# Тема: Безопасность банковских карт и средств на банковских счетах

**Практическое задание для самостоятельной работы**

**Формирование навыков противодействия финансовому мошенничеству**

Какие современные схемы обмана телефонными мошенниками появились после февраля 2022 года? В чем, по вашему мнению, особенность развода криминальных структур, учитывая введения санкционных мер в отношении России?

* <https://youtu.be/CLf3wE75Z08>
* https://youtu.be/YKqzdTbCwgQ

# Решение участника совещания.

**Топ-6 современных схем обмана**

1. **Национальный бренд.** Практически полностью с горизонта исчезли рассказы про зарубежного финансового партнера, которому якобы нужно перевести деньги. В современных условиях санкционных ограничений мошеннические практики получили новый импульс к бесконечным мутациям. Представляться иностранной лицензированной компаний в современных условиях бессмысленно, поэтому мошеннические компании стали представляются исключительно именами самых известных финансовых компаний! Якобы Сбер, якобы ВТБ, якобы Газпроминвест Холдинг, якобы Тинькофф.
2. **Сверхвыгодные арбитражные сделки.** Одной из самых распространённых схем стало предложение арбитражных сделок, лжеконсультирования в сфере трейдинга одновременно на ряде рынков и бирж. Термин «арбитраж» в устах аферистов звучит с конца февраля особенно часто! Рынки России и других стран оказались обособленными. Ценники на российские бумаги на иностранных площадках в сотни раз ниже того, что фиксируется с февраля на наших биржах. Отличная легенда для обмана. Сложности трансграничного перевода ценных бумаг совершенно не смущают мошенников, которые в большинстве случаев продают идею внутреннего арбитража и крипто-арбитража. Арбитражная торговля

– это одна из форм спекулятивных сделок. Конечно, 50% разницы на площадках, где арбитраж возможен, вы не найдете, но разница в доли процента вполне возможна. Но издержки на перевод активов с одной биржи на другую, а еще риски изменения стоимости актива и, конечно, возможный риск потери актива. Получить большой профит в такой торговле трудно, а риск потерь огромный.

1. **Открытие специального/защищённого счета,** который откроет в Сбербанке лжеучастник. При этом лжепрофучастник скорее всего будет также отечественной крупной компанией. По легенде мошенников, использование такой схемы перевода средств только

«через страховой транзитный счет» обеспечивает страхование капитала, в том числе получение страхового сертификата на всю внесенную сумму». При этом «страховой сертификат» выдаётся под любые риски на всю сумму. Лжекомпания может направить курьером подписанный договор и страховой полис после подписания документов в электронном формате. Обычно используется договор

«О брокерском обслуживании» для квалифицированных инвесторов известных акциональных компаний.

1. **Бесплатная финансовая псевдограмотность.** Широкий ассортимент бесплатных курсов по инвестициям, трейдингу, торговле на фондовом рынке, курсы успешных людей и т. д. Регистрация при переходе с рекламы на сайте. Например, получить

бесплатно на электронную почту список особо перспективных акций, бесплатный видеокурс по трейдингу, книги финансового гуру. В действительности в получении бесплатной информации обмана нет. Однако вместе с почтой необходимо ввести обязательно телефон. Без указания телефона заявка не принимается. Далее следует шквал звонков про получение дополнительных доходов и навязывание услуг аналитиков, готовых помочь вам получать стабильную прибыль на финансовом рынке. «Не успеваем обрабатывать заявки – их слишком много. Давайте вы сейчас побеседуете с главным специалистом финансового отдела, а потом услышите лжепрогнозы от псевдопрофучастника». Подобные схемы опасны, поскольку информационно-образовательные услуги не требуют наличия лицензий Банка России, а по своей сути под видом обучения идёт предложение финансовых услуг.

1. Значительная часть преступлений на финансовом рынке совершается **в телеграм-каналах.** Сейчас это настоящий приют для аферистов. Особый интерес мошенников связан с результативным противостоянием блокировки телеграма Роскомнадзором. К сожалению, битва с финансовыми мошенниками не в фокусе мониторинга Телеграма. Аферисты используют Telegram исключительно в целях рекламы проектов, но никогда не пользуются платежными сервисами Телеграм. Это происходит в связи с тем, что для принятия платежей нужно указать реальные реквизиты юридического лица.
2. **Криптовалютные пирамиды.** Ведение СВО придало дополнительный импульс развития криптоиндустрии, поскольку введение валютных ограничений и ограничений в части свободного движения капитала повысило интерес населения к криптовалютам, а также возможностям заработка на криптотрейдинге и криптоарбитраже при практически полном отсутствии курсов по финансовой грамотности в криптосфере. Мошенники активно пользуются данной свободной нишей. Однако в настоящее время мошеннические практики активно переместились от сверхдоходных криптопроектов в сторону институтов криптоинфраструктуры и бирж.