

ФИНРАЗУМ
28.03.2025 | 11:00

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр

«КАК РАЗГОВАРИВАТЬ СО СТУДЕНТАМИ О ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКАХ»





Олимпиада
по финансовой
грамотности

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



финансовая
грамотность в вузах
Федеральный сетевой методический центр



Минфин
России

Команда	Федеральный округ	ВУЗ
Джентльмен и удача	Дальневосточный	Дальневосточный федеральный университет
Голубая фишка	Приволжский	Ульяновский государственный университет
Филины	Северо-Западный	Санкт-Петербургский государственный университет телекоммуникаций им. проф. М. А. Бонч-Бруевича
Резервы Будущего	Северо-Кавказский	Северо-Кавказский федеральный университет
Скрудж Макдак	Сибирский	Хакасский государственный университет им. Н.Ф. Катанова
Инкассаторы	Уральский	Челябинский государственный университет
Ценные не на бумаге	Центральный	Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых
ФИНМИССИЯ	Южный	Краснодарский филиал Финуниверситета



Как раньше ввали мошенники? Но легенды стремительно эволюционируют....

- «Служба безопасности вашего банка.
Ваш счёт сейчас взламывают мошенники»
- «Помогите поймать нечестного сотрудника»
- «Отправьте деньги на защищённый счёт»
- «На вас оформили кредит»
- «С вашего счёта сделан перевод в другом городе»
- «Продиктуйте код из СМС для отмены
мошеннической операции»
- «Загрузите приложение для безопасности»
- «Вам положена выплата, но нужно
заплатить комиссию»
- «Переоформите вклад под более выгодный процент,
вот ссылка»



Самая «массовая» мошенническая схема

Масштаб бедствия от криминальных телефонистов

По данным Генпрокуратуры, 85% от всех видов мошенничества – телефонные.

Для успеха криминала важно органическое соответствие мошеннической схемы и портрета потенциальной жертвы.

У жуликов есть четкое клише и скрипт для развода – на пенсионеров, студентов, бизнесменов и т. д.

- За 11 месяцев 2024 г. россияне перевели мошенникам 168 млрд рублей.
- Зарегистрировано около 700 тысяч таких преступлений.
- Сколько не учтено – неизвестно!



В чем успех мошенника в телефонном разводе? В финансовом мошенничестве: по пирамиде Маслоу!



Все зависит от потребностей,
а потребности у всех разные.

Молодому человеку новый айфон
за четверть цены или выгодный бизнес;

Пенсионеру прибавка к пенсии
и бесплатные лекарства;

Молодой маме – перспективная работа
или бесплатные курсы;

Состоятельному взрослому – кредит
и скидка на недвижимость или начало
какого-то выгодного бизнеса...

Масштаб бедствия от криминальных «телефонистов»



Полмиллиарда рублей отдала пенсионерка из Самарской области мошенникам!

Полицейские задержали мошенников, которые выманили рекордные 421 млн рублей у бывшей главы Корпорации развития Самарской области. Пенсионерка Ольга Серова **несколько дней подряд** приходила в банк и снимала крупные суммы, а затем передавала сумки с деньгами курьерам.

Спасет от мошенников «период охлаждения»?

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Спасет от мошенников «период охлаждения»?

В феврале 2025 года принят закон обо «охлаждении» кредитов. Этот закон направлен на предотвращение мошенничества, чтобы потенциальная жертвам имела время для отказа от получения денег и сохранить сбережения.

Напомним, что:

- Если сумма кредита 50-200 тыс. руб., то деньги будут переданы через 4 часа заемщику;
- Если сумма кредита более 200 тыс. руб., то деньги будут переданы через 48 часов.



По мнению парламентариев, мера будет результативной – у заемщика будет время отказаться и выйти из-под влияния мошенников. Так ли это – покажет время, а на практике...

«Раскрутка» образовательная!

Угроза «отчисления» – схема для студенчества

Как это работает?

- Мошенники звонят родителям студента. Информировать о низкой успеваемости и скором отчислении.
- Просят сообщить студента данные СМС-кодов от учебного портала для проверки. Вдруг ошибка.
- На самом деле СМС код от личного кабинета Госуслуг.



Как защититься?

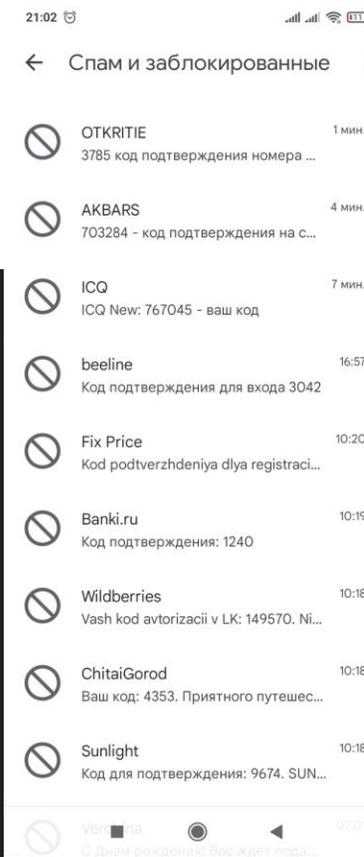
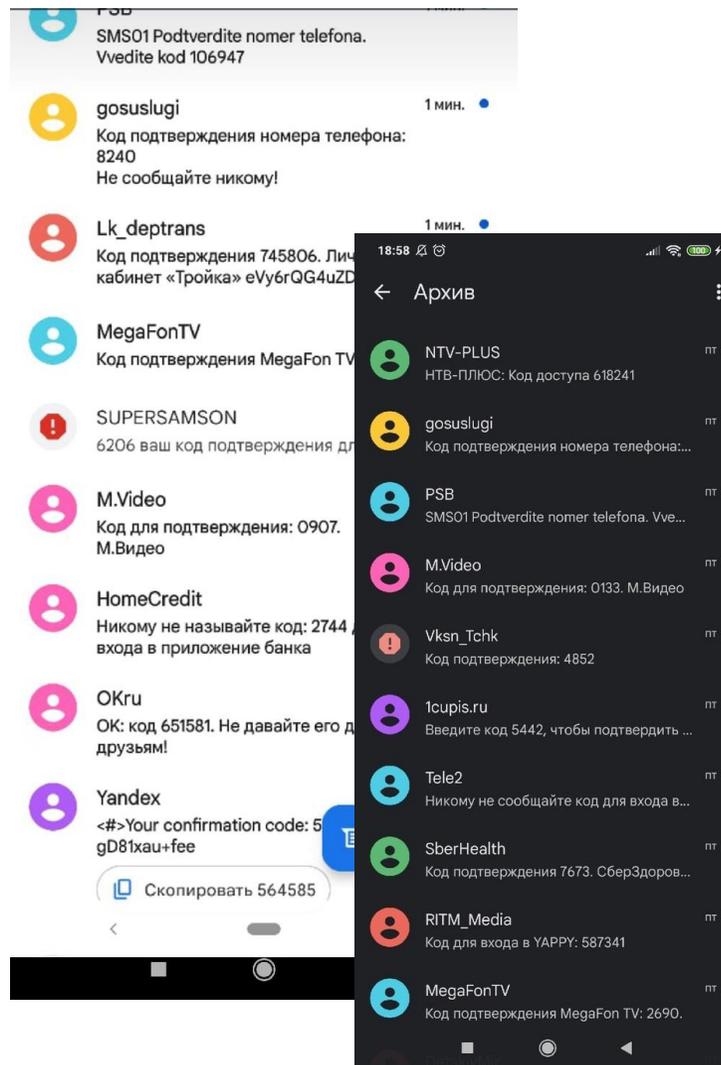
- Не отвечайте на незнакомые звонки, не переходите по ссылкам в СМС.
- Никому и никогда не сообщайте информацию из личных СМС.
- Установите «самозапрет на кредиты».

У Джокера-телефониста...



- Все учебные сервисы связаны с сайтом «Госуслуги».
- Все «разводки» обычно сводятся к одному – получить доступ либо к «Госуслугам», либо к счетам жертвы.
- Код из СМС и доступ к «Госуслугам» дает еще больше возможностей жуликам.

День Рождения – книга лучший подарок! СМС-бомбинг, многоликий и ужасный...



День Рождения – книга лучший подарок! СМС-бомбинг, многоликий и ужасный...

Как это работает?

- Приходит курьер с бесплатной книгой на ДР.
- Просит смс о доставке, а дальше – шквал из нескольких сотен СМС от банков, МФИ, гос. учреждений, маркетплейсов. Цель – дезориентация и манипулирование на страхе взлома.
- Параллельно идут «звонки помощи» от «добрых дядей» из банков и мобильных операторов, которые предлагают защитить деньги и остановить атаку. Просят сообщить данные СМС-кодов. На самом деле СМС код от личных акаунтов, кабинета Госуслуг или согласие на кредит в банке или займ в МФИ.

Как защититься?

- Не отвечайте на незнакомые звонки, не переходите по ссылкам в СМС.
- Сохраняйте спокойствие.
- Установите «самозапрет на кредиты».
- Уточните в своем банке и МФЦ был ли взлом вашего личного кабинета. Настройте 2-ух идентификацию в банках и Госуслугах.

Вам букет! А за что? Просто так ...

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Шедевр

 МАЯК ЭФ
ФИНРАЗУМ

Вам букет! А за что? Просто так...

Как это работает?

- Мошенники манипулируют эмоциями. Звонок от службы доставки – неожиданный «подарок» (цветы, праздничная корзина, дорогой смартфон).
- Дары от тайного поклонника зависят от того, на каком уровне пирамиды потребностей Маслоу находится потенциальная жертва. СМС-код просит назвать курьер. Дары Ваши, оцените сервис!
- На самом деле СМС-код – от личного кабинета Госуслуг или код подтверждения на кредит в банке или займ в МФИ.
- Схема не сработала? На следующий день позвонят из колл-центра и снова попросят СМС-код.



Как защититься?

- Никогда и никому не передавайте СМС-коды.
- Надо помнить, что оценить или подтвердить доставку должен отправитель «подарка»!

Встретить любовь! Это прекрасно, не так ли...



Встретить любовь! Это прекрасно не так ли....

Как это работает?

- Создается привлекательный профиль. Вам звонят. Начинается общение, 1000 комплиментов и флирт.
- Через пару месяцев – свидание. Трогательная история (болезнь, наследство, свадьба и даже... похороны). Просьба скорой финансовой помощи!
- Деньги переводятся на карты дропов. Общение заканчивается?

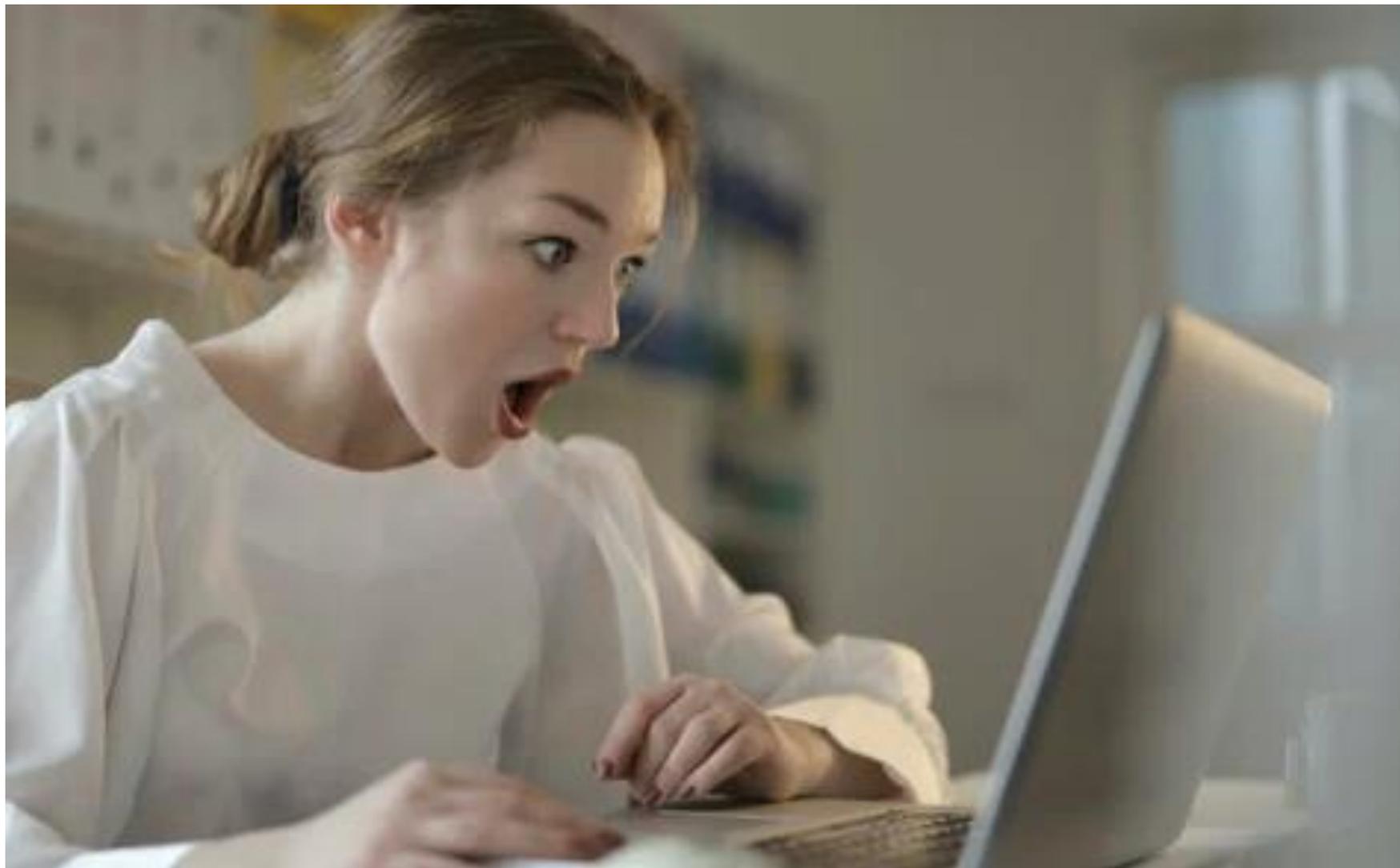
Как защититься?

- Не доверяйте новым знакомым, особенно когда речь о деньгах.
- Не переводите деньги никому, если лично его не знаете. Будьте бдительны в канун праздников. Если все-таки сердце дрогнет, то крепче держите кошелек....



Если вы ещё не жертва? Фейковый сайт с подарками...

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова



Если вы ещё не жертва? Фейковый сайт с подарками...

Как это работает?

- Создается привлекательный сайт. Все прекрасно и особенно цены (цветы, гаджеты, украшения, бытовая техника).
- Цены ниже рыночных, а акция заканчивается!
- Батюшки мои, ещё подарки дарят!
- Вам звонят. Вам круто повезло – 1000-й покупатель!
Выигрыш «крутой смартфон», но надо заплатить (всего 25% цены, доставку и страховку) и рекомендация 2-3 друзьям!
- После оплаты товар и подарок не приходят. Деньги исчезают.



Как защититься?

- «Товарную» финансовую пирамиду никто не отменял и фейковые сайты – тоже. Покупайте на проверенных маркетплейсах.
- Проверьте дату регистрации сайта, отзывы и рейтинг.
Слишком выгодные предложения – скорее всего обман.

Самозапрет от кредитов? Новый обман жуликов?

Как это работает?

- Мошенники под видом банка звонят и сообщают, что самозапрет установлен неправильно. Просят сообщить данные СМС-кода от для проверки/помощи. На самом деле – СМС-код от личного кабинета Госуслуг.

Как защититься?

- Никому и никогда не сообщать информацию из личных СМС. Информацию о статусе по установке запрета можно получить на Госуслугах и/или в любом МФЦ.



Кто работает для «раскрутки» в call-центрах?

В call-центрах «работают» молодые люди в возрасте от 16 до 35 лет с развитыми коммуникативными способностями и готовностью к мошеннической деятельности, поиск жертв осуществляется по украденным телефонным базам.



Группа риска – люди с искаженными моральными установками



Люди, готовые зарабатывать деньги на обмане других людей, часто принимают участие в откровенных разводах. При этом четко осознают, что заработать могут только за чужой счет.

В итоге нередко оказываются среди проигравших. Криминал своих сотрудников с крючка не отпускает.

Я паспорт никому не отправлял! Данные карты не давал!

«Слив» или «взлом» баз данных различных структур, в том числе больниц, мобильных операторов, магазинов и маркетплейсов.

Это прекрасный товар, который чудесно продается!
Данные постоянно дополняются.

В итоге у мошенников скапливается все больше и больше сведений про каждого.



На Вас есть «досье» у Джокера-телефониста.....

- У криминала уже давно собраны те или иные данные практически на всех жителей.
- Причем не только России, аналогичные схемы используются и в других странах. Например, в Китае.

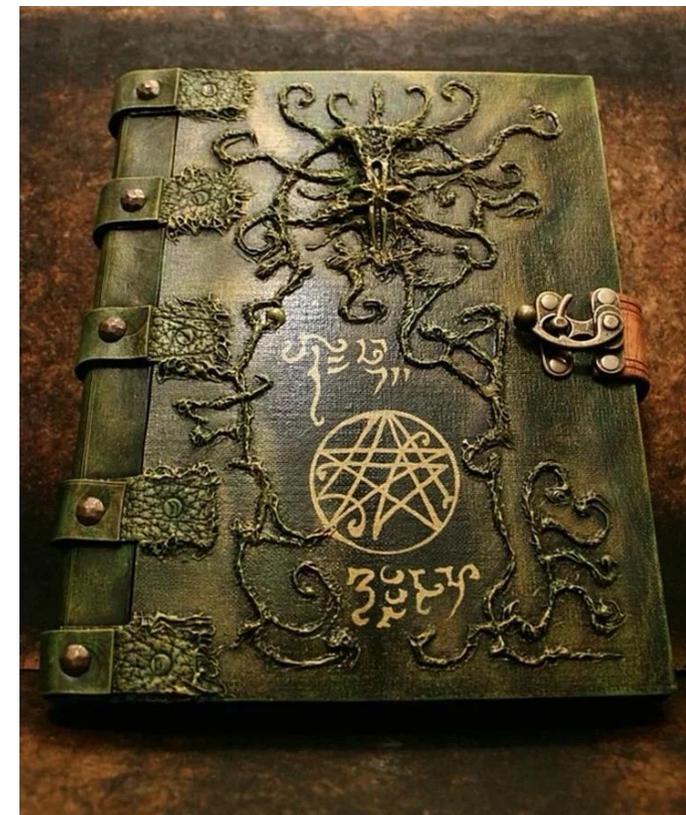


В «методичке» Джокера-телефониста.....

Как склонить клиента к «сделке»?

- Надо провести с жертвой «интервью».
- «Дать шанс свободно выразить идеи и предложения»!
- Звонить каждые 3 часа!
- Вести в профайле жертвы «статус» – «новичок», «перезвонить», «не ответил».

Внимание! «Если за последние 3 дня на 9 звонков жертва ни разу не ответила». Вы получите статус «никогда не отвечает»! На время могут оставить в покое.



Механизм «раскрутки» от call-центров

У вас позвонил телефон....

1. Выявление потребности
2. Презентация
3. Снятие возражений
4. Заккрытие «сделки»
5. Переход к новой жертве



Механизм «раскрутки» инвестиции

- В ходе телефонного разговора жертве предлагают помощь «опытных трейдеров».
- 10–20% от прибыли помогут получать доход 15-20% в месяц от суммы депозита.
- Начальная сумма «символическая» – \$50-100 и происходит процесс заработка.
- В «реальности» трейдер показывает гораздо более высокие результаты – 5-20% в день.
- Жертва в эйфории и теряет возможность критически оценивать происходящее.



В «разводке» Fake BOSS.....

- Фальшивые месенжер используют фото, иногда голос или даже визуализацию (deepfake) начальника человека.
- Выполняй команды «шефа», и вы в цепких лапах жулья.
- Приказ пообщаться с другим участником криминальной схемы, например с «сотрудником ФСБ» или «специалистом ЦБ».
- Запрет общаться с другими людьми.



Аморальная «раскрутка».....

- Опасная история! Вам пришел неизвестный перевод. Может быть, от экстремиста!
- Якобы «добрые дяди» из органов «помогут разобраться».
- Аферисты представляются сотрудниками органов и просят оказать содействие в расследовании. Для жертвы все может закончиться даже тюрьмой....
- Подталкивают совершать противоправные действия – поджигать почтовые ячейки, железнодорожные реле или военкоматы – за обещание вернуть потерянные деньги....
- Что делать? Проинформировать банк и правоохранительные органы о переводе. Деньги не переводить, себе не оставлять. Получить официальную реакцию органов.



Множественность «королей» криминального !

- Криминальная империя с миллиардными оборотами.
- Причем это криминальный интернационал.
- Многоликость Профессора Мориарти.
- Помните: Вы видите только часть картины! Все иллюзия!



Просто хороший совет... Смотреть всей семьей и обучаться приемам самообороны с жуликами?



Вы поняли, что звонит мошенник?

- ✓ **Не поддавайтесь эмоциям!**
- ✓ **Сразу прекратите разговор!**
- ✓ **Никогда и ничего не делайте!**

Новое «оружие» против телефонного криминала !

Принят закон по борьбе с телефонными мошенниками!

Основные новации:

- Создается государственная единая антифрод система противодействия мошенникам.
- Данная система будет содержать информацию о всех мошеннических телефонных номерах и лицах, совершивших противоправную деятельность.
- Запрет для госорганов, банков, операторов, некредитных финансовых организаций, крупных сайтов и сервисов по использованию иностранных мессенджеров для общения с населением.
- Вводится обязательная маркировка звонков. Теперь пользователь на экране телефона будет видеть наименование звонящей организации.



Новое «оружие» против телефонного криминала !

Основные новации. Продолжение...

- Банкоматы будут блокировать выдачу денег, если зафиксированы подозрительные действия.
- При наличии признаков выдачи денег без добровольного согласия клиента банк должен ограничить выдачу денег до 50 тыс. рублей в сутки и обязательно уведомить клиента.
- Лимит на снятие денег со скомпрометированных счетов ограничен до 100 тыс. рублей в месяц.
- Введен механизм «второй руки»: банку потребуется дополнительное согласие уполномоченного лица для подтверждения перевода.
- Устанавливается запрет по передаче сим-карт 3-м лицам (не распространяется на близких родственников).



Новое «оружие» против телефонного криминала !

Основные новации. Продолжение...

- Банкоматы будут блокировать выдачу денег, если зафиксированы подозрительные действия.
- На Госуслугах можно будет установить самозапрет на выдачу сим-карт.
- Введен запрет на автоматические массовые вызовы без согласия абонента.
- Сообщения от Госуслуг не будут приходить во время телефонного разговора.
- Закон вступает в силу 1 июля 2025 года.





ВОПРОСЫ



Марат Шамилевич **Сафиулин**