



АССОЦИАЦИЯ
РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ

Деятельность Ассоциации развития финансовой грамотности по профилактике и противодействию финансовому мошенничеству.



- ❖ Организация, поддержка и проведение просветительских кампаний
- ❖ Рабочая группа по профилактике и противодействию мошенничеству при Банке России
- ❖ Разработка образовательных и просветительских материалов
- ❖ Подготовка и обучение волонтеров
- ❖ Проведение мониторинга нелегальных участников рынка
- ❖ Поддержка авторов проектов по профилактике и противодействию финансовому мошенничеству

Образовательный курс для волонтеров

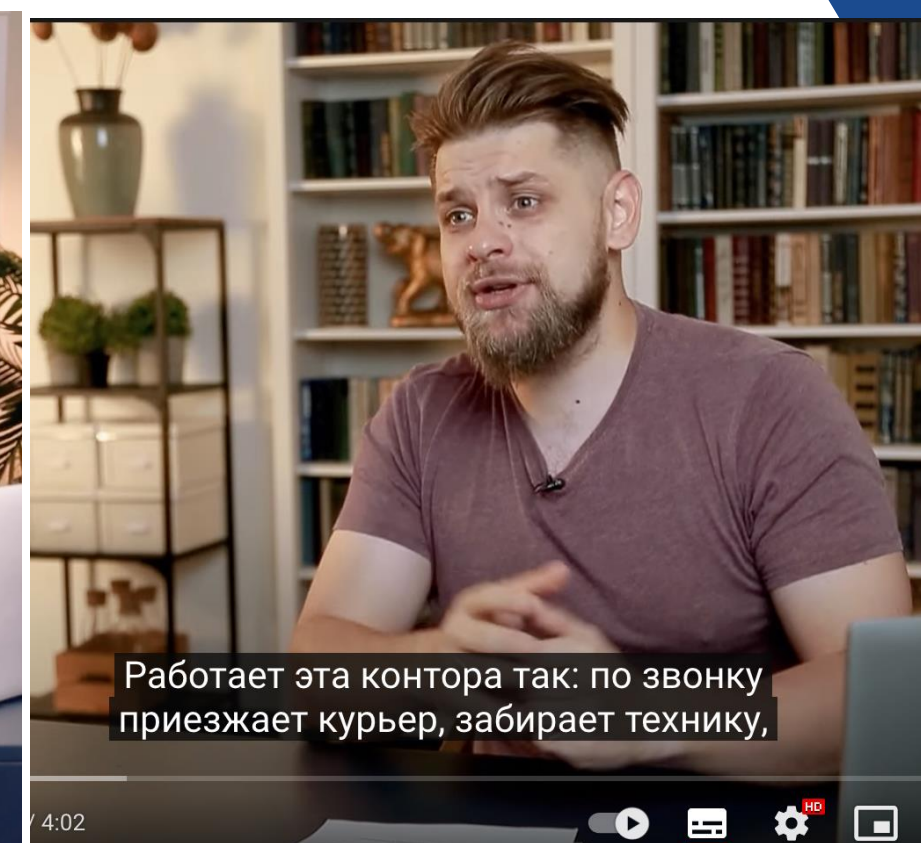
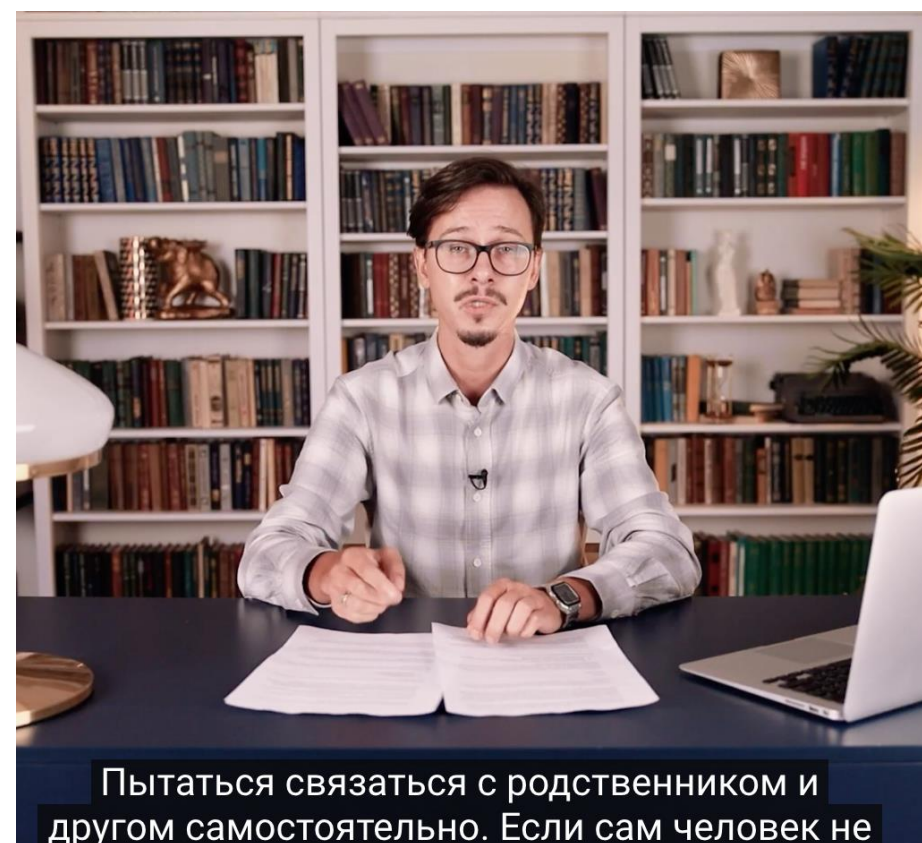


АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- **15 лекций**, раскрывающие основные виды и способы финансового мошенничества
- Закрепляющий поведенческий текст, для создания которого использованы примеры из реальных случаев финансового мошенничества

Важные принципы:

- Краткие, легко усваиваемые материалы, на ознакомление с которыми уходит не более 15 минут
- Видеоматериалы к лекции
- Содержит инструкции какие действия необходимо предпринять в случае мошенничества
- Дополнительные видео, с разбором реальных кейсов мошенничества, а также библиотека полезных материалов и лучших практик противодействия мошенничеству



курс для волонтеров по противодействию мошенничеству

ТЕМА 1 / 15
Телефонное мошенничество

Телефонное мошенничество, или **визитинг**, – самый распространенный способ обмана во всем мире. Развитие технологий сыграло на руку и преступникам. Теперь убедить человека перевести деньги на подложный счет стало гораздо проще. Единственный способ защититься – знать, как действуют злоумышленники и быть готовыми дать им отпор.

Цель телефонного мошенника – сделать так, чтобы жертва добровольно:

- перевела деньги
- установила программу, обеспечивающую преступникам удаленный доступ к смартфону или компьютеру
- сообщила конфиденциальную информацию

Для этого преступники представляются сотрудниками реально существующих организаций, которым доверяет большинство людей. В России в топе по популярности среди вышеров банки, государственные учреждения, полиция.

1 Звонки «из банка»

PDF АРФГ_1_15.pdf.pdf

курс для волонтеров по противодействию мошенничеству

ТЕМА 3 / 15
Финансовые пирамиды

На волне разговоров о пассивном доходе финансовые пирамиды снова стали популярны у мошенников.

Финансовая пирамида – это организация, которая обещает гражданам высокий доход от инвестиций. На самом деле она распределяет часть вклада новых участников между старыми, чтобы поддержать интерес к проекту, а основные средства присваивает.

В 2020 году Центробанк зафиксировал 220 таких организаций, а за первую половину 2021 года уже 383.

Типы финансовых пирамид

1 Одноуровневые

PDF АРФГ_3_15.pdf.pdf

курс для волонтеров по противодействию мошенничеству

ТЕМА 4 / 15
Псевдоброкеры и псеводилеры

Псевдоброкеры – это мошенники, которые предлагают заработать на операциях с ценными бумагами, но имея лицензию. Часто они предлагают доход в 50 и даже 100%, обещают «легкие деньги», гарантируют прибыль. Они никогда не предупреждают о рисках инвестирования.

Схема работы псевдоброkers

- 1 Поиск жертв: объявления, спам-рассылки, звонки, регистрация на ресурсах с литературой для начинающих инвесторов и затем атака через мессенджер, телефон, электронную почту.
- 2 Человек вносит деньги на «брокерский счет» и в течение некоторого времени видит, как его активы «ростут» (на деле мошенники показывают ему рисованый график).
- 3 Самые осторожные жертвы пытаются вывести средства, поскольку сомневаются в факторе. Мошенники могут уже на этом этапе закрыть жертве доступ в личный кабинет или позволить вывести средства.

курс для волонтеров по противодействию мошенничеству

ТЕМА 5 / 15
Мошенничество на торговых площадках и маркетплейсах

Покупка через Интернет становится все более популярной. Здесь можно купить дешевле, при этом потратив на приобретение 10-15 минут. За товаром чаще всего не придется ехать на другой конец города: его привезут к дому.

Предсказуемо растет и интерес мошенников к этой сфере. Уберечься от преступников можно, но для этого нужно быть внимательными и досконально соблюдать правила покупок в Интернете.

Признаки мошенников

- слишком низкая цена
- негативные отзывы о продавце в Интернете
- на сайте нет данных об организации или поиск по ОГРН/ИНН показывает совершенно другую организацию
- интернет-магазин работает недавно и на его работу еще нет отзывов
- описания товаров выполнены небрежно или в них есть несоответствия
- продавец двигает, вынуждая быстрее сделать покупку

Как обманывают покупателей на сайтах объявлений

453 волонтера

уже ознакомились с материалами курса

Для людей старшего поколения



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- ❖ Уже 3 года АРФГ является соорганизатором акции «Расскажи бабушке



ИДЕЯ КАМПАНИИ



ТЕКСТОВЫЕ
РУКОВОДСТВА

Инструкции, которые можно распечатать и отнести своим бабушке, дедушке или родителям



АУДИО

Для тех, у кого слабое зрение, мы подготовили аудиоматериалы



ВИДЕО

Простые видеоруководства в стихах – чтобы показывать старшим родственникам с экрана планшета или ноутбука



Результаты и отзывы



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Кампанию поддерживают:

-  **31** ВЫСШЕЕ УЧЕБНОЕ ЗАВЕДЕНИЕ
-  БОЛЬШЕ **500** ФЕДЕРАЛЬНЫЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ СМИ
-  **60** РЕГИОНОВ НЕРАВНОДУШНОЕ К ПРОБЛЕМАМ ПОЖИЛЫХ ЛЮДЕЙ НАСЕЛЕНИЕ
-  **400** ВОЛОНТЁРОВ АРФГ
-  ОБЛАСТНЫЕ ПРАВИТЕЛЬСТВА И ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ, МФЦ

Акции проходили в крупных и малых населенных пунктах:

ВОРОНЕЖ, БРЯНСК, КРАСНОЯРСКИЙ, БАЙРАКОВСКИЙ, ВОЛГОГРАД, КЕМЕРОВО, ЛУБЯНСКИЙ, НАЛЬЧИК, ЮРИДИЧЕСКИЙ, ХА, БЛАГОУЩЕНСКИЙ, КЛИН, ТОМСК, УЛЬЯНОВСКИЙ, ВЛАДИМИР, ЮРЬЕВ, СЕЛО БУРАЛА (АЛТАЙСКИЙ КРАЙ), СЕЛО БОЛЬШОЙ УЛУИ (КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ), КОРОЛЕВ, КРАСНОЯРСКИЙ, ДЕРЕВНЯ ИЗЛЕГОЩЕ (ЛИПЕЦКАЯ ОБЛАСТЬ), ШУКОВСКИЙ, СЕРГИЕВ ПАСАД, МОСКВА, БЕЛЫЙ, ТАЙСКИЙ, ВОДИТОВСКИЙ, КУРСК, ЕКАТЕРИНБУРГ, ТЫНДА, БРАТСК, КРАСНОЯРСКИЙ, КУРГАН, КАНСК, БАРНАУЛ, УСОЛЬЕ СИБИРСКОЕ, ТЮМЕНСКИЙ, ЗАРАЙСК, СЕЛО ТАСБЕВ, МАМАНИК, ЧЕХОВ, СЫКТЫВКАР, ИЛИНСКИЙ, ИГАРСКИЙ И ДРУГИХ

Охват кампании за 2020 год –

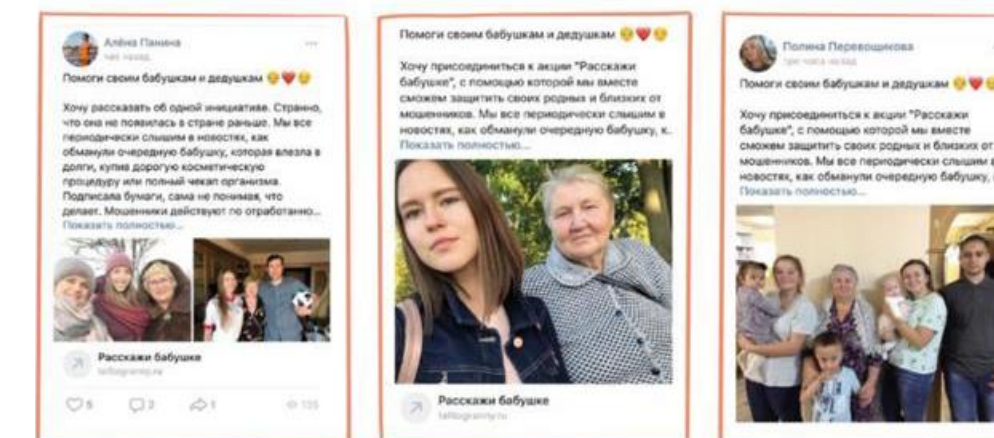
БОЛЕЕ **3 500 000** ЧЕЛОВЕК

Демонстрация видеороликов в МФЦ «Мои документы» в среднем позволила охватить

БОЛЕЕ **55 000** ЧЕЛОВЕК / СУТКИ



ПУБЛИКАЦИИ О КАМПАНИИ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ



ЛИЧНЫЕ БЕСЕДЫ И ВСТРЕЧИ, ЛЕКЦИИ, КОНЦЕРТЫ В ДОМЕ ВЕТЕРАНОВ



АРФГ партнер платформы **МОШЕЛОВКА.РФ** по взаимодействию и обучению волонтеров



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

МОШЕЛОВКА.РФ

**платформа для противодействия
финансовому мошенничеству.**

- Граждане оставляют заявки с описанием мошенничества, с которым они столкнулись.
- Волонтеры и эксперты, собирают сигналы о мошенничестве, ищут способы защитить людей от преступников.
- Данные собранные на платформе передаются в надзорные и правоохранительные органы.

***за права
заемщиков**

**516 граждан выразили желание стать волонтером,
450 прошли курс обучения
187 ведут деятельность по сбору данных и распространению
полезных информационных материалов**

Привлечение и вовлечение волонтеров финансового просвещения к помощи пострадавшим гражданам, к поиску, сбору и передаче данных о нелегальных практиках финансового рынка, позволило за 8 месяцев работы сервиса получить более **25 тыс сигналов** о мошенничестве, что затем повлекло за собой блокировку более **1000 фишинговых сайтов** и внести более **7500 номеров** в анtimoшеннические базы



Более 3000 публикаций в СМИ, все виды доступного контента о мошенничестве, охват более 10 млн пользователей, группа ВКонтакте 25 тыс. человек,

МОШЕЛОВКА.РФ


«БАТЮ, НЕ ПРОВЕДЕШЬ»

Активный пенсионер, которого не проведешь. Пожилой харизматичный и артистичный мужчина, представленный перед зрителем в разных образах

Батя-покупатель

его пытаются обмануть на сайтах с бесплатными объявлениями, а он не поддается. В каждом случае он указывает зрителю на подозрительные факторы:

- слишком низкая цена
- требование предоплаты
- неполная информации о товаре
- поддельные ссылки на оплату
- просьбы перейти в другие мессенджеры и т.д.

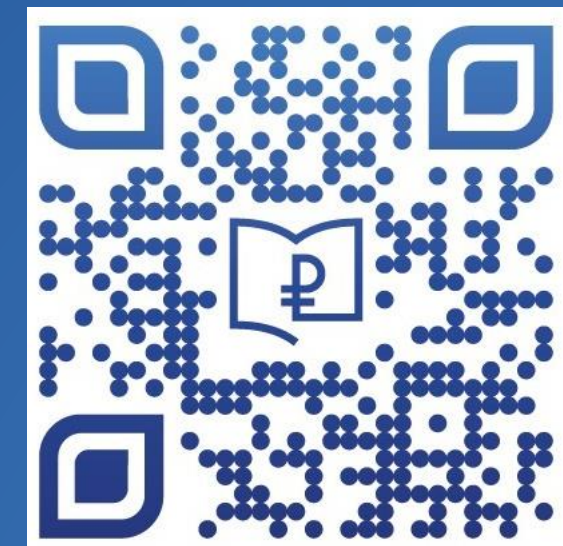


<h4>МОШЕЛОВКА.РФ</h4> <h3>ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ ПОД ВИДОМ БАНКА</h3> <p>ПОКАЗЫВАЕТ НОВЫЙ НАЗВАНИЕ</p> <p>Что делать, если звонят мошенники под видом банка</p> <p>Звонки от имени банков – самый распространенный вид мошенничества в России. В статистике обращений...</p>	<h4>МОШЕЛОВКА.РФ</h4> <h3>ЧТО ТАКОЕ ФИШИНГ И КАК ОТ НЕГО ЗАЩИТИТЬСЯ</h3> <p>И КАК ОТ НЕГО ЗАЩИТИТЬСЯ</p> <p>Что такое фишинг и как от него защититься?</p> <p>Использование фишинговых сайтов – второй по частоте вид мошенничества в России после телефонных...</p>	<h4>МОШЕЛОВКА.РФ</h4> <h3>СКАМ. КАК РАСПОЗНАТЬ МОШЕННИКОВ</h3> <p>ВАМ НЕ ПОДЖЕНА КОМПЕНСАЦИЯ</p> <p>Скам. Как распознать мошенников?</p> <p>Предложения быстро разбогатеть, переведа благодетелю относительно небольшую сумму, появились еще до...</p>	<h4>МОШЕЛОВКА.РФ</h4> <h3>КАК ОПРЕДЕЛИТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ</h3> <p>КАК ОПРЕДЕЛИТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ</p> <p>Как определить финансовую пирамиду?</p> <p>Если какая-то организация предлагает 20-30% годового дохода, бегите оттуда немедленно. Как минимум...</p>
<h4>МОШЕЛОВКА.РФ</h4> <h3>КАК РАБОТАЮТ МОШЕННИКИ НА АВИТО И ЮЛЕ</h3> <p>КАК РАБОТАЮТ МОШЕННИКИ НА АВИТО И ЮЛЕ</p> <p>Как работают мошенники на Авито и Юле?</p> <p>онлайн-торговля – удобный способ получить нужную вещь или продать</p>	<h4>МОШЕЛОВКА.РФ</h4> <h3>НЕОБЫЧНЫЕ СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА</h3> <p>РЕАЛЬНЫЕ ИСТОРИИ ПОДПИСЧИКОВ</p> <p>Необычные схемы мошенничества. Реальные истории подписчиков</p>	<h4>МОШЕЛОВКА.РФ</h4> <h3>ФЕЙКОВЫЕ ПРОСЬБЫ О ПОМОЩИ</h3> <p>ПОМОЩИТЕ НА РЕЧЕНЬЕ</p> <p>ВАШ СЫН ПОПАЛ В БЕДУ СРОЧНО НУЖНЫ ДЕНЬГИ!!!!</p> <p>СОСЯКАМ НА ПОКОРОСАМ, РАБОТА МАМА</p> <p>Фейковые просьбы о помощи. Доверяй, но проверяй!</p> <p>Мошенники, которые наживаются</p>	<h4>МОШЕЛОВКА.РФ</h4> <h3>ПСЕВДОБРОКЕРЫ</h3> <p>ЛЕГКИЙ СПОСОБ ПОТЕРЯТЬ ДЕНЬГИ</p> <p>Псевдоброкеры. Во что вложиться, чтобы все потерять</p>

Спасибо за внимание!



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



fincubator.ru