**3. Личная финансовая безопасность**

Наша финансовая безопасность напрямую зависит от принимаемых нами ежедневно решений.Непродуманный выбор поставщика финансовых услуг, невнимательное чтение условия договоров, отсутствие финансовой дисциплины и - как следствие - неисполнение своих обязательств и неприятная финансовая ситуация.

**Финансовое мошенничество** — совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения.

Рассмотрим несколько видов мошенничества:

* Мошенничества с использованием банковских карт
* Интернет-мошенничества
* Мобильные мошенничества
* Финансовые пирамиды

**Банковская карта.** Удобный инструмент повседневных расчетов. Способы обмана людей и кражи денег с их банковских карт разнообразны: от подглядывания из-за плеча во время операций с банкоматом и последующего хищения карты до хакерских атак на программное обеспечение.

Основные приемы, которые используют злоумышленники:

* Скимминг или установка специальных устройств на банкоматы (накладная клавиатура, устройство для считывания карт), с помощью которых преступники получают информацию о карте.
* Траппинг - установке на банкомат устройства, которое блокирует карту и не выдает ее обратно, а «добрый» прохожий, якобы пытающийся помочь, подглядывает пин-код и после вашего ухода, забирает карту из банкомата и снимает с нее деньги.
* Магазинные мошенничества, когда во время оплаты покупки или услуги данные карты могут быть считаны и зафиксированы ручным скиммером.
* Фишинг - рассылка электронных писем, в которых от имени банка сообщается об изменениях, производимых в системе его безопасности. При этом пользователей просят возобновить информацию о карте, в том числе указать номер кредитки и ее ПИН-код.
* Мошенничество с помощью телефона - когда клиенту поступают звонки с просьбой погасить задолженность по кредиту, который клиент не брал, и в ходе разговора уточняются данные карты. По похожей схеме может звонить «автоответчик» и собирать необходимые для мошенничества данные.

Во избежание вероятности хищения средств с вашей карты соблюдайте следующие правила:

* При использовании банкомата внимательно осмотрите поверхность над ПИН-клавиатурой и устройство для приема карты на предмет нахождения посторонних прикрепленных предметов.
* Закрывайте рукой клавиатуру при вводе ПИН-кода
* Не передавайте банковскую карту посторонним: ее реквизиты могут быть использованы для чужих покупок.
* Требуйте проведения операций с картой только в личном присутствии, не позволяя уносить карту из поля зрения
* Никому никогда не сообщайте ваш пин-код или код из смс-сообщения
* Помните: Банки и платежные системы никогда не присылают писем и не звонят на телефоны своих клиентов с просьбой предоставить им данные счетов.
* Сообщайте банку актуальные контактные данные
* Подключите услугу SMS- уведомлений, всегда имейте при себе телефон круглосуточной службы поддержки владельцев карт банка - обеспечите эффективную профилактику риска несанкционированных операций по ней.
* Храните ПИН-код отдельно от карты и не пишите его на карте, не сообщайте никому. При его потере или краже немедленно заблокируйте карту

Уберегите себя также и от неприятных последствий собственной невнимательности:

* Своевременно оплачивайте кредит и не превышайте лимит кредитования – это обеспечит отличную кредитную историю и убережет от штрафов
* Не теряйте карту - перевыпуск может стоить дополнительных средств.
* Не снимайте с карты деньги полностью – оставьте некоторую сумму для оплаты комиссий или автоматических платежей.
* В случае смены места работы обратитесь в банк и уточните актуальные для вас тарифы
* При использовании карты зарубежом, помните о курсовой разнице во избежание нежелательного «технического овердрафта».

**Мошенничество в интернете**. Включает в себя все существующие виды обмана, придуманные человечеством за всю историю его существования. Наиболее часто нас могут поджидать неприятности в следующих случаях:

* Покупки через интернет (особенно по предоплате и неоправданно низкой цене)
* При составлении «бесплатного» гороскопа
* При получении смс от якобы платежных систем. На самом деле часто вас поджидает вирус, задача которого - собрать данные о ваших аккаунтах в платежных системах, данные банковской карты, которые вы вводите на своем компьютере.
* Когда вы получаете письма от сильно нуждающихся «королевских особ», которые за солидный процент просят вас перевести крупную сумму для спасения страны.

Как защититься:

* Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах), проверять, какой URL стоит в адресной строке.
* Совершайте покупки в интернете с помощью отдельной банковской карты и только на проверенных сайтах
* Никогда никому не сообщайте ваши пароли. Вводить пароли можно и нужно только на самих сайтах платежных процессоров.
* Не храните файлы с секретной информацией на доступных или недостаточно надежных носителях информации.
* Если вам предлагают удаленную работу и при этом просят оплатить взнос в качестве гарантии за пересылку данных и т. п., не попадайтесь на эту ловушку.
* Письма о проблемах с вашим счетом в какой-либо платежной системе, требующие перехода на сайт и каких-либо действий от вас, удаляйте.
* В 99 % случаев платежи, которые вы делаете онлайн, отменить нельзя. Поэтому не торопитесь, подумайте, прежде чем заплатить за товар или услугу.

По данным международной статистики, совокупные потери операторов связи и абонентов от **мобильного мошенничества** ежегодно составляют примерно 25 млрд долларов.

Вариантов их огромное множество, но основных видов не так много:

* «Вы выиграли приз…». При этом просит прислать подтверждающую СМС, внести «регистрационный взнос» через интернет-кошелек, купить карточку предоплаты и перезвонить, назвав код. Получив «взнос», мошенник исчезает, а обещанный приз тоже растворяется.
* «Мама, я попал в аварию», когда мошенник отправляет СМС или звонит с неприятной новостью, «жертва» в панике забывает проверить достоверность полученной информации и переводит средства на счета злоумышленников.
* «Блокировка карты». На мобильный телефон приходит СМС «Ваша банковская карта заблокирована. По вопросам разблокировки обращайтесь по телефону…». «Жертва» перезванивает по указанному номеру и «сотрудник банка», которым является мошенник, предлагает пройти к банкомату и совершить несколько операций под диктовку. Результат не заставит себя долго ждать - деньги с карты перейдут на счет мошенников.
* Рассылка вирусов, который помогает злоумышленникам подобраться к банковской карте, привязанной к мобильному телефону, и перевести все деньги на свой счет.

Способы защиты:

* Не отвечайте на СМС и не открывайте ММС от неизвестных абонентов, в том числе поздравительные сообщения и открытки.
* При получении сообщений от банков, мобильных операторов о проблемах со счетом перезвоните по известному вам номеру банка и уточните информацию.
* Не отправляете СМС на короткие номера, заранее не узнав стоимости подобного сообщения.
* Никогда не сообщайте никаких персональных данных, даже если вам звонят и представляются сотрудником банка, полиции, мобильных операторов и т. д. Попросите представиться, назвать ФИО, звание-должность, поинтересуйтесь, какой адрес у отделения, офиса, уточните наименование организации. Затем узнайте телефон этой организации и перезвоните.
* Вам могут позвонить и сообщить, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу - не верьте! Позвоните вашему родственнику.
* Ценную информацию никогда не храните только в телефоне, дублируйте ее в бумажном блокноте или в компьютере.

**Финансовая пирамида**. Чаще всего работает по следующему принципу: организаторы пирамиды собирают у вкладчиков деньги (продают ценные бумаги пирамиды), но не вкладывают эти деньги в экономику, а оставляют у себя. Они объявляют о росте курса своих ценных бумаг и, когда старые вкладчики хотят снять свои деньги с процентами, с ними расплачиваются деньгами новых вкладчиков.

Пирамиды обычно обещают сверхвысокую доходность: 200—300 % в год. Так как поначалу число вкладчиков всё время растёт, организаторы пирамиды могут какое-то время поддерживать её платёжеспособность.

Опасность пирамиды заключается в том, что рано или поздно она рухнет. Слишком много вкладчиков одновременно захотят продать свои ценные бумаги. Организаторы поймут, что расплатиться со всеми не получится, приостановят выплаты, а потом скроются с оставшимися деньгами.

Как распознать пирамиду?

Во-первых, не поддавайтесь на агрессивную рекламу «легких и быстрых денег», гарантированная доходность выше ставки банковского депозита – повод задуматься о целесообразности таких вложений.

Во-вторых, обратите внимание на следующие признаки, которые могут характеризовать организацию как «финансовую пирамиду»:

* Вас призывают не раздумывать и вкладывать быстро
* Вам объясняют высокую доходность непрозрачными сверхприбыльными проектами, при этом не раскрывают информацию о потенциально возможных рисках. Проекты, как правило, находятся в другой стране, что затрудняет выяснение текущего положения дел.
* Организаторы скрывают информацию о себе, о наличии лицензий на ведение соответствующей деятельности и действуют через посредников. Часто компания зарегистрирована не в России, а в договоре отсутствует защита прав вкладчика
* Вам обещают высокое вознаграждения за приведенных друзей, знакомых или родственников. Предлагают построить систему привлечения клиентов и зарабатывать на ней. Агрессивно рекламируют свои услуги.

В-третьих, старайтесь принимать взвешенные финансовые решения, не поддавайтесь эмоциям жадности и страха.

Перед тем как отдать деньги:

* Проверьте наличие лицензии Центрального банка на ведение деятельности (банковская, страховая, инвестиционная).
* Внимательно изучите договор на предмет условий инвестирования и возврата средств.
* Найдите в сети Интернет информацию о данной организации, ее историю, отзывы клиентов, рейтинги в соответствующей отрасли.

Если деньги уже вложены в сомнительные проекты, постарайтесь максимально оперативно изъять не только полученную прибыль, но и основные вложения. Не ждите, когда пирамида развалится, и не старайтесь компенсировать убытки, вкладывая новые средства.

Cтатья подготовлена в рамках Всероссийской недели сбережении 2018, которая проходит в рамках Проекта Министерства финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Узнайте больше на портале ваши[финансы.рф](http://xn--80appbun8c.xn--p1ai/).