



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



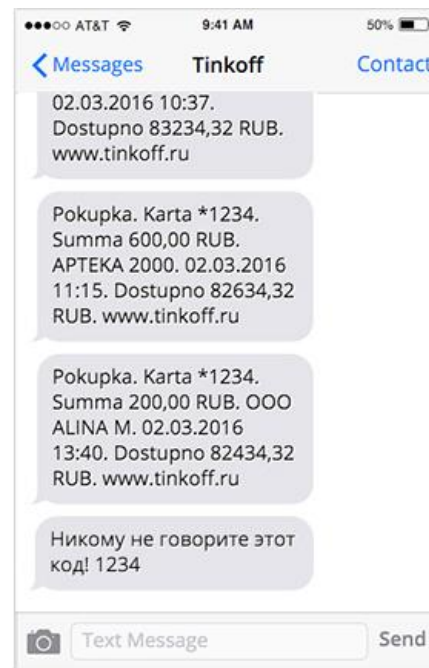
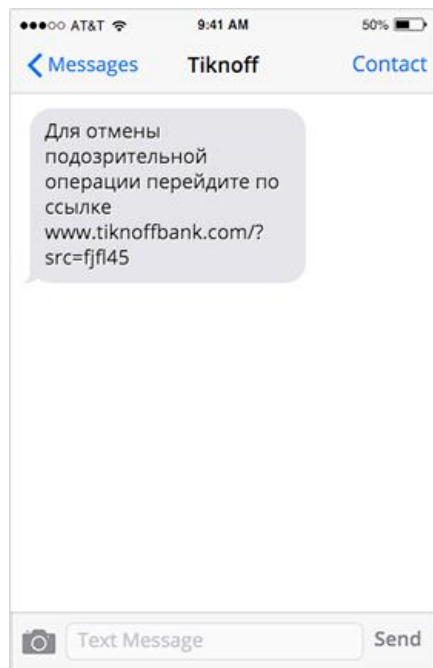
Виды мошенничества с банковскими картами

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 –

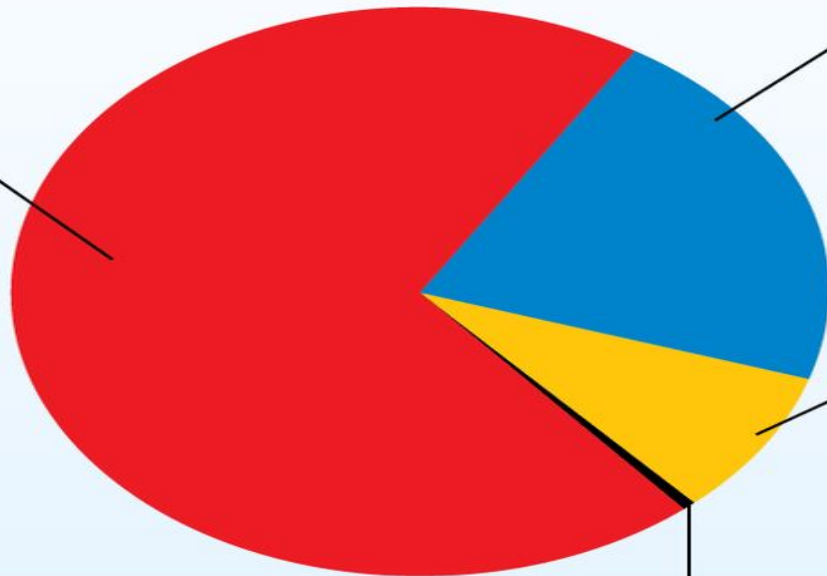
это мошенническая схема, при которой жертву заставляют инвестировать средства, давая обещания баснословных доходов. По факту просто используют вновь привлеченные средства для выплат инвесторам, настаивающим на прекращении своих инвестиций.



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

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!

