

## ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

### Личные финансы:

С чего начать путь инвестора?  
Как распознать финансовую пирамиду?  
Для чего вести учет доходов и расходов?

### Малый бизнес:

Как получить кредит на бизнес?  
Как начать свое дело и преуспеть?  
Как открыть ИП и не запутаться в документах?

### Понятная экономика:

Почему растут цены?  
Кто решает, сколько стоит валюта?  
Почему нельзя напечатать денег, чтобы всем хватило?



Банк России

Контактный центр Банка России

**8 800 300-30-00**

(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная  
Банка России  
[cbr.ru/reception](http://cbr.ru/reception)

**fincult.info** — сайт  
для тех, кто думает  
о будущем

# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО



## ЗАЩИТИТЕ СЕБЯ И СВОЮ СЕМЬЮ

Кто охотится за вашими деньгами?  
Как распознать мошенников?  
Что делать, если вас все-таки обманули?

Мошенники умеют выманивать деньги по телефону, в социальных сетях и офисах. Как они это делают?

## МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенникам нужны ваши данные:



### Как мошенники добывают нужную информацию?

Они могут установить на банкомат скиммер (считывающее устройство) и видеокамеру. Злоумышленником может оказаться сотрудник кафе или магазина, который получит доступ к вашей карте хоть на пять секунд.



## КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

Осмотрите банкомат. На картоприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.

Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой.

Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.

Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код из СМС.

Никогда не теряйте из виду вашу карту.



## МЕНЯ ОБОКРАЛИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк (номер есть на обороте карты или на главной странице сайта банка) и заблокируйте карту.

Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.

Обратитесь с заявлением в полицию.

## КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

Вам приходит СМС или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить или уведомлением о крупном выигрыше. Или звонят «из банка» и просят сообщить личные данные. Или пишут в социальных сетях от имени родственников или друзей, которые попали в беду, и просят перевести деньги на неизвестный счет. Скорее всего, вы имеете дело с мошенниками.

## КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

**Главное правило — не торопитесь и всегда проверяйте информацию.**

Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте по сомнительным номерам.

Никому не сообщайте личные данные (из паспорта и других документов) и полные данные карты, включая три цифры с оборота и срок действия.

Не храните реквизиты карт и личные данные на компьютере или в смартфоне и не вводите их на подозрительных сайтах.

Скачивайте приложения только в официальных онлайн-магазинах.

Установите и регулярно обновляйте антивирусы на всех устройствах.

Не пользуйтесь непроверенными сетями Wi-Fi.

Расскажите про эти простые правила своим родственникам и знакомым.



## С МОЕЙ КАРТЫ ОБМАНОМ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк (номер есть на обороте карты или на главной странице сайта банка) и заблокируйте карту.

Запросите в банке выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.

Обратитесь с заявлением в полицию.

## ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Они маскируются под микрофинансовые организации, инвестиционные и управляющие предприятия, онлайн-казино. Заявляют о высоких процентах по вкладам и отсутствии рисков, гарантируют доход (что запрещено на рынке ценных бумаг), обещают помощь людям с плохой кредитной историей.

**Заработать на пирамидах нельзя. Если вы вложите деньги, вы их потеряете.**



## КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ОБМАНА

Финансовая организация должна иметь лицензию Банка России. Сверьтесь со Справочником участников финансового рынка на сайте [cbr.ru](http://cbr.ru).

Проверьте компанию в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.

Запросите образцы договоров, копии документов. Проконсультируйтесь с юристом.

## Я ВЛОЖИЛСЯ И ПРОГОРЕЛ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Составьте претензию и направьте ее в адрес компании.

Если компания отказывается вернуть деньги, соберите все документы и обратитесь в полицию.

Свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв мошенничества.

## МОШЕННИКИ НА РЫНКЕ ФОРЕКС

Торговля на рынке Форекс — риск, гарантий нет, больше шансов потерять все, чем сорвать куш. Но опасность кроется и в посредниках. Чтобы обычному человеку выйти на рынок Форекс, нужно заключить договор с посредником, форекс-дилером, и торговать через него. Можно нарваться на мошенников, которые возьмут у вас деньги и не вернут их.

## БИНАРНЫЕ ОПЦИОНЫ



Не связывайтесь с бинарными опционами. Кажется, все просто: нужно открыть счет и делать ставки на рост или падение стоимости валют. Если угадали, вы зарабатываете, если нет — теряете деньги.

Но сегодня в интернете нет площадок, на которых могут проводиться эти сделки, поэтому все обещания о легкой зарплате на бинарных опционах — мошенничество.

Вы просто потеряете деньги.

Если вы все же решили выйти на рынок Форекс, внимательно изучите закон и «Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера».

У форекс-дилера обязательно должна быть лицензия. Уточнить, есть ли она, можно на сайте Банка России.

Компания должна быть зарегистрирована в России, а не в офшорных зонах.

Предупредите пожилых родственников, что агрессивная реклама быстрого заработка в интернете — мошенничество и на деле обернется потерей денег.

А еще лучше — не рискуйте, попробуйте начать путь инвестора на бирже.

Если вы стали жертвой мошенничества на финансовых рынках

Соберите все документы (договоры, заключенные с посредником, чеки на перевод денег), сделайте скриншоты с сайта — и обратитесь в полицию.

Сообщите в Банк России.