Финансовые махинации

Подготовила: преподаватель ГБОУПО «СТЭТ»

Лищенко Наталия Евгеньевна

Виды мошенничества с банковскими картами

Копирование банковской карты сотрудниками торговых точек

Виды мошенничества с банковскими картами

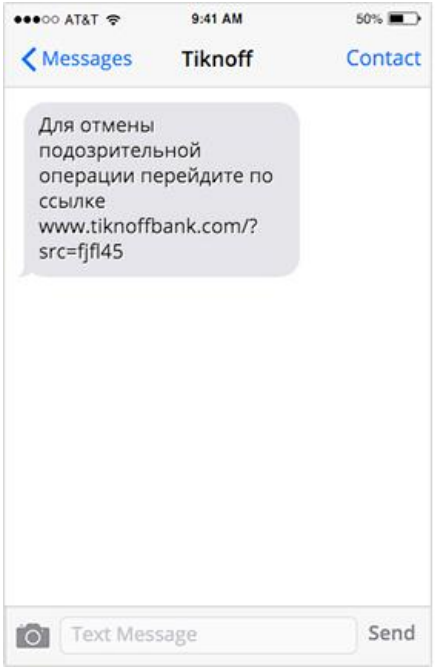
Копирование банковской карты в банкомате

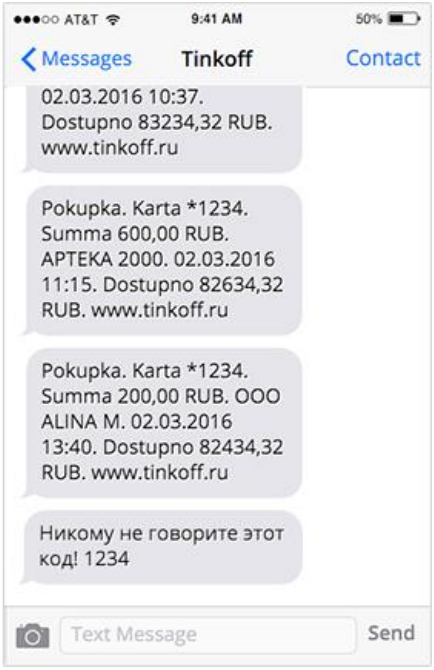
Виды мошенничества с банковскими картами

Копирование данных банковской карты при покупке в интернете

Виды мошенничества с банковскими картами

Рассылка SMS, электронных и обычных писем от имени банка с требованием подтвердить данные карты (номер карты, срок действия, CVC2/CVV2-код, PIN-код





Как защитить банковские карты

- Не пользуйтесь банкоматами, расположенными в сомнительных местах.
- Внимательно осмотрите банкомат, прежде чем вставлять в него свою карту.
- Не расплачивайтесь банковской картой в не внушающих доверия магазинах, в том числе интернет-магазинах.
- Не упускайте карту из виду, расплачиваясь в кафе.
- Не сообщайте никому данные своей карты или PIN-код.
- Подключите услугу «SMS-оповещение» по операциям с вашей карты.

Если Вы стали жертвой мошенников

Необходимо срочно связаться с банком, где была оформлена карта и заблокировать ее в телефонном режиме.

Вернейший способ быть обманутым – это считать себя хитрее других.

Франсуа де Ларошфуко

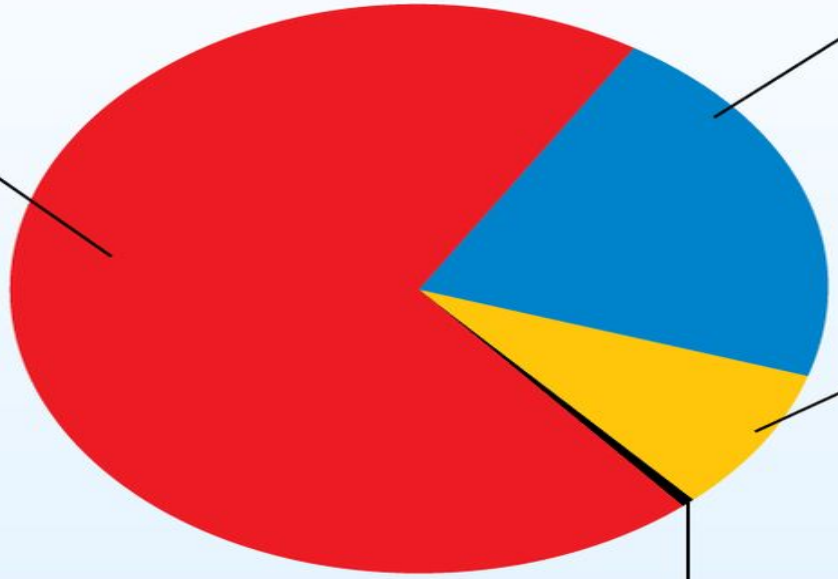
Что такое финансовая пирамида?

Финансовая пирамида –

это мошенническая схема, при которой жертву заставляют инвестировать средства, давая обещания баснословных доходов. По факту просто используют вновь привлеченные средства для выплат инвесторам, настаивающим на прекращении своих инвестиций.

#ИНФОГРАФИКА

Соотношение "победителей" и проигравших при участии в схемах, имеющих признаки "финансовой пирамиды"
(на примере ячейки пирамиды МММ-2012)



129
Люди в минусе
(потеряли больше, чем вложили)

39
Люди в плюсе
(получили прибыль)

15
Люди, вышедшие в ноль
(вышли без потерь из пирамиды)

1
Руководитель ячейки
(собрал основную часть прибыли)

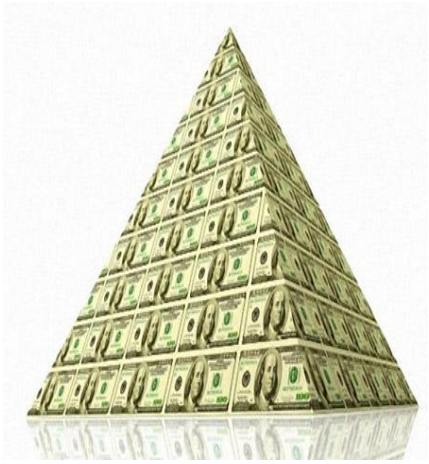
*общее кол-во участников (100%) — 184 человека

2018. Источник: Facebook Кирилла Копылова – https://www.facebook.com/kirill.kopylov/posts/10211058669216557

Признаки финансовой пирамиды

- Отсутствие лицензии или официального разрешения на деятельность.
- Нет информации о реквизитах компании.
- Обещание высокой доходности.

Призыв как можно быстрее вкладывать деньги, не раздумывая.



- Не предоставляется информация о возможных рисках.
- Участников принуждают писать расписки о неразглашении информации.
- Договор составлен таким образом, что у компании нет обязательств перед Вами.
- Обязателен первоначальный взнос.

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.

Спасибо за внимание!