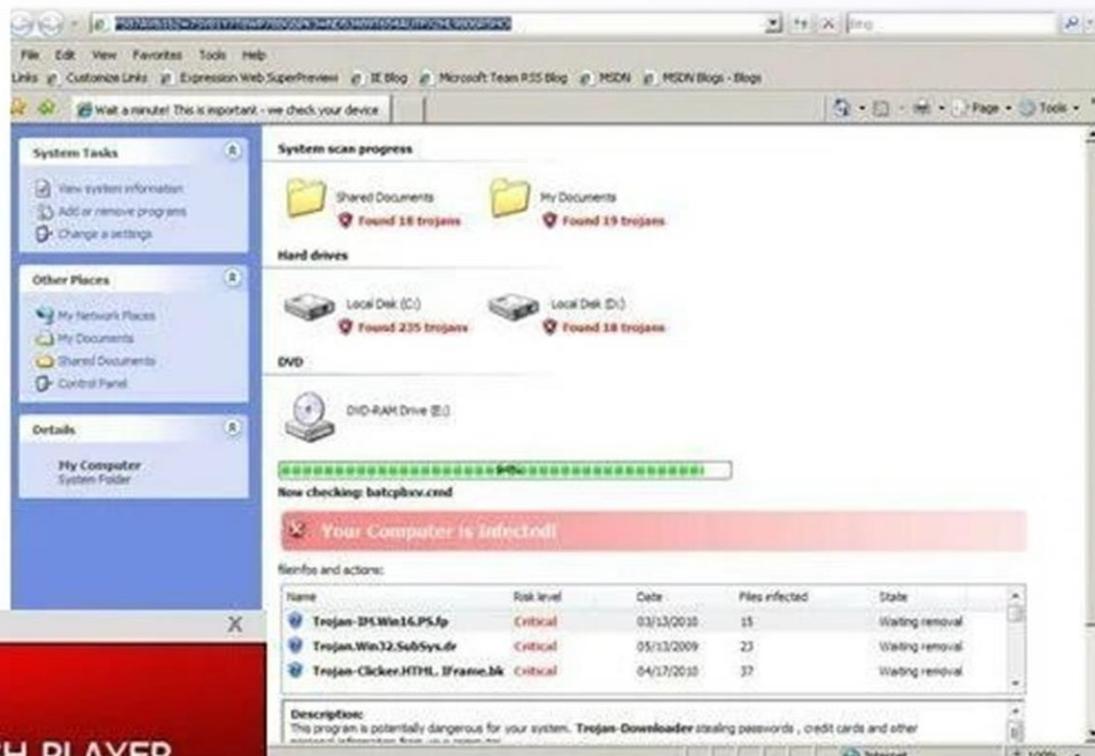
- Предложения работы с быстрым и высоким доходом через ZOOM, WhatsApp с демонстрацией экрана.
- Звонки от сотовых операторов, с предложением продлить договор сим /изменить тариф, с просьбой назвать код.
- Аннулирование кредитной заявки или перевод денег на «безопасный» счет – могут убедить оформить кредит, обещая, что платить по нему не нужно.



Фарминг



Злоумышленник распространяет на компьютеры пользователей специальные вредоносные программы, которые после запуска на компьютере перенаправляют обращения к заданным сайтам на поддельные сайты.



Защита от кибермошенничества

- Сoverшайте покупки только на проверенных сайтах
- Установите антивирусные программы
- Внимательно читайте адресную строку сайта
- Не открывайте сомнительные письма
- Никому не пересылайте свою личную информацию и данные банковских карт
- Не экономьте при покупках на сомнительных сайтах, это может закончиться потерей денег



«Нигерийское» письмо



Социальная инженерия

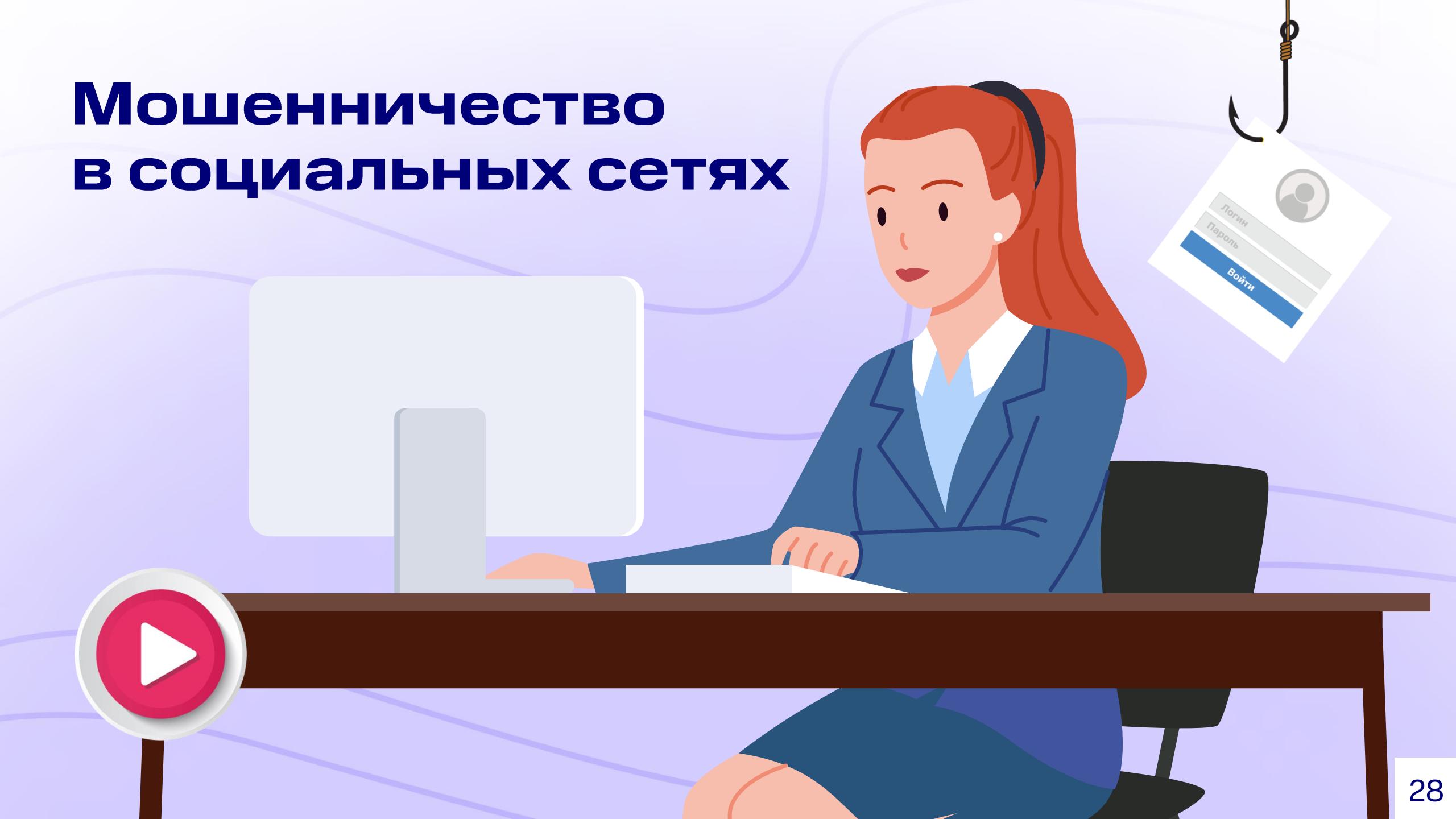


Дмитрий

Главное для
мошенников —
получить ваши
деньги



Мошенничество в социальных сетях



Мошенничество с паспортом

Какие манипуляции
могут совершить
мошенники
с вашим паспортом?





Практикум «Обмани меня, если сможешь»