



ВСЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА  
**ДНИ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ**  
В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

Всероссийская программа

«Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

# **Финансовые махинации**

## **МОШЕННИЧЕСТВО**

### **С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**



# Виды банковских платежных карт

Дебетовые

Кредитные



# Классификация банковских карт

По носителю  
информации

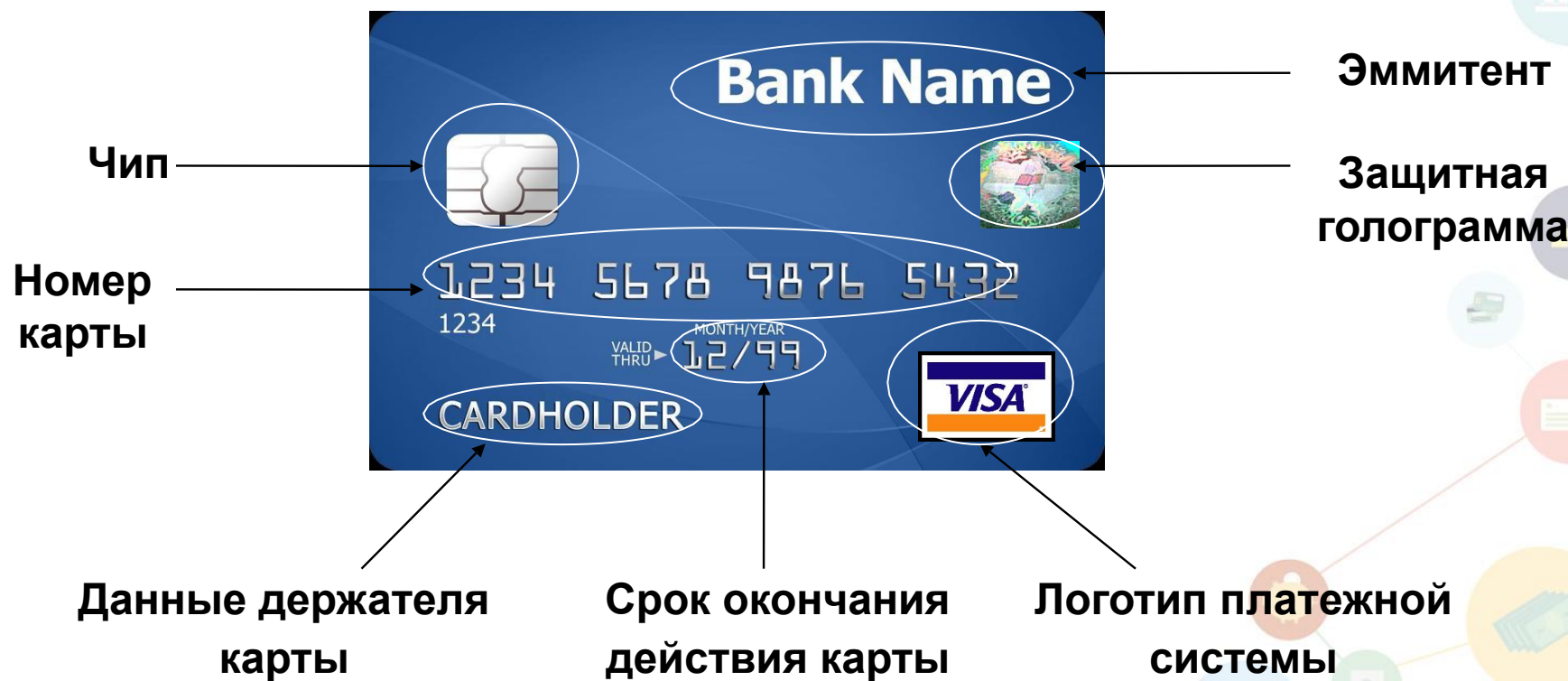
Магнитные



Чиповые



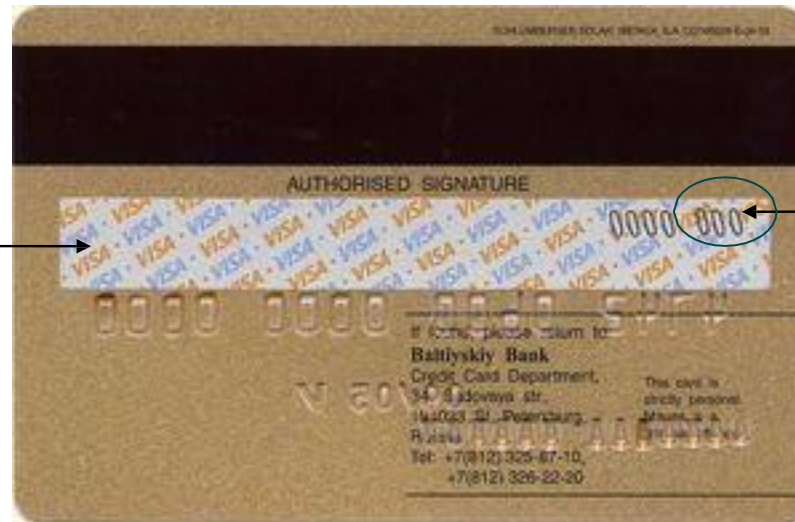
## Внешний вид банковских карт





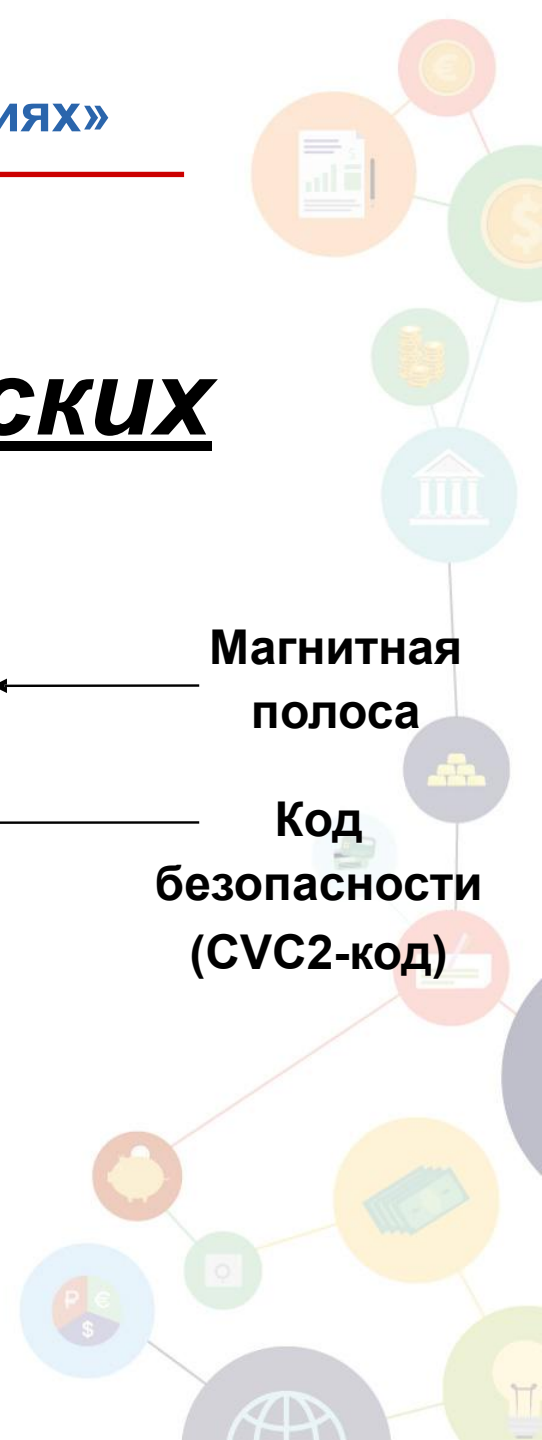
# Внешний вид банковских карт

Поле для  
подписи



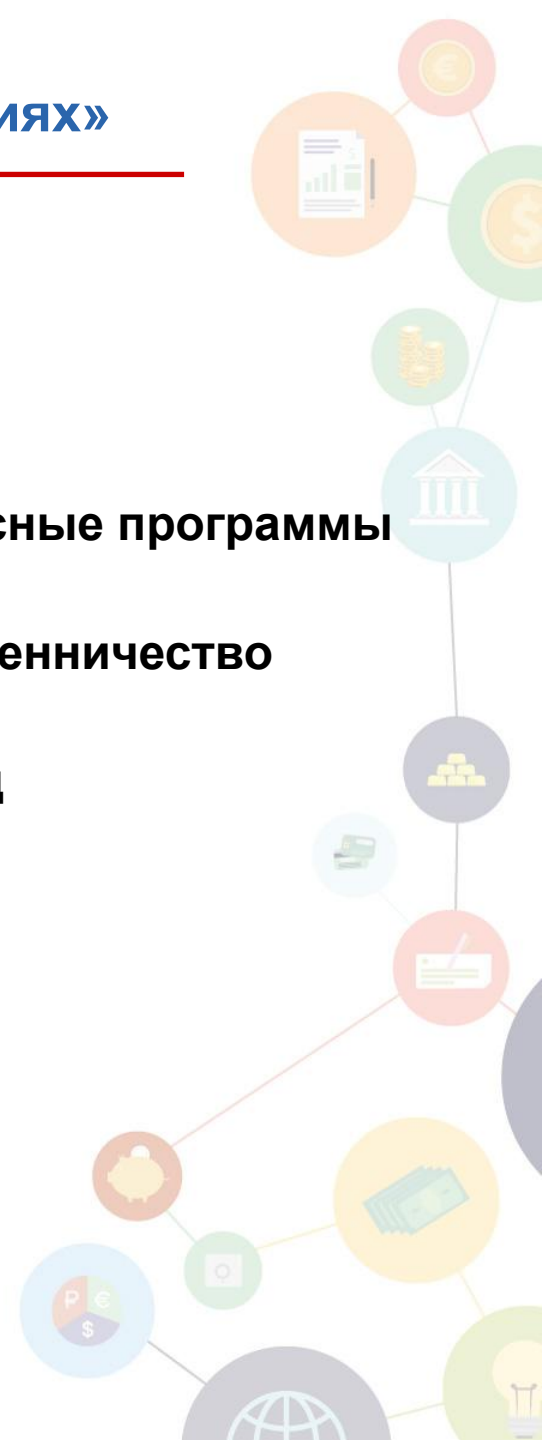
Магнитная  
полоса

Код  
безопасности  
(CVC2-код)



# Основные схемы мошенничества:

- Скриминг
- Банкоматы-фантомы
- Ливанская петля
- Фишинг
- Снифферинг
- Вредоносные программы
- SMS-мошенничество
- SIM-фрод
- Хайп
- Кража



# Скриминг в банкоматах

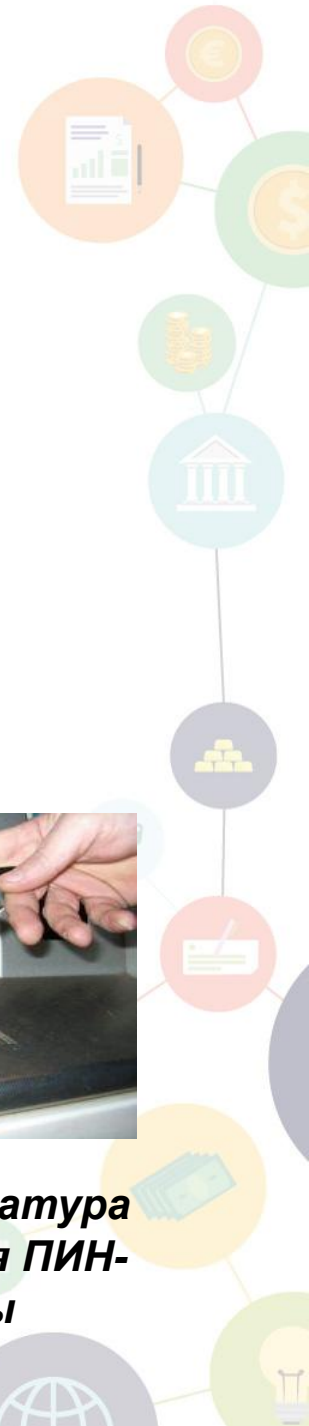


**Фальш-накладка для считывания магнитной полосы карты**

**Шиммер**



**Накладная клавиатура для считывания ПИН-кода карты**





## Скриминг в магазинах

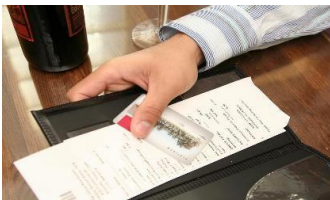
Мошенник (кардер) договаривается с торговой точкой и выдает ему ручной скиммер - устройство считывания данных карты.



# Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»



**Романтический ужин**



**Оплата счета картой**



**Скриминговое устройство**



**Недобросовестный официант**



**Дубликаты банковских карт**



**Прибыль мошенника**



## Банкомат-фантом



В месте, неконтролируемом службами охраны, устанавливается похожий на настоящий банкомат.

*Отличительные особенности:*

- Не подключен к источникам внешнего питания;
- Вес значительно ниже настоящего банкомата;
- Расположен, как правило, вне помещения.

# Ливанская петля

*Ливанская петля* — это устройство для блокировки картридера (картоприемника) банкомата



Ловушка делается из материала, используемого для рентгеновских снимков  
2krota.ru



Затем ловушка вставляется в банкомат  
2krota.ru



Теперь ее практически невозможно заметить  
2krota.ru

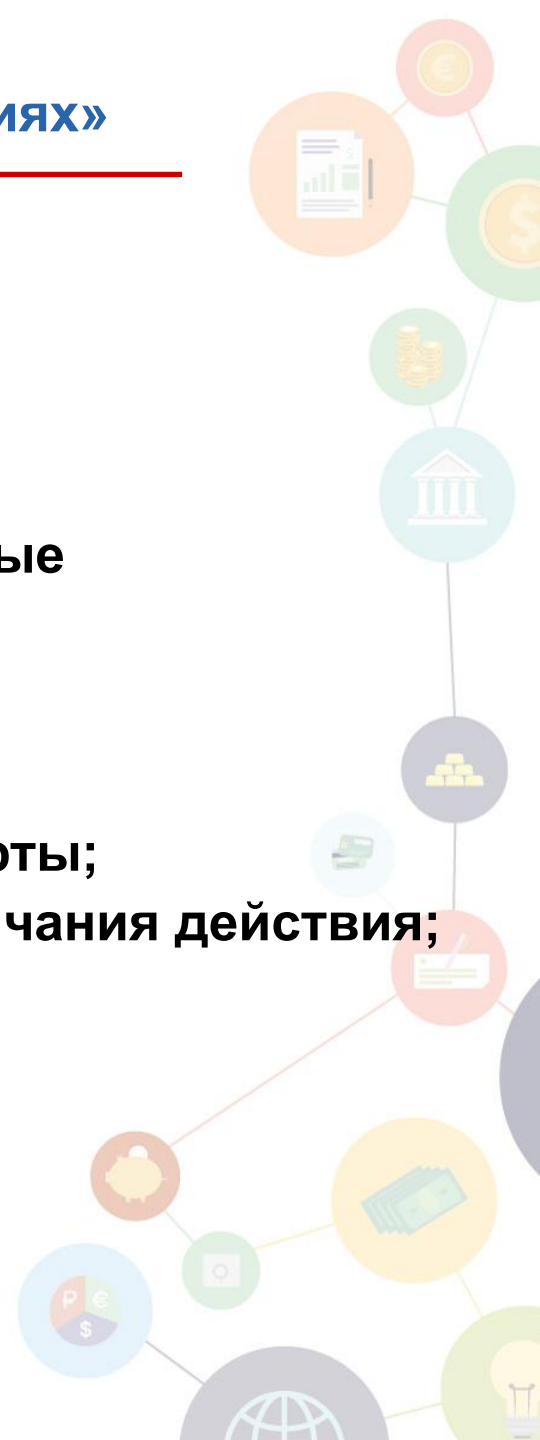


## Фишинг

Цель мошенников — получить идентификационные данные держателя банковской карты:



- Номер карты;
- Срок окончания действия;
- CVC2-код;
- Логин;
- Пароль.





# Фишинг на сайтах



**Интернет-магазин**



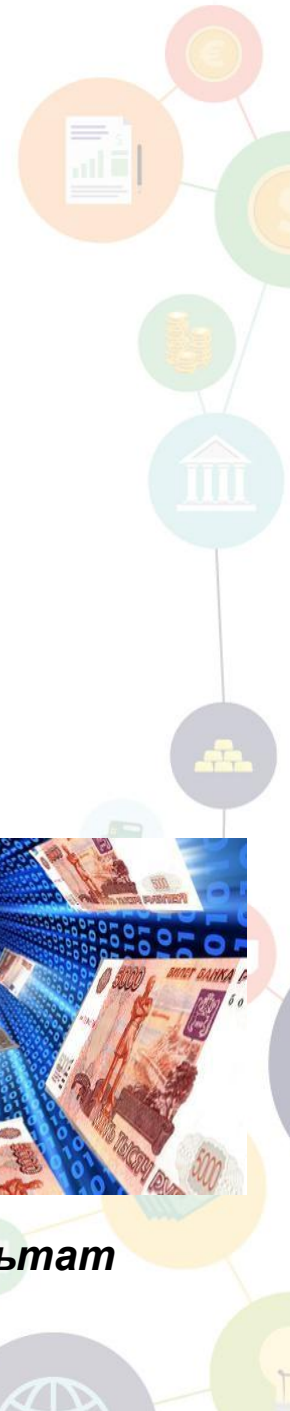
**Заниженные цены**



**Ввод конфиденциальной информации**



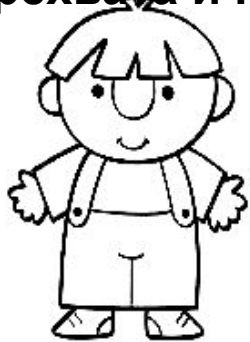
**Результат**



## Снифферинг

Мошенник использует анализатор трафика, или сниффер (от англ. to sniff — нюхать) — сетевой анализатор трафика, программа, предназначенная для

перехвата и последующего анализа, либо только анализа сетевого трафика.



*Пользователь*



*Интернет*

*Держатель точки Wi-Fi*

# Вредоносные программы



**Сетевые черви**



**Компьютерные вирусы**



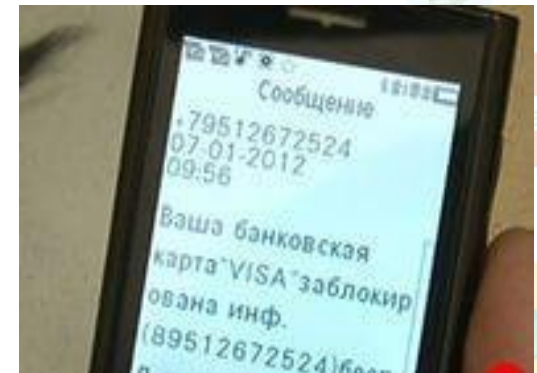
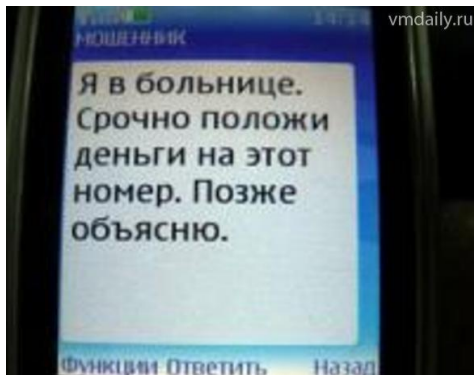
**Троянские программы**

## SMS-

## мошенничество

Цель — чтобы Клиент запаниковал (заинтересовался) и перезвонил по номеру, указанному в SMS-сообщении.

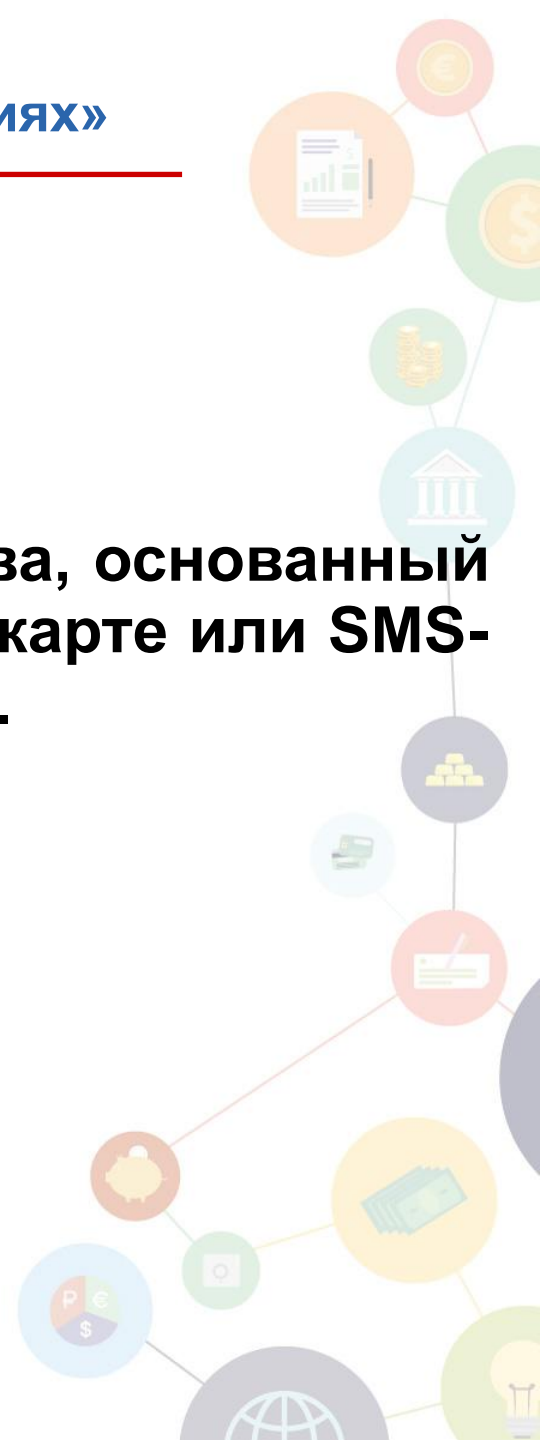
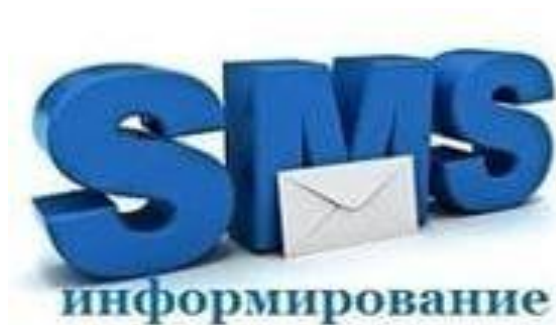
### Примеры:





## *SIM-фрод*

**SIM-фрод (SMS-фрод) - вид мошенничества, основанный на возможности получения доступа к SIM-карте или SMS-сообщениям держателя банковской карты.**





## *SIM-фрод*

**SIM-карта утеряна, но не заблокирована /  
неактивна длительное время**



**Новый владелец получает SMS-сообщение  
от вашего Банка**



**Мошенник заходит на сайт Банка и набирает  
сервисное SMS-сообщение. Например,  
перевести денежные средства с вашей карты  
на свою**



**Пример: *trans 9445 1234567891011213 1000***



## **Кража банковских карт**

### **Схема мошенничества:**

**1. Мошенник ворует сумку с кошельком, кошелек, либо саму карту**

**2. Если в кошельке вместе с картой лежит ПИН-код, то мошенник опустошает карту в ближайшем банкомате**

**3. Если ПИН-кода нет, то мошенник делает попытку опустошить карту, покупая высоко ликвидные товары.**



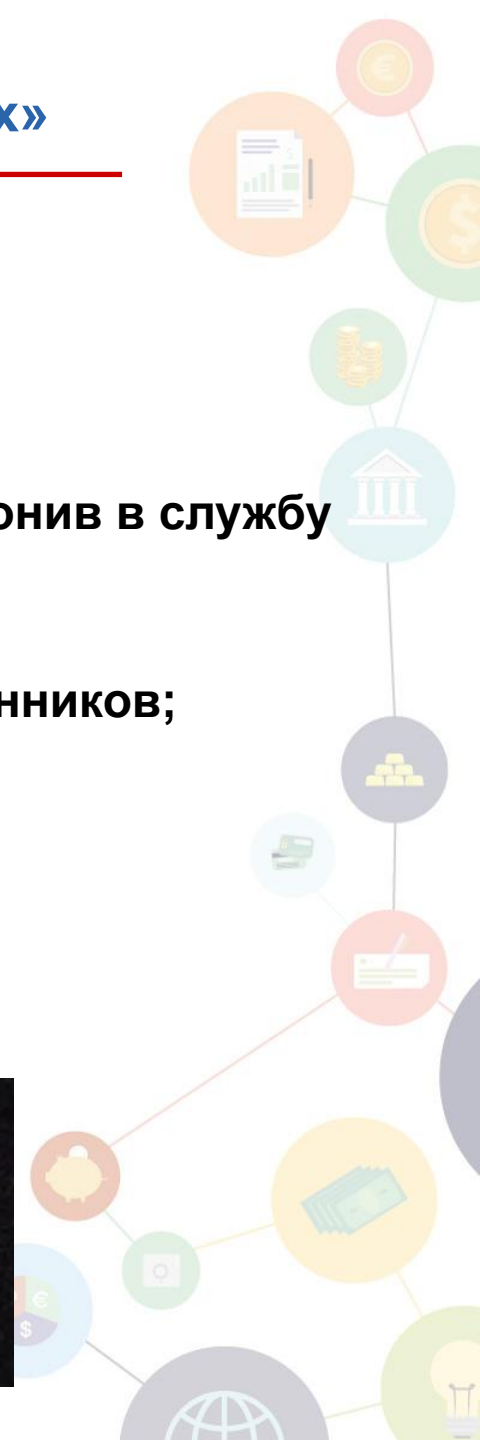
## Результат действий мошенников



Несанкционированное списание денежных средств  
с банковской карты держателя

## Что делать?

- Как можно скорее заблокировать банковскую карту, позвонив в службу поддержки держателей банковских карт;
- Написать заявление о несогласии с транзакциями мошенников;
- Написать заявление на перевыпуск карты;
- При необходимости, обратиться в отделение полиции.



## **Как защититься от мошенников:**

- ПИН-код — ключ к вашим деньгам;
- Не позволяйте никому использовать Вашу банковскую карту;
- Немедленно блокируйте карту при ее утере;
- Пользуйтесь только защищенными банкоматами;
- Советуйтесь только с банком, опасайтесь посторонних;





# ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ



*По официальной статистике ЦБ, за 2017 год было выявлено около **150 финансовых пирамид.***

*По оценке МВД ущерб от их деятельности составил **20 млрд руб.***

*В 90-е г. в результате деятельности МММ россияне потеряли более*

**110 млн. долларов США**



**Финансовая пирамида**- это финансовая структура, в которой доход извлекается путем формирования денежных поступлений от привлечения все большего количества инвесторов (участников).



*Установлен **штраф** в размере **до 1 млн.руб.** или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 4 лет, либо лишением свободы на тот же срок с ограничением свободы на срок до 1 года или без такового*

Главная причина, по которой модель финансовой пирамиды до сих пор существует, и, наверное, никогда не исчезнет, -это стремление к быстрому обогащению



## Как распознать и что предпринять:

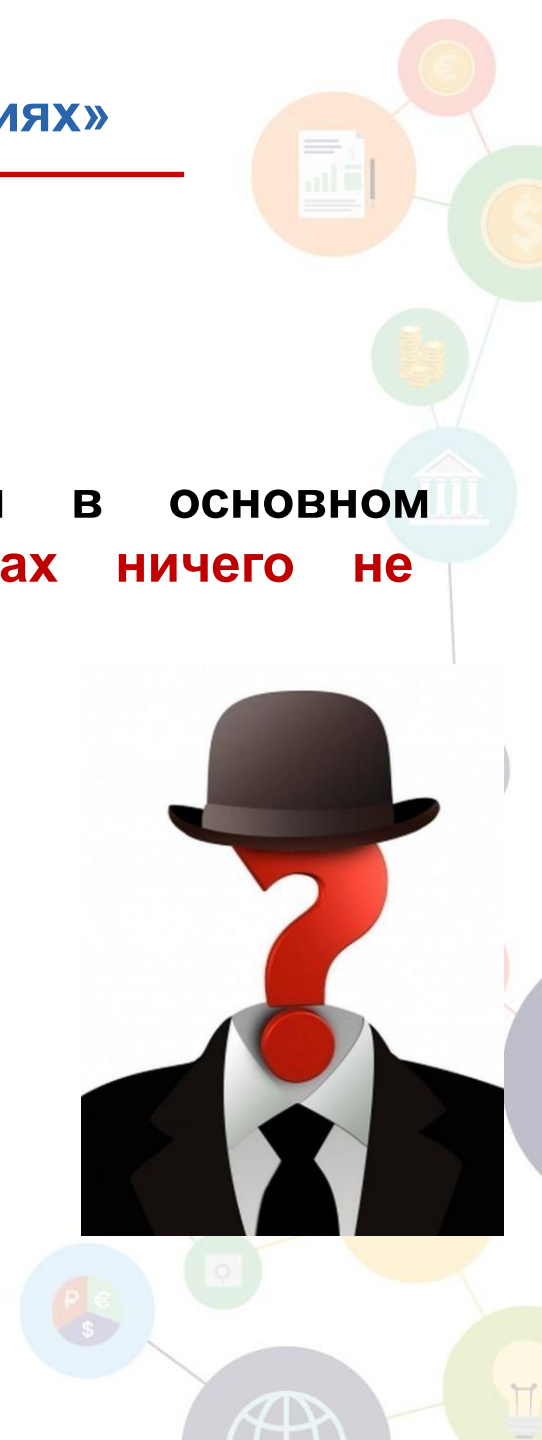
- в рекламе пирамиды гарантируется высокая, **неправдоподобная доходность**;
- в рекламе создается **ореол профессиональной финансовой организации**, принципов работы которой обывателю не понять – нужно просто доверять создателям;





## Как распознать и что предпринять:

- организаторы фирмы-пирамиды занимаются в основном продвижением бренда, **о реальных проектах ничего не сообщается;**
- **«верхушка» пирамиды, как правило, анонимна;**
- для участия **достаточно минимальной суммы.**

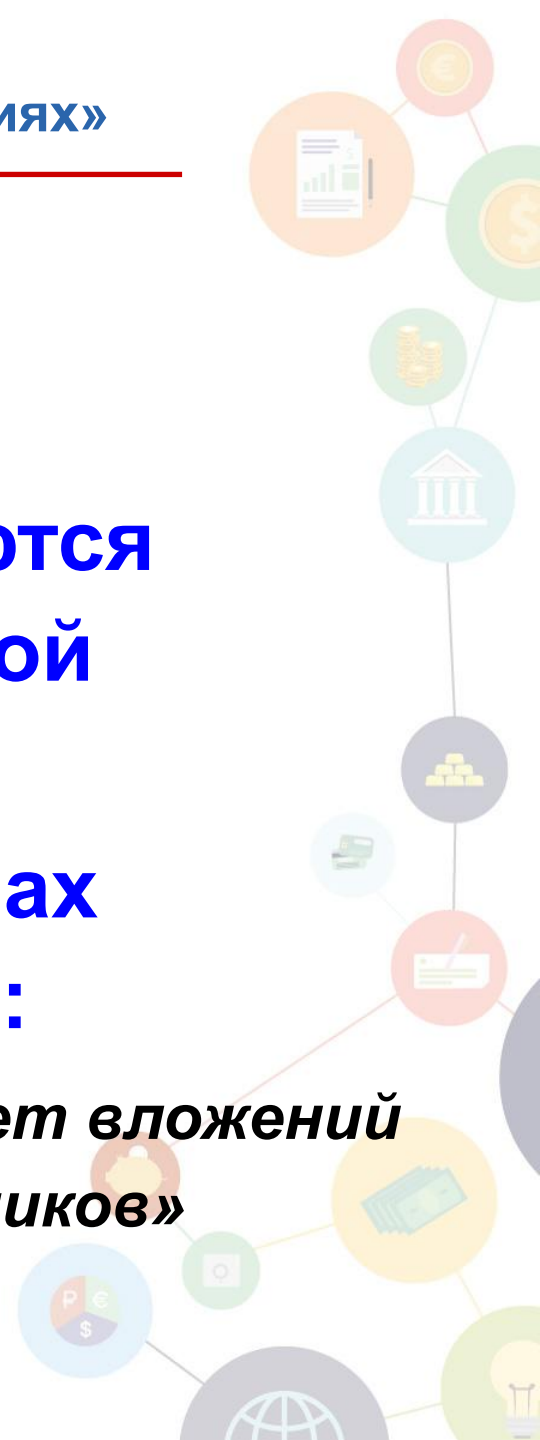


**Первый**  
**тип**

**Не скрывают, что являются  
финансовой пирамидой**

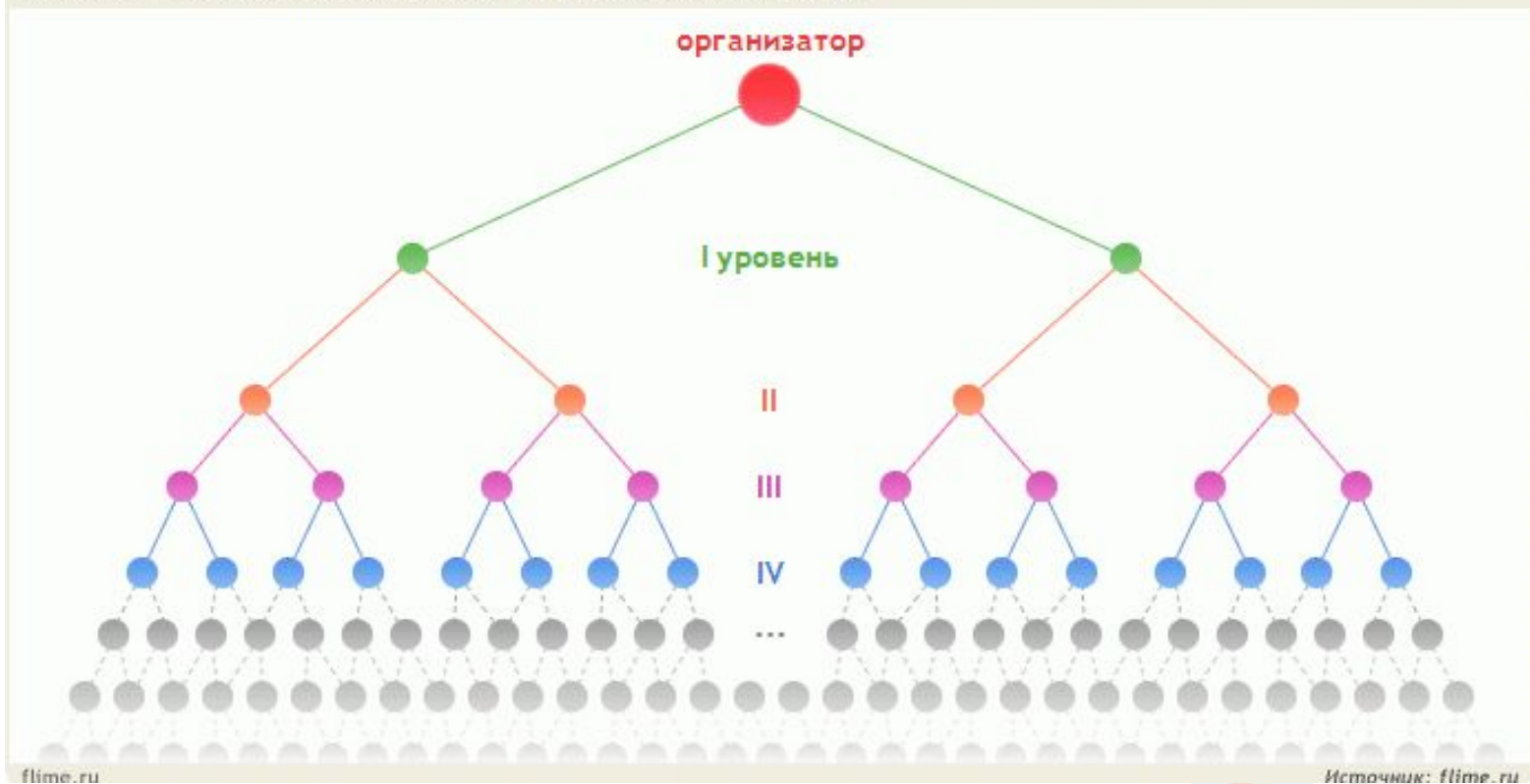
**Действуют на принципах  
сетевого маркетинга:**

***«Доход участника формируется за счет вложений  
новых привлекаемых им участников»***



## Схема сетевой пирамиды

Рисунок 1. Схема многоуровневой финансовой пирамиды



## *Второй тип*

**Альтернатива потребительскому  
или ипотечному кредиту**



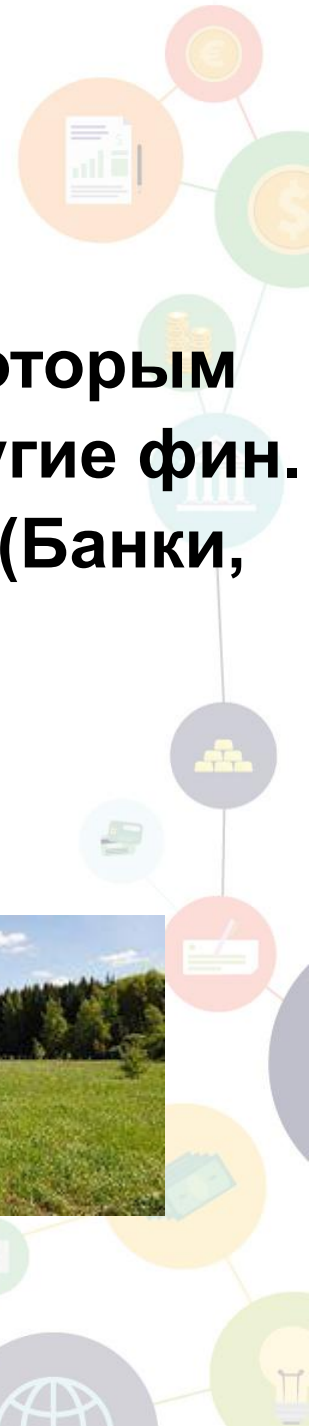
# Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

**Потенциальные  
клиенты**



**Заемщики, которым  
отказали другие фин.  
Учреждения (Банки,  
МФО, КПК)**

**Различные программы на покупку**





Чем  
привлекают?



Низкой  
процентно  
й ставкой



Первоначальный  
взнос

**5 - 20 %**



## Третий тип

- **Имитация  
деятельности МФО,  
КПК и ломбардов**

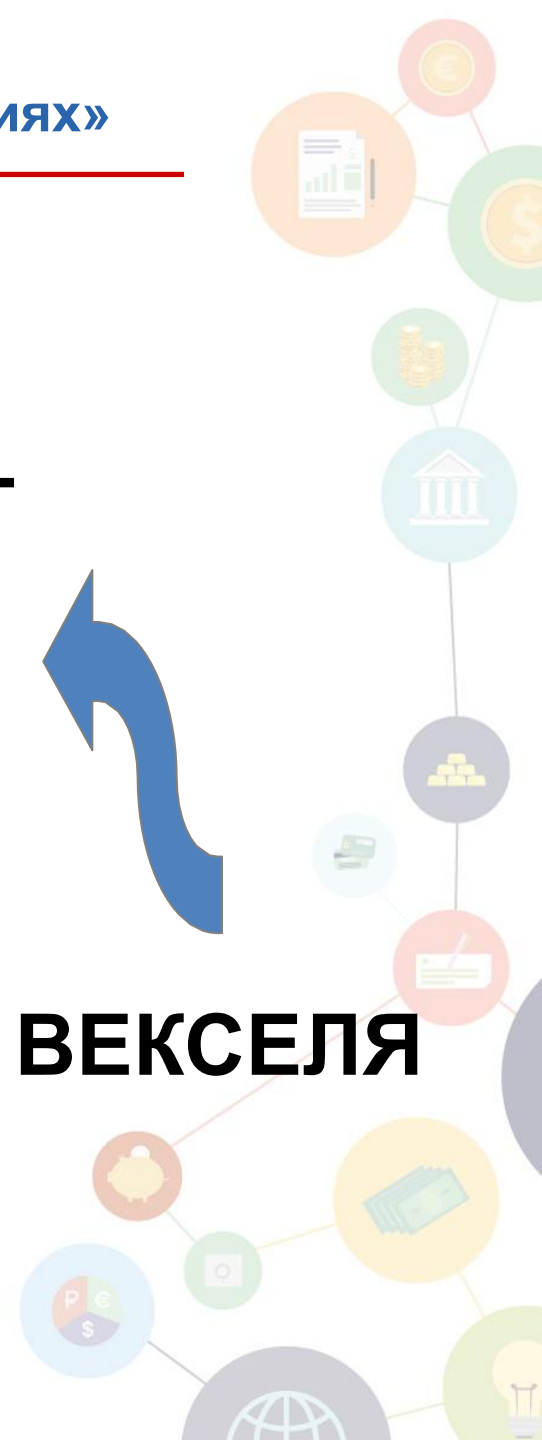
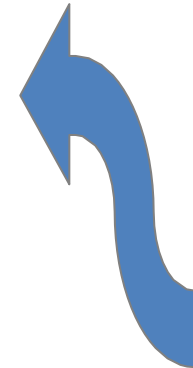
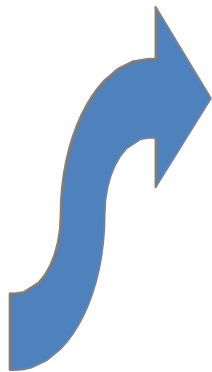


**Привлечение денег  
от населения**

**Под высокие  
проценты**

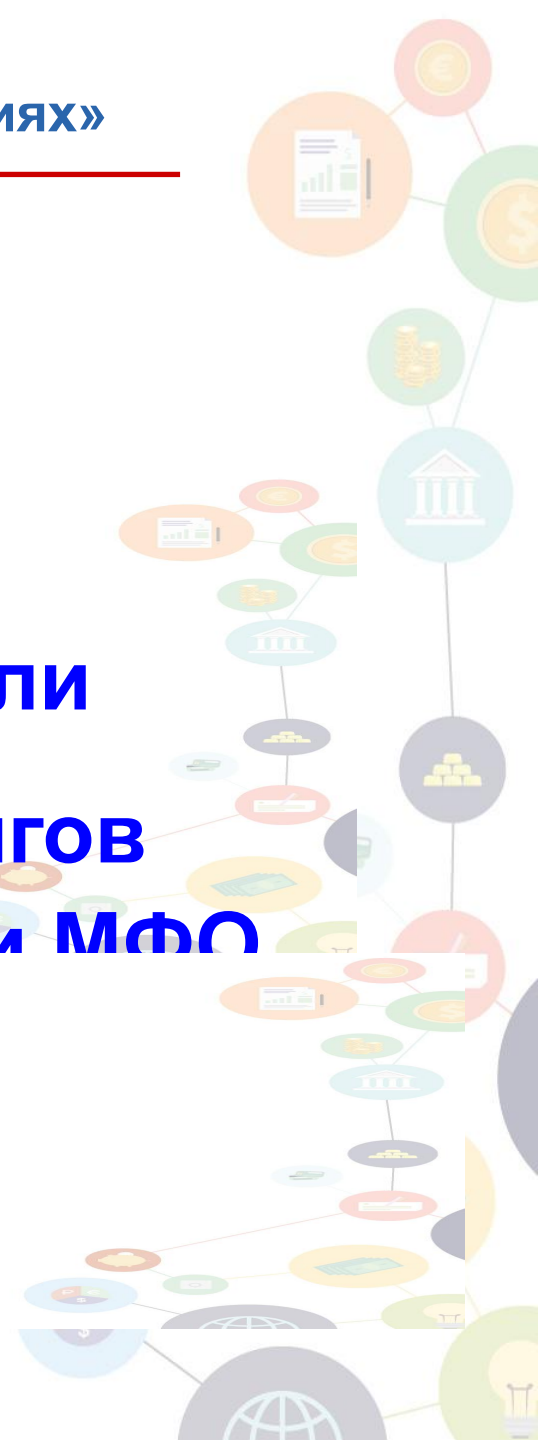
**ЗАЙМЫ**

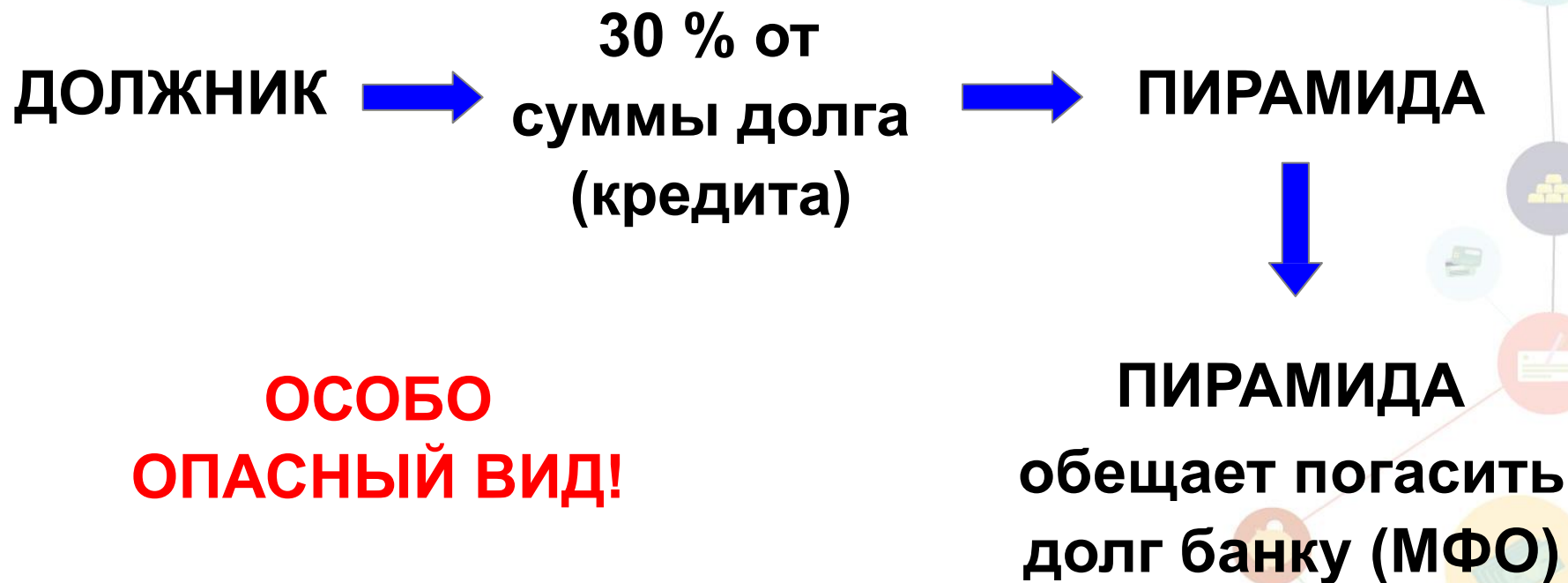
**ВЕКСЕЛЯ**



## Четвертый тип

**Рефинансирование или  
софинансирование долгов  
человека перед банками и МФО**







## Пятый тип

# Компании, имитирующие торговлю на валютном рынке FOREX



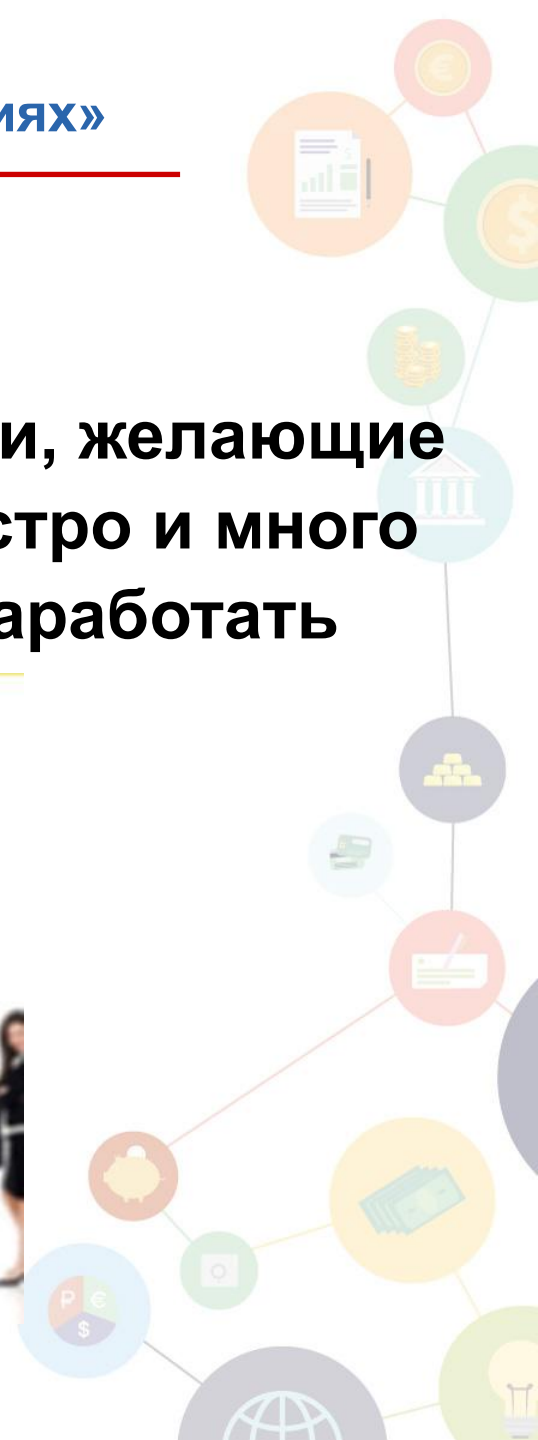
# Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»

---

**Потенциальные  
клиенты**



**Люди, желающие  
быстро и много  
заработать**



## **Что делать, если Вы уже попали в финансовую пирамиду?**

- Не паникуйте;
- Обратитесь к организаторам пирамиды с требованием вернуть деньги,
- Предупредите, мошенников, что будете обращаться в полицию и обратитесь в полицию.





ВСЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА  
**ДНИ ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ**  
В УЧЕБНЫХ ЗАВЕДЕНИЯХ

**Спасибо за внимание!**

*По вопросам участия:*

*Лилия Нигматуллина – Координатор Всероссийской программы  
«Дни финансовой грамотности в учебных заведениях»  
+7 495 911 67 00, доб. 216; [nla@irfr.ru](mailto:nla@irfr.ru)*

