

Краевое государственное казенное учреждение социального обслуживания  
«Центр социальной помощи семье и детям «Приморский»

# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

для подростков от 12 лет и взрослых

Подготовлено педагогом-психологом Сметанчук А.В.

с. Новоселово  
2025 г.

# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО -

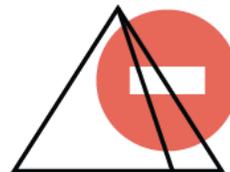
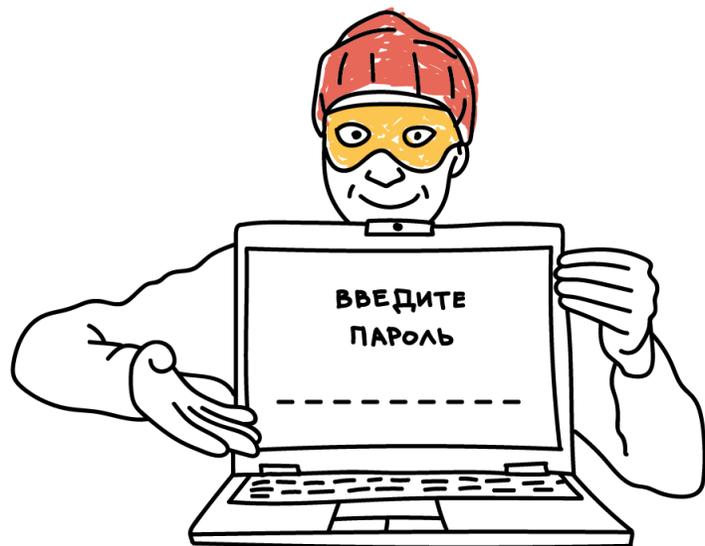


это уголовно наказуемые действия в сфере денежного обращения, путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

# ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ МАХИНАЦИЙ

КАК РАСПОЗНАТЬ МОШЕННИКА  
И ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВАС ОБМАНУЛИ

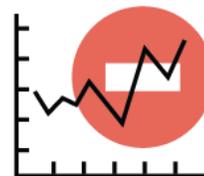
Мошенники выманивают деньги  
с помощью звонков и СМС,  
в социальных сетях и офисах.  
Какие виды мошенничества бывают?



**ФИНАНСОВЫЕ  
ПИРАМИДЫ**



**ТЕЛЕФОННЫЕ  
МОШЕННИЧЕСТВА**



**ИНТЕРНЕТ-  
МОШЕННИЧЕСТВА**



**МОШЕННИЧЕСТВА С  
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
БАНКОВСКИХ КАРТ**

# ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

мошенническая схема извлечения прибыли, за основу которой взято постоянное привлечение новых вкладчиков, а не инвестирование в различные доходные активы.

Основным инструментом деятельности подобного механизма является выпуск ценных бумаг, не обладающих на самом деле заявленной ценностью.



# ПРИЗНАКИ ФИНАНСОВОЙ ПИРАМИДЫ



# ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА

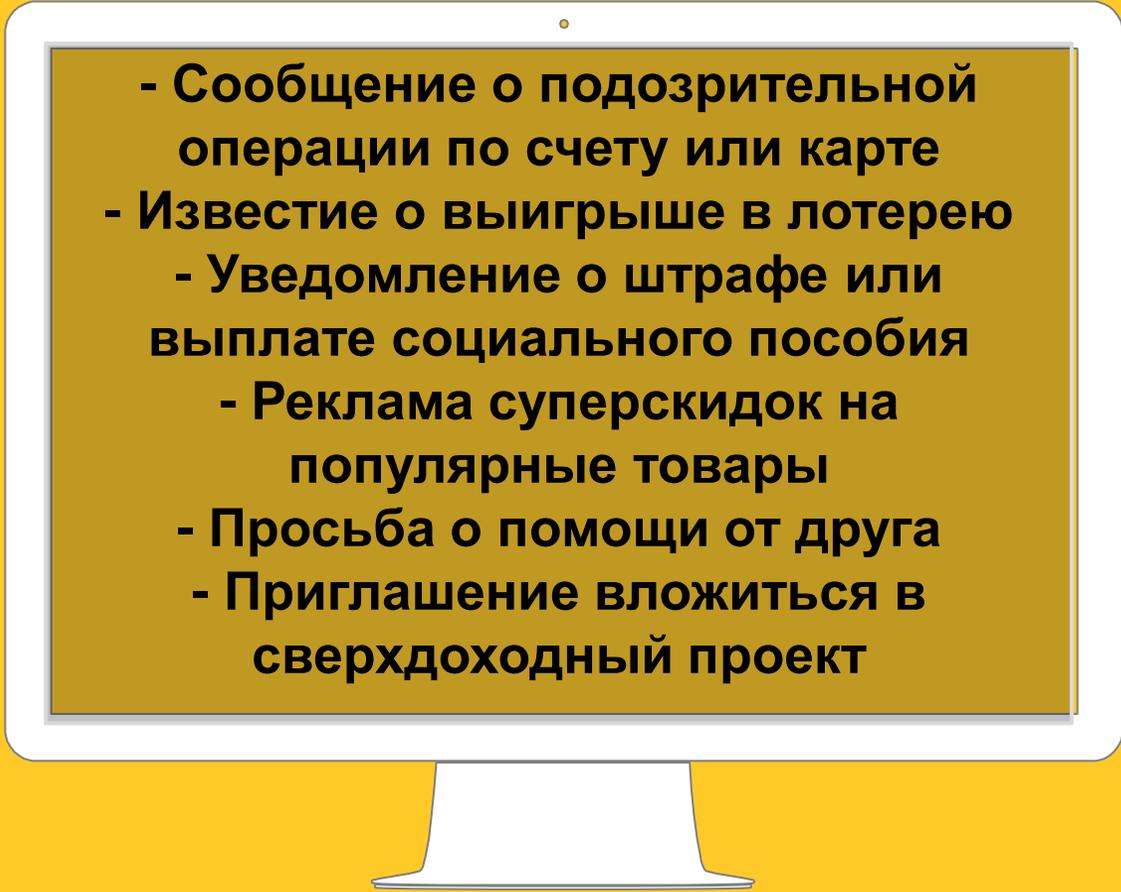
- СМС с информацией о выигрыше и предложением направить ответное СМС, позвонить, отписаться от рассылки
- СМС от якобы друга/родственника с просьбой срочно перевести деньги
- СМС со ссылкой, по которой нужно обязательно перейти
- СМС с информацией, что у вас задолженность по кредиту и просьбой перезвонить по указанному номеру



# ИНТЕРНЕТ- МОШЕННИЧЕСТВА

это причинение материального или иного ущерба путём хищения личной информации пользователя (номеров банковских счетов, паспортных данных, кодов, паролей и так далее).

Легенды могут быть какими угодно:

- 
- Сообщение о подозрительной операции по счету или карте
  - Известие о выигрыше в лотерею
  - Уведомление о штрафе или выплате социального пособия
  - Реклама суперскидок на популярные товары
  - Просьба о помощи от друга
  - Приглашение вложиться в сверхдоходный проект

# КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО, или КИБЕРПРЕСТУПЛЕНИЕ

— это любые злонамеренные манипуляции с личными данными, финансами, документами, совершенные при помощи цифровых технологий.



# КАК ДЕЙСТВУЮТ КИБЕРМОШЕННИКИ?

- **Представляются кем-то другим:** сотрудниками банков, полиции, социальной службы или других организаций, покупателями или продавцами с сайтов объявлений, работодателями или коллегами, роботами-помощниками;
- **Играют на эмоциях:** стараются вызвать испуг, радость, гнев или любопытство;
- **Торопят и давят:** не дают времени обдумать ситуацию и распознать обман;
- **Выманивают деньги или данные:** реквизиты карт, логины и пароли от личных кабинетов, данные паспорта, СНИЛС или другую информацию для доступа к вашим счетам.



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

## КАК ЖЕ НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ КИБЕРМОШ ЕННИКОВ

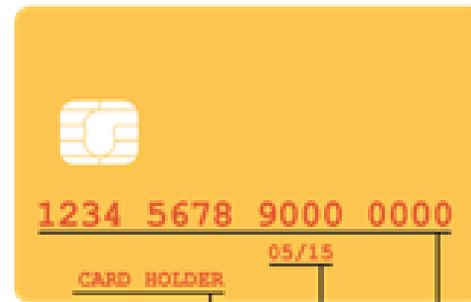
- ❖ По любым вопросам о картах и счетах сами звоните на горячую линию своего банка.
- ❖ Если вам сообщают, будто что-то случилось с родственниками, срочно свяжитесь с ними напрямую.
- ❖ Никому не сообщайте и не вводите на сомнительных сайтах личные данные (из паспорта и других документов) и полные данные карты, включая три цифры с оборота и срок действия.
- ❖ Не переходите по ссылкам от незнакомцев и не перезванивайте по неизвестным номерам.
- ❖ Скачивайте приложения и программы только в официальных онлайн-магазинах.
- ❖ Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне.
- ❖ Установите на всех своих гаджетах антивирус и регулярно его обновляйте.
- ❖ Расскажите родственникам и знакомым об этих простых правилах.

# КАК И ГДЕ МОГУТ УКРАСТЬ ВАШИ ДААННЫЕ?

- В банкомате — на нем мошенники могут установить скиммер и видеокамеру
- В кафе или магазине — сотрудник-злоумышленник может сфотографировать вашу карту

## МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Мошенникам  
нужны:



Имя владельца  
Срок действия  
Номер карты  
Номер CVC или  
CVV

# МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

## Скимминг

- кража данных с помощью различных замаскированных устройств, устанавливаемых на банкомат. За банкоматом ведется видеонаблюдение с целью получения PIN-кода

## Траппинг

- блокировка карты в банкомате с помощью различных устройств. Карта извлекается мошенником непосредственно после ухода владельца и используется с применением PIN-кода, полученного с видеозаписи.

## Скотч-метод

- прикрепленный к диспенсеру двухсторонний скотч не дает получить банкноты.

# КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИЧЕСТВА?



- Осмотрите банкомат. На нем не должно быть посторонних предметов.
- Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой.
- Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.
- Никому не сообщайте секретный код из СМС.
- Не теряйте карту из виду.

**ПРОЯВЛЯЙТЕ ОСТОРОЖНОСТЬ**





СПАСИБО ЗА  
ВНИМАНИЕ!