

# Финансовая безопасность

Уберечь свои деньги стоит  
больших трудов, чем добыть их.  
*Мишель де Монтень*



**RUDN**  
university

**Всероссийский  
тематический урок**

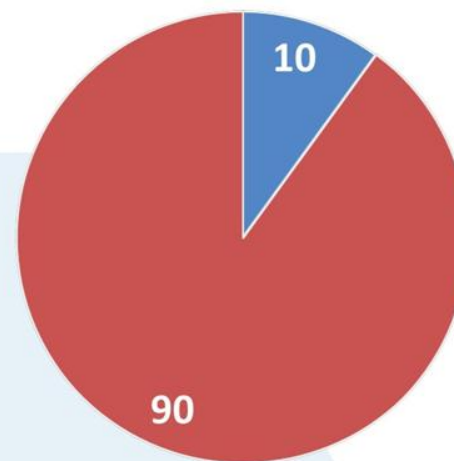


# Статистика Национального агентства финансовых исследований

## Распространенность банковских карт в России



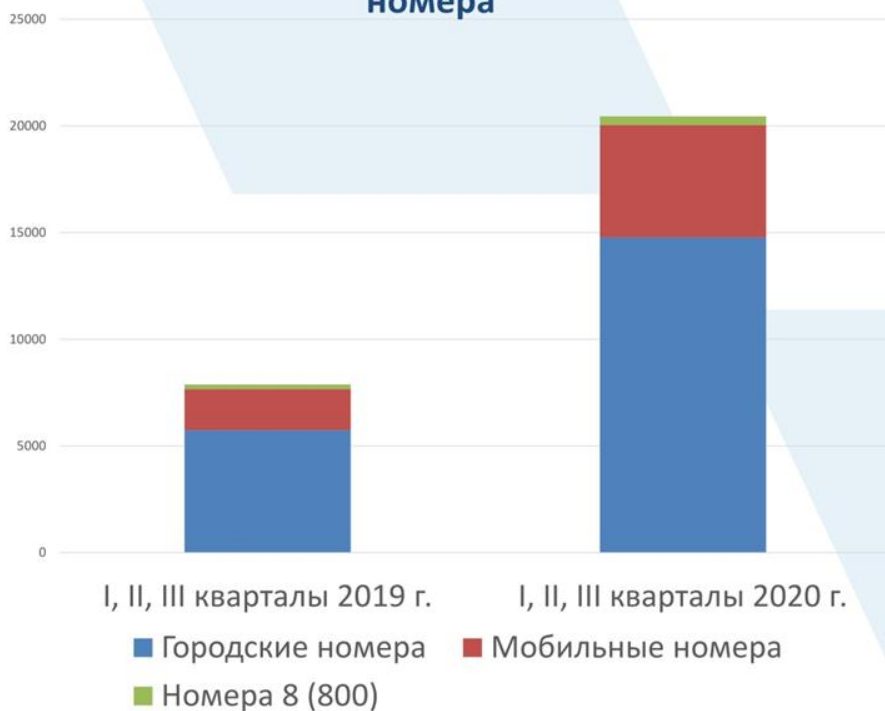
## Случаи финансового мошенничества



- Верно ответили на вопрос о том, какие данные карты можно сообщать сотруднику банка
- Не смогли ответить, какие данные карты безопасно сообщать кому-либо

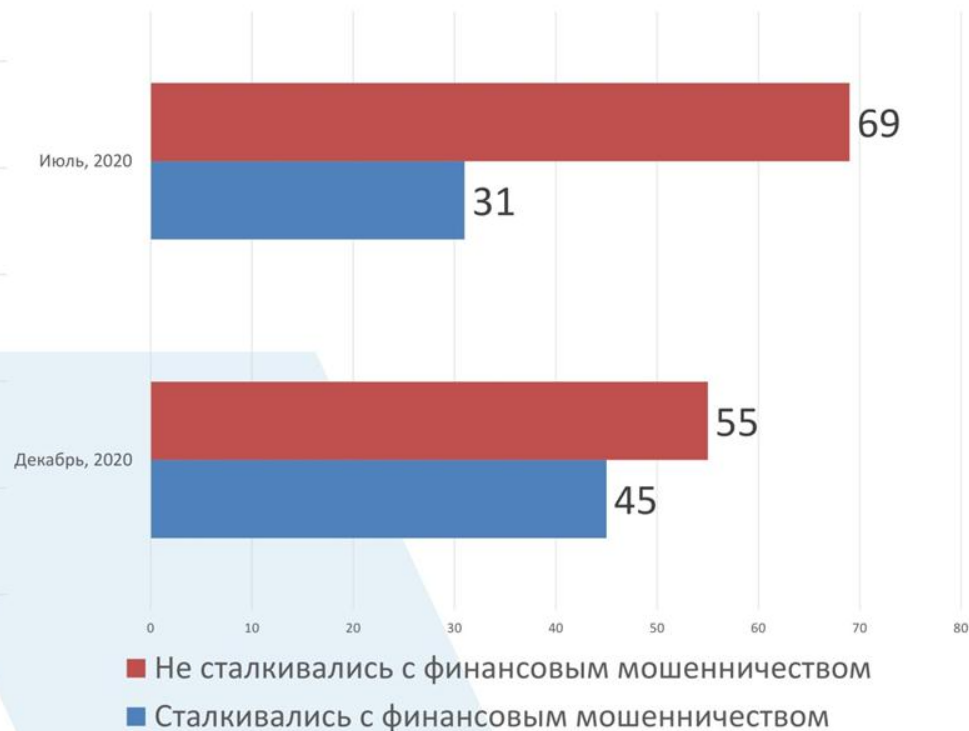
Всероссийский опрос проведен Аналитическим центром НАФИ в июле 2020 г. Опрошено 1600 человек старше 18 лет в 136 населенных пунктах в 50 регионах России. Выборка построена на данных официальной статистики Росстат и репрезентирует население РФ по полу, возрасту, уровню образования и типу населенного пункта. Статистическая погрешность данных не превышает 3,4%.

### Заблокированные по инициативе Банка России мошеннические телефонные номера



Источник: Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств, подготовленный ФинЦЕРТ за I и II кварталы 201/2020 гг. и за III квартал 2019/2020 гг.

### Случаи финансового мошенничества в России в 2020 году



Источник: Аналитика от 20.01.2021 г., подготовленная Аналитическим Центром Национального агентства финансовых исследований

— понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне.

Уровни  
финансовой  
безопасности:

Национальный

Региональный

Корпоративный  
(организации)

Личный

С банковскими  
картами



Интернет-  
мошенничество



Мобильные  
мошенничества



Мошеннические  
организации



# Виды финансового мошенничества

Финансовое мошенничество угрожает финансовой безопасности личности. Для того, чтобы эффективно противостоять ему, необходимо разобраться с тем, что оно из себя представляет и каким бывает.

# Как охотятся за вашими банковскими картами?

**Помните: главная задача мошенников в отношении вашей карты – это раздобыть ПИН-код от нее. Не сообщайте его никому и ни при каких условиях.**



## **Ситуация:**

Вы платите банковской картой в магазине или кафе: через POS-терминал или с помощью бесконтактной оплаты.



## **Подумайте:**

Как мошенники могут добраться до ваших денежных средств? (не менее 3-х способов финансового мошенничества)



## **Порядок действий:**

Что можно сделать, чтобы это предотвратить?



## 07 Мошенничество с банковскими картами: скимминг

Самый распространенный способ кражи реквизитов карты (номер, имя и фамилия владельца, срок действия) при ее использовании в банкомате — установка на банкомат скиммера. Это специальное устройство, которое копирует данные с магнитной полосы карты. Могут украсть и ПИН-код, установив на банкомат скрытую камеру или накладную клавиатуру. Поддельную клавиатуру ставят прямо поверх оригинальной, и сам банкомат реагирует на нажатия как обычно — вы даже не заметите, что что-то идет не так. Злоумышленники, используя украденные данные, могут изготовить копию вашей карты.



*«Приехал как-то к другу в Москву, около его дома заглянул в магазин — а там только наличными оплата. Побежал к банкомату, торопился. Непримечательный такой банкомат в том же магазине нашел, рядом еще крутились двое парней-«техников» в униформе, с оборудованием, настраивали что-то...»*

## Как не стать жертвой скимминга и траппинга?

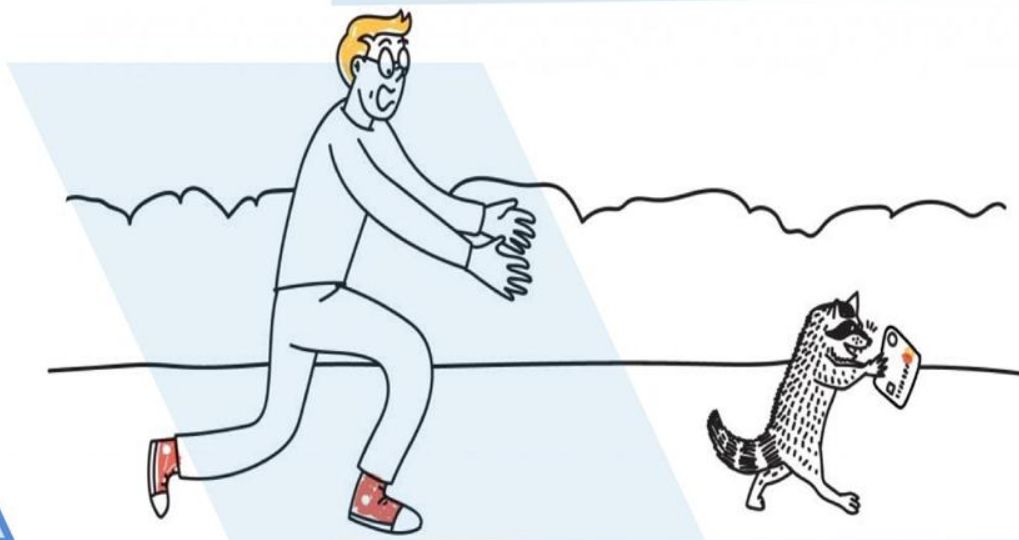
- Перед снятием денег в банкомате осмотрите его. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.
- Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой. Делайте это даже во время расчетов картой в кафе.
- Старайтесь пользоваться банкоматами внутри отделений банков. Их чаще проверяют и лучше охраняют.





## Карта все же попала в руки злоумышленников. Что делать?

- Позвонить в банк (номер всегда есть на обороте карты), сообщить об этом и заблокировать карту.
- Запросить выписку по счету и написать заявление о несогласии с операцией.
- Обратиться с заявлением в отдел полиции по месту жительства или отправить обращение в управление «К» МВД России.



Наверняка вы слышали о ситуациях, когда у людей были похищены документы, банковские карты, пароли к личным страницам или электронным платежным сервисам. Используя ваши знания о подобных ситуациях, опишите случай возможной кражи ваших данных или документов, а затем предложите план экстренных действий, который может включать оформление заявления в полицию, блокировку банковских карт, восстановление аккаунтов в интернете и т. д.

#### Описание ситуации

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



#### НА ЗАМЕТКУ УЧАЩИМСЯ

Чтобы уточнить, как правильно действовать в подобной ситуации, ознакомьтесь с информацией на сайтах:

[lifehacker.ru/2016/06/06/protecting-your-personal-data/](http://lifehacker.ru/2016/06/06/protecting-your-personal-data/)

[blog.kaspersky.ru/privacy-tips/10390/](http://blog.kaspersky.ru/privacy-tips/10390/)

[ru.norton.com/16-tips-for-avoiding-online-fraud-and-identity-theft/article](http://ru.norton.com/16-tips-for-avoiding-online-fraud-and-identity-theft/article)

#### Шаг 1

У вас украли паспорт, пароли и банковские карты. Что необходимо предпринять в первую очередь для вашей защиты и обеспечения сохранности ваших активов?

---

---

#### Шаг 2

Что необходимо предпринять, чтобы убедиться в сохранности денег на ваших банковских счетах?

---

---

#### Шаг 3

Следующий шаг предполагает, что вы свяжитесь с полицией. Какие действия вы должны предпринять при контакте с полицией? Чем она вам может помочь?

---

---

## Практическое задание



Материал из рабочей тетради для ученика 9-11 классов «Личные финансы», разработанной компанией Visa совместно с Российской экономической школой в рамках программы для школьных уроков по основам финансовой грамотности.  
Ссылка: <https://www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/financial-literacy.html>

Бывают ситуации, когда думать и действовать надо как можно быстрее! На вечеринке у вас украли бумажник, в котором были все банковские карты, водительские права и паспорт. На следующее утро вы получили уведомление о том, что с вашей кредитной карты списано 950 рублей в качестве оплаты счета в пиццерии, в которой никогда в жизни не бывали.

Срочно запускайте процесс блокировки банковских карт, восстановления документов, а также возвращения неправомерно снятой суммы. Напишите письмо в банк, в котором вы описываете случившееся и оспариваете совершенный с украденной карты платеж.

Дата обращения: \_\_\_\_\_

Ваше имя: \_\_\_\_\_

Ваш адрес: \_\_\_\_\_

Номер вашего банковского счета: \_\_\_\_\_

Наименование банка: \_\_\_\_\_

Адрес банка: \_\_\_\_\_

Уважаемый (имя руководителя организации)

#### Часть 1

*В одном коротком абзаце опишите ситуацию: при каких обстоятельствах мошенническим путем были сняты деньги с вашей карты (сумма, дата, другие известные детали) и укажите, каких действий вы ждете от банка. Например, вы можете попросить вернуть украденную сумму.*

#### Часть 2

*Кратко опишите, какие документальные подтверждения того, что деньги были списаны в результате мошенничества, вы можете предоставить. Например, вы можете послать выписку с банковского счета, включающую неавторизованное вами списание денег, копию полицейского протокола, подтверждающего кражу документов и банковских карт и т.д.*

#### Часть 3

*В одном предложении еще раз укажите, каких именно действий вы ждете от банка, выпустившего карту.*

С уважением,

Ваше имя \_\_\_\_\_

## Практическое задание

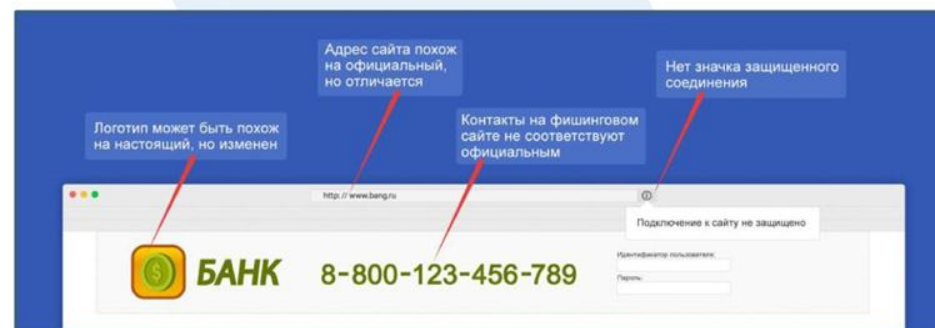


Материал из рабочей тетради для ученика 9-11 классов «Личные финансы», разработанной компанией Visa совместно с Российской экономической школой в рамках программы для школьных уроков по основам финансовой грамотности.  
Ссылка: <https://www.visa.com.ru/visa-everywhere/about-visa/financial-literacy.html>

# Интернет-мошенничество: сайты-двойники

Мошенники копируют известные сайты, используя похожее название компании и оформление. Например, вы хотите узнать, есть ли у вас штрафы в ГИБДД или как оформить кредит онлайн, а попадаете на фишинговый сайт, то есть сайт-клон. Если вы введете на таких сайтах свои данные, они попадут в руки злоумышленников.

## Что делать?



- обращайте внимание на адресную строку браузера: на сайте-клоне будет допущена ошибка
- оплачивайте покупки только через сайты с защищенным соединением и значком платежной системы
- внимательно изучите и содержание сайта — злоумышленники часто невнимательно относятся к наполнению сайта
- добавьте в закладки сайты, которыми часто пользуетесь, чтобы не набирать адрес вручную



# Интернет-мошенничество

mail		1-40 из 40	
НАПИСАТЬ	Банк	Ваша карта с 300 000 руб - Получите их сейчас	Сегодня вы получите Вашу tinkoff platinum 8:08
Входящие (835)	Robot Hunter FX	Предложение работы без вложений - приветствую!	Различные службы и лже фирмы по 11 апр.
Помеченные	5000\$ за выходные	почему не отвечаете? - Приветствую Вас, Хотите ли вы иметь прибыль от 2000 кредитны	11 апр.
Важные	Новая вакансия	Только три счастливлчика займут это место. Заработок от 1000 USD - Здравствуйте, др	9 апр.
Отправленные	Robot Hunter FX	Вы в числе ПЕРВЫХ, кто попробует робот для заработка без вложений - приветству	8 апр.
Черновики	Новая вакансия	Только три счастливлчика займут это место. Заработок от 1000 USD - Здравствуйте, др	7 апр.
Deleted Items	Официальный ответ	Вам гарантировано от 800 рублей в день - Мы приветствуем Вас, етствуем Вас, Это	6 апр.
Sent Items	Почта России	Поздравляем! 5 апреля Вы получили книгу Форекс в подарок - Получите электронную	5 апр.
	Банк России	Ваша карта с 750 000 руб. Оформите - Ваш кредитный лимит до 750 000 руб. Од и лимит	4 апр.
	Дополнительный заработок	Все Готово! Вы получили материал Forex БЕСПЛАТНО - ПОЛУЧИТЕ ВСЕХ НАБОР ОБ	4 апр.
	Новая вакансия	Только три счастливлчика займут это место. Заработок от 1000 USD - Здравствуйте, др	3 апр.
	банк	Вам повезло! Станьте финансово независимым уже через 30 минут! - Добрый день!	2 апр.
	Новая вакансия	получите кредитный лимит до 150 000 руб. с картой БЕЗ процентов - Пользуйтесь 10	1 апр.



В строке отправителя может быть как неизвестный вам человек (часто иностранец), так и известный сайт, платежная система, онлайн-сервис или банк.

Вам на почту присылают письма с обещанием подарков, денег и кредитов. Мошенники пытаются заманить вас чем угодно: предлагают работу с большой зарплатой, которую вы не искали. Пишут, что вы выиграли машину. Присылают ответ на якобы ваше письмо. Просто хотят «познакомиться поближе».

Только три счастливлчика займут это место. Заработок от 1000 USD

Новая вакансия <business.news@todaynewscom.net> 9 апр. (3 дн. назад)

кому: мнв

Почему это письмо попало в спам? Оно отправлено с домена todaynewscom.net, откуда часто рассылают нежелательные сообщения. Подробнее...

Картинки отключены. Показать картинки

Если ты не можешь открыть это сообщение, [кликни здесь!](#)

Здравствуйте, друзья,  
меня зовут Наталья.  
Я работаю менеджером по набору удаленных сотрудников в InvestForum.  
Мы заинтересованы в Вашей кандидатуре. Предлагаем Вам высокий заработок от 1000 USD, нужно выполнять простую работу на дому.  
[Нажмите здесь и создайте визитную карточку](#)

# Как мобильные аферисты охотятся за нашими деньгами?

**Помните: любую информацию касательно денежных средств, сообщаемую вам по телефону, необходимо проверять.**



## Ситуация:

С незнакомого номера приходит смс-сообщение, что ваша карта заблокирована. В смс указан номер, по которому нужно позвонить для уточнения деталей.



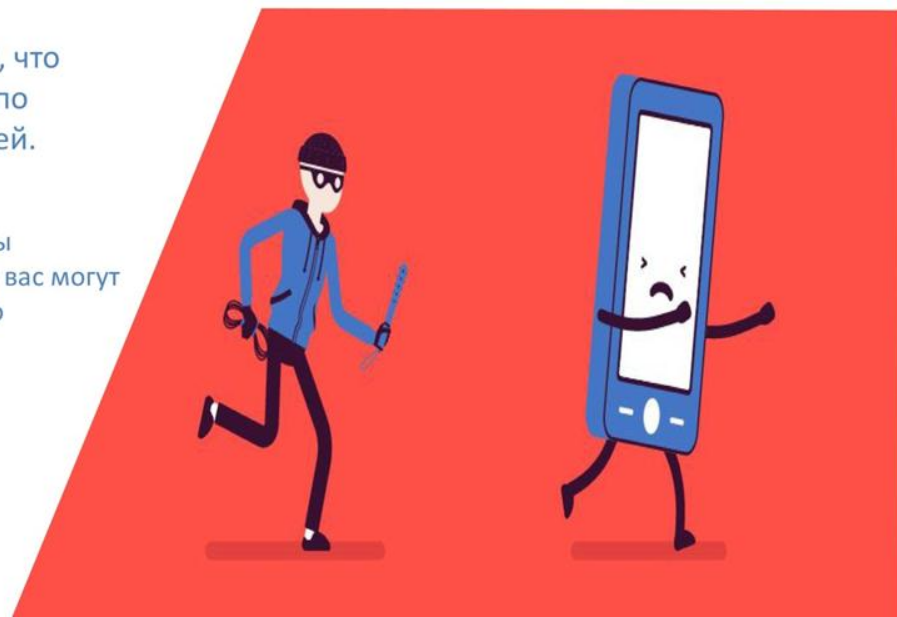
## Подумайте:

Что может ожидать вас на другом конце провода, если вы позвоните по указанному номеру? Какую информацию у вас могут запросить и как будут убеждать ее предоставить? На кого рассчитан этот вид мошенничества?



## Порядок действий:

Как вы поступите в такой ситуации?



## В случае подозрения на мобильное мошенничество:

- Если вам звонят от имени Центрального банка, наберите номер горячей линии Банка России 8-800-300-3000.
- Если вам предлагают деньги от имени какого-либо ведомства, позвоните туда и уточните информацию.
- Если вам сообщили о блокировке банковской карты, свяжитесь с банком, выпустившим вашу карту, и уточните эту информацию.



## Подведем итоги:

- Назовите не менее трех причин важности обучения финансовой безопасности.
- Перечислите виды финансового мошенничества. Какие из них, по вашему мнению, наиболее распространены? Свой ответ обоснуйте.
- Назовите не менее 5 правил финансовой безопасности, которые вы усвоили лично для себя.





RUDN  
university

**МЕЖДУНАРОДНАЯ  
ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ**



# Цели Олимпиады

**Участники:** обучающиеся 8-10 классов / 1-3 курсы бакалавриата / 1-4 курсы специалитета / 1 курс магистратуры



повышение общей информационной, финансовой и правовой грамотности молодежи, формирование новой формы мышления и нового формата деятельности, выявление талантливых школьников и студентов в области финансовой безопасности;



создание условий для индивидуальной образовательной траектории, содействие профессиональной ориентации школьников и студентов для формирования кадрового ресурса системы финансовой безопасности;



стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности школьников и студентов, развитие научных знаний в области финансовой безопасности.



# Маршрут Олимпиады

- ✓ Всероссийский урок по финансовой безопасности
- I этап Олимпиады (вузовский, отборочный)
- II этап Олимпиады (финальный)

## I ЭТАП ОЛИМПИАДЫ (отборочный)

- проводится на площадках вузов – участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ
- участники – обучающиеся 8-10 классов и студенты российских вузов
- срок проведения – с 17 по 21 мая 2021 года
- победители получают право участия во II этапе Олимпиады

## II ЭТАП ОЛИМПИАДЫ (финальный)

- проводится на федеральной территории «Сириус» (г. Сочи, Россия)
- срок проведения – с 3 по 9 октября 2021 года

## Отборочный этап (Приволжский федеральный округ)

Субъекты	Университет	Направления олимпиады
Республика Башкортостан Республика Марий Эл Республика Мордовия Республика Татарстан Удмуртская Республика Чувашская Республика Пермский край Кировская область Нижегородская область Оренбургская область Пензенская область Самарская область Саратовская область Ульяновская область	Нижегородский государственный университет имени Н.И. Лобачевского	Обществознание и право Математика и информатика (IT, программирование и искусственный интеллект) Экономика

## Приглашаем принять участие:



- российских школьников и студентов,
- а также студентов образовательных организаций – участников Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ из Беларуси, Казахстана, Кыргызстана, Таджикистана, Туркменистана, Узбекистана



**RUDN**  
university

Более подробная информация:  
[www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru) - Росфинмониторинг  
[www.mumcfm.ru](http://www.mumcfm.ru) – МУМЦФМ  
[www.rudn.ru](http://www.rudn.ru) - РУДН  
E-mail: [olimpiada@mumcfm.ru](mailto:olimpiada@mumcfm.ru)

