



Пятый этап Всероссийской просветительской
Эстафеты «Мои финансы»



мои финансы

«Финансовая безопасность для всей семьи»





РАЗМИНКА

- 1** СМС-сообщение говорит о том, что мне необходимо оплатить штраф за нарушение правил парковки на конкретный номер телефона. **Платить или нет?**
- 2** Звонок от человека, который представился сотрудником службы безопасности банка и сообщил, что моя карта заблокирована в связи с подозрительной транзакцией. Называл меня по имени и отчеству, упоминал номер карты и просил продиктовать остальные реквизиты «для проверки». **Мои действия?**

- 3** При работе в сети Интернет появилось всплывающее окно с приглашением войти в бесплатную онлайн-игру с большими выигрышами. **Что делать?**
Новый для меня интернет-продавец предлагает товар намного дешевле, чем все остальные, и просит 100% предоплату на номер телефона или электронный кошелек. **Мои действия?**
- 5** В мессенджере получено сообщение от имени начальства. Руководитель пишет, что в компании произошла утечка данных, поэтому в ближайшее время сотрудникам будут звонить люди из органов, которым нужно оказать содействие. **Что делать?**



ОПРЕДЕЛЯЕМ СВОЮ ЦИФРОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ





ПЕРВОЕ ИЗМЕРЕНИЕ —

это базовые знания о современных цифровых финансовых продуктах и услугах

Продукты	Мои знания (+/-)
Платежи: электронные деньги, кошельки для мобильных телефонов, криptoактивы, услуги денежных переводов	
Управление активами: интернет-банкинг, онлайн-брокеры, робо-советники, торговля криptoактивами, управление личными финансами, мобильная торговля	
Альтернативное финансирование: краудфандинг, одноранговое кредитование (P2P), кредитование онлайн-баланса, финансирование счетов-фактур и цепочки поставок и т. д.	
Прочее: страховые услуги через Интернет и т. д.	



ВТОРОЕ ИЗМЕРЕНИЕ —

это осознание цифровых финансовых рисков

Продукты	Мои знания (+/-)
Фишинг	
Фарминг	
Шпионское ПО	
Замена SIM-карты	
Профилирование	
Взлом	



ТРЕТЬЕ ИЗМЕРЕНИЕ —

это цифровой контроль финансовых рисков, связанный с пониманием того, как можно себя защитить

Продукты	Мои знания (+/-)
Как использовать компьютерные программы и мобильные приложения, чтобы избежать рассылки спама, фишинговых сообщений и т. д.?	
Как защитить свой личный идентификационный номер (PIN) и другую личную информацию при использовании финансовых услуг, предоставляемых с помощью цифровых средств?	



ЧЕТВЕРТОЕ ИЗМЕРЕНИЕ —

это знание прав потребителей и процедур возмещения ущерба в случаях, когда пользователи становятся жертвами вышеупомянутых рисков

Продукты	Мои знания (+/-)
Понимаете ли вы свои права и знаете ли, куда можно обратиться и как получить компенсацию, если вы стали жертвой мошенничества?	
Понимаете ли вы свои права в отношении своих персональных данных?	



ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Финансовое мошенничество — совершение противоправных действий в сфере денежного оборота путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения

Финансовые пирамиды

Инвестиционные махинации
на финансовых рынках

Кредитные аферы

Аферы с использованием
банковских карт



КТО ПОДВЕРЖЕН РИСКАМ?

- ✓ Страх потерять близких
- ✓ Боязнь заболеваний
- ✓ Страх потерять деньги
- ✓ Желание помочь семье
- ✓ Отсутствие финансовой подушки безопасности

- ✓ Доверчивость
- ✓ Внушаемость
- ✓ Переоценка своей цифровой и финансовой грамотности
- ✓ Переоценка жизненного опыта

- ✓ Невысокий уровень дохода
- ✓ Стремление к финансовой независимости
- ✓ Азарт
- ✓ Увлеченность онлайн-покупками



ПСИХОЛОГИЧЕСКИЙ ПОРТРЕТ ЖЕРТВ ТЕЛЕФОННОГО МОШЕННИЧЕСТВА



Высокий
самоконтроль

Возраст 50+

Выраженные
ценности
безопасности

Склонен
к сотрудничеству

Интересы группы
выше
собственных





ПРИЕМЫ РАБОТЫ МОШЕННИКОВ С СОПРОТИВЛЕНИЕМ КЛИЕНТОВ

Пользуясь недостаточным уровнем финансовой грамотности населения, мошенники:

- ✓ Используют специфическую терминологию
- ✓ Создают иллюзию срочности или безотлагательности конкретных действий
- ✓ Используют угрозы





СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ

СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ —

это совокупность методов и тактик воздействия, основанных на психологическом манипулировании, с целью контроля поведения человека и доступа к конфиденциальной информации

ОБРАТНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ —

это техника манипулирования, противоположная классической схеме, при которой преступник первым инициирует контакт. При обратной социальной инженерии человека обманом вынуждают самостоятельно связаться со злоумышленником



ЭТАПЫ СОЦИОИНЖЕНЕРНЫХ АТАК

1

Подготовка

2

Установление
контакта

3

Начало атаки

4

Отключение





ПРИЗНАКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕТОДОВ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ

- ✓ Ведение диалога по типу «сулфлера»
- ✓ Использование заученных фраз
- ✓ Смена ролей:
от представителей кредитных организаций до сотрудников правоохранительных органов
- ✓ Призывы помочь поймать преступников

Приемы манипуляции:

- ✓ Образ авторитетного лица
- ✓ Образы попавших в беду близких людей
- ✓ Эффект неожиданности
- ✓ Ограничность времени для принятия решения
- ✓ Конструкция «или-или»
- ✓ Упоминание только положительных или только отрицательных фактов



ПРИМЕРЫ ИСКАЖЕНИЙ, КОТОРЫЕ МЕШАЮТ ОБЪЕКТИВНО ОЦЕНИВАТЬ ИНФОРМАЦИЮ

ЭФФЕКТ
ТРЕТЬЕГО ЛИЦА

ЭФФЕКТ
ОДНОРОДНОСТИ
ЧУЖОЙ ГРУППЫ

ОШИБКА
ВЫЖИВШЕГО

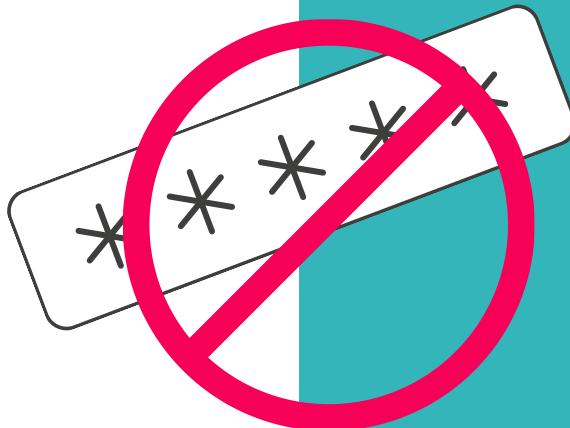
ПРЕДВЗЯТОСТЬ
ОПТИМИЗМА

ЭФФЕКТ ЯКОРЯ



СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ОТ СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ

- ✓ Не предоставлять личную информацию, если нет уверенности в том, кто ее запрашивает
- ✓ Не раскрывать личную или финансовую информацию в электронной почте, социальных сетях, мессенджерах, не отвечать на подобные сообщения и не переходить по ссылкам из них
- ✓ Не отправлять конфиденциальную информацию через интернет, не проверив безопасность веб-сайта





УТЕЧКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- ✓ Адрес электронной почты
- ✓ Номер телефона
- ✓ Фактический адрес
- ✓ Дата рождения, пол
- ✓ Логин, пароль
- ✓ История покупок в онлайн-магазинах
- ✓ Данные банковских карт





ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

- ✓ Нельзя передавать третьим лицам пароли, коды подтверждения, присылаемые банком
- ✓ Не заходить в свой интернет-банк, соцсети и почту с компьютеров других людей
- ✓ При оплате онлайн-покупок в интернет-магазинах окно для ввода номера карты должно появляться сразу после нажатия кнопки «Оплатить»





НЕКОТОРЫЕ АКТУАЛЬНЫЕ СХЕМЫ МОШЕННИКОВ

Схема	Суть	Что делать
«Пришлите QR-код»	Злоумышленники звонят россиянам под видом сотрудников банка, сообщают, что к ним поступил несанкционированный запрос на снятие денег со счета, и просят прислать QR-код, чтобы отменить операцию, а затем получают по нему средства в банкомате.	Сразу прервать разговор: банки рассылают информацию только через свои официальные каналы. Вы сами можете позвонить в банк.
«Одолжишь 50 тысяч рублей до вечера?»	Злоумышленники научились подделывать аудио и видео с помощью нейросетей. Россияне получают в Telegram или во ВКонтакте аудиосообщения и «видеокружочки» от знакомых или родных с просьбой одолжить денег.	Связаться с человеком в другом мессенджере или позвонить ему, чтобы уточнить, действительно ли он обращался к вам с такой просьбой.
«Ваше банковское приложение устарело»	Злоумышленники звонят от имени банков с просьбой обновить мобильное приложение, потому что предыдущее скоро перестанет работать.	Как можно быстрее закончить разговор, дождаться, когда уровень адреналина упадет и вернется способность мыслить логически. Банки рассылают информацию только через свои официальные каналы.
«Обменянем кешбэк на рубли»	Злоумышленники под видом сотрудников банка звонят россиянам и предлагают обменять накопленный за покупки кешбэк, бонусные баллы или мили на рубли.	Сразу положить трубку и набрать номер горячей линии банка, чтобы прояснить ситуацию — с вероятностью 99,9% это были мошенники.



ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В ЦИФРОВОМ МИРЕ

Цифровая финансовая грамотность — способность принимать разумные решения по использованию цифровых финансовых услуг и управлению цифровыми финансовыми активами наиболее экологичным и безопасным способом



ФИШИНГ, ВИШИНГ, СМИШИНГ, ФАРМИНГ

ФИШИНГ (англ. phishing, от fishing – рыбная ловля, выуживание) — вид интернет-мошенничества, направленный на получение доступа к личным данным пользователей

ВИШИНГ (англ. vishing – voice+phishing) — разновидность фишинга, при котором используются методы социальной инженерии с помощью телефонного звонка

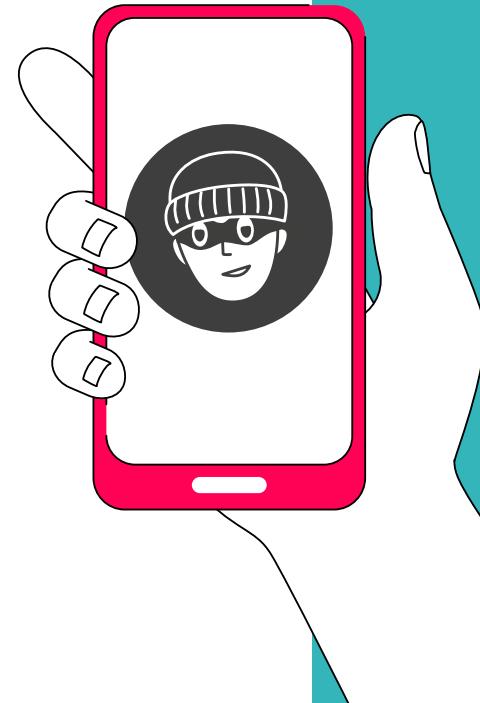
СМИШИНГ (англ. smishing – sms+phishing) — схема, направленная на переход пользователя по вредоносной ссылке из SMS-сообщения

ФАРМИНГ (англ. pharming) — вид мошенничества, при котором вредоносный код устанавливается на компьютер или сервер жертвы



КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ ФИШИНГА, ВИШИНГА, СМИШИНГА И ФАРМИНГА?

- ✓ Обращать внимание на отправителя и тему сообщения
- ✓ В письме с неизвестным отправителем не стоит переходить по предложенным ссылкам
- ✓ Не отвечать на письма, запрашивающие личную информацию
- ✓ Следить за ошибками в тексте. Если они есть, то, скорее всего, письмо – обман
- ✓ Файлы, прикрепленные к письму, с расширениями .exe, .msi, .bat, .pif, .com, .vbs, .reg, .zip, .apk могут устанавливать вредоносное программное обеспечение





НАДЕЖНЫЕ ПАРОЛИ

сложные, длинные, нестандартные

Мнемоническая техника:

Например: **Люблю грозу в начале мая - Lgvnm_2520**



СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИИ

Дипфейк (Deepfake) — это фейковый контент, который создают с помощью искусственного интеллекта

FACE-
SWAPPING

LIP-SYNCING

FACIAL
ATTRIBUTE
MANIPULATION

PUPPET MASTER

ENTIRE FACE
SYNTHESIS



СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА — АТАКА С ПОДМЕНОЙ

Атака с подменой — это ситуация, в которой человек или программа успешно подделывает свою личность и выдает себя за другого, чтобы получить доступ к конфиденциальной и засекреченной информации





СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА – ДРОППИНГ

ДРОПЫ (дропперы, от английского *drop* – сбрасывать) — люди, которых мошенники используют для вывода или обналичивания украденных денег

«ДРОПЫ-
ОБНАЛЬЩИКИ»

«ДРОПЫ-
ТРАНЗИТНИКИ»

«ДРОПЫ-
ЗАЛИВЩИКИ»



КАК БОРОТЬСЯ С МОШЕННИЧЕСТВОМ?



Обращать внимание,
куда вам позвонили



Не предоставлять никакую
личную информацию



Придумать кодовую фразу
в общении с близкими



Использовать программы
для определения номера



Проверять номер телефона



КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ КРЕДИТНОГО МОШЕННИЧЕСТВА?

ШАГ 1. Проверяйте кредитную историю

- ✓ Бюро кредитных историй

ШАГ 2. Установите самозапрет на кредиты

Запрет распространяется на

- ✓ Банки
- ✓ МФО

Запрет НЕ распространяется на

- ✓ Уже полученные кредиты и кредитные карты
- ✓ Ипотеку (обеспечена залогом недвижимого имущества)
- ✓ Автокредиты (обеспечены залогом транспортного средства)
- ✓ Основные образовательные кредиты (на оплату обучения, которая сразу перечисляется в образовательную организацию)



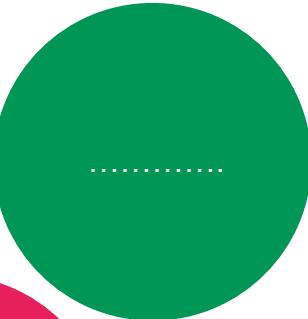
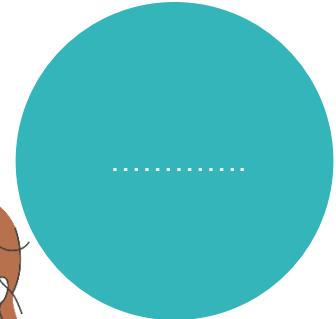
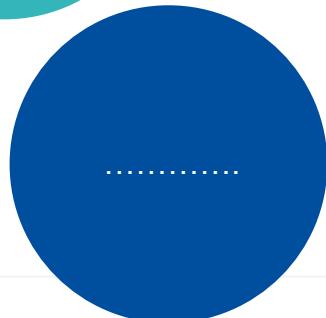
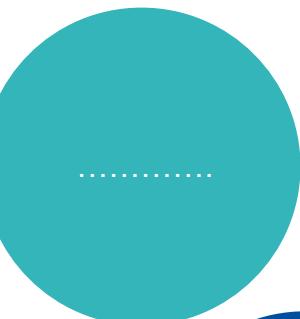


ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ — ЗАЛОГ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ВСЕЙ СЕМЬИ



Рационально
выбирает
финансовые
продукты
и услуги?

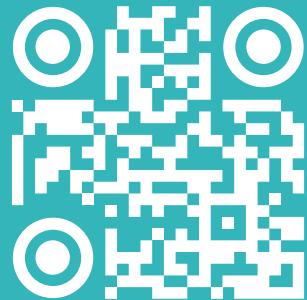
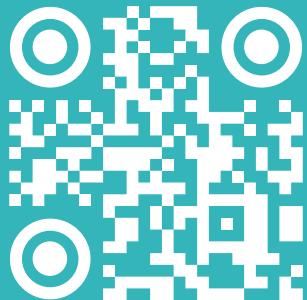
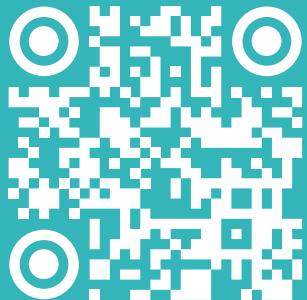
Понимает права
потребителя
финансовых услуг
и способен
отстаивать их?





**Больше полезной информации
можно найти на сайте Минфина**

**а также на портале моифинансы.рф
и в его социальных сетях**





Минфин
России

— мои финансы —



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!