

# «Мошенничество. Истории из жизни»

---

ВЕБИНАР 15 МАЯ 2020 ГОДА

ЕКАТЕРИНА КОРСУНСКАЯ





# Корсунская Екатерина Витальевна



- Директор по обучению Центра Обслуживания кредитных союзов, Санкт-Петербург;
- Заместитель исполнительного директора Ассоциации кредитных потребительских кооперативов «Гардарика», директор по обучению Центра обслуживания кредитных союзов;
- Высшее экономическое образование, консультант по финансовой грамотности проекта вашифинансы.рф
- Стаж работы в кредитной кооперации более 20 лет;
- Разработка и проведение учебных семинаров и тренингов для взрослых по кредитной кооперации и финансовой грамотности населения. Проведено 22 мероприятия по финансовой грамотности за 2,5 года;
- Председатель Комитета по финансовой грамотности и защите прав пайщиков при Лиге КС.

# Стратегические задачи и направления на уровне Лиги кредитных союзов

- ❖ Формирование комитета по финансовой грамотности в рамках реализации «Стратегического плана развития кредитной кооперации России на период 2019 -2022 годы» ;
- ❖ Разъяснительная работа с руководителями КПК;
- ❖ Систематизация работы КПК по финансовому просвещению
- ❖ Участие кредитных кооперативов в общенациональных акциях и мероприятиях по финансовому просвещению (составление годового календаря);
- ❖ Разработка и размещение в открытом доступе материалов для финансового просвещения пайщиков (населения);
- ❖ Постоянная рубрика в журнале Вопросы кредитной кооперации;
- ❖ Подготовка волонтеров по финансовой грамотности среди сотрудников КПК, получение сертификатов, включение в общенациональное волонтерское движение.

The screenshot shows the Bank of Russia website page titled "О дополнительных мерах поддержки граждан и КПК". It features the Bank of Russia logo and the Credit Union League logo. The page includes a section for "Ответ Банка России на запрос от 25 марта" and a list of partner organizations. A red arrow points to the "ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ" link in the "полезные ссылки" section.

**Банк России**  
Центральный банк Российской Федерации

БАНК РОССИИ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОТЧЕТНОСТИ

**О дополнительных мерах поддержки граждан и КПК**

О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ МЕРАХ ПОДДЕРЖКИ ГРАЖДАН И КООПЕРАТИВОВ Банк России направил 27.04.2020 информационное письмо кооперативам, в котором даются разъяснения по возможности использования резервного фонда кооператива.

**Ответ Банка России на запрос от 25 марта**

ОТВЕТ БАНКА РОССИИ НА ЗАПРОС ОТ 25.03.2020  
Получен ответ от Банка России на обращение сектора кредитной кооперации от 25 марта.

Следующие записи

контакты | наши партнеры | полезные ссылки

тел./факс: (495) 651-82-11  
email: info@ligaks.ru  
pr@ligaks.ru  
Адрес: 105318, г. Москва, ул. Ибрагимова, дом 31/47, офис 406 (схема проезда)

наши партнеры  
ТПП НАУМИР  
КПК24  
АУДИТ-ЭСКОРТ  
АДС-СОФТ  
АЛЬЯНС ИНФОРМ

полезные ссылки  
БАНК РОССИИ  
ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
МИНФИН РФ  
СОВЕТ ФЕДЕРАЦИИ  
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

навигация по сайту  
КАРТА САЙТА

# Онлайн-конференция «Как защитить себя и своих близких от финансового мошенничества?» 28 апреля 2020 года

Организатор Ассоциация «Национальная лига финансовых советников»

[Ссылка на запись конференции](#)

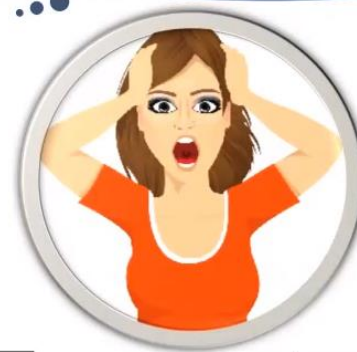
1. Социальная инженерия, классификация методов социальной инженерии;
2. Виды атак злоумышленников;
3. Очевидные цифровые угрозы;
4. Мошенничество в сфере кредитной информации;
5. Финансовая пирамида 2020: жива и опасна

# Основные стрессовые факторы для населения

«Каникулы»  
(50 +/-20%)

Ограничение  
свободы (60-70%)

Слом жизненных  
планов



Снижение реальных  
доходов (до 30%)

Закрытие или угроза  
закрытия предприятия-  
работодателя (10-15%)

Уязвимость накоплений. В  
первую очередь, рублевых (30%)

= Чувство зыбкости внешнего мира



## Длительный стресс ведет к:

Истощению нервной  
системы

Слому социальных связей,  
социальных ролей

Искажению восприятия  
происходящего

Психологической  
дезадаптации

Повышению  
внушаемос-  
ти

Поиску  
«групп  
успеха»

Разруше-  
нию  
стереотипов  
поведения

Вере в  
сказки

Апатии,  
пассивности

Рискованным  
решениям



[Марат Сафиулин: «Финансовое мошенничество: как не стать жертвой финансовой пирамиды»](#)

Вебинар от 07 апреля 2020 года

[Цикл антикризисных лекций Экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова](#)

# Повышение осведомленности о рисках мошенничества с банковскими картами. Мария Румянцева, Департамент информационной безопасности Банка России

## КАК ДЕЙСТВУЮТ МОШЕННИКИ? СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ

БОЛЬШИНСТВО НЕСАНКЦИОНИРОВАННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПРОИСХОДИТ ВСЛЕДСТВИЕ ОБМАНА ВЛАДЕЛЬЦА ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА ИЛИ ЗЛУОПОТРЕБЛЕНИЯ ЕГО ДОВЕРИЕМ

ЧТО ДЕЛАТЬ ?

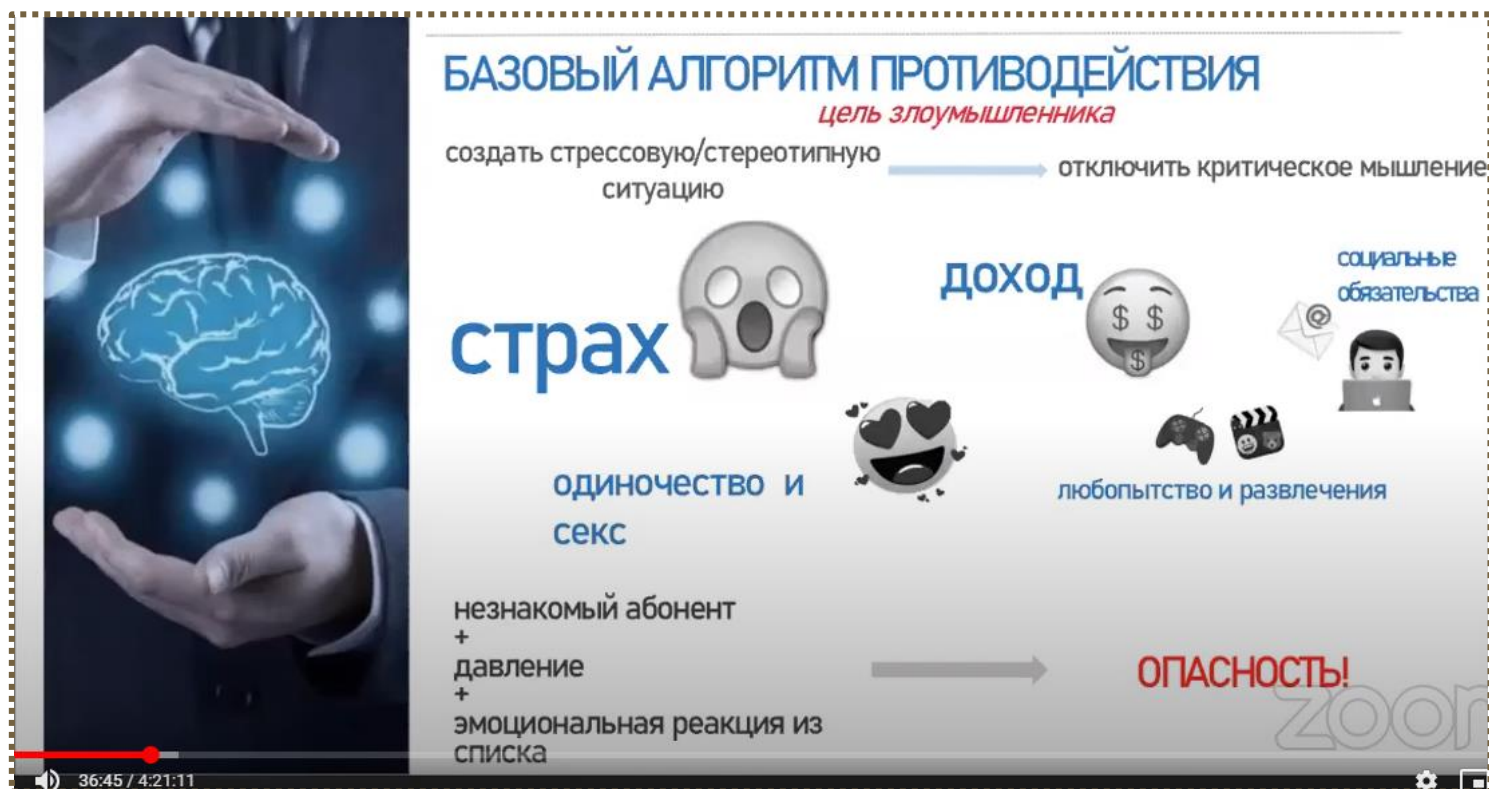
ПОВЫШАТЬ ФИНАНСОВУЮ  
ГРАМОТНОСТЬ  
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

zoon

**Социальная инженерия** – метод получения необходимого доступа к информации, основанный на особенностях психологии людей. Основной целью **социальной инженерии** является получение доступа к конфиденциальной информации, паролям, банковским данным и другим защищенным системам.

## Виды социальной инженерии (15% возвратов):



- Клиент сам переводит деньги злоумышленникам;
- Клиент не хочет расставаться с деньгами, но передаёт злоумышленникам коды, пароли и т.д.



- Приходят письма с информацией о начисленных штрафах за нарушение режима самоизоляции и предложением их оплатить, далее ссылка на вредоносный сайт с попыткой украсть данные карты.
- В дверь звонят люди с защитных костюмах и респираторах и говорят, что в парадной обнаружен больной COVID 19, что нужно сделать дезинфекцию всех квартир.
- Приходят письма с предложением ввести персональные и банковские данные для того, чтобы узнать, где вам разрешено передвигаться по городу в период самоизоляции.
- Услуга помощи в оформлении цифрового пропуска – попытка вывести персональные данные (например, в Москве).

## Примеры атак в России

Согласно геолокации, Вами был нарушен режим карантина согласно статьи 20.6.1 КоАП РФ. Вам необходимо оплатить штраф согласно постановлению ФСИН №168-322 от 10-04-2020 года в размере 4000 рублей на номер Теле2 [+79504183628](tel:+79504183628). Оплатить штраф вы можете в любом терминале оплаты сотовой связи. В случае неоплаты в течении 24 часов, против вас будет возбуждено уголовное дело на основании ст. 236 УК РФ и ст. 6.3 КоАП РФ.

**Проверка личности**  

Узнайте по номеру карты - где вам разрешено перемещаться по городу

Номер карты:

Владелец (латинскими):

Действительна до:

CVV2 (на полосе обратной стороны карты):



Страница антимошенник с большим количеством реальных историй  
<https://pikabu.ru/community/antimoshennic/new>

Кто хочет заработать? Что, никто не хочет?



Подслушано [redacted]  
21 минуту какъ

Ребят,кто хочет заработать? Нужен кредитный донор. Нужна сумма 600 тыс.руб. на 5 или 7 лет под любой процент и в любом банке. Из них отдам Вам 100 тыс.руб. Через нотариуса составим договор займа,что обязуюсь выплачивать ежемесячными платежами данный кредит.Я честная выроачу все до копейки. Кто готов помочь пишите в личку в любое время.Выслушаю все Ваши условия. Сама не могу получить одобрение в банке,так как КИ испорчена на полгода запросами брокера.

Елена Рахимова

Скинули в группу вконтакте маленького городка из дальнего Подмосковья. Не видел таких объяв раньше. А что, так можно было?) Разместили с фейковой страницы конечно, наглость зашкаливает у ребят.

Одно радует, народ, вроде, не ведется. Но кто знает, сердобольные встречаются.

# Тема коронавируса как приманка



## Осмотр в поликлинике

Злоумышленники могут пригласить вас на осмотр в поликлинику — пройти обследование на коронавирус. Но сначала вас попросят зарегистрироваться на некоем сайте или установить программу на компьютер или телефон.

Сайты с приглашением на обследование, скорее всего, — ловушка, а предлагаемая для скачивания программа — вирус. Поэтому ничего не скачивайте и не устанавливайте.



## Продажи «чудо-средств»

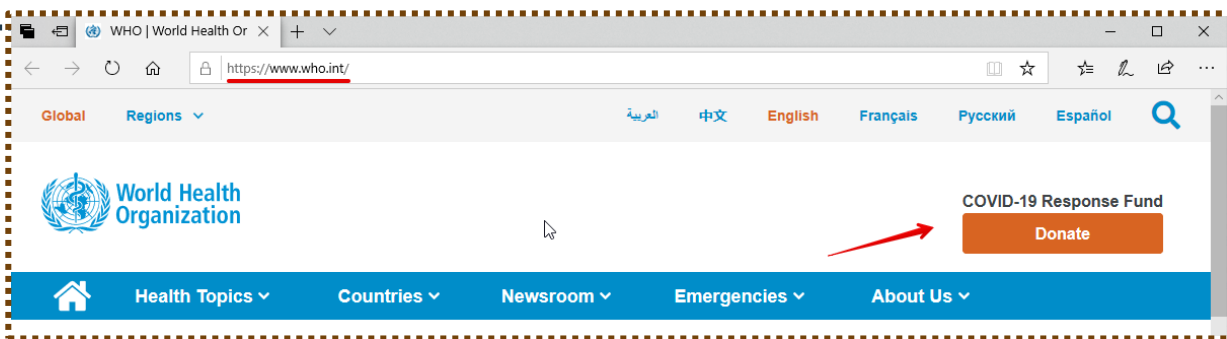
Секретные таблетки из кремлёвской лаборатории, которые излечивают от коронавируса! Чудодейственные амулеты от сибирских шаманов! Конечно, всё это необходимо купить «прямо сейчас», иначе чудо-средства закончатся.

Мошенники часто делают ставку на общую нервозность и ждут от вас стремительной покупки лекарств. Просто помните, что средств, излечивающих от нового коронавируса, пока не существует.

В начале апреля была задержана целая банда, работавшая в Марий Эл, Чувашии, Московской и Ростовской областях. Преступники похищали у пенсионеров деньги под видом работников поликлиник, продавая безвредные добавки под видом дорогостоящих лекарств.

# Сайты-ловушки

Если вы получите похожее письмо, будьте бдительны. ВОЗ действительно создала Фонд солидарности для сбора средств на борьбу с пандемией COVID-19 и нуждается в поддержке, но публикует инструкции по оплате на официальном сайте:



## Что такое фишинг

Фишинг - один из видов интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей - логинам, паролям, данным лицевых счетов и банковских карт. В основном, используется метод проведения массовых рассылок от имени популярных компаний или организаций, содержащих ссылки на ложные сайты, внешне неотличимые от настоящих.



## Сайты-ловушки

К примеру, мошенники имитируют рассылку от Всемирной организации здравоохранения или предлагают приобрести дешёвые медицинские маски. Их цель — завлечь вас на фальшивый сайт, похитить данные вашей карты, а вслед за этим и ваши деньги.

Если письмо кажется подозрительным или отправитель вам точно не знаком, просто удалите. Если вы всё-таки перешли из письма на некий сайт, а там предлагают заполнить какую-нибудь форму — не делайте этого.



## «Поддержите разработку вакцины от коронавируса»

САЙТЫ   БАНКОВСКАЯ КАРТА   ПРОГРАММЫ И ПРИЛОЖЕНИЯ   СМАРТФОН   ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА



### Сбор денег «на доброе дело»

Множество злоумышленников пытаются спекулировать на добрых чувствах. Они могут собирать деньги, которые якобы пойдут на помощь тем, кто заразился коронавирусом.

Подумайте, знаете ли вы организацию, от имени которой к вам обращаются с призывом благотворительности. Если нет, то не нужно ничего никому передавать. Если знаете то



Валентина, Санкт-Петербург

«Вчера получила письмо от Всемирной организации здравоохранения. В теме было написано «Разработка вакцины от коронавируса». Я заинтересовалась, открыла письмо. В нем говорилось, что ученые всего мира активно работают над вакциной и лекарством от коронавируса, а ВОЗ курирует эту работу. Но разработка очень дорогая, поэтому всем неравнодушным людям предлагается поддержать исследования. Было написано, что пожертвовать можно любую сумму, даже совсем небольшую. И дальше ссылка на сайт, где это можно сделать. Я решила не оставаться в стороне и перевести 300 рублей. Перешла по ссылке, ввела данные карты, сумму и нажала «оплатить». Списали 300 рублей. А потом еще несколько раз подряд разные суммы, пока все деньги на карте не кончились.

**Получается, это были аферисты, а никакая не Всемирная организация здравоохранения?»**

# Сайты-фальшивки

stopkoronavirus.rf

Официальная информация о коронавирусе в России

О коронавирусе | Меры Правительства | Что предпринять? | Вопросы и ответы | Полезная информация | Единая горячая линия 8-800-2000-112

## Оперативные данные

По состоянию на 28 апреля 10:50

<b>&gt; 3,13 млн</b> Проведено тестов	<b>93 558</b> Общее число случаев	<b>6 411</b> Случаев заболевания за последние сутки	<b>8 456</b> Человек выздоровело	<b>867</b> Человек умерло
--	--------------------------------------	--	-------------------------------------	------------------------------

[Подобные данные](#) [#СВОИХНЕБРОСАЕМ](#)

**#МЫМОЖЕМ**  
План преодоления последствий эпидемии коронавируса в РФ

Отчет о текущей ситуации с коронавирусом в РФ: статистика, данные из регионов, меры Правительства РФ.  
PDF • 2.5 МБ [Скачать](#) [↓](#)  
[Все отчеты](#)

stopkoronavirus.rf

COVID-19 info


Статистика | Как передается? | Симптомы | Профилактика | Больше | 8-800-2000-112


# Коронавирус COVID-19

## Дезинфицируйте руки мылом или спиртом


Единая горячая линия:  
**8-800-2000-112**

Сайты с официальной информацией о коронавирусе в России

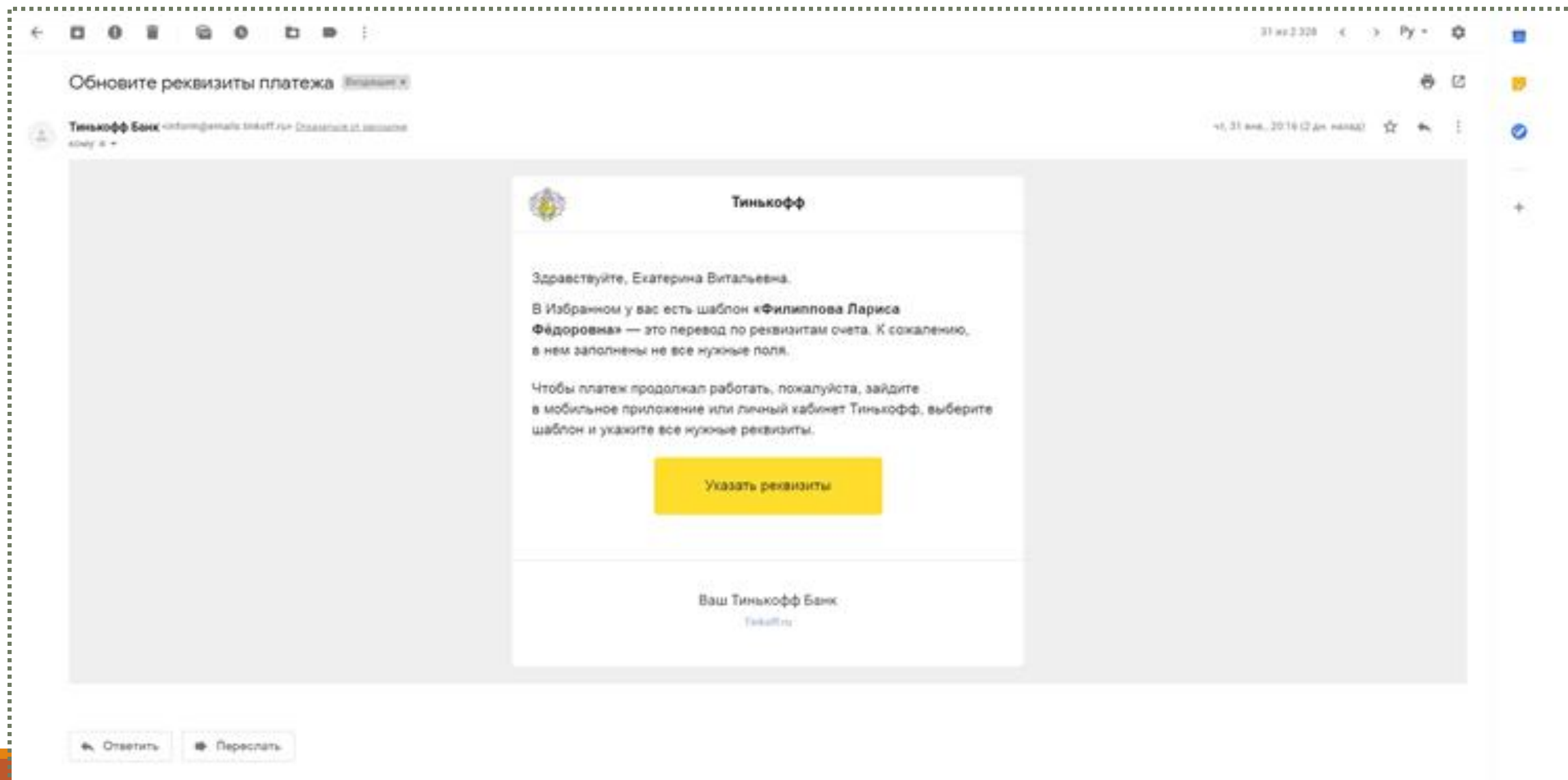
 ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА

 МИНИСТЕРСТВО ЗДРАВООХРАНЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Отчет о текущей ситуации с коронавирусом в РФ: статистика, данные из регионов, меры Правительства РФ.  
PDF • 2,6 Мб [Скачать](#) [↓](#)



# Сообщение от «банка»



# Псевдоволонтеры и «липовые» помощники

1. Предлагают купить продукты и лекарства для пожилых людей с предоплатой.
2. Недельная «подписка» на вынос мусора за 200 рублей.
3. Предложения провести дезинфекцию квартиры за 3000 рублей (Санкт-Петербург).
4. Мошенники обзванивают граждан, обещая отсрочки по выплате кредитов, возврат денег за авиационные билеты, услуги по диагностике заражения коронавирусной инфекцией, волонтерство.

Все в итоге сводится к тому, что человек должен под тем или иным предлогом сообщить данные своей банковской карты, пароль из СМС либо самостоятельно осуществить платеж на некий счет.



Новости Санкт-Петербург | [Онлайн](#) | [Афиша](#) | [События](#)  
два часа назад

В Петербурге разыскивают неизвестного, который притворился волонтером, проверяющим горожан на коронавирус, и убедил 83-летнего пенсионера отдать ему 49 тысяч рублей за якобы действенные таблетки. Они оказались БАДом из трав.

То, что упаковки под названием «Сибирская травница» не могут стоить почти полсотни тысяч рублей, пенсионер начал подозревать спустя некоторое время и около часа ночи набрал номер полиции.

Оперативники изъяли чек-квитанцию и нашли следы обуви. Среди примет «волонтера» – возраст около 19 лет. Лицо он закрывал медицинской маской.

# Звонок из «Сбербанка»

Звонок с неизвестного номера. Говорит мужчина с лёгким акцентом:

- Здравствуйте, Екатерина Витальевна! Вас беспокоят из Сбербанка. У нас зафиксирована попытка перевода с вашей банковской карты средств в сумме 5000 рублей. Вы подтверждаете этот платёж?

Я: Какой платёж????

- С вашей банковской карты в Сбербанке перевод Вороновой Александре Ивановне. Вы подтверждаете этот платёж?

- Я: У меня нет банковской карты Сбербанка!

- Короткие гудки в трубке.

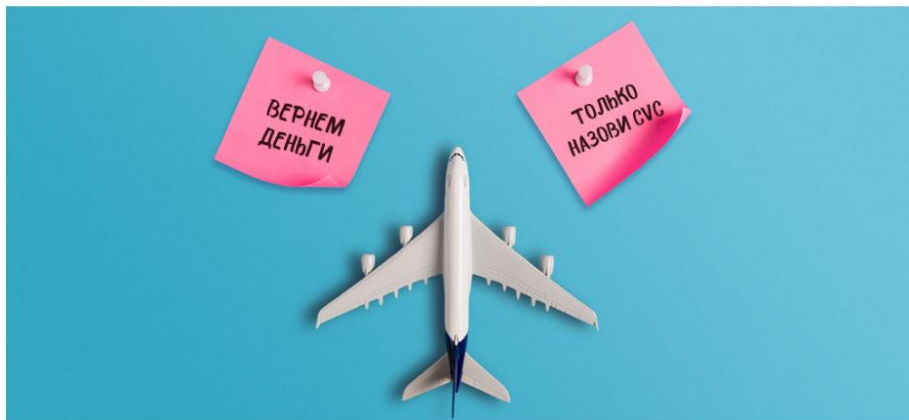
**Что происходит?** Вам говорят о несуществующем переводе денег в надежде, что Вы конечно откажетесь подтвердить это платёж. Далее идёт попытка вытянуть персональные данные и данные вашей карты.

**Как выдумаете, почему мне поступил такой звонок?**



## «Отменился рейс из-за коронавируса? Мы вернем деньги»

БАНКОВСКАЯ КАРТА ЗВОНКИ



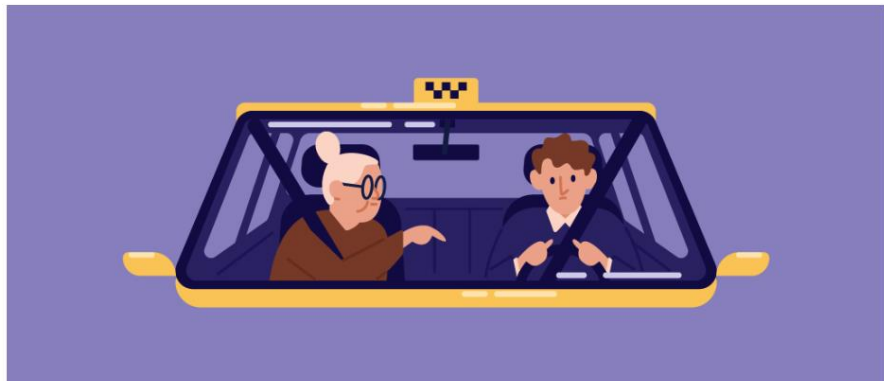
Георгий, Санкт-Петербург

«Поступил звонок с номера, который начинается с 800. Девушка представилась сотрудницей известной авиакомпании. Сказала, что мне вернут деньги за рейс в Черногорию, который отменили из-за эпидемии коронавируса. А я как раз узнал, что мой рейс отменили и хотел заняться вопросом возврата денег. Она назвала номер рейса, номер моей брони и цену билетов. Я говорю: да, все верно. Очень обрадовался, что все деньги вернут и что сами позвонили.

Девушка спросила, куда мне перевести деньги, я сказал, что на карту. Тогда она попросила сначала номер карты, я ей продиктовал, а потом еще срок действия и три цифры с обратной стороны. Тут уже я напрягся, что у меня просят данные, которые нельзя никому сообщать. Но девушка настаивала, что для перевода нужен именно трехзначный код. Я сказал, что она мошенница и бросил трубку. Буду теперь сам звонить в авиакомпанию и выяснять, когда вернут деньги за билеты. **Не понял только, откуда у мошенников такие подробные данные о моих полетах?»**

«Переведите деньги на безопасный счет через банкомат. Мы пришлем за вами такси»

БАНКОВСКАЯ КАРТА ЗВОНКИ



Ольга, Москва

«На днях бабушке позвонили якобы из службы безопасности ее банка. Сказали, что с ее карточки кто-то только что попытался украсть деньги. Они операцию заблокировали, но деньги надо срочно перевести на некий безопасный счет, чтобы воры до них снова не добрались. Спросили, умеет ли она пользоваться интернет-банком или мобильным приложением. Бабушка не умела. Тогда они сказали, что пришлют за ней такси и отвезут к ближайшему банкомату, чтобы перевести деньги через него. Очень ее торопили.

Бабушка сказала им адрес, буквально через 15 минут за ней приехало обычное такси. От банкомата бабушка им перезвонила, они продиктовали ей номер счета и проинструктировали, что сделать. В результате она перекинула все, что у нее там было. А ей как раз незадолго до того пенсия пришла.

Узнала я об этом, только когда она меня вечером спросила, что дальше-то делать и как получить деньги обратно. Позвонили с ней вместе в банк, выяснили, что это были мошенники. Теперь бабушка почти все время плачет. Можно ли потребовать, чтобы банк вернул украденное?»

## Срок страхования

**15**  
дней

Полис вступает в силу на 15-й день после оплаты

**1**  
год

Срок действия полиса после вступления его в силу

### Что застраховано

Все банковские карты, выпущенные Сбербанком и привязанные к вашему счету в Сбербанке: основные и дополнительные, дебетовые и кредитные.

### От каких рисков действует защита

- 1** Незаконное получение третьими лицами денежных средств с карты в результате:
  - использования карты после ее утраты в результате грабежа или разбоя;
  - получения карты и PIN-кода с применением насилия или угроз насилия и последующего снятия наличных в банкомате;
  - подделки подписи и последующего получения наличных в любом банке;
  - использования поддельной карты с действительными реквизитами для оплаты покупок и услуг либо снятия наличных в банкомате;
  - фишинга, скимминга и подобных действий по получения информации с карты;
  - хищения (грабежа, разбоя) наличных в течение двух часов с момента снятия их в банкомате.
- 2** Утрата банковской карты вследствие:
  - случайных механических повреждений или размагничивания;
  - грабежа, разбоя, кражи;
  - неисправности банкомата.

### Как работает полис «Защита карт»

Представьте, что держатель карты оформил страховой полис «Защита карт» стоимостью 1161 рубль на сумму страховой защиты 60 000 рублей.

Он осуществил покупку в незнакомом интернет-магазине и этим смогли воспользоваться мошенники: незаконным путем узнали данные карты. Через некоторое время клиенту пришли SMS о транзакциях, которые он не совершал, на сумму 10 000 рублей.

В этом случае максимальный размер выплаты со стороны страховой компании составит 10 000 рублей.

# Мошенничество с кредитными историями

Кейс №1: Ваша кредитная история испорчена!  
Срочно перезвоните или зайдите на сайт

«В вашей кредитной истории произошли критические изменения»

САЙТЫ   БАНКОВСКАЯ КАРТА   ЗВОНКИ



Потери многих граждан относительно «небольшие» – 100-300 руб. Они просто не обращаются в правоохранительные органы

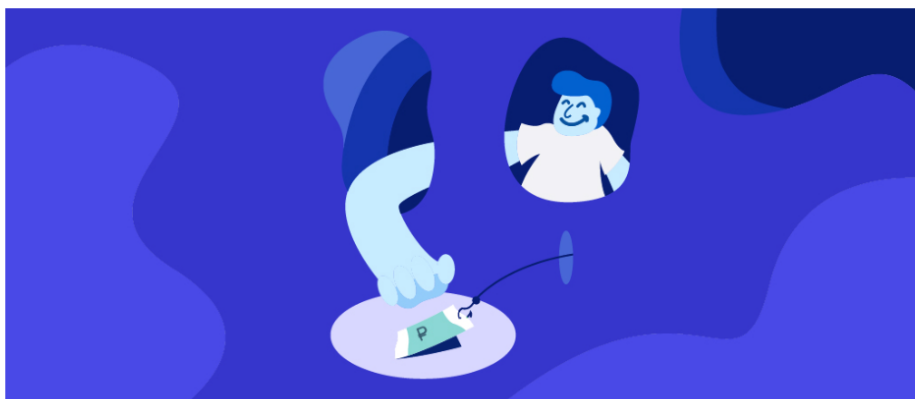
Заплатившие за «исправление» или «удаление» понимают, что сами пытались нарушить закон

Легкость создания и миграции платформ в интернете. По словам экспертов затраты мошенников на создание сайта и привлечение аудитории – несколько десятков тысяч рублей.

# Мошенничество с кредитными историями

«Гарантируем получение кредита людям с плохой кредитной историей»

МОШЕННИЧЕСТВО НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ



Кейс №2: поиск в интернет кредитной истории приводит на сайт мошенников

**Яндекс** кредитная история ✕ **Найти**

**Поиск** Картинки Видео Карты Маркет Новости Переводчик Эфир Коллекции Кью

**Узнай кредитную историю за 299р - Онлайн за 5 минут!**  
[кредитная-история.рус](#) > ПроверитьИсторию ▾  
Проверьте кредитную историю. Подробный кредитный отчет · Более 700 банков.  
Полная кредитная история. Бесплатная консультация  
Личный кабинет · Стоимость услуг · О сервисе · Контакты  
Контактная информация · +7 (495) 066-16-31 · круглосуточно · Москва


**Онлайн-консультант** Задайте свои вопросы консультанту


**Поможем срочно получить выписки – Весь список. Звоните.**  
[profi100.su](#) > Выписки ▾  
О стоимости, о правах, об имуществе, по физлицам. Посмотрите весь список.  
Проверка квартиры. История перехода права. За 1 день. Заключение юриста  
ЕЖД · ЕГРН · БТИ · Архивные выписки  
Контактная информация · +7 (499) 704-57-55 · пн-пт 9:00-20:00 · Москва

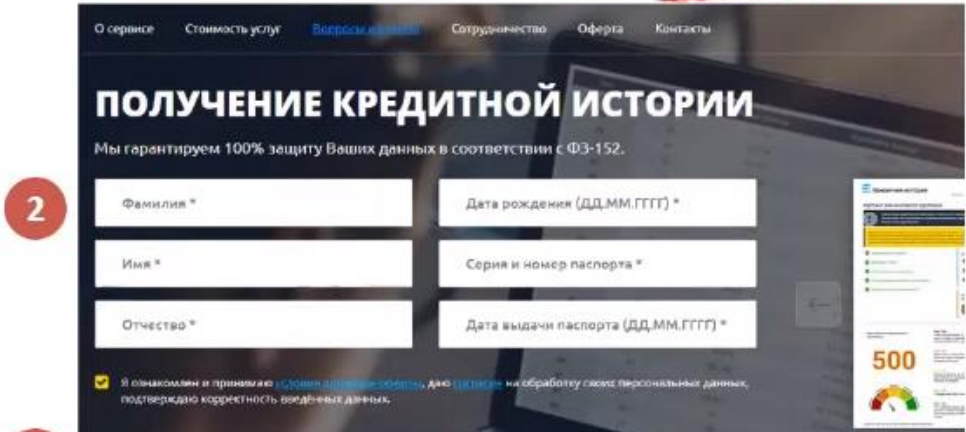
**Ваш кредитный рейтинг – Узнать свою кредитную историю**  
[credit-info.su](#) > Кредитный-отчет! ▾  
Анализ кредитной истории на наличие ошибок, задолженностей, мошеннических действий · Кредитный отчет. Скоринг отчет. Заказ справок. Исправление истории  
Заполнить анкету · Личный кабинет


# Мошенничество с кредитными историями


## Признаки мошеннических сайтов


1 





2 

3 

 Какой кредит и на каких условиях одобрит мне банки?

 Почему банки не дают мне кредит?

 Как банки видят меня как заемщика?

 Где хранится история?

1. Доменное имя, в т.ч. Электронный адрес принадлежит организации, не являющейся БКИ

- Можно проверить в реестре Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

2. Идентификация носит заявительный характер и не предполагает проверку через Госуслуги

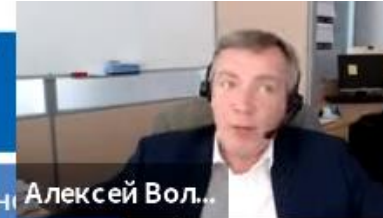
- БКИ для соблюдения 218-ФЗ «О кредитных историях» обязано идентифицировать субъекта с помощью портала Госуслуг

3. Платность получения кредитной истории


- В соответствии с 218-ФЗ «О кредитных историях» 2 отчета в год предоставляются бесплатно

4. Призыв исправить кредитную историю

- БКИ в терминах 218-ФЗ «О кредитных историях» говорит об оспаривании записей




# Социальные выплаты и компенсации – ОБМАН!!!




## ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ЗАЩИТЫ по возврату невыплаченных денежных средств ЦФЗ ВНДС



Вы находитесь на официальном сайте уполномоченного подразделения по финансовой защите населения.

### Вы уже получили компенсацию?

 Получить компенсацию Н.Д.С. от 12 000 до 300 000 рублей можно до 13 мая 2020 г.  
Сумма начисляется за последние 36 месяцев. [Узнать подробнее >>>](#)

Для получения средств заполните поле ниже и нажмите «проверить»




 Введите 6 последних цифр банковской карты, которой чаще всего пользуетесь и нажмите кнопку "Проверить свою компенсацию"

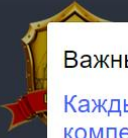
  

[Проверить свою компенсацию](#)

Согласно постановления 28/19329к от 10.01.2020 г., направленного на поддержку импортозамещения и повышению благосостояния граждан, каждый гражданин может получить денежную компенсацию затрат на оплату товаров иностранного производства. Расчет суммы компенсации и выплата средств производится за период с 01.01.2016 г. Срок подачи заявок на получение выплаты по компенсации Н.Д.С. за приобретенные товары иностранного производства ограничен.

**Группы товаров, подпадающие под компенсацию:**



-  Продовольственные товары
-  Лекарственные средства и БАДы
-  Одежда, обувь и прочие изделия швейного производства



## ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ЗАЩИТЫ



### Важные новости

Каждый гражданин имеет право до 13 мая 2020 г. получить компенсацию до 300 000 рублей.

- Общество 
- Экономика 

[>>> Возместить расходы на продукты питания стало возможно онлайн с помощью ЕКЦ ВНДС](#)  
[Как это сделать?](#)




[>>> Принята поправка дающая право на компенсацию Н.Д.С. части трат по банковским картам](#)  
[Как получить свои деньги сегодня?](#)

[Проверить свою компенсацию](#)

Согласно постановления 28/19329к от 10.01.2020 г., направленного на поддержку импортозамещения и повышению благосостояния граждан, каждый гражданин может получить денежную компенсацию затрат на оплату товаров иностранного производства. Расчет суммы компенсации и выплата средств производится за период с 01.01.2016 г. Срок подачи заявок на получение выплаты по компенсации Н.Д.С. за приобретенные товары иностранного производства ограничен.

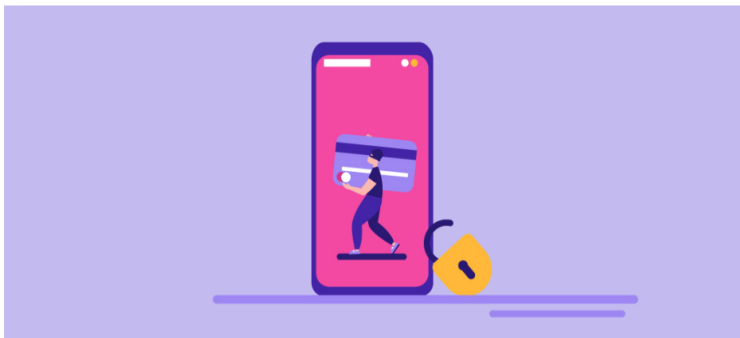
**Группы товаров, подпадающие под компенсацию:**

-  Продовольственные товары
-  Лекарственные средства и БАДы
-  Одежда, обувь и прочие изделия швейного производства

# Социальные выплаты и компенсации – ОБМАН!!!

«Введите номер СНИЛС и получите 120 000 рублей!»

СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ И МЕССЕНДЖЕРЫ САЙТЫ БАНКОВСКАЯ КАРТА СМАРТФОН



Тимур, Железногорск

«В инстаграме вылезла реклама о том, что государство начало выплачивать всем деньги по номеру СНИЛС — до 120 000 руб! Якобы ввели такой новый закон. Причем пост выглядит как новость от известного ТВ-канала с фоткой ведущей из студии. И под ним много комментариев от людей, которые уже получили деньги.

По ссылке «Подробнее» открылся сайт какого-то фонда и написано, что сегодня они выплатили людям уже несколько миллионов рублей. Надо ввести номер СНИЛС и тогда узнаешь, сколько денег тебе полагается. Я поверил и ввел свой номер СНИЛС. Дальше появились строки с суммами от разных страховых и внизу написано, что могу получить 115 000 руб.

Я нажал кнопку ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ и тут началось самое интересное.

Сайт сообщил, что надо заплатить с карты какую-то комиссию 200 рублей за подключение к базе. Я оплатил, и потом с меня просят еще 500 рублей за идентификацию личности и проверку личных данных.

Вот тогда до меня уже дошло, что это какой-то развод на деньги. И вдруг получаю смс от банка, что с карты попытались снять еще 1000 рублей.

Хорошо, что на моей карте не было больше денег. На всякий случай карту заблокировал. Люди, не ведитесь!»





Новостная лента п. Сосново  
сегодня в 14:44

✓ Вы подписаны



ОМВД России по Приозерскому району ЛО  
сегодня в 14:09

Дорогие приозерцы!

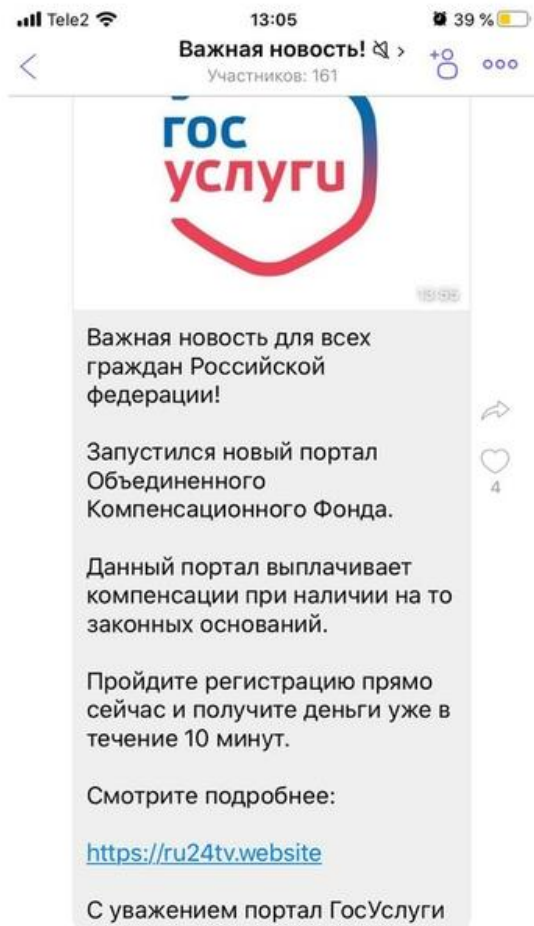
**БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ! ОБМАН.**

От якобы портала Госуслуг может придти сообщение о компенсации за карантин.

В таком сообщении будет содержаться вот такая ссылка [ru24tv.website](https://ru24tv.website).

**НИ В КОЕМ СЛУЧАЕ НЕ ПЕРЕХОДИМ ПО НЕЙ!**

Предупредите близких и знакомых!



# ПОЛИЦИЯ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!



## Уважаемые граждане!

В последнее время в городе участились случаи мошенничества путем обманного хищения средств с банковских карт и электронных счетов граждан. В основном жертвами становятся одинокие, пожилые люди, пенсионеры.

ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу призывает вас проявить бдительность и не попадаться на уловки мошенников.

- Не сообщайте по телефону или лично НИКАКИХ данных по вашим банковским картам.
- Не сообщайте никому цифровые пароли из входящих СМС-сообщений.
- Не переводите деньги родным, якобы попавшим в трудную ситуацию, особенно если об этом просят незнакомые лица. Прекратите телефонный разговор и сами перезвоните родственнику.
- Не переводите средства с телефона на незнакомый номер. Если посторонний человек действительно перевёл вам деньги по ошибке, он может их вернуть сам.

**Помните, преступление можно и нужно предупредить!**

- Ни одна официальная служба не будет требовать у вас оплаты немедленно, прямо сейчас, в течение разговора.
- Сотрудники банка НИКОГДА не просят сведения о ваших банковских картах без вашего личного обращения.
- Если вы не уверены в том, кто ваш собеседник - прекращайте разговор.
- Не открывайте дверь тем людям (медработникам, соцработникам, волонтерам), которых вы не вызывали.
- Перезванивайте в банк, поликлинику, социальную службу, не бойтесь звонить в полицию при малейшем подозрении.

В случае подозрений в мошенничестве, оказании на Вас давления обращайтесь в правоохранительные органы по номерам:

**02 с городского телефона, ☎  
102 или 112 с мобильного. ☎**

**Берегите себя!**

# Как меня атаквали мошенники

Звонок от якобы магазина с желанием купить коляску с сайта объявлений, которую я незадолго до этого выставила на продажу;

Просят номер моей банковской карты для перечисления денег безналично (т.к. это магазин и перечисления могут сделать только таким образом) Обещают прислать деньги в течение 10 минут. Странно, конечно, что магазин покупает подержанную коляску, да ещё и в период карантина ;

Перезванивают и просят посмотреть не пришли ли деньги. Говорят: Вам сейчас придёт СМС с кодом, Вы нам его должны сказать, чтобы мы могли отправить Вам деньги;

Приходит СМС : «Никому не говорите код\*\*\*\*! Вход в мобильный банк»;

Еще один вариант предыдущего пункта. Может прийти СМС со странного номера о том, что деньги зачислены. Конечно, в личном кабинете вы этих денег не увидите;

Это означает, что мошенники по номеру карты и по номеру телефона пытаются войти в мобильный банк и получить доступ ко всем вашим деньгам в данном банке.

# Финансовые пирамиды в условиях кризиса

[Марат Сафиулин: «Финансовое мошенничество: как не стать жертвой финансовой пирамиды»](#)

Вебинар от 07 апреля 2020 года

[Цикл антикризисных лекций Экономического факультета МГУ им. М.В.Ломоносова](#)

- Объективные факторы активизации мошенничества в кризисный период;
- Примеры финансовых пирамид 2019 – 2020 годов;
- Группы риска (молодые или активные пенсионеры или неработающие; люди с повышенной внушаемостью, в том числе многие пенсионеры; пострадавшие в финансовых пирамидах; индивидуальные предприниматели, владельцы мелкого бизнеса)
- Опасности ближайшего времени. Троянское обучение (трейдинг), псевдоконсалтинг (инвестиции), пирамиды псевдоинвестиций в золото, криптовалюты, опасные франшизы, псевдоюристы.

# Тест на сайте Сбербанка

1 → У вас разные пароли от социальных сетей, онлайн-банка и почты?

А Да, конечно.

В Одинаковые, чтобы не забыть.

С Не одинаковые, но похожие.

2 → Вам позвонил сотрудник банка. О чём может он может вас попросить?

А Сказать «роботу-автоответчику» код из СМС и код безопасности.

В Перевести деньги на «защищённый» счет банка.

С Уточнить ФИО, дату выдачи паспорта, адрес регистрации, последние четыре цифры номера карты.



## Вы и кибермошенник: кто кого?

Цифровые технологии — это не только новые возможности, но и угрозы: вирусы, фишинг, мошенничество по телефону, создание «цифровых двойников». Киберпреступники постоянно придумывают новые способы кражи ваших личных данных и денег.

Проверьте себя на знание правил цифровой безопасности.

[Начать тест](#)

нажмите Enter ↵

# Тест на сайте Сбербанка

3 → Вам пришло СМС-сообщение от банка, но почему-то оно попало в отдельную переписку в телефоне. Можно ли доверять такому сообщению?

А Нет, это СМС от мошенников. Я его удалю.

В Конечно, можно. Наверное, телефон глючит.

5 → Вы хотите оплатить заказ в онлайн-магазине «Naprimer.ru». На какой странице вы уверенно введёте данные своей карты?

А <http://naprimer.ru>

В <https://naprimer.ru>

С <https://napremer.ru>

4 → На вашу электронную почту пришло письмо от портала государственных услуг с адреса [rosuslugi@gmail.com](mailto:rosuslugi@gmail.com). Письмо содержит вложение формата ZIP «Перечень скидок на медицинские услуги рядом с вашим домом». В то же время в нём нет персонального обращения и контактов отправителя. Что сделаете?

А Удаляю письмо. Это же фишинг!

В Скачаю файл и прочитаю. Это полезная информация.

С Отправлю друзьям, поделюсь скидками.

# Тест на сайте ЦБ Финансовая культура

## Р Финансовая культура

### Как не остаться в дураках?

Из-за мошенников и собственной неосторожности можно потерять крупную сумму. Пройдите тест и узнайте, легко ли оставить вас без денег.

3

3/10

Ваш приятель недавно вложил в жемчужную ферму в Китае. Ему обещают доход не меньше 50% годовых. А если он приведет еще хотя бы трех человек, за каждого добавят по 5%. Приятель предлагает вам присоединиться. Что думаете?

- Доходность в 50%? Да еще «надбавка за друга»? Сказки какие-то. Не буду рисковать.
- Мудро! Этот проект очень похож на [финансовую пирамиду](#).
- Жемчуг — это наверняка выгодно, так что в высокой доходности нет ничего удивительного. Попробую.
- 50% — это мало. В интернете есть игра, в которой можно заработать в 8 раз больше! И делать почти ничего не надо, только вложить немного денег и привести пару друзей.

ДАЛЕЕ

## Р Финансовая культура

тест и узнайте, легко ли оставить вас без денег.

4

4/10

Вы пришли в банк открывать вклад, но менеджер предложил «более выгодный продукт». Вы впервые слышите о таком продукте, но доход по нему обещают заманчивой. Ваши действия?

- Если обещанный доход меня устроит – соглашусь. Все, что предлагают в банках, застраховано государством, никакого риска нет.
- Попрошу менеджера еще раз все объяснить. Возьму договор домой, чтобы изучить его в спокойной обстановке, и потом уже приму решение.
- Очень разумный подход. Вы только что избежали [мисселинга](#) — ситуации, когда вам пытаются продать совсем не то, что вы просили.
- В этих договорах все так написано, что все равно ничего не поймешь. Не буду тратить время, сразу соглашусь. Не будут же в банке обманывать.

ДАЛЕЕ

## Как не остаться в дураках?

Из-за мошенников и собственной неосторожности можно потерять крупную сумму. Пройдите тест и узнайте, легко ли оставить вас без денег.

5

5/10

Звонят из банка и сообщают, что к вашему счету пытаются получить доступ посторонние. Вас просят перевести деньги на безопасный счет. Его вам сейчас продиктуют. Это банк или мошенники?

- Банк – я узнал его номер.
- Мошенники.
- Так и есть. У банков нет специальных «безопасных» счетов. Только [мошенники](#) предлагают такие переводы.

ДАЛЕЕ

## Как не остаться в дураках?

Из-за мошенников и собственной неосторожности можно потерять крупную сумму. Пройдите тест и узнайте, легко ли оставить вас без денег.

7

7/10

Ваш друг несколько раз сильно просрочил платежи по старому кредиту, поэтому банки не хотят выдавать ему новый. Он собирается обратиться к кредитному брокеру, который гарантирует получение кредита. Как думаете, поможет?

- Вряд ли. Как посредники могут изменить решение банка?
- Вы правы – никак не могут. Решение о выдаче кредита в банках часто принимает даже не сотрудник, а программа, которая автоматически оценивает заемщика. Повлиять на нее нельзя. В рубрике «Габбли» есть [истории](#), которые помогут отличить честного посредника от мошенника.
- Думаю, да. У этих людей есть нужные связи в банках.

ДАЛЕЕ

# Что нужно помнить

1. Никогда и никому не давайте код CVC/CVV, который расположен на обратной стороне банковской карты. В противном случае мошенники получат доступ к деньгам, которые лежат на карте. Деньги они могут снять в банкомате, например.
2. Никогда и никому не говорите код для входа в личный кабинет банка. В противном случае мошенники получат доступ ко всем вашим счетам (и картам к ним привязанным) в данном банке.
3. Не спешите с принятием решения. Мошенники всегда будут вас торопить, чтобы у вас не было возможности подумать или посоветоваться с кем-либо.
4. Переходите по ссылкам только на проверенные сайты. Часто мошенники используют названия и адреса сайтов, похожие на реальные.
5. Будьте бдительны с сайтами, электронными письмами, ссылками и файлами, связанными с темами здоровья и коронавируса.
6. Не покупайте средства защиты и другие товары, ставшие дефицитными на почве коронавируса, у неизвестных поставщиков (подозрительные сайты в интернете, мессенджеры и социальные сети).
7. Не перезванивайте по незнакомым номерам. Во всех непонятных ситуациях нужно звонить в банк по номеру, который размещён на вашей карте. Бывают случаи мошенничества, когда вам поступает звонок якобы из банка. По этому номеру телефона лучше не перезванивать. Вы можете попасть прямо к мошенникам.



# Источники информации для презентации

1. [Сайт Банка России](#) и [Сайт fincult.info](#) много интересной информации, [тест «Как не остаться в дураках?»](#)
2. [Сайт Сбербанка](#) [тест](#) и информация о безопасности;
3. [Вебинары Национального Бюро кредитных историй](#) – о мошенничестве с кредитными историями;
4. [Сайт Рikabu. Страница антимошенник](#) – конкретные истории из жизни о мошенниках;
5. [Национальная Лига финансовых Советников](#) – вебинары о финансовой безопасности.

Памятки по противодействию мошенничеству можно посмотреть  
здесь

1. [Министерство Внутренних Дел Российской Федерации – памятки](#)
2. [Роспотребнадзор – памятка «Что важно знать пожилым людям, чтобы защититься от мошенников»](#)
3. [Национальный центр финансовой грамотности НЦФГ – памятка «КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ НА УЛОВКИ МОШЕННИКОВ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА?»](#)
4. [Центр обслуживания кредитных союзов. Памятка к акции «Расскажи бабушке»](#)

**Больше информации по финансовому  
просвещению на специальных  
страницах [сайта Лиги](#) и [сайта ЦОКСа](#)**

**Будьте здоровы и бдительны!**

**[kvkspb@gmail.com](mailto:kvkspb@gmail.com)**