



Образовательный центр
Экзаменационный центр
Консалтинг

Онлайн-семинар
«Финансовое мошенничество. Как избежать?»

21 апреля 2020 г.

evgenyg@educenter.ru

Ведущий преподаватель Института МФЦ

Автор-составитель: Григорьев Е.А.

СОДЕРЖАНИЕ И ВРЕМЯ ТЕМ ОНЛАЙН-СЕМИНАРА (Продолжительность)

Основное содержание онлайн-семинара. Организационные моменты. Работа с материалами СДО.

Время в лекции **00.00-**

Финансово грамотный человек и мошенничество в финансовой сфере. Время в лекции

Государственные институты, которые помогают защищать права потребителей финансовых услуг

Время в лекции

Функции Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг. Время в лекции

Саморегулируемые организации. Роль в защите прав потребителей финансовых услуг. Время в лекции

Принципы безопасной работы на финансовых рынках. Время в лекции

Виды мошенничеств в финансовой сфере. Как не попасть в сети мошенников. Время в лекции

Вызовы молодому поколению России в ближайшие два десятилетия

1. Смолоду ответственность человека (социальные функции государства оптимизируются) за планирование, организацию и поддержание своего финансового благосостояния на должном уровне на всем протяжении жизни возросла. Нужно научиться создавать сбережения и ими управлять в эпоху кризисов. «Как экономить при маленькой зарплате» <https://journal.tinkoff.ru/guide/fingramota/>
2. Необходимо, чем раньше, тем лучше, изучить концепцию финансовой грамотности и стать финансово грамотным:
 - ✓ **понимание концепции человеческого капитала:** семья, здоровье и ЗОЖ, образование, умения, навыки – все это наши реальные активы в любых условиях проживания в нашей северной стране;
 - ✓ что такое финансовое планирование, цели финансового планирования, бюджетирование целей финансового плана во времени, **формирование навыка мыслить сравнивая на основе актуальной финансовой информации;**
 - ✓ формирование навыка создания и управления сбережениями на протяжении всей жизни;
 - ✓ изучение финансовой системы России в утилитарном смысле - какие за 30 лет существования ее в новейшей истории появились возможности по созданию и управлению сбережениями, **в том числе с учетом перехода функционирования финансовой системы в «цифру»;**
 - ✓ знание финансовых инструментов, которые для неквалифицированных инвесторов (обычные граждане нашей страны, которые не работают в финансовой сфере) необходимы в их повседневной жизни для грамотного, ответственного и эффективного управления своими сбережениями;
 - ✓ понимание что такое риск и доходность, их взаимосвязи, **определение для самого себя профиля риска, создание навыка грамотного выбора финансового института и финансового продукта (инструмента);**
 - ✓ знание своих прав и способность верно действовать (знать куда обратиться, с чем обратиться и когда) по защите своих прав на финансовых рынках;
 - ✓ понимание принципов защиты информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», понимание принципов безопасной работы на ЦИФРОВЫХ финансовых рынках с одной стороны, а с другой с целью выявления потенциальных мошеннических действий против потребителя финансовых услуг, «цифровая» гигиена;
 - ✓ «информационная» гигиена.
 - ✓ **Прочтите "Как много людей могут самостоятельно принимать грамотные финансовые решения?"**
https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10921433&fbclid=IwAR1zfNzhT56Ph79c-N7Q2KsNS5peCGo3mq_amgki5kK4EVcD_t8v_kDg3Ms
3. Преодолеть недоверие своих родственников к финансовым институтам, добавив новые финансовые инструменты в арсенал управления своими сбережениями <https://iq.hse.ru/news/177666467.html>

Что отличает *финансово грамотного человека?*



Что ждет россиян с 01.01.20 г.

https://www.finam.ru/analysis/forecasts/что-ждет-россиян-с-1-января-2020-года-20191225-125851/?utm_source=morning_revi&utm_medium=new&utm_content=02.01.2020&utm_campaign=all_morning

...К 01.02.20 г. должны быть отменены около 20 тысяч нормативных актов СССР и РСФСР, с 2021 года предполагается автоматическая отмена всех не пересмотренных к этому сроку требований к бизнесу...

<https://www.garant.ru/hotlaw/federal/1314099/>

Банк России утвердил дополнительные меры поддержки граждан, экономики и финсектора

<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10920701>

УП Глава 1.8 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг

Законодательство

Общественное

Финансовая доступность

http://cbr.ru/develop/development_affor/

ГК Российской Федерации | часть Глава

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34154/

Федеральный закон от 07.02.1992 N 2300-1 "О защите прав потребителей"

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/

Федеральный закон от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"

<http://www.garant.ru/hotlaw/federal/1199979/>

Базовый набор финансовых услуг:

- **страхование, кредитование;**
- **формирование сбережений (включая ИИС);**
- **платежные услуги.**

См. нормативные документы (законы, постановления, и так далее) можно в бесплатных версиях информационно-правовых систем:

«Гарант» www.garant.ru

«Консультант плюс» www.consultant.ru

на сайте <http://legalacts.ru/>

На сайте ЦБ России http://www.cbr.ru/finmarket/common_inf/

Защита прав потребителей финансовых услуг

http://cbr.ru/protection_rights/

**Суд – это
крайний шаг!**

Потребители начали подавать коллективные иски. В России подан первый потребительский коллективный иск по новым правилам, которые заработали с 1 окт. 19 г.

<https://www.klerk.ru/buh/news/491069/>

Что делать, если ваши права нарушены

<https://fincult.info/article/chto-delat-esli-vashi-prava-narusheny/>

Защита прав

Государственные органы

Роспотребнадзор

Банк России

Минфин России

ФАС России

ФНС России

Органы исполнительной власти

Суды

Организации

Общественные объединения потребителей

Саморегулируемые организации

Роспотребнадзор на страже

<https://conference.fedfond.ru/2019/docs/conf-2019/prusakov-03-10-2019.pdf>

Банк России выделил пять типов жертв финансовых мошенников

<https://www.interfax.ru/russia/679878>

Финансовый уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг, 2018 г

<https://finombudsman.ru>

Отчет о работе за 1 год

<https://conference.fedfond.ru/2019/docs/conf-2019/kraynova-03-10-2019.pdf>

<https://www.youtube.com/watch?v=QaCDnk9azFY&feature=youtu.be>

Заемщик МФО защищается финансовым уполномоченным

<https://www.youtube.com/watch?v=YUEc6f8P3CY&feature=youtu.be>

О взаимодействии с уполномоченным по защите прав потребителей финансовых услуг

<http://zpp.rospotrebnadzor.ru/news/federal/182823>
<http://zpp.rospotrebnadzor.ru/news/federal/181889>

«Руководство по защите прав потребителей», международный опыт

https://unctad.org/en/PublicationsLibrary/ditccplp2017d1_ru.pdf

Защита прав потребителей на финансовом рынке

http://fedfond.ru/financial_literacy/zashchita-prav-i-interesov-potrebiteley-finansovykh-uslug/

УП Глава 1.8 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка.

Защита прав потребителей финансовых услуг

Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке

Общественное

Орган/организация	Полномочия
Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)	Надзор в сфере защиты прав потребителей, выработка и реализация государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере защиты прав потребителей
Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	С 1 сентября 2013 года – единый регулятор на финансовых рынках, обеспечивающий стабильность и развитие национальной платежной системы и финансового рынка Российской Федерации, а также защиту интересов вкладчиков и кредиторов
Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)	Выработка государственной политики и нормативное правовое регулирование в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний
Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации (ФАС России)	Антимонопольное регулирование и защита конкуренции в финансовой сфере, а также государственный надзор за соблюдением законодательства о рекламе в финансовой сфере
Федеральная налоговая служба Российской Федерации (ФНС России)	Контроль и надзор над соблюдением требований к контрольно-кассовой технике, порядком и условиями ее регистрации и применения
Государственные органы исполнительной власти в субъектах Российской Федерации и органы местного самоуправления	Рассмотрение жалоб и консультирование потребителей, предъявление исков в суды
Суды	Вынесение решений по искам о защите прав потребителей (документ пресекающего действия)
Общественные объединения потребителей	Общественный контроль

Финансовый уполномоченный, 2018 г.
Досудебное рассмотрение разногласий между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями (до 500 тыс. руб.)

СРО
Досудебное рассмотрение разногласий между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями, входящими в соответствующую СРО

Распределение жалоб по секторам финансового рынка

2018 год



2019 год



Подать жалобу в Банк России <https://cbr.ru/reception/>

Темные паттерны. Шесть относительно честных способов манипулировать финансовым сознанием потребителя
<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10911319>

Сайт Центрального банка Российской Федерации (карта сайта) – <http://cbr.ru/sitemap/>

Защита прав потребителей финансовых услуг

Поведенческий надзор	Аналитика
Финансовая грамотность	Правовые акты
Международное сотрудничество	Новости
Статистика	

Пенсионные фонды и коллективные инвестиции

Пенсионные фонды	Реестры
Сведения о проведении реорганизации НПФ	Вопросы и ответы
Правила негосударственных пенсионных фондов и изменения в них	Разъяснения
Стандарты	Решения Банка России
Статистика	Новости
Аналитика	
Правовые акты	

Рынок ценных бумаг

Аттестация специалистов финансового рынка	Реестры
Документы для проведения добровольной квалификационной оценки деятельности аудиторских организаций	Вопросы и ответы
Стандарты	Разъяснения
Статистика	Решения Банка России
Аналитика	Новости
Правовые акты	

Страхование

Саморегулируемые организации на страховом рынке	Реестры
Внедрение риск-ориентированного подхода	Вопросы и ответы
Уведомления о намерении передать страховой портфель	Разъяснения
Статистика	Решения Банка России
Аналитика	Новости
Правовые акты	

Сайт Центрального банка Российской Федерации – http://cbr.ru/fmp_check/

Проверить финансовую организацию

[Справочник кредитных организаций \(банков\)](#) [Справочник финансовых организаций](#) [Справочник актуариев](#)

Нажмите или регистрационный номер

Сайт Центрального банка Российской Федерации – <https://www.cbr.ru/reception/>

Интернет-приемная



Актуальная информация о поддержке граждан, предприятий и экономики в условиях пандемии коронавирусной инфекции, резкого снижения цен на нефть и волатильности на мировых и российском финансовых рынках доступна [здесь](#).

О работе финансового сектора в период с 30 марта по 3 апреля можно узнать [здесь](#).

Обратите внимание: возможно, необходимая вам информация есть в ответах на популярные вопросы.

Популярные вопросы

01

Было объявлено о том, что вклады будут облагаться налогом. Так ли это?

Сайт Центрального банка Российской Федерации, «Вопросы и ответы» – <http://cbr.ru/faq/>

Вопросы и ответы

Рубрикатор		
26 вопросов Денежно-кредитная политика	22 вопроса Наличное денежное обращение	7 вопросов Национальная платежная система
47 вопросов Банковский сектор	33 вопроса Пенсионные фонды и коллективные инвестиции	94 вопроса Страхование
2 вопроса Рынок ценных бумаг	8 вопросов Микрофинансирование	20 вопросов Кредитные истории
3 вопросов Развитие финансовых технологий	8 вопросов Информационная безопасность	7 вопросов Противодействие недобросовестным практикам

СЛЕДИТЕ ЗА НОВОСТЯМИ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ И ВЫ БУДЕТЕ ВСЕГДА ОБЛАДАТЬ АКТУАЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ О ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ, О СВОИХ ПРАВАХ, О ВИДАХ МОШЕННИЧЕСТВА

<http://cbr.ru/Press/event/?id=2457>

<https://www.cbr.ru/Press/event/?id=2411>

В январе 2019 года в круглосуточном режиме начал работать Единый коммуникационный центр Банка России

Найти ответы на наиболее часто задаваемые вопросы, а также составить обращение в Банк России вы можете [здесь](#).

Как правильно составить обращение в Банк России:

- убедитесь, что вопрос относится к компетенции Банка России;
- четко изложите суть проблемы;
- опишите произошедшие события в хронологической последовательности;
- назовите организации, к которым у вас есть претензии;
- приложите имеющиеся у вас материалы: документы, фото, видео- и аудиозаписи и др.;
- укажите свои контактные данные.

Центральный банк Российской Федерации -

http://cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept_countersing_unfair_actions.pdf

2018	
КОНЦЕПЦИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ДЕЙСТВИЯМ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	
МОСКВА	
СОДЕРЖАНИЕ	
ВВЕДЕНИЕ	4
1. ЦЕЛЕВЫЕ ОРИЕНТИРЫ РЕАЛИЗАЦИИ КОНЦЕПЦИИ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ НЕДОБРОСОВЕСТНЫМ ДЕЙСТВИЯМ.....	7
2. ФАКТОРЫ, СПОСОБСТВУЮЩИЕ СОВЕРШЕНИЮ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ	8

Банк заблокировал счет. Что делать?

<https://fincult.info/article/bank-zablokiroval-schet-cto-delat/>

ПРАВИЛО ХОРОШЕГО ТОНА И ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ ОГРАНИЧЕНИЕ НА РЦБ

Запрещено при осуществлении деятельности на РЦБ давать обещания или гарантии будущей эффективности вложений (если это не установлено законодательством).

Если же в рекламных целях приводятся данные прошлой доходности финансовый институт должен уточнить – **это и есть правило хорошего тона**- что прошлые результаты не определяют доходов в будущем

Важно понимать, что, например, если какие-то акции значительно выросли в цене или по ним выплачивались высокие дивиденды, – это не означает, что акции обязательно продолжат рост или что по ним и дальше будут выплачиваться такие же высокие дивиденды, как и в прошлом

Понятие саморегулирования

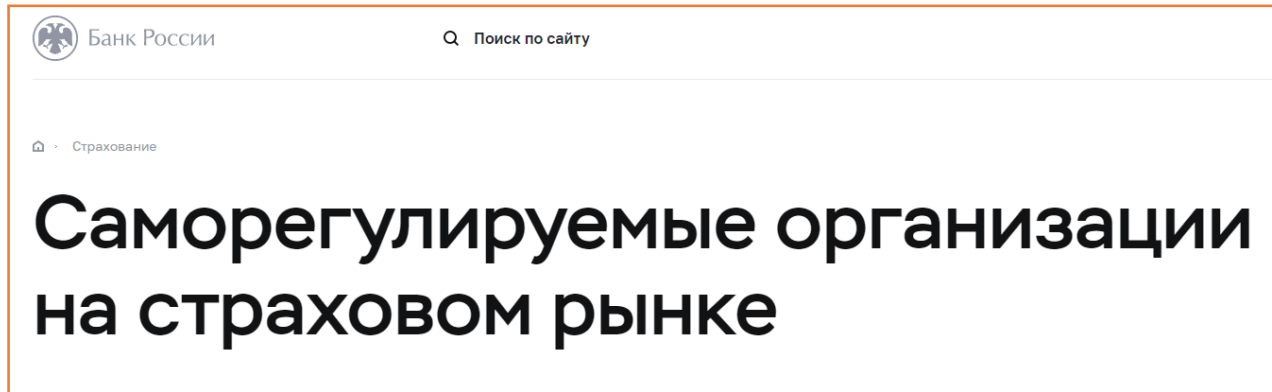
Под саморегулированием понимается самостоятельная и инициативная деятельность, которая осуществляется субъектами предпринимательской или профессиональной деятельности и содержанием которой являются разработка и установление стандартов и правил указанной деятельности, а также контроль за соблюдением требований указанных стандартов и правил

Саморегулирование в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляется на условиях объединения субъектов предпринимательской или профессиональной деятельности в саморегулируемые организации

Для целей настоящего Федерального закона под субъектами предпринимательской деятельности понимаются индивидуальные предприниматели и юридические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие определяемую в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации предпринимательскую деятельность, а под субъектами профессиональной деятельности - физические лица, осуществляющие профессиональную деятельность, регулирующую в соответствии с федеральными законами

Сайт Центрального банка Российской Федерации – все о саморегулируемых организациях

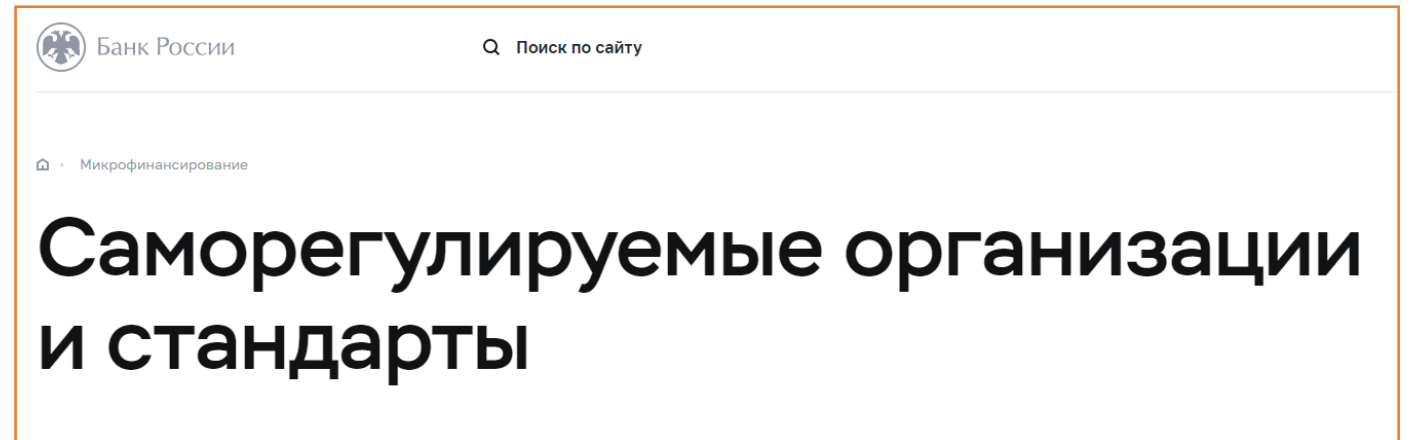
<http://cbr.ru/microfinance/sro/> или <http://cbr.ru/insurance/sro/>



Банк России Поиск по сайту

Страхование

Саморегулируемые организации на страховом рынке



Банк России Поиск по сайту

Микрофинансирование

Саморегулируемые организации и стандарты

Саморегулируемыми организациями признаются некоммерческие организации, созданные в целях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, основанные на членстве, объединяющие субъектов предпринимательской деятельности исходя из единства отрасли производства товаров (работ, услуг) или рынка произведенных товаров (работ, услуг) либо объединяющие субъектов профессиональной деятельности определенного вида

Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР):

Сайт: <http://www.naufor.ru>

Телефоны: +7(495)787-77-74 (автоответчик), +7 (495)787-77-75,

Приемная - +7 (495)787 -24-86

Обладает статусами саморегулируемой в отношении следующих видов деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокеры
- дилеры
- управляющие
- депозитарии
- акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Общественные объединения потребителей являются важным элементом общественного контроля за деятельностью организаций, оказывающих финансовые услуги потребителям

Данные организации могут участвовать в:

- разработке обязательных требований к финансовым услугам, а также проектов законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, регулирующих отношения в области защиты прав потребителей финансовых услуг
- проведении независимой экспертизы качества услуг, а также соответствия потребительских свойств услуг) заявленной информации о них и так далее

Союз защиты прав потребителей финансовых услуг (Финпотребсоюз) <http://www.finpotrebsouz.ru>

Основные цели:

защита прав и законных интересов потребителей в сфере финансовых услуг, (в частности, защита прав дольщиков, защита интересов заемщиков) содействие созданию справедливого и цивилизованного потребительского финансового рынка в интересах российских граждан-потребителей, акционеров и частных инвесторов, пропаганда финансовой грамотности и знаний среди широких слоев населения

Задачи:

оказание юридической помощи и поддержки потребителям финансовых услуг по вопросам, связанным с соблюдением их законных прав и интересов содействие в повышении эффективности и качества работы производителей и поставщиков розничных финансовых услуг общественный контроль за соблюдением законодательства в области прав и интересов потребителей финансовых услуг разработка стандартов в области финансовых услуг, предложения по созданию механизмов гарантирования соблюдения стандартов финансовых услуг

повышение уровня информированности населения о рынке финансовых услуг и доверия к финансовым институтам

выявление и предотвращение мошенничества на рынке финансовых услуг, в том числе финансовых пирамид

распространение и внедрение финансовой грамотности и финансовых знаний среди широких слоев населения

Обратите внимание на новость: <http://fedfond.ru/regionalnye-novosti/176/1676/>

УП Глава 1.8 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг
Органы защиты прав потребителей на финансовом рынке, Финансовый уполномоченный
Общественное

Закон «О защите прав потребителей» предусматривает возможность защиты прав потребителей финансовых услуг в судебном и внесудебном порядке

Сущность внесудебного порядка состоит в том, что потребитель может предъявить требования о защите нарушенного права непосредственно исполнителю, не обращаясь с иском в суд

С 2019 года, после принятия Федерального закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", следующим шагом потребителя по защите своих прав - станет обращение к финансовому уполномоченному в досудебном порядке и только потом, если ничего не помогло нужно будет идти в суд

Статья 28 закона предусматривает поэтапный порядок **начала обязательного взаимодействия финансовых организаций с финансовым уполномоченным**

Размер претензий к финансовой организации со стороны потребителя, которые рассматриваются финансовым уполномоченным, составляет 500 тыс. руб., если сумма претензий выше, то превышение не будет рассмотрено финансовым уполномоченным

Обращение к финансовому уполномоченному - это бесплатная процедура – п.6.ст.16 закона

Финансовый омбудсмен вынес первое решение. В споре об ОСАГО он занял сторону гражданина. Теперь страховщик заплатит и клиенту, и омбудсмену - <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2019/07/17/806726-finansovii-ombudsmen>

Досудебный порядок рассмотрения требований потребителей предусмотрен с целью побудить стороны самостоятельно урегулировать возникшие разногласия, а исполнителя – добровольно удовлетворить обоснованные требования потребителя, позволяя восстановить нарушенное право

<http://04.rospotrebnadzor.ru/index.php/consumer-information/faq/3485-170920>

1. Прежде чем подписывать договор, прочтите его и получите полную информацию об условиях. Не покупайте то, чего не понимаете!

Финансовая организация обязана подробно рассказать вам об услуге. Вы должны получить полную и достоверную информацию о следующих основных параметрах услуги:

- Содержание услуги
- Сумма и сроки всех платежей, которые должны сделать вы и которые будут сделаны финансовой организацией в вашу пользу (в т.ч. за дополнительные/связанные услуги)
- Обязательства сторон по договору
- Штрафы и пени за невыполнение обязательств
- Риски, вероятности выигрышей и потерь
- Возможность досрочного прекращения сделки и связанные с этим потери
- Детальная процедура оказания услуги (от заявки до закрытия договора)

Задавайте уточняющие вопросы, если вам непонятно что-то из объяснений сотрудника финансовой организации или неясен смысл каких-то выражений в документе. Вы не обязаны понимать все сразу или действовать быстро. Главное – четко понимать суть и все основные детали вашей сделки

Ваше право на раскрытие информации об условиях договора до момента его заключения защищено **Законом «О защите прав потребителей» (ст. 10)** –

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/e96b1cbe2a0795305a08c97b1a7f34ddab4ae908/

Курганская область сайт о защите прав - <http://www.45.rospotrebnadzor.ru/378>

2. Особое внимание обращайте на мелкий шрифт в документах и так далее, см. верхнюю ссылку Слайда

Общий ресурс Роспотребнадзора - <http://zpp.rospotrebnadzor.ru>, также работает Горячая линия по фин. услугам -

<http://rospotrebnadzor.ru/feedback/hotline.php>

УП Глава 1.8 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг
Виды мошеннических действий на финансовом рынке
Общественное

Задание 8. В ячейках правого столбца таблицы отметьте характеристики финансовых мошенников: знак «+» означает - относится к категории финансовых мошенников, а знак «-» - не относится к категории финансовых мошенников

Черта характера	+	-
Бессовестность	+	
Честность		-
Цинизм	+	
Бессердечие	+	
Лживость	+	
Изобретательность	+	
Бескорыстная помощь		-
Изошренность в обмане	+	
Подозрительность	+	
Гибкость мышления	+	
Легкость в смене убеждений	+	
Добросердечие		-
Готовность к неожиданным и нестандартным ситуациям	+	
Доброта и отзывчивость		-
Актерские способности	+	

Вопрос сколько видов мошеннических действий на рынке?

Ответ. Столько, сколько придумают и это бесконечный процесс

Что же делать?

Как уберечь себя и близких от финансового мошенничества?

<https://fincult.info/article/kak-uberech-sebya-i-blizkikh-ot-finansovogo-moshennichestva/>

См. Задание 8, Тема 1.8 в Методических рекомендациях
Excel-файл, Вкладка «Права»

УП Глава 1.8 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка.
Защита прав потребителей финансовых услуг
Основные принципы работы на финансовом рынке
Общественное

Соблюдение конфиденциальности (защита информации)

(прикройте рукой карточку в банкомате)

Осмотрительность при осуществлении действий на финансовом рынке

(изучите документы прежде чем подписывать)

Активное изучение законодательства в финансовой сфере и судебной практики

Банк ВТБ. Памятка. Правила финансовой безопасности:

<https://www.vtb.ru/bezopasnost/>

Тенденции

**Известия: Глава Роспотребнадзора Анна Попова — о том,
как защитить потребителя в цифровую эпоху:**

http://rospotrebnadzor.ru/press_service/publications/?ELEMENT_ID=9746

**Ключи от домена: у всех российских банков
обнаружены пробелы в защите**

<https://news.mail.ru/economics/39429587/>

УП Глава 1.8 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг

Основные принципы работы на финансовом рынке, конфиденциальность

Общественное

Принцип конфиденциальности заключается в том, что ни при каких условиях нельзя сообщать сторонним лицам информацию, позволяющую совершить какие-либо действия с вашими финансами, а так же максимально обезопасить себя от несанкционированного получения злоумышленниками данной информации

Рекомендации при работе через удаленный доступ

Сложный логин и пароль (дублированное хранение) удаленного доступа (8-16 символов, большие-маленькие буквы, символы и спецсимволы)

Смена раз в квартал логина и пароля, смена если есть подозрения, что третье лицо получило доступ

Использование только Wi-Fi, которому есть доверие, никаких публичных сетей Wi-Fi

Обязательное использование антивируса для компьютеров на ОС Windows, а в идеале отдельный компьютер для входа

Рекомендации при использовании банковских карт

Одна карта (дебетовая\виртуальная!) для on-line покупок, внесение денег на нее непосредственно перед совершением такой покупки, не привязываете зарплатную карту к мобильным приложениям банка, страхуйте карту, лучше не отправлять деньги по номеру телефона

- 1) Старайтесь пользоваться одними и теми же банкоматами, которые Вам хорошо известны
- 2) В случае необходимости использовать новый банкомат, выбирайте хорошо освещенный и установленный в удобном месте
- 3) Прежде чем подойти к банкомату, осмотрите окружающее пространство. В случае нахождения поблизости подозрительных людей, воспользуйтесь другим банкоматом
- 4) Перед тем как подойти к банкомату, достаньте свою карточку и держите ее в руках. Не открывайте бумажник, кошелек, сумку, борсетку непосредственно около банкомата или в очереди к нему
- 5) Перед использованием банкомата осмотрите его внешний вид. Если Вы обнаружите наличие каких-либо посторонних изделий, предметов, проводов, следов конструктивных изменений, воспользуйтесь другим банкоматом

Безопасность пользования
кредитной картой

<http://zpp.rospotrebnadzor.ru/news/federal/187175>

Рекомендации при использовании банковских карт

- 6) Будьте особенно осторожны, если кто-то посторонний предлагает Вам около банкомата помощь, даже если у Вас застряла карточка или возникли проблемы с проведением операции. Не набирайте ПИН-код на виду у «помощника», не позволяйте себя отвлечь, т.к. в этот момент мошенники могут забрать из банкомата Вашу карточку или выданные денежные средства
- 7) Если у банкомата за Вами находится очередь, убедитесь, что никто не может увидеть Ваш ПИН-код
- 8) При вводе ПИН-кода находитесь как можно ближе к банкомату, вводите ПИН-код средним пальцем руки (при этом, ладонь руки оказывается раскрытой и злоумышленнику гораздо сложнее увидеть, какие кнопки Вы нажимаете), а второй рукой закрывайте клавиатуру от постороннего обзора
- 9) Вводите ПИН-код только после того как банкомат попросит Вас об этом
- 10) Не применяйте физическую силу, чтобы вставить карточку в банкомат
- 11) Всегда сохраняйте все распечатанные банкоматом квитанции

Рекомендации при использовании банковских карт

- 12) Если Вам кажется, что банкомат работает неправильно, нажмите кнопку «отмена», заберите свою карточку и воспользуйтесь другим банкоматом. Если проблемы возникли после момента ввода запрошенной суммы, не отходите от банкомата до тех пор, пока не убедитесь в завершении операции, отказе в выдаче или в появлении на экране приглашения провести новую операцию
- 13) После получения денежных средств, положите наличность и карточку в бумажник, кошелек, сумку и т.п. и только после этого отходите от банкомата
- 14) Запомните свой ПИН-код. Если Вы его запишите, всегда будет вероятность, что кто-нибудь сможет его узнать, при этом ответственность за операции с использованием ПИН-кода всегда возлагается на клиента
- 15) Никогда и ни при каких-либо обстоятельствах не сообщайте никому свой ПИН-код, в том числе родственникам, знакомым, сотрудникам банка или правоохранительных органов

Рекомендации при использовании банковских карт

- 16) Обратитесь в свой банк и установите ежедневный лимит снятия денежных средств. Если Вам понадобится снять сумму, превышающую разрешенную, всегда можно позвонить в банк и на время повысить или совсем снять лимит
- 17) Подключитесь к системе информирования об операциях по карточке по мобильному телефону при помощи SMS-сообщений. Это позволит не только сразу же узнать о несанкционированной Вами операции по карте, но и самостоятельно ее сразу же заблокировать. Дополнительно Вы можете самостоятельно управлять лимитами снятия (п.16)
- 18) Ежемесячно получайте и проверяйте выписки по Вашему карточному счету
- 19) Относитесь к хранению карточки также как Вы относитесь к наличным денежным средствам

Сколько раз данные россиян утекали в Сеть в 2019 году? И откуда? Коротко в цифрах Банка России

<https://tass.ru/ekonomika/6989633>

Ваша карта (банковская) бита. Так ли страшны утечки данных, как о них говорят?

<https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10907888>

Рекомендации при использовании банковских карт

20) При пользовании карточкой в торговых предприятиях, следите, чтобы карточка не исчезала из Вашего поля зрения. При необходимости ввести ПИН-код, закройте клавиатуру рукой так, чтобы ни продавец, ни находящиеся рядом с Вами клиенты не видели введенных цифр. Если кто-то увидит Ваш ПИН-код, после этого карточку могут украсть и быстро снять все денежные средства в банкомате. Не вводите ПИН-код для выдачи наличных в местах, не обозначенных как пункт выдачи наличных какого-либо (желательно знакомого Вам по названию) банка

21) Запишите и всегда храните с собой, но отдельно от карточки, номер Вашей карты, номер телефона Вашего банка, кодовое слово, по которому банк аутентифицирует Вас как законного держателя. Эта информация будет необходима Вам в случае возникновения каких-либо проблем с карточкой (например, в случае ее утраты)

22) Если в результате какой-либо подозрительной ситуации Вам показалось, что Ваш ПИН-код стал известен посторонним людям, обратитесь в Банк для блокировки и перевыпуска карты

Мошенники нашли новый способ украсть ваши деньги с карты. Телефонное мошенничество становится все более продвинутым. **Преступники не только представляются сотрудниками банка, чтобы ограбить вас, но и подменяют номера телефонов.** Так у телеведущей Марии Командной украли 90 тысяч рублей. Mail.ru Hi-Tech рассказывает о сложной схеме с роботом и подделкой номера

<https://hi-tech.mail.ru/review/moshenniki-ukrali-dengi-s-karty-u-vedushchej-Marii-Komandnoj--perekhvativ-zvonok-v-bank/?fromnews=1&frommail=1>

Принцип осмотрительности заключается в том, что перед тем, как заключать договор, передавать свои деньги кому-либо, важно убедиться в том, что вы не имеете дела с мошенником

Вопрос. В чем различия в заголовках Слайдов 24 и 25?

Большинство услуг на финансовом рынке лицензируются, поэтому необходимо убедиться в наличии лицензии у тех лиц, которые предлагают услуги. Проверить наличие лицензии можно на сайте Банка России. Также существуют виды финансовых организаций, не нуждающиеся в получении лицензий

Например, микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы. Такие организации обязательно должны состоять в соответствующем реестре. Реестры также опубликованы на сайте Банка России

Необходимо внимательно ознакомиться с условиями договора

Все, кто предлагают финансовые услуги, обязаны предоставлять такую возможность, а также разъяснить все пункты договора, которые непонятны клиенту

Если финансовый посредник не предоставляет этого, то он нарушает Закон защиты потребителя

Вопрос 18 Теста к разделу 1.5

Основные права потребителя в соответствии с законом о защите прав потребителя:

право на безопасность товара

право на информацию об изготовителе (исполнителе) и о товарах

право на обнаружение в товаре недостатков

право на обмен товаров ненадлежащего качества

См. Тест, раздел 1.5 в Методическом пособии

все выше перечисленное

Перед заключением договора у вас должно сложиться полное понимание того, как именно будет оказываться услуга, сколько она будет стоить, как будет происходить взаимодействие с банком или другой финансовой компанией, как будут осуществляться выплаты денежных средств, какие налоги необходимо будет заплатить

Вековая кабала: женщина-дворник стала владельцем липовой фирмы и задолжала миллиарды. Чтобы расплатиться с чужими кредитами, ей пришлось бы гасить долг почти 22 тыс. лет

<https://iz.ru/909276/anastasiia-chepovskaia/vekovaia-kabala-zhenshchina-dvornik-stala-vladeltcem-lipovoi-firmy-i-zadolzhala-milliardy>

Мошенничество в финансовой сфере

При личном взаимодействии получение критически важной информации, обеспечивающей доступ к финансовым активам человека:

- ✓ при встрече, посредством SMS или телефонного звонка (звонка о тяжелом положении родственников) якобы от сотрудника банка или должностного лица ЛЮБОЙ организации, от родственников, из полиции, из больницы... Важно помнить, что ни сотрудники банка, ни сотрудники государственных органов не имеют права и необходимости запрашивать CVV/CVC-код, PIN-код, просить зачитать или переслать SMS-сообщения с секретными паролями

Любой интерес к данным, обеспечивающим доступ к финансовым активам человека третьим лицом - необходимо рассматривать как попытку мошенничества - (ответ на вопрос Слайда 20)

Пример. «С новым ходом: мошенники нашли еще один способ хищения денег со счетов. Обновленный сценарий общения с потенциальными жертвами оказался опаснее всех использовавшихся ранее»

<https://news.mail.ru/society/40519907/?frommail=1>

ВЫВОД: ВАЖНОЕ И ОЧЕНЬ ПРОСТОЕ ПРАВИЛО БОРЬБЫ С ТЕЛЕФОННЫМИ МОШЕННИКАМИ! ЕСЛИ ВАМ ЗВОНЯТ ИЗ БАНКА И ПРЕДЛАГАЮТ ПРОВЕСТИ ОПЕРАЦИЮ (ЛЮБУЮ), КЛАДИТЕ ТРУБКУ И САМИ НАБЕРИТЕ ТЕЛЕФОН БАНКА И ПО СВОЕМУ ЗВОНКУ ИНИЦИИРУЙТЕ ОПЕРАЦИЮ!

- ✓ фальшивые банковские терминалы
- ✓ доступ к активам по подложным документам (заперт по управлению недвижимостью в рег. палату)

Черные кредиторы, черные брокеры, «юристы-раздолжнители» - вы им все сами будете рады отдать

Нелегальные кредиторы – это обычные воры, которые пользуются человеческими слабостями –

https://www.kommersant.ru/doc/4026258?fbclid=IwAR1-lohP1SbiesUtPa8ow-3qfSotq6AqVnDaVNnIrBikkb_tsEZqKSCAT18

В Минфине поддержали идею об уголовном наказании для черных кредиторов –

<https://www.rbc.ru/finances/04/07/2019/5d1dddf99a7947505ac42b65>

Мошенничество в финансовой сфере в сети Интернет

GDPR — новые правила обработки персональных данных в Европе для международного IT-рынка

(при разработке стандартов в России будут учитывать этот документ)

<https://habr.com/company/digitalrightscenter/blog/344064/>

По системе удаленного доступа с использованием Интернета:

Рассылка писем, содержащих специальные программы, цель которых – получить ваши логины и пароли доступа в личный кабинет финансовой организации

**Важно не открывать письма от адресатов, которых вы не знаете или если адрес отправителя выглядит подозрительно, а также не сохранять и не открывать файлы, вложенные в эти письма
(ответ на вопрос Слайда 20)**

Иногда адрес электронной почты отправителя специально выбирается таким, чтобы он был похож на тот адрес, с которого вам приходят письма от вашего банка и здесь важно просто проявлять внимательность

Как не дать деньгам «утечь» к интернет-мошенникам. Признаки онлайн-злоумышленников и способы их распознать. Концерт популярной группы всегда вызывает всплеск мошеннических действий в Сети. Рассказываем, как «вычислить» легальный интернет-магазин и не завести данные своей карты в фейковый платежный шлюз – <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10873924>

Почта, sms, телефон, а теперь и онлайн-календари. Как мошенники добиваются до жертв? Смартфон вибрирует и светится от нового оповещения. "Перевод №84323093 поступил на ваш счет в сумме 17 944 руб.", — написано в описании мероприятия, которое кто-то добавил в ваше приложение с календарем. Место проведения — "Экстренное сообщение от отдела контроля выплат". Мероприятие проводится каждый день в течение месяца. В трех местах указана одна и та же ссылка. Как легко догадаться, переходить по ней нельзя: мошенники попросят ввести какую-нибудь деликатную информацию, автоматически установят вредоносный код или подстроят еще какую-нибудь гадость – <https://tass.ru/obschestvo/6769682>

В Банке России зафиксировали новый способ хищения денег с помощью соцсетей – <http://fedpress.ru/news/77/society/2305946>

«Лаборатория Касперского» предупредила о всплеске интернет-мошенничества. В 2019 году выросло число мошеннических интернет-рассылок, в которых пользователям обещают крупное денежное вознаграждение
https://www.kommersant.ru/doc/4187926?utm_source=hot&utm_medium=email&utm_campaign=newsletter

Мошенничество в финансовой сфере в сети Интернет (http://cbr.ru/information_security/)

По системе удаленного доступа с использованием Интернета:

- **ФИШИНГ** - главное оружие киберпреступников. Другими словами – **выуживание конфиденциальных данных: паролей, реквизитов карты или счета для кражи денег с карты или из интернет-кошелька. БДИТЕЛЬНОСТЬ!!!**

Воры играют на психологии: рассылают СМС, электронные письма и сообщения в чатах с просьбой, например, «подтвердить аккаунт» или «восстановить доступ к банковскому счету». Сообщения содержат ссылку на специальный фишинговый сайт – сайт-двойник банка, госоргана или другой организации. **Если вы не заметили подмены, то после ввода своего логина, пароля от интернет-банка или реквизитов карты сразу переведете деньги мошенникам.** https://fincult.info/article/safe-shopping-on-the-internet/?sphrase_id=140372

- **КРАЖА** персональных данных, взлом компьютера, смартфона, кража д/ср и фин. активов удаленно и далее использование такой информации.

- **ФАРМИНГ** - это новая и более сложная техника. Кибер-преступники постоянно адаптируют свои техники для более эффективного проникновения на наши устройства и в наши аккаунты. Это вид мошенничества, при котором вредоносный код устанавливается на ПК или сервер жертвы. Этот код меняет информацию по IP-адресам, в результате чего обманутый пользователь перенаправляется на поддельные веб-сайты без их ведома и согласия. После того как пользователь переходит на поддельный сайт, ему предлагается ввести свою персональную информацию, которая затем будет использоваться против него. Основными целями для фарминга являются пользователи онлайн-банков или других финансовых систем и валютно-обменных сервисов. **Чем фарминг отличается от фишинга?** Подобно популярной фишинговой технике, фарминг также использует поддельные веб-сайты для кражи персональных данных. **Но в отличие от фишинга, фарминг не требует от пользователей совершать какие-либо предварительные действия: они перенаправляются на поддельные сайты автоматически без их ведома за счет работы встроенного ранее вредоносного кода.** <https://www.securitylab.ru/blog/company/PandaSecurityRus/346155.php>

БДИТЕЛЬНОСТЬ – единственное лекарство. Всегда обращайте внимание на корректность адреса сайта (адреса фишинговых (фарминговых) сайтов максимально похожи на оригинал, но при этом отличаются):

Пример:

Сайт Росреестра:

<https://rosreestr.ru>

Сайт юридической компании, не фишинговый, но для целей продвижения себя в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет» они сделали:

<https://rosreesstr.ru>

Методы защиты в сети Интернет

Установка известного антивируса и регулярное обновление баз

Использование последних легальных версий операционных систем со всеми обновлениями

Сложные пароли, везде разные пароли, периодическое изменение паролей

Удостоверитесь, что находитесь на правильном ресурсе, прежде, чем вводить конфиденциальные данные – ЗЕЛЕНЫЙ ЦВЕТ В БРАУЗЕРЕ И ЗАМОЧЕК – ЕЩЕ ОДНО УСЛОВИЕ, ЧТО САЙТ НАДЕЖЕН



Безопасные покупки в интернете

<https://fincult.info/article/bezopasnye-pokupki-v-internete/>

Что делать, если с банковской карты украли деньги?

<https://fincult.info/article/что-делат-esli-s-bankovskoy-karty-ukrali-dengi/>

Не сообщайте свои данные мошенникам!

<https://www.youtube.com/watch?v=cXnL2mgdf0o&feature=youtu.be>

Звонят с номера банка и просят предоставить конфиденциальные данные. Что делать?

<https://fincult.info/article/zvonyat-s-nomera-banka-i-prosyat-predostavit-konfidentsialnye-dannye-что-делат/>

Методы защиты в сети Интернет

Не использовать e-mail для пересылки конфиденциальной информации, а при необходимости использовать зашифрованные архивы или делить информацию на части и отправлять часть через почту, часть через мессенджеры

Использование двух-факторной аутентификации

При наличии в информационных системах возможности уведомлений о входе\выходе – использовать их (интернет банки)

Не использовать непроверенные проху\VPN сервисы

При возможности создания отдельного аккаунта с ограниченным доступом только к нужным функциям – использовать его, а основной держать только для администрирования

Данные: новый аргумент клиента. Читаете ли вы «Согласие на обработку персональных данных», прежде чем его подписать? Кажется, что это всего лишь формальность. Но на что вы, собственно, согласились? Кто и как сможет использовать ваши данные?

<https://medium.com/@sapcx.cis/%D0%B4%D0%B0%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5-%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9-%D0%B0%D1%80%D0%B3%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82-%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%B0-ffe15d35377>

Мошенники крадут с банковских карт россиян сотни миллионов рублей в год. В прошлом году было совершено 317 178 хищений с карточек, свидетельствуют данные Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки FinCert, созданного Центробанком России. AiF.ru изучил сводки правоохранителей и выяснил, как злоумышленники добиваются до банковских счетов соотечественников.

<https://news.mail.ru/economics/34613364/> и <https://news.mail.ru/incident/34631183/?frommail=1>

Ложь, похожая на правду: новый способ развода на деньги с банковской карты

https://newizv.ru/news/society/16-08-2019/lozh-pohozhaya-na-pravdu-novyy-sposob-razvoda-na-dengi-s-bankovskiy-karty?id=lozh-pohozhaya-na-pravdu-novyy-sposob-razvoda-na-dengi-s-bankovskiy-karty&published_date=16-08-2019&rubric=society&type=NewsItem

Мошенники заняли телефоны. Банки и операторы связи столкнулись с валом подмены номеров <https://www.kommersant.ru/doc/4104636>

Банк России инициирует изменения закона о связи, чтобы сделать невозможной подмену номеров <https://tass.ru/ekonomika/6985889>

В России предложили новый способ борьбы с телефонными мошенниками <https://russian.rt.com/russia/news/707499-rossiya-borba-moshenniki>

Как уводят деньги с Yandex кошелька <https://smart-lab.ru/mobile/topic/585209/>

Наличка рубль бережет. Мошенников предложено побороть с помощью ограничения онлайн-платежей <https://www.kommersant.ru/doc/4235987>

Охота за деньгами – как не попасть в сети «социальных инженеров» <http://nbj.ru/mob/others/fin-gramotnost/2020/02/18/pavel-samiev-evgenija-lazareva-oxota-za-dengami-kak-ne-popast-v-seti-sotsial-nyx-inzhenerov/>

Дополнительно по видам мошенничеств, раскрытию информации на РЦБ см. параграф 1.8.2 УП

Выманивают данные

Этот способ самый простой — владельцы пластиковых карточек сами называют аферистам конфиденциальную информацию: номер карты, срок ее действия, трехзначный CVC-код. Дальше дело техники — зная эти данные, мошенники оперативно обчищают счет, совершая покупки в интернет-магазинах. Встретиться со злоумышленниками можно где угодно — например, на сайте бесплатных объявлений или аферисты и вовсе могут позвонить потенциальной жертве и представиться работниками банка

История из Казани. Там мошенники обманули троих жителей на 100 тысяч рублей, передает УМВД России по Казани. Сначала в полицию обратилась 25-летняя девушка, которая опубликовала на сайте бесплатных объявлений сообщение о продаже шубы. **С ней связался покупатель, попросивший прислать реквизиты банковской карты и CVC-код.** Обрадовавшись, что сделка так быстро завершится, девушка потеряла бдительность и передала злоумышленнику данные карты. В результате с ее счета пропали 70 тысяч рублей. По аналогичной схеме мошенники «обработали» еще двух казанцев — в общей сложности на 24 тысячи рублей

А в Хабаровском крае аферисты представляются сотрудниками Пенсионного фонда — они звонят пенсионерам и сообщают, что им положена дополнительная выплата (например, за 30-летний трудовой стаж или компенсацию за медикаменты). Чтобы получить деньги, пенсионер должен назвать данные своей банковской карты. В результате доверчивые пожилые люди никакие бонусы от ПФР не получают, наоборот, остаются без собственных накоплений

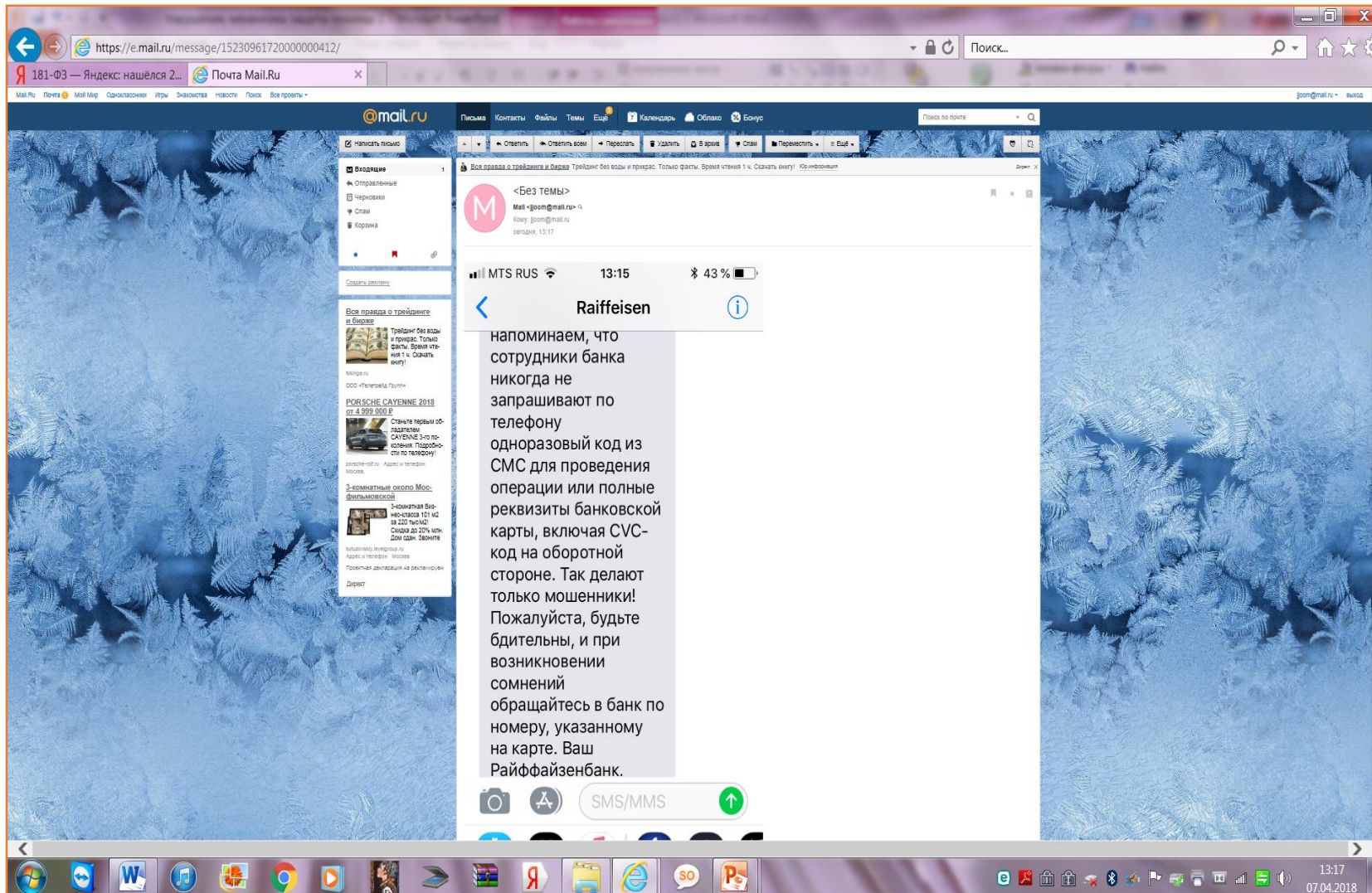
Запомните и передайте родным: для перевода денег с карты на карту достаточно только номера.

Если покупатели с сайтов бесплатных объявлений или связавшиеся с вами/вашими родственниками представители банков или Пенсионного фонда или любой организации, или с любого сайта просят назвать другую информацию, перед вами мошенники

УП Глава 1.8 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг

Банк предупреждает

Общественное



**Ключ к кошельку.
Что мошенники узнают о покупателе
из магазинного чека**
<https://news.mail.ru/incident/40461013/?frommail=1>

Притворяются друзьями

Жительница Смоленской области перевела 10 тысяч рублей мошеннику, представившемуся ... ее приятелем. По данным пресс-службы регионального МВД, аферисты взломали аккаунт знакомого пострадавшей в популярной социальной сети и написали 25-летней девушке, пожаловавшись на трудную жизненную ситуацию и попросив одолжить денег. Не заметив подвоха, жительница города Гагарин перевела на карту злоумышленников деньги

Затем она позвонила приятелю, чтобы тот подтвердил получение перевода. И очень удивилась, что трудной жизненной ситуации у приятеля нет, и перевод от нее не получал

Не попасть в аналогичную ситуацию очень просто. Не спешите переводить деньги на просьбы знакомых в социальных сетях

Если вы хотите помочь попавшему в трудную жизненную ситуацию другу, созвонитесь с ним, встретись, пусть он подтвердит, что это действительно он просит деньги

С пожилыми людьми, звонки

Задание 19. Тема 1.8, Методические рекомендации

В 4 часа утра Ивана Ивановича разбудил звонок от незнакомого абонента. Звонивший представился его сыном Алексеем и сообщил, что он задержан за вождение в нетрезвом состоянии, а его мобильный телефон разрядился. Чтобы лучше прояснить ситуацию Алексей передал трубку сотруднику полиции. Человек, представившийся майором Петровым, сказал Ивану Ивановичу, что уладить ситуацию возможно за 10 тыс. руб. и предложил встретиться возле здания областной ГАИ

Иван Иванович сильно обеспокоен случившимся и собирается поехать на назначенную встречу. Как следует поступить Ивану Ивановичу в данной ситуации? С каким типом мошенничества столкнулся Иван Иванович?

Ответ.

Ивану Ивановичу необходимо связаться со своим сыном Алексеем по его номеру мобильного телефона или же использовать любой другой способ: позвонить на номер домашнего телефона Алексея, его жене или знакомым, которые могут быть осведомлены о его местонахождении, или поехать к нему домой

Также Иван Иванович может попытаться перезвонить незнакомому абоненту и задать ему уточняющие вопросы, которые помогут ему удостовериться, что это не его сын. Ивану Ивановичу ни в коем случае не следует идти на встречу

Представленная ситуация является классическим примером мобильного мошенничества

См. остальные Задания и кейсы в Теме 1.8, Методические рекомендации

Мошенники придумали новый способ кражи денег с карт россиян

Мошенники придумали новый способ кражи денег с карт россиян. Хакеры отправляют потенциальным жертвам SMS со ссылкой на федеральный закон о блокировке карты банком в связи с тем, что последняя операция показалась ему подозрительной

Далее предлагается перезвонить по телефону для подтверждения транзакции и назвать персональные данные. После сообщения личной информации человек лишается денег

По оценкам компании «Атак Киллер», от новой схемы мошенничества пострадало уже порядка ста человек, общий ущерб составил около 2 млн рублей

Успешность новой схемы обмана эксперты объясняют тем, что мошенники отслеживают и мастерски копируют реальные изменения в работе банков

«Возместим все, что у вас украли мошенники».

https://fincult.info/services/grabli/sotsialnye-seti-i-messendzhery/vozместim-vse-chto-u-vas-ukrali-moshenniki/?fbclid=IwAR3IvuBkF3yihwpw1rvgvO82sDniUscBP_Ajg9bMPtd_Q9EIOW-txkFXwww



ЭТО ВСЕ ПРОИСХОДИТ ОТ МАЛОГО ИНТЕРЕСА У НАСЕЛЕНИЯ К ТЕМЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Стереотип тут простой: у меня мало денег в жизни, зачем я буду учиться тому, чего у меня нет. Это ошибка - она приводит к еще большим проблемам!

Мошенники законно помогают, там где уже трудно помочь!

Первое. Человек в трудный час (в стрессе) обратился за кредитом. Получил. После уже не смог расплачиваться по кредиту. Его одолевает кредитор, коллекторы! И тут он видит такое объявление

Человек, когда брал в долг, скорее всего не читал договор, а он правильный(!), то, скорее всего, он проиграет все суды, даже если ему будут помогать самые лучшие юристы. Однако, читая такое объявление, он точно схватится за «соломинку» и позвонит!

Грамотные юристы таких организаций за плату (20% или сколько-то от суммы долга), которую они потребуют внести сразу, начинают бурную деятельность, подчеркнут, ЗАКОННУЮ! Так длится сколь угодно долго. Письма в инстанции, слова и обещания. И где-то через месяцев шесть юристы скажут, что ничего не смогли сделать!

И это тоже правда - кредитор требует законно вернуть долг!

Таким образом, и долг человек не вернул, и еще оплатил дополнительно услуги юристов!

Финансовые пирамиды (как их выявить):

Анонимность – отсутствие информации об учредителях, владельцах и руководителях компании и отказ в предоставлении полной информации о фин. организации

Отказ предоставить договоры для ознакомления, нежелание разъяснять или даже некомпетентность в разъяснении пунктов договоров

Обещания доходов, значительно превышающих средние по рынку

Попытки убедить в отсутствии рисков или в маловероятности потерь

Отсутствие понятной информации о компании и о ее финансовых результатах

Отсутствие понятной информации о том, во что инвестируются деньги клиентов (вместо конкретных фактов говорится о размещении в «высокодоходные активы», «высокотехнологичные проекты» и т.д.)

Неполное предоставление критически важной информации для принятия решений в финансовой сфере - завышенные ставки кредита, скрытые комиссии, навязывание инструментов с повышенной доходностью, без раскрытия информации о повышенном риске получения убытка (опционы!)

Прочтите - <https://fincult.info/article/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/>

<https://fincult.info/article/vy-stali-zhertvoy-finansovoy-piramidy/>

Число финансовых пирамид в России достигло рекорда

<https://news.mail.ru/economics/40454895/?frommail=1>

КоАП РФ Статья 14.62. Деятельность по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/78c33211b5186947de7f9ed8ed24b5eb746144b8/

УК РФ Статья 172.2. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/f495e538cbd830549504e85df0c84f27001900de/

См. Кейс 1, Задание 1-7,8, Тема 1.8 в Методических рекомендациях

Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров в 2019 году приступает к реализации проекта по созданию музейно-информационного центра по истории финансового мошенничества и борьбы с ним в современной России – **«Музей финансовых пирамид»**. В основу экспозиции Музея войдут документы, собранные Фондом за 24 года работы. Это, в первую очередь, уникальная коллекция продукции самих финансовых пирамид – сертификатов акций, сберкнижек, векселей, билетов, договоров, рекламы и прочих атрибутов их некогда бурной деятельности. Кроме этого в нашу коллекцию войдут копии судебных документов, решений надзорных и правоохранительных органов, и иных документов.

В дополнение к документам, копиям документов Музей будет собирать информационные материалы, связанные с историей создания, реализации мошеннических схем борьбы с ними, а также материалов, связанных с биографиями организаторов крупнейших финансовых пирамид.

<http://museum.fedfond.ru/>

Мошенничество на финансовом рынке:

"Финансовые пирамиды"

http://fedfond.ru/financial_literacy/fin_pyramids/

О ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИДАХ В «НЕВЫХОДНУЮ НЕДЕЛЮ»

https://stoppiramida.ru/news/2063/?fbclid=IwAR1pAG6gg7A2LDcK3xxON3WFW-bwrLIGT2vWRoSmRPrRdf_t9t8aq0jwpGE

Проект <https://stoppiramida.ru/>

Новости проекта <https://stoppiramida.ru/news/>

Мисселинг

Что такое мисселинг? - <https://fincult.info/article/misseling-ili-kak-ne-kupit-kota-v-meshke/>

Мисселинг в информационном вакууме: потребители не могут получить информацию о вкладах и инвестиционных продуктах ни на сайтах, ни у сотрудников финансовых организаций - https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/misseling-v-informatsionnom-vakuume-potrebiteli-ne-mogut-poluchit-informatsiyu-o-vkladakh-i-investitsiyax/?sphrase_id=16463

Как россияне обманывают в банках - https://vashifinancy.ru/for-smi/press/news/kak-rossiyan-obmanyvayut-v-bankakh/?sphrase_id=16463

Заемщику пошла карта. Как клиенты банков против своего желания становятся держателями дорогого пластика - <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10910430>

Банк России до конца года разработает 30 ключевых информационных документов (КИД), которые станут своего рода паспортами финуслуг, они начнут применяться в страховом сегменте и на рынке ценных бумаг, а также в банковском секторе, сообщил руководитель службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России Михаил Мамута –

https://www.interfax.ru/presscenter/684059?fbclid=IwAR1D1LIVNmaz809CiuqUYcwkqfCsZ_bIOrHRuZ9_LW5jT1w0apB6Kta9YtE

"В том числе 8 КИДов предназначены для применения в страховом секторе, все документы будут приняты и начнут применяться поэтапно", - сказал Мамута на пресс-конференции в центральном офисе "Интерфакса" "Финкубатор: государственно-частное партнерство в сфере финансового просвещения: модели, лучшие практики и возможности".

"КИДы будут вводиться для массовых видов финансовых услуг, где видны риски и заметны признаки нарушения прав потребителей", - уточнил Мамута.

Он напомнил, что "первый КИД на страховом рынке был введен с 1 апреля этого года и касался порядка информирования клиентов при продаже полисов инвестиционного страхования жизни - области, где активно развивался мисселинг". Его применение обеспечило устойчивый тренд к снижению жалоб страхователей в Банка России на факты мисселинга.

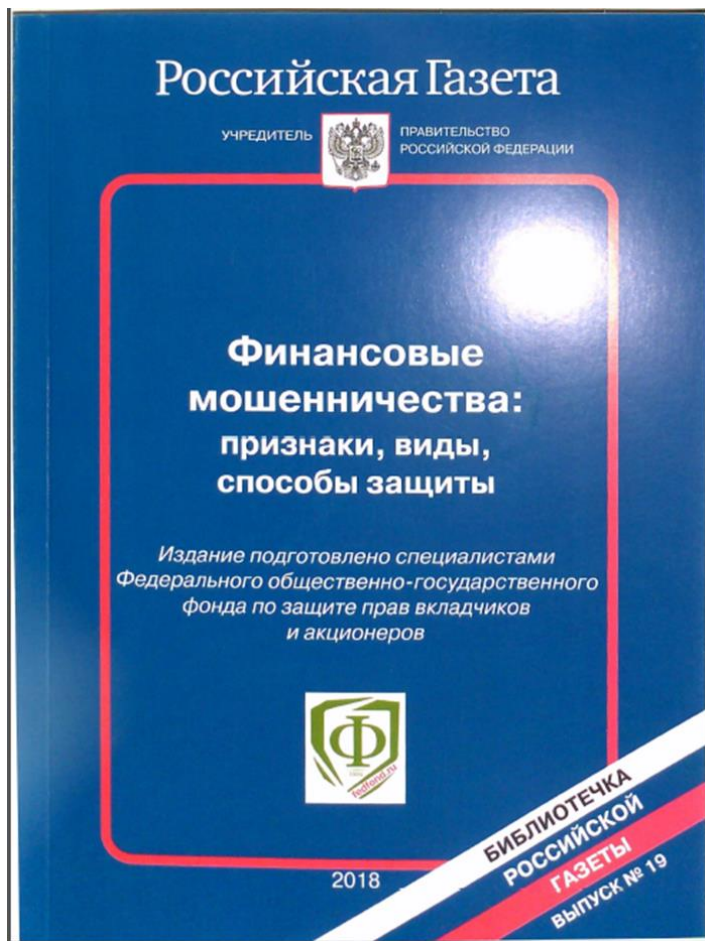
Банки освоили новый способ недобросовестных продаж услуг клиентам. Банк России зафиксировал рост мисселинга при оформлении договоров доверительного управления <https://iz.ru/977717/anna-kaledina/nashli-vklad-banki-osvoili-novyi-sposob-nedobrosovestnykh-prodazh-uslug-klientam>

Противодействие недобросовестным практикам <https://cbr.ru/inside/>

РСА ФИКСИРУЕТ СОКРАЩЕНИЕ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ ПРАКТИК В ОСАГО БЛАГОДАРЯ ПОЯВЛЕНИЮ СТРАХОВОГО ОМБУДСМЕНА

https://autoins.ru/press-tsentr/press-relizy/?ELEMENT_ID=476651

УП Глава 1.8 Регулирование, контроль и надзор деятельности участников финансового рынка. Защита прав потребителей финансовых услуг
Примеры для работы со студентами
Общественное образование



Интересен материал в Российской газете, обложка представлена, правда, он платный - <https://bibliotechka.rg.ru/>

Подготовлен этот материал специалистами Федерального общественного-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров
Сайт - <http://fedfond.ru/>

Фонд ведет проект - [http://стоппирамида.рф./](http://стоппирамида.рф/)

Статья в газете «Коммерсантъ» – https://www.kommersant.ru/doc/3827451?fbclid=IwAR1JDo7PciQaGS7nIAWLrk3bhjSve6hvxv4dE5uJ8GRV3fqpnS8D_AtGvDiE

Статья в газете «Комсомольская правда» о топ-5 мошенничеств – <https://www.kp.ru/daily/26927.3/3976561/>

Роспотребнадзор перечислил признаки потенциально опасных интернет-магазинов – <https://www.interfax.ru/business/664992>

<https://www.kp.ru/daily/right-benefits/>

Будьте бдительны:

Эксперты раскрыли мошеннические схемы при приеме на работу

<https://news.mail.ru/economics/40519200/?frommail=1>

«Черные» кредиторы. Структуры, которые нелегально выдают кредиты

Газета, которая бесплатно выдается в метро в Москве

<https://fincult.info/article/kak-ne-stat-zhertvoy-chernykh-kreditorov/>

Объявления на столбах



Выдача нелегальных кредитов будет караться тюрьмой

<https://zaim.com/articles/regulirovaniye-rynka/vydacha-nelegalnykh-kreditov-budet-karatsya-tyurmoy/?fbclid=IwAR3y2B7b17ZbLn-VDRCozOUBZMsXH0qfwlfyTf6CvZJ3yHJOWJySOJxLMo0>

Банк России предупредил о новой схеме работы "черных" кредиторов. В Банке России рассказали, что мошенник выдает займ физическому лицу или индивидуальному предпринимателю и затем "исчезает"

<https://tass.ru/ekonomika/7688201>

Роспотребнадзор предупреждает:

<http://zpp.rospotrebnadzor.ru/news/federal/157242>

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/

Федеральный закон "Об электронной подписи" от 06.04.2011 N 63-ФЗ

Статья 5. Виды электронных подписей

1. Видами электронных подписей, отношения в области использования которых регулируются настоящим Федеральным законом, являются простая электронная подпись и усиленная электронная подпись. Различаются усиленная неквалифицированная электронная подпись (далее - неквалифицированная электронная подпись) и усиленная квалифицированная электронная подпись (далее - квалифицированная электронная подпись).

2. **Простой электронной подписью (ПЭП)** является электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

3. **Неквалифицированной электронной подписью (НЭП)** является электронная подпись, которая:

- 1) получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- 2) позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- 3) позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- 4) создается с использованием средств электронной подписи.

(Неквалифицированная электронная подпись (усиленная) получается с помощью криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа подписи – Институт МФЦ)

4. **Квалифицированной электронной подписью (КЭП)** является электронная подпись, которая соответствует всем признакам неквалифицированной электронной подписи и следующим дополнительным признакам:

- 1) ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- 2) для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. При использовании неквалифицированной электронной подписи сертификат ключа проверки электронной подписи может не создаваться, если соответствие электронной подписи признакам неквалифицированной электронной подписи, установленным настоящим Федеральным законом, может быть обеспечено без использования сертификата ключа проверки электронной подписи.

(Квалифицированная электронная подпись (усиленная), соответствуя всем признакам неквалифицированной электронной подписи, создается с использованием средства криптозащиты, которые сертифицированы ФСБ России, при этом сертификаты КЭП выдаются АУЦ – институт МФЦ)

Область применения электронной подписи

Мы собрали все возможные сферы применения ЭП в одной таблице.

	Простая	Неквалифицированная	Квалифицированная
Внутренний и внешний документооборот	✓	✓	✓
Арбитражный суд	✓	✓	✓
Документооборот с физическими лицами	✓	✓	✓
Госуслуги	✓		✓
Контролирующие органы (ФНС, ФСС, ПФР)			✓
Электронные торги			✓

ВНИМАНИЕ!

Президент России Владимир Путин подписал закон о правилах для электронной подписи при сделках с недвижимостью, призванный защитить граждан от мошеннических действий.

<https://iz.ru/905966/2019-08-02/putin-podpisal-zakon-o-tcifrovoy-podpisi-pri-sdelkakh-s-nedvizhimostiu>

ВСТУПИЛ В СИЛУ ЗАКОН О ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ СДЕЛОК С НЕДВИЖИМОСТЬЮ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

<https://rosreestr.ru/site/press/news/vstupil-v-silu-zakon-o-dopolnitelnoy-zashchite-sdelok-s-nedvizhimostyu-v-elektronnom-vidе/>

В продолжение темы:

Росреестр будет уведомлять собственников-физлиц о поступлении в отношении их недвижимости электронных заявлений о регистрации перехода права собственности

<http://base.garant.ru/57401938/#ixzz642LSo7xP>

Помешает ли новый закон мошенникам отбирать недвижимость у ее владельцев?

<https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advices/pomeshayet-li-novyj-zakon-moshennikam-otbirat-nedvizhimost-u-ee-vladeltsev/>

Чтобы мошенники не передали недвижимость в чужую собственность...

<https://www.advgazeta.ru/ag-expert/advices/chtoby-moshenniki-ne-peredali-nedvizhimost-v-chuzhuyu-sobstvennost/>

«Самооборона» на рынке электронной подписи: как противостоять мошенникам

<https://iecp.ru/articles/item/424130-samooborona-na-rynke-EP-kak-protivostoyat-moshennikam>

ФНС России разъяснила порядок действий при неправомерном использовании электронной подписи

<https://iecp.ru/articles/item/424800-FNS-poryadok-dejstvij-pri-nepravomernom-ispolzovanii-EP>

Кадастровая палата дала рекомендации по защите электронной подписи.

<https://news.mail.ru/society/39657775/?frommail=1>

Цифровая финансовая инфраструктура. Необходимо помнить о безопасности!

Уважаемый Клиент! Добро пожаловать в Сбербанк Онлайн!

целях безопасной работы с системой «Сбербанк Онлайн» и защиты Ваших финансовых операций просим внимательно ознакомиться с условиями информационной безопасности:

- **Страница входа** в систему «Сбербанк Онлайн» содержит **только поля для ввода логина и пароля**. В случае если на данной странице Вас просят ввести любую другую персональную информацию (номера банковских карт, мобильного телефона, другие личные данные), не выполняйте никаких операций через систему «Сбербанк Онлайн» и свяжитесь с сотрудниками Банка.
- **Никому не сообщайте** информацию о Ваших одноразовых паролях, даже сотрудникам Банка. Перед вводом одноразового пароля всегда **сравнивайте реквизиты** выполняемой Вами операции с текстом сообщения, полученного от Банка. Если реквизиты не совпадают, ни в коем случае не используйте этот пароль и обратитесь в Контактный центр Банка по телефону +7 (495) 555-55-50, 900 (звонок бесплатный, доступно на территории России для абонентов сотовых операторов: МТС, Билайн, Мегафон, Tele2, Yota и Мотив).
- Система «Сбербанк Онлайн» **никогда не отправляет клиентам пароли для отмены операций**. Если Вам предлагается ввести пароль для отмены операции в «Сбербанк Онлайн» то выйдите из системы и сразу же обратитесь в банк.
- **Не совмещайте устройства** доступа к системе «Сбербанк Онлайн» и устройства получения SMS-сообщений с подтверждающим одноразовым паролем (например, мобильный телефон смартфон или планшет). Для мобильных устройств созданы специализированные версии системы.
- При **утрате мобильного телефона**, на который Вы получаете сообщения с SMS-паролем, сразу же обратитесь к оператору сотовой связи и **заблокируйте SIM-карту**.
- Для повышения уровня безопасности **используйте дополнительные возможности систем «Сбербанк Онлайн»** (настройка подтверждений в системе, настройка видимости продуктов «Сбербанк Онлайн», банкоматах, терминалах, в iPad, iPhone и т.п.). Для изменения настроек нажмите на кнопку «Настройки», затем перейдите на вкладку «Настройка безопасности».
- **Не устанавливайте на телефон**, на который приходят SMS-сообщения из банка, приложения, полученные из недостоверных источников. Помните, что банк не рассылает своим клиентам ссылки или указания по установке приложений через **SMS/MMS/Email - сообщения**.
- В начале работы с системой проверьте, что **защищенное соединение установлено** именно **официальным сайтом** услуги (<https://online.sberbank.ru>). Переходить на данную страницу необходимо по ссылке только с официальных ресурсов Банка, например, www.sberbank.ru. Не пользуйтесь ссылками с других страниц или ссылками, поступившими по электронной почте.
- Используйте **современные антивирусные программы**, следите за их **обновлением** и регулярно **выполняйте антивирусную проверку** на своем компьютере.
- **Своевременно устанавливайте обновления** операционной системы своего компьютера, рекомендуемые компанией-производителем.
- Рекомендуем Вам использовать **дополнительное программное обеспечение**, позволяющее повысить уровень защиты Вашего компьютера, например, программы поиска шпионских компонент, программы защиты от «СПАМ» – рассылок и пр.
- Для безопасного завершения работы с системой необходимо нажать на кнопку **Выход**, а не закрывать окно браузера.

Если у Вас есть подозрения, что кто-либо использует Ваш пароль, или исполняются операции, которых Вы не совершали, то необходимо обратиться в Банк!

Я согласен с условиями соглашения и буду их соблюдать

Политика Банка России в области цифровизации предоставления финансовых услуг

Развитие финансовых технологий

<http://cbr.ru/fintech/>

«Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 гг.»

http://cbr.ru/Content/Document/File/85540/ON_FinTex_2017.pdf

Мероприятия, предусмотренные Основными направлениями, способствуют как реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации», так и исполнению других проектов в сфере развития финансовых технологий.

Удаленная идентификация

Биометрическая идентификация



Система быстрых платежей

Моментальные переводы



Цифровая инфраструктура

Технологии распределенных реестров – Мастерчейн

Цифровые закладные, аккредитивы и банковские гарантии



Финансовый маркетплейс и регистратор финансовых транзакций

Супермаркет финансовых услуг



Цифровой профиль

Цифровая информация и управление согласиями



Как открыть счет в любом банке, не вставая с дивана

<https://fincult.info/article/kak-otkryt-schet-v-lyubom-banke-ne-vstavaya-s-divana/>

Блокчейн: что это такое и как его используют в финансах

<https://fincult.info/article/blokcheyn-cto-eto-takoe-i-kak-ego-ispolzuyut-v-finansakh/>

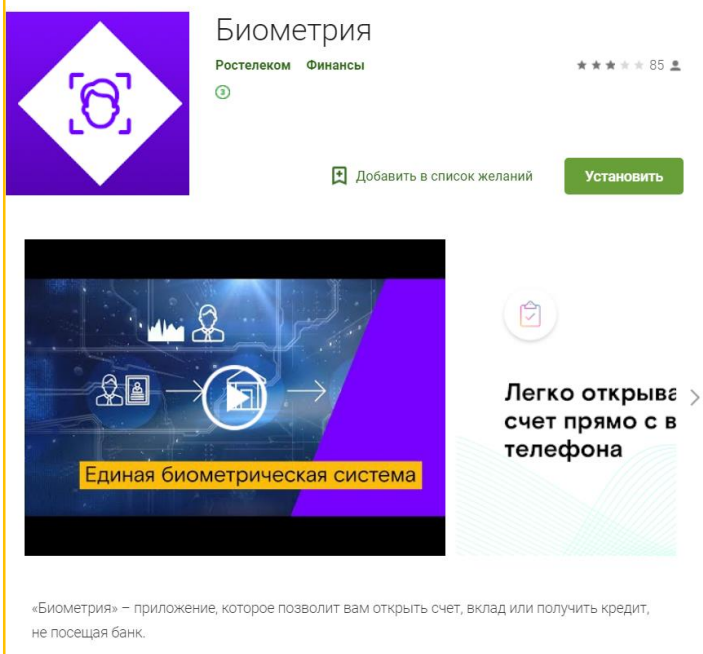
Как быстро перевести деньги по номеру телефона

<https://fincult.info/article/kak-bystro-perevesti-dengi-po-nomeru-telefona/>

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Единая биометрическая система (ЕБС)

ЕБС
<https://fincult.info/article/biometriya-cto-eto-i-kak-ona-menyaet-mir-finansov>

<https://play.google.com/store/apps/details?id=ru.rtlabs.mobile.ebs.android&hl=ru>



Биометрия в банках: сдавать или не сдавать
<https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10903594>

ЕСИА

<https://xn--c1aapkosapc.xn--80asehdb/esia/>
Приложение цифрового профиля гражданина может появиться в России в 2019 г.

<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10849142>

...В приложении, в том числе будет обеспечен офлайн-доступ к сведениям, хранящимся в цифровом профиле, — паспортным данным, СНИЛС и так далее... Там же будут храниться цифровые согласия: перечень персональных данных, к которым гражданин предоставил доступ (банкам – институт МФЦ) для получения какой-либо услуги...

Мошенничество.

Во время звонка к Вам мошенники пытаются получить ответ «Да» от Вас на любой вопрос для записи этого ответа. Далее используют это при попытках получить удаленный доступ к Вашим счетам

https://zen.yandex.ru/media/id/5d56ba7c95aa9f00ae3200fd/moshenniki-po-telefonu-trebuiut-skazat-da-5dafdab4d4f07a00adee8070?fbclid=IwAR0_xKrUfUZrU9z7pjzFfhqUsxKQGHe5EG5-U7EhYVaYСepvVK2DLUeRiLc

или

https://rg.ru/2019/11/02/pochemu-ne-nado-govorit-da-esli-zvoniat-s-neznakomogo-nomera.html?fbclid=IwAR0KKhUpfozXw80sBOEwNcvIm2_qEjoZA-cda5bLGC1WOQRBAhZJL1iduLA

Но, все сложнее. Биометрия будет настроена на сличение голоса по случайным фразам, вопросам. А значит "да"/"нет" не совсем интересуют мошенников, их больше интересует просто любое общение, которое они запишут, а далее они с помощью этого будут синтезировать большие вариации ответов в попытке предугадать вопросы от системы биометрии. Вывод - не вступайте в такие разговоры вообще по телефону (герой в статье много говорил).

Второй риск, как с электронной подписью. Может кто-то пойти и за Вас, Вами представившись по поддельным документам, записать свою биометрию на Вас. И, потом, наделать бед для Вас!

Технологии Big Data всё более прочно входят в реальную жизнь:

<https://s-kuranty.ru/2019/04/08/875456654/>

Банк России договаривается с РЖД о биометрической идентификации пассажиров. Регулятор ведет переговоры с РЖД по вопросу широкого распространения биометрии для упрощения идентификации граждан на железнодорожном транспорте

<https://www.banki.ru/news/lenta/main/?id=10906570>

КОРОНАВИРУС ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА
ССЫЛКИ из дайджеста Института МФЦ «Новости Финграм»

ВТБ выявил мошеннические схемы с кредитными каникулами. Сотрудники банка фиксируют появление фирм - однодневок, которые обещают решить любые вопросы с прощением банковских кредитов
<https://tass.ru/ekonomika/8152473>

Эксперт предостерег покупателей от предоплаты заказа в интернете.
<https://ria.ru/20200401/1569446221.html>

Путин подписал закон о немедленной публикации ЦБ запрета банкам на прием вкладов.
<https://tass.ru/ekonomika/8134719>

Классические и ультрамодные сценарии «социальных инженеров».
<https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10919281>

«Народный рейтинг» vs Банк России: кому жалуются клиенты?
<https://www.banki.ru/news/research/?id=10920944>

В России обнаружена новая схема обмана с возвратом авиабилетов.
<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10920993>

<https://fincult.info/services/grabli/beskontaktnaya-oplata/otmenilsya-reys-iz-za-koronavirusa-my-vernem-dengi/?fbclid=IwAR03cn6r-jlpPiL95F2M9h2dnWbYIBetaZQCUiUv1yYTouplCvv0KRznL-Q>

КОРОНАВИРУС ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА
ССЫЛКИ из дайджеста Института МФЦ «Новости Финграм»

Эксперты заявили о росте краж данных и денег через письма о коронавирусе. С помощью рекламы масок и вакцин мошенники пытаются получить доступ к банковским картам

https://www.rbc.ru/finances/10/04/2020/5e8ef1fd9a79471702242784?fromtg=1&fbclid=IwAR3DNoc88xXZZG8QpDA88wuQDgtwAr0JHOGK_DZ52r1u3DreHY5UcoWW7Wg

«Вы нарушили карантин, скиньте деньги на телефон»

https://fincult.info/services/grabli/sotsialnye-seti-i-messendzhery/vy-narushili-karantin-skin-te-dengi-na-telefon/?fbclid=IwAR2n7y1jaP8pEkQVUmGyqUI9XPQqrM0cyZhC7uyWNIFEwzJ29T_thu67_Os

Вам пришло сообщение о штрафе за нарушение карантина? Это могут быть мошенники

<https://tass.ru/obschestvo/8228935>

Специалисты Сбербанка рассказали о новых видах мошенничества на фоне пандемии коронавируса.

<https://govoritmoskva.ru/news/230940/>

10 советов по безопасности и приватности в Zoom

https://www.kaspersky.ru/blog/zoom-security-tips/28096/?utm_source=facebook&utm_medium=social&utm_campaign=ru_kdailypost_mk0131&utm_content=sm-post&utm_term=ru_facebook_mk0131_sm-post_social_kdailypost&fbclid=IwAR0v6SlcXFi-0ha1alwbpGd3JbLikQQ0dbObjx3tuto_fWhYPU0nPBVuxXc

Дистанционное обучение

Завтра мы проснёмся в иной реальности.

Вчера разговаривал с дочкой (7 класс коммерческой школы)

В связи с событиями, их перевели полностью на дистанционное обучение. Отучилась первые 3 дня. Впечатления:

- экономия времени (в/из школы не нужно добираться)
- пропали проблемы с "трудным" учеником, который срывал уроки
- очень быстро организовались и разобрались в режиме обучения как ученики, так и учителя
- нагрузка на глаза больше (нужно купить срочно большой экран)
- учителю не нужно много раз рассказывать одно и то же (предварительно пишут урок на видео)
- учитель занимается только тем, что поясняет не понятые моменты
- можно работать с большим количеством учеников
- ученики могут территориально находиться хоть в другой стране
- собственно и учитель может менять дислокацию
- есть смешные моменты, когда на заднем фоне у учеников мечутся кошки/собаки, мамы в бигудях и папы в семейниках
- это позволяет сократить помещения школы, оставив спортзал, труд, практику по химии и физике

Технологии, подталкиваемые внешними факторами могут сильно менять привычные нам процессы. Будем наблюдать. Да, на каникулы мы планируем уйти строго по графику.

Комментарий МФЦ: плюсы дистанта описаны кратко в сообщении в FB.

Система онлайн-обучения GeekBrains: все, что нужно знать о digital-профессиях
<https://www.kp.ru/putevoditel/spetsproekty/sistema-onlajn-obucheniya-geekbrains/>

Дистанционное обучение

Рекомендации Минпросвещения России по организации обучения на дому с использованием дистанционных технологий. Инфографика, ссылки на дистанты и телефоны горячих линий для учителей, родителей и школьников

<https://edu.gov.ru/distance>

Советы педагогам и родителям о домашнем обучении детей с особыми образовательными потребностями собраны на одном ресурсе

<https://edu.gov.ru/press/2283/sovety-pedagogam-i-roditelyam-o-domashnem-obuchenii-detey-s-osobymi-obrazovatelnyimi-potrebnostyami-sobranyy-na-odnom-resurse/>

Горячая линия Минпросвещения России по вопросам СПО продолжает принимать обращения граждан.

<https://edu.gov.ru/press/2290/goryachaya-liniya-minprosvescheniya-rossii-po-voprosam-spo-prodolzhaet-prinimat-obrascheniya-grazhdan/>

«СИРИУС» ОТКРЫЛ ДЛЯ ВСЕХ СВОЮ ОНЛАЙН-ПЛАТФОРМУ РАЗВИТИЯ ТАЛАНТОВ.

<https://sochisirius.ru/news/3482>

Онлайн-урок. Уроки финансовой грамотности. Банковские услуги. Просвещение. Бесплатные уроки!

<https://prosv.ru/webinars>

Система онлайн-обучения GeekBrains: все, что нужно знать о digital-профессиях.

<https://www.kp.ru/putevoditel/spetsproekty/sistema-onlajn-obucheniya-geekbrains/>

Дистанционное обучение

Дистанционное обучение: организация процесса и использование бесплатных приложений, курсов, видеолекций.

<https://study-home.online/>

Проект «Россия – Моя история» открывает архив материалов, которые можно использовать для проведения уроков истории в онлайн-формате.

<https://edu.gov.ru/press/2248/proekt-rossiya-moya-istoriya-otkryvaet-arhiv-materialov-kotorye-mozhno-ispolzovat-dlya-provedeniya-urokov-istorii-v-onlayn-formate/>

Mail.ru Group бесплатно предоставит возможности для перевода вузов на дистанционное обучение.

https://minobrnauki.gov.ru/ru/press-center/card/?id_4=2485

Комментарий МФЦ: сейчас много желающих предоставит свои ресурсы для дистантов. Нужно только помнить одно, после улучшения ситуации многие предложат платить за такие ресурсы!

Второе, сейчас лавинообразно образовательные организации начинают использовать зарубежные платформы обучения. Следует помнить то, что в случае ужесточения санкционной политики, данные платформы могут быть заблокированы!

10 советов по безопасности и приватности в Zoom

https://www.kaspersky.ru/blog/zoom-security-ten-tips/28096/?utm_source=facebook&utm_medium=social&utm_campaign=ru_kdailypost_mk0131&utm_content=sm-post&utm_term=ru_facebook_mk0131_sm-post_social_kdailypost&fbclid=IwAR0v6SlcXFi-0ha1alwbpGd3JbLikQQ0dbObJx3tuto_fWhYPU0nPBYuxXc

Исследование: хакеры стали атаковать сайты дистанционного образования в четыре раза чаще

<https://tass.ru/obschestvo/8229641>

Возможные проблемы:

- может случиться так, что подрастающее поколение будет еще хуже заводить друзей, чем миллениалы (26-40 лет) ("5 причин, по которым миллениалы стали самым одиноким поколением" – <https://knife.media/milleniials-will-die-alone/> на основе статьи "Millennials are the loneliest generation" – <https://today.yougov.com/topics/lifestyle/articles-reports/2019/07/30/loneliness-friendship-new-friends-poll-survey>);
- *многим учителям может не найтись место, если один учитель может охватить всю параллель;*
- *Упрощение воспитательной функций школы*
https://ruskline.ru/news_rl/2020/04/14/distancionka_ugrobit_i_semyu_i_shkolu?fbclid=IwAR0CMV1SwGYxxCRVgGbPBnzYegO3g0QGDOWE1dYrqy7Vt0RvMb1ipQ_NJuE
- ...

Сайт проекта «Поделись знаниями со старшими!»: <http://telltogranny.ru/>

Сайт национальных проектов Российской Федерации - <https://futuresussia.gov.ru>

Сайт Министерства финансов Российской Федерации: <https://www.minfin.ru/ru/om/fingram/directions/programs/#>

Сайт Роспотребнадзора (теги по Финансовым услугам сразу): <https://www.rosпотребнадзор.ru/feedback/new1.php> или <http://zpp.rosпотребнадзор.ru/Search/Tags?Tag=%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B5%20%D1%83%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3%D0%B8>

Сайт «Финансовая культура»: <https://fincult.info> и <https://fincult.info/prepodavanie/>

Учебное пособие МГУ по фин. грамотности, приложения для смартфонов – www.finuch.ru (сайт проекта – <https://fingramota.econ.msu.ru>)

Сайты: <http://вашифинансы.рф/>, ХочуМогуЗнаю.рф – новости проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» ведет Минфин России и Роспотребнадзор, <https://vashifinancy.ru/books/>

Журнал «Дружи с финансами» – <https://vashifinancy.ru/dlya-uchastnikov-proekta/zhurnal-druzhi-s-finansami/>

Сайт: <http://финшок.рф/> – проект МГУ и АНСЭП «Жизнь после финансового шока»

Сайт: <http://жилфин.рф/> – проект МГУ и АНСЭП в области ЖКХ

Сайт: <http://стоппирамида.рф/> – проект Федерального общественного-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров (<http://fedfond.ru/>)

Сайт: http://fedfond.ru/financial_literacy/putevoditel/ – путеводитель по финансовой грамотности

Сайт: <http://www.cefir.ru/index.php?l=rus&id=403> – проект ЦЭФИР и РЭШ

Сайт: <https://fmc.hse.ru>, <https://fmc.hse.ru/methodology> – проект НИУ ВШЭ и РАНХиГС (2-ая ссылка это самые свежие методические материалы по фин. грамотности для общеобразовательных организаций)

Сайт: <https://intpract.oc3.ru/> – как правильно заключать финансовый договор, <https://oc3.ru/products/finz/> - проект компании «ОСЗ»

Сайт: <http://portal-kmfg.ru/> – фин. грам. для взрослого населения

Сайт: **Финграмота22.рф** – Алтайский край, ресурс по финансовой грамотности

Сайт: <https://www.mfliga.pro/> – Молодежная финансовая лига

Сайт: <http://school.pfrf.ru> – школьникам о пенсии

Сайт: <https://fg.mgpu.ru> – интернет-ресурс методической поддержки формирования финансовой грамотности

Сайт: <http://edu.pacc.ru/fincamp2016/> - проекты компании «ПАКК»

Сайт: <http://финлагерь.рф> – проекты компании «ПАКК»

Сайт: <https://quest.ncfg.ru> – проект компании «Кейс-игра» и Национального центра финансовой грамотности (<http://www.ncfg.ru/>)

Сайт: <http://questigra.ru> – проект компании «Квестигра» и Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова

Сайт: <https://casegames.ru/biblioteka> – интернет-ресурс проекта компании «Casegames»

Сайт: <https://ecotonkosti.ru/> – интернет-ресурс «Тонкости экономии»

Сайт: <https://finsovet.me/> – интернет-ресурс в рамках Проекта Минфина РФ

Сайт: http://academy.mosmetod.ru/index.php?option=com_k2&view=itemlist&task=category&id=67:ekonomika&Itemid=102 – проект ГБОУ ГМЦ ДОгМ «Больше чем урок»

Сайт: **профстажировки.рф** – новый механизм взаимодействия студента образовательной организации и работодателя

База «Гарант» ресурс анализа обновления законодательства
каждый день <http://base.garant.ru/57401938/#ixzz642M89aUs>

Сайт проекта «ЯКласс» - <https://www.yaklass.ru/> - цифровой образовательный ресурс для школ

Сайт: <https://www.kp.ru/daily/right-benefits/> - газета «КП» о правах и льготах россиян

Сайт: <https://www.banki.ru/services/questions-answers/> - сайт «Банки.ру», финансы в вопросах и ответах

Сайт: Всероссийская программа «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» - <http://dnifg.ru/materials/vserossiyskie-vebinary-po-finansovoy-gramotnosti/>

Сайт проекта АРФГ - <https://fincubator.ru/lk/#> - регистрация волонтеров финансового просвещения. Подробнее - <https://fincubator.ru/volontery.php>

Сайт проекта АРФГ - <https://fincubator.ru/projects/> - содействие развитию и реализации проектов и инициатив финансового просвещения на территории России

Народный Bloomberg. Семь открытых источников данных для начинающего инвестора - <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10911151>

Сайт: электронный ресурс об инвестициях на фондовом рынке – <http://chesnok.finance/>

Сайт: полезный ресурс для педагога - <https://director.rosuchebnik.ru/>

Сайт: Банк вопросов про пенсию от «Российской газеты» – <https://rg.ru/bankvoprosov/>

Сайт: Проект для родителей и детей – <https://www.ya-roditel.ru/>

Сайт: Платформа ЛЕСТА Виртуальный класс – <https://lecta.rosuchebnik.ru/digital-umk>

Сайт: Проект Российской газеты «Финансы. События года» – <https://rg.ru/resultsyear2019/catalog-finance/>

Сайт: Цифровая платформа для работы с обращениями предпринимателей – <https://забизнес.рф/>

Сайт: Игра – <http://www.fgramota.org/>

Сайт: продвинутый уровень по финансам в области предпринимательства – <http://www.azbukafinansov.ru/>

Сайт: дети и деньги (опыт западных стран, нужно творчески перерабатывать информацию) – <http://www.fsmcapital.ru/uspeh/mykinder.shtml>

Сайт: Финансовая игра – http://fgramota.org/game/?fbclid=IwAR16N5J39WvWzz23qEssT-zlO3XYdl5XOiZB_wslbYVWvdkPwcJY-Kn4tkA

Сайт: Музей Банка России – http://www.cbr.ru/museum/?fbclid=IwAR1_-A8FjblOu5Bjf4VVOPskPDt-kkG-Q4ebgXbtNEyumDYfMtr9gToJe4M

Сайт: «Учитель для России» – <https://uchitel.ru/>

Сайт: Платформа по дистанционному обучению рекомендованная Минпросвещения России – <https://edu.gov.ru/distance> Моя школа online – <https://cifra.school/>