



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

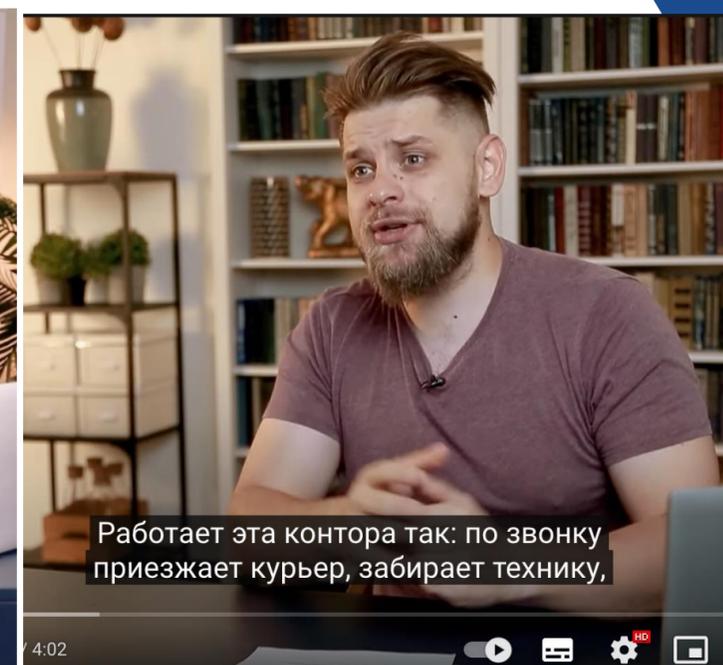
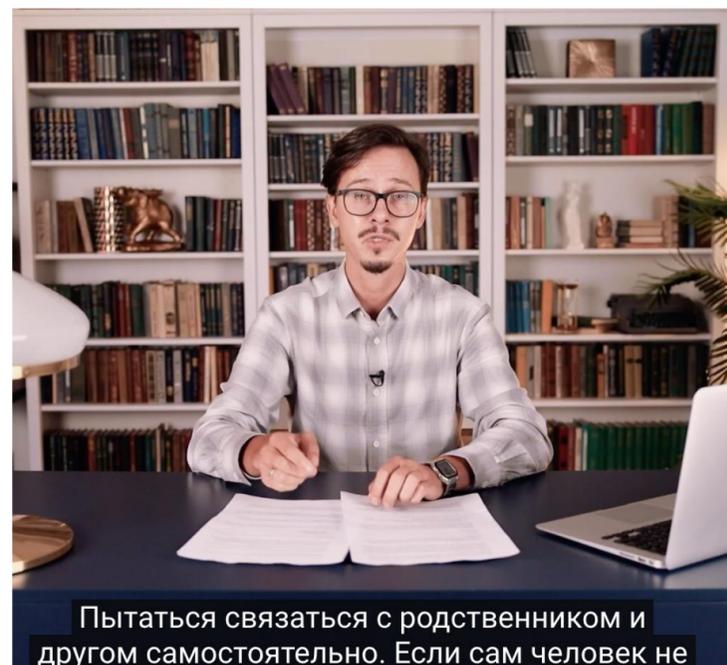


АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

- **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
- описание товаров выполнено 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





# 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 антимошеннические 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**

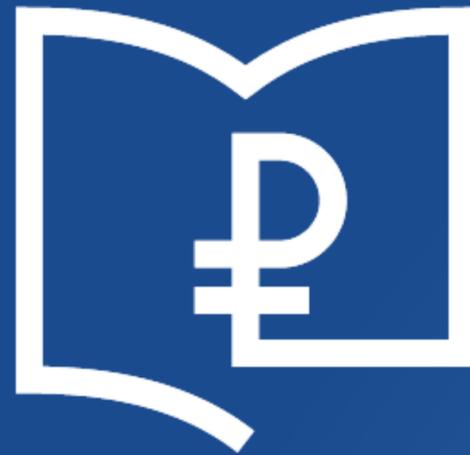
его пытаются обмануть на сайтах с бесплатными объявлениями, а он не поддается. В каждом случае он указывает зрителю на подозрительные факторы:

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

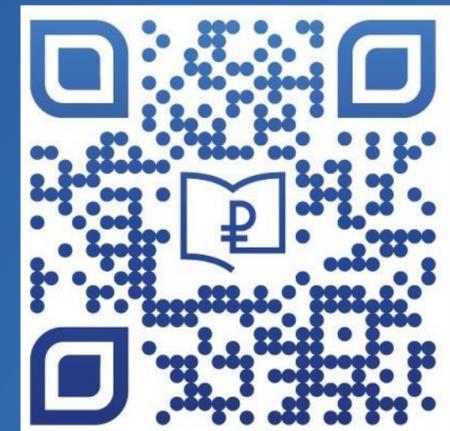


<p><b>МОШЕЛОВКА.РФ</b></p> <p><b>ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ ПОД ВИДОМ БАНКА</b></p> <p>ПОКАЗАТЬ НОВЫЙ НАБОР</p> <p>Что делать, если звонят мошенники под видом банка</p> <p>Звонки от имени банков – самый распространенный вид мошенничества в России. В статистике обращений...</p>	<p><b>МОШЕЛОВКА.РФ</b></p> <p><b>ЧТО ТАКОЕ ФИШИНГ И КАК ОТ НЕГО ЗАЩИТИТЬСЯ</b></p> <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>	<p><b>МОШЕЛОВКА.РФ</b></p> <p><b>СКАМ. КАК РАСПОЗНАТЬ МОШЕННИКОВ</b></p> <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>	<p><b>МОШЕЛОВКА.РФ</b></p> <p><b>КАК ОПРЕДЕЛИТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ</b></p> <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>
<p><b>МОШЕЛОВКА.РФ</b></p> <p><b>КАК РАБОТАЮТ МОШЕННИКИ НА АВИТО И ЮЛЕ</b></p> <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>	<p><b>МОШЕЛОВКА.РФ</b></p> <p><b>НЕОБЫЧНЫЕ СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА</b></p> <p>РЕАЛЬНЫЕ ИСТОРИИ ПОДПИСЧИКОВ</p> <p>Необычные схемы мошенничества. Реальные истории подписчиков</p>	<p><b>МОШЕЛОВКА.РФ</b></p> <p><b>ФЕЙКОВЫЕ ПРОСЬБЫ О ПОМОЩИ</b></p> <p>ПОМОГИТЕ 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>	<p><b>МОШЕЛОВКА.РФ</b></p> <p><b>ПСЕВДОБРОКЕРЫ</b></p> <p>ЛЕГКИЙ СПОСОБ ПОТЕРЯТЬ ДЕНЬГИ</p> <p>Псевдоброкеры. Во что вложиться, чтобы все потерять</p>

Спасибо за внимание!



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



[fincubator.ru](http://fincubator.ru)