

Финансовая безопасность



Виды финансового мошенничества

В банке

- при кредитовании
- при расчётно-кассовом обслуживании
- с депозитами

Наличные деньги, банкоматы «Раздолжники»

По телефону

- звонки или sms-сообщения

В интернете

- электронная почта («нигерийские письма»)
- махинации с интернет-кошельками
- Фишинг
- С банковскими картами в режиме офлайн и онлайн.



Пароль, логин, кодовое слово, код на оборотной стороне банковской карты — нельзя передавать никому.

Попытка получить эти данные должна настораживать, и может быть поводом для обращения в правоохранительные органы.

Основные виды мошенничества с банковскими картами

Пять мошеннических схем, которые нужно уметь распознавать:

- ✓ Кража данных карты при расчете
- ✓ Двойная транзакция
- ✓ Кража денег с карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты
- ✓ Изготовление дубликата сим-карты
- ✓ Социальная инженерия



Как избежать кражи данных при расчете

- Не передавать карту посторонним, рассчитываясь за покупку или предоставление услуг.
- Следить за поведением сотрудника, совершающего операцию (подозрительно, если, например, карту фотографируют на мобильный телефон под видом набора номера или СМС).
- Если есть такая возможность, завести для расчетов через Интернет отдельную карту, которая будет храниться в недоступном посторонним лицам месте, а на карте, используемой для покупки через POS-терминалы, заблокировать возможность совершения покупок через Интернет.

Как избежать двойных транзакций

- Подключить опцию СМС-оповещений по операциям своей карты. Если первая транзакция будет совершена успешно, владелец карты тут же получит соответствующее СМС-сообщение и сможет продемонстрировать его сотруднику, настаивающему на повторной транзакции, в качестве подтверждения уже произведенной оплаты.
- Если вам поступило два сообщения о списании одной и той же суммы, стоит сразу же позвонить в банк и проверить, действительно ли произошло двойное снятие средств со счета.

Как избежать кражи денег с карт, оснащенных технологиями бесконтактной оплаты

- Использовать специальные экранированные бумажники (карта кладется в отсек, экранированный фольгой).
- Убедиться, что в качестве подтверждения списания суммы более 1000 рублей стоит запрос PIN-кода, а не подпись чека.
- В случае если вы не планируете оплачивать бесконтактным способом покупки на сумму более 1000 рублей, рекомендуется (при наличии такой возможности у банка-эмитента) установить индивидуальный расходный лимит по карте и ограничить размер возможных транзакций.

Что делать при изготовлении дубликата сим-карты

- В случае получения внезапного оповещения об изменении состояния счета после звонков с неизвестных номеров или на неизвестные номера немедленно блокировать все свои пластиковые карты, привязанные к этому телефонному номеру, позвонив на горячие линии банков, номера которых указаны на самих картах.
- Обратиться к мобильному оператору для разблокировки своей сим-карты и одновременной блокировки дубликата, полученного мошенниками.
- Подать заявление в правоохранительные органы.

Как противодействовать мошеннической социальной инженерии

- Не сообщать данные карты, персональные данные и коды, присланные в СМС, посторонним лицам.
- Ни в коем случае не давать никому доступ к вашей карте через онлайн-банкинг.
- В любых подозрительных ситуациях звонить в кредитную организацию, выдавшую карту, по номеру, указанному на оборотной стороне карты.

Как выбрать поставщика финансовых услуг

При выборе рекомендуется учитывать :

- ✓ Легитимность (наличие лицензии Банка России или записи в государственном реестре)
- ✓ Качество обслуживания (отзывы клиентов)
- ✓ Удобство взаимодействия (доступность)
- ✓ Открытость (наличие понятной информации)
- ✓ Выгодность (хорошие/конкурентоспособные договорные условия)

Главный источник официальной информации о финансовом рынке и его участниках — сайт Банка России (**cbr.ru**)



Защита прав потребителей государственными и общественными организациями Российской Федерации возможна только при регистрации поставщика финансовых услуг в юрисдикции РФ.

Риски: как избежать неверных решений

На принятие финансовых решений влияет много факторов – иллюзии, эмоции, ошибочное восприятие информации и т.д.

Финансовые компании могут использовать поведенческие особенности потребителей:

- Излишняя доверчивость
- Нежелание или невозможность оперативно проверить достоверность информации
- Ошибочное восприятие информации или недостаточность данных
- Искушение получить что-либо сразу, погоня за иллюзиями
- Сложность принятия рационального решения в условиях стресса
- Предубеждение о доступности финансовых услуг и продуктов только для богатых

Финансовые продукты и услуги бывают сложны для понимания.



При принятии финансовых решений нужно потратить время на сбор информации, её анализ, что обеспечит принятие взвешенного решения.

Риски и опасности финансового рынка

	Рыночный риск	Риск поставщика	Риск мошенничества
Банковские услуги	!	!	!
Страховые услуги	!	!	!!
Инвестиции на рынке ценных бумаг	!!	!	!
Инвестиции в МФО	!!	!	!!
Форекс	!!!	!!!	!!!
Финансовые пирамиды	x	x	x
Букмекерские конторы			
Казино			

Форекс

Отличие от организованного биржевого рынка

На форекс торгуют виртуальными валютными парами, а не реальной валютой. Форекс-дилер – посредник в сделке: покупает активы «от своего имени и за свой счёт» и только потом продаёт клиенту.

Форекс – сложно и высокорискованно

Форекс-дилеры зарабатывают на предоставлении заемных средств своим клиентам (т.н. кредитное плечо).

Форекс-дилеры могут убедить клиента, что он пришёл работать на валютный или фондовый рынок. Это обман.

(!) **Нельзя** заключать договор с форекс-дилером, не имеющим лицензии Банка России и не состоящим в саморегулируемой организации.

Рискованно заключать договор с зарубежными компаниями, не имеющими представительства в России.

Финансовые пирамиды

Основные признаки

- Отсутствие лицензии или записи в государственных реестрах
- Обещания высокой доходности вложений, значительно выше рыночного уровня, или «гарантия» доходности
- Предварительные взносы
- Анонимность – отсутствие конкретной информации об учредителях, владельцах и руководителях организации или проекта
- Организация «из ниоткуда» – зарегистрирована совсем недавно, имеет минимальный уставный капитал и единственного учредителя

Быстрых и легких денег не бывает!



Проверяйте лицензию.

Изучайте образец договора, обращайтесь за независимой консультацией.

Принимайте решение самостоятельно, не поддавайтесь давлению и влиянию агрессивной рекламы.

Использование государственной поддержки

Социальные налоговые вычеты



Обучение



Лечение



Покупка
лекарств



Дополнительные
взносы
на накопительную
часть пенсии

(!) Налоговые вычеты применяются только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%.

Использование государственной поддержки

Имущественные налоговые вычеты



Продажа
недвижимости
(в собственности
более 3 лет)




Покупка или
строительство
жилья



Погашение %
по кредитам
на покупку
и строительство
жилья



Изъятие
имущества для
государственных
и муниципальных
нужд

 Налоговые вычеты при покупке/строительстве жилья и погашении процентов по кредитам на эти цели предоставляются налогоплательщику только один раз в жизни.

Как использовать свободные средства



Банки

- Вклады
- Дебетовая карта с начислением процентов на остаток
- Вложения в драгоценные металлы



Страхование жизни



МФО



Инвестиции на рынке ценных бумаг

- Индивидуальные инвестиционные счета
- Брокерские счета
- Доверительное управление
- Коллективные инвестиции (ПИФы)



Недвижимость



Образование



Собственный бизнес

Банкротство

Не можете выполнять свои денежные обязательства: выплаты по кредитам, налогам, коммунальные платежи?

Нельзя

- уклоняться от общения с кредиторами;
- обращаться к «раздолжникам».



Можно обратиться в суд с заявлением о признании себя банкротом.

Но **обязаны** это сделать если долг больше 500 000 рублей и просрочка по платежам больше 3 месяцев.

Варианты решения суда:

- ✓ **Реструктуризация долгов:** уменьшение сумм платежей, увеличение срока кредитования, кредитные каникулы и т.п.
- ✓ **Объявление банкротом:** имущество распродается в пользу кредиторов, оставшаяся задолженность аннулируется. Гражданин при этом несет затраты на оплату работы финансового управляющего.

Как защитить свои права



Сопоставляйте свои финансовые возможности со своими целями



Перед заключением договора убедитесь в наличии у финансовой организации лицензии на соответствующий вид деятельности или записи в государственном реестре



Внимательно изучайте договор при приобретении финансовой услуги

Куда обращаться, если ваши права нарушены

Банк России

- Рассмотрение жалоб и обращений;
- Применение мер принуждения к финансовым организациям, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг.

Роспотребнадзор

- Информирование, консультирование и разъяснение законодательства;
- Проведение проверок и привлечение финансовых организаций к ответственности за допущенные нарушения;
- Участие в судебной защите.

Финансовый омбудсмен

- Досудебное урегулирование споров с финансовой организацией.

Суд

- Установление факта нарушения закона или договора;
- Взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки.

ФАС России

- Пресечение недобросовестной рекламы.

Выберите верные утверждения

Тест

- Как вы выбираете финансовую организацию (выберите один вариант ответа)?
 - проверяю наличие лицензии
 - удобное расположение
 - посоветовали знакомые/друзья/родственники
 - самые большие проценты

- Какие организации защищают права потребителя финансовых услуг (возможно несколько вариантов ответа)?
 - Банк России
 - Роспотребнадзор
 - Полиция
 - Финансовый омбудсмен
 - МЧС

Правильные ответы

Тест

› Как вы выбираете финансовую организацию (выберите один вариант ответа)?

- проверяю наличие лицензии
- удобное расположение
- посоветовали знакомые/друзья/родственники
- самые большие проценты

› Какие организации защищают права потребителя финансовых услуг (возможно несколько вариантов ответа)?

- Банк России
- Роспотребнадзор
- Полиция
- Финансовый омбудсмен
- МЧС

Спасибо за внимание!

bankoffrussia

bankoffrussia

bankoffrussia

bankoffrussia

bankoffrussia

bankoffrussia

