



Банк России



МИНИСТЕРСТВО
ЗДРАВООХРАНЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ

ОТ ОНЛАЙН-МОШЕННИКОВ

Чтобы добраться до ваших банковских счетов, мошенникам нужны ваши персональные данные и реквизиты карт

Какие схемы используют аферисты?

ОБЕЩАЮТ ЗОЛОТЫЕ ГОРЫ

Опросы за вознаграждение, социальные выплаты или сверхприбыльные инвестиционные проекты. Гарантия быстрого обогащения – признак обмана

ЗАМАНИВАЮТ НА РАСПРОДАЖИ

Огромные скидки и низкие цены могут оказаться мошеннической уловкой

СПЕКУЛИРУЮТ НА ГРОМКИХ СОБЫТИЯХ

Например, объявляют сбор денег на разработку вакцин, обещают вернуть деньги за отмененные рейсы или предлагают получить государственные дотации

МАСКИРУЮТСЯ

Разыгрывают роль продавцов и покупателей на популярных сайтах объявлений

Как обезопасить свои деньги в интернете?

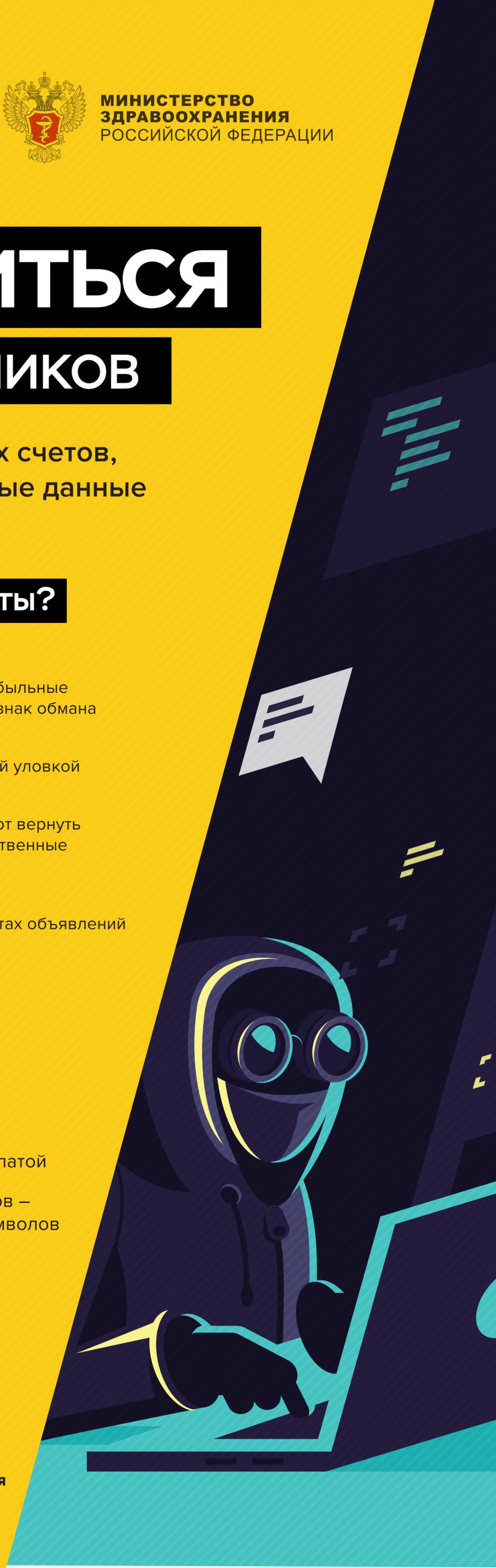
- 1 Установите антивирус и регулярно обновляйте его
- 2 Заведите отдельную дебетовую карту для платежей в интернете и кладите на нее нужную сумму перед оплатой
- 3 Всегда проверяйте адреса электронной почты и сайтов – они могут отличаться от официальных лишь парой символов
- 4 Не переходите по ссылкам от незнакомцев – сразу удаляйте сомнительные сообщения
- 5 Никому не сообщайте свои персональные данные



Подробнее о правилах кибергигиены читайте на fincult.info



Финансовая культура





Банк России



МИНИСТЕРСТВО
ЗДРАВООХРАНЕНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ С КАРТЫ УКРАЛИ ДЕНЬГИ?

1 ЗАБЛОКИРОВАТЬ КАРТУ



- по номеру телефона банка на банковской карте или на официальном сайте
- через мобильное приложение
- через личный кабинет на официальном сайте банка
- в отделении банка

2 НАПИСАТЬ ЗАЯВЛЕНИЕ О НЕСОГЛАСИИ С ОПЕРАЦИЕЙ



Заявление должно быть написано:

- в течение суток после сообщения о списании денег
- на месте в отделении банка

3 ОБРАТИТЬСЯ В ПОЛИЦИЮ



Чем больше людей подадут заявления, тем выше вероятность, что преступников поймают

КАК ОБЕЗОПАСИТЬ ДЕНЬГИ НА СЧЕТАХ?

НИКОМУ НЕ СООБЩАЙТЕ:

- срок действия карты и трехзначный код на ее оборотной стороне (CVV/CVC)
- пароли и коды из уведомлений
- логин и пароль от онлайн-банка

НЕ ПУБЛИКУЙТЕ

персональные данные в открытом доступе

УСТАНОВИТЕ

антивирусы на все устройства

КОДОВОЕ СЛОВО

называйте только сотруднику банка, когда сами звоните на горячую линию



Банк не компенсирует потери, если вы нарушили правила безопасного использования карты



Подробнее о правилах безопасности
читайте на fincult.info



Финансовая
культура



Банк России

ОСТОРОЖНО: ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ!

5 ПРИЗНАКОВ ОБМАНА



1 НА ВАС ВЫХОДЯТ САМИ

Аферисты могут представиться службой безопасности банка, налоговой, прокуратурой

Любой неожиданный звонок, СМС или письмо – повод насторожиться

2 РАДУЮТ ВНЕЗАПНОЙ ВЫГОДОЙ ИЛИ ПУГАЮТ

Сильные эмоции притупляют бдительность

3 НА ВАС ДАВЯТ

Аферисты всегда торопят, чтобы у вас не было времени все обдумать

4 ГОВОРЯТ О ДЕНЬГАХ

Предлагают спасти сбережения, получить компенсацию или вложиться в инвестиционный проект

5 ПРОСЯТ СООБЩИТЬ ДАННЫЕ

Злоумышленников интересуют реквизиты карты, пароли и коды из банковских уведомлений



ВАЖНО!

Сотрудники банков и полиции НИКОГДА не спрашивают реквизиты карты, пароли из СМС, персональные данные и не просят совершать переводы с вашей карты



НИКОГДА НИКОМУ НЕ СООБЩАЙТЕ:

- коды из СМС
- трехзначный код на оборотной стороне карты (CVV/CVC)
- PIN-код
- пароли/логины к банковскому приложению и онлайн-банку
- кодовое слово
- персональные данные



Как защитить свои финансы,
читайте на fincult.info



Финансовая
культура

КАК ВЫБРАТЬ БАНК



**И НАЙТИ САМЫЙ НАДЕЖНЫЙ,
ДОСТУПНЫЙ И УДОБНЫЙ**

Определяем приоритеты и изучаем предложения

Оцениваем доступность и надежность

Проверяем качество сервиса

Договор с банком — это часто союз на долгие годы и с обязательствами, которые точно придется выполнять. Как не ошибиться с выбором?

ОПРЕДЕЛИТЕ ПРИОРИТЕТЫ

Прежде чем выбрать банк, решите, чего вы от него ждете. Надежность, доходность, доступность, качество обслуживания — приоритеты и сочетания этих свойств зависят от ваших потребностей. Некоторые услуги можно найти не во всех банках. Например, получать социальные выплаты и пенсию на карточку можно только в банках, у которых есть договор с Пенсионным фондом.

А может, вам необязательно идти в банк и больше подойдут другие финансовые инструменты.

Например, если вы хотите приумножить сбережения, рассмотрите инвестиции в ценные бумаги или драгоценные металлы. Такие вложения могут принести больший доход, чем по депозиту, хотя и риски потерь тоже вырастут.



СРАВНИТЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ

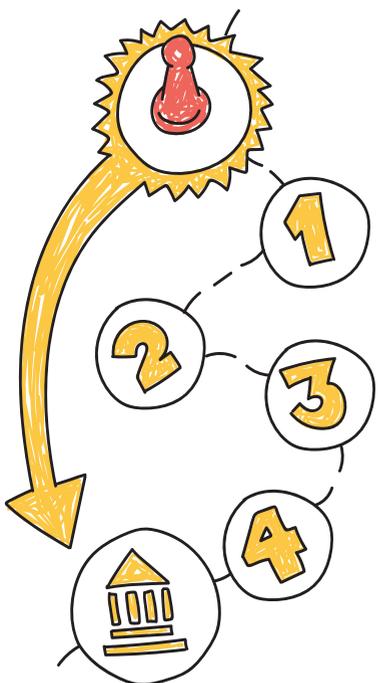
Изучите предложения нескольких банков, оцените стоимость услуг, проценты по вкладам или кредитам и качество обслуживания. Ищите самые выгодные условия.

ПРОВЕРЬТЕ ЛИЦЕНЗИЮ

Убедитесь, действительно ли вы имеете дело с банком, особенно если речь идет о финансовой организации с неизвестным вам названием. Если у нее нет лицензии Банка России, перед вами мошенники.



ИЗУЧИТЕ ДОСТУПНОСТЬ



Если вы планируете часто снимать с карты наличные или вносить их, убедитесь, что недалеко от вашего дома или работы есть банкоматы этого банка. Так вы сможете пополнять счет и снимать деньги с карты без комиссии.

Оцените, готовы ли вы регулярно ездить в банк на другой конец города, потому что там процентная ставка по кредиту немного ниже. Или вам проще заплатить больше в банке возле дома, но никуда не ездить.

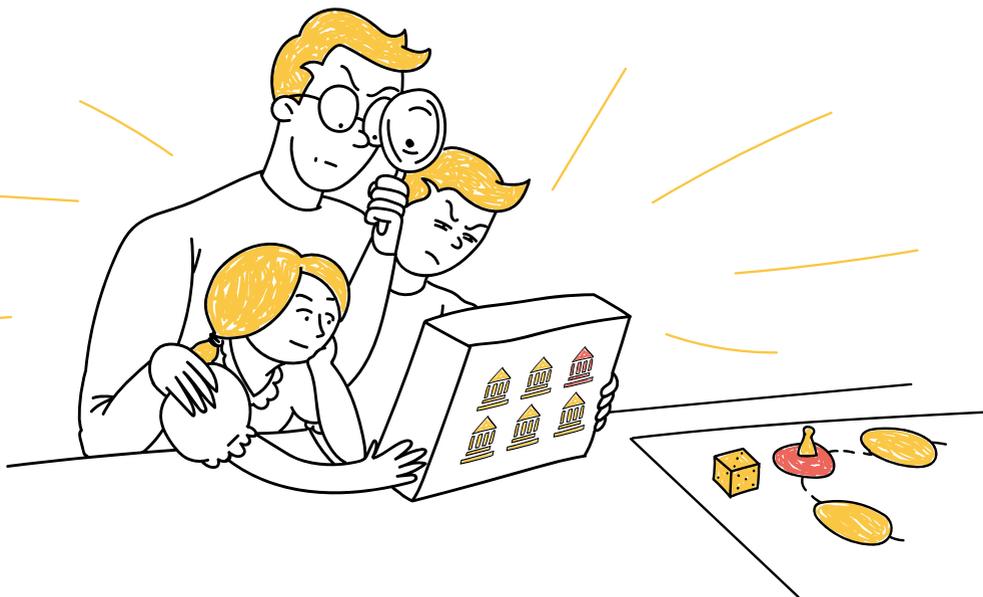
Если вам удобнее делать все удаленно, проверьте онлайн-сервисы банка: просто ли ими пользоваться и можно ли оплатить услуги, которые нужны вам постоянно.

ОЦЕНИТЕ НАДЕЖНОСТЬ

Российская банковская система устойчива, но гарантировать, что с вашим банком ничего не случится, нельзя. Поэтому интересы вкладчиков защищает Система страхования вкладов. В нее входят все банки, работающие с вкладами физических лиц.

Проверьте, есть ли выбранный банк в списке на сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Иногда банк может быть участником Системы страхования вкладов, но при этом принимать новые вклады ему не разрешено (на сайте это будет указано).

Получается, что доверить деньги можно любому банку с лицензией. Важно помнить, что максимальный размер страхового возмещения по вкладам и счетам составляет 1,4 млн рублей. В некоторых случаях выплата может достигать 10 млн рублей — например, по счетам эскроу, открытым для расчетов по сделкам с недвижимостью.



В КАКИХ ЕЩЕ СЛУЧАЯХ МОЖНО РАССЧИТЫВАТЬ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ ДО 10 МЛН РУБЛЕЙ?



Если вы получили на счет:

- ▶ деньги от продажи квартиры, дома, дачи или участка со строениями;
- ▶ наследство;
- ▶ выплату по решению суда;
- ▶ возмещение за ущерб жизни, здоровью или имуществу;
- ▶ выходное пособие, компенсации или другие выплаты по трудовому договору;
- ▶ материнский капитал, социальные выплаты или пособия;
- ▶ грант в форме субсидии.

Повышенная выплата полагается только при условии, что деньги поступили на счет не раньше чем за три месяца до отзыва лицензии у банка. Для компенсаций по счетам эскроу такого ограничения нет.

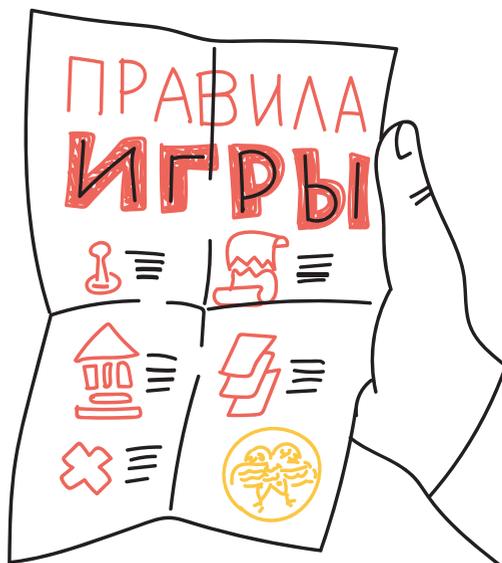
ЕСТЬ СИТУАЦИИ, В КОТОРЫХ К УСТОЙЧИВОСТИ БАНКА СТОИТ ОТНЕСТИСЬ С ОСОБЫМ ВНИМАНИЕМ

Вы планируете держать на счетах и вкладах в одном банке более 1,4 млн рублей с учетом накопленных процентов. Если вы накопили больше, безопаснее хранить деньги в разных банках.

Вас интересует обезличенный металлический счет или счет (вклад) на предъявителя — они не страхуются в АСВ.

Вы открываете счет для бизнеса. Система страхования вкладов защищает только деньги ИП и малых предприятий — возмещение для них тоже не превышает 1,4 млн рублей.

Вы хотите пользоваться услугами только одного банка, и перебои в его работе даже на один-два дня создадут для вас неудобства.



НЕ-Е-Е!
Я ТАК
НЕ ИГРАЮ!



Если у вас один из таких случаев, стоит изучить финансовое состояние банка. Отчетность банков регулярно публикуется на сайте Банка России, но разобраться в ней непросто. Поэтому можно ориентироваться на информацию рейтинговых агентств. Финансовые аналитики быстро реагируют на изменения, но делать выводы на основании одного мнения — не всегда верная стратегия. Важно сравнивать, что пишут в разных источниках.

ПРОВЕРЬТЕ КАЧЕСТВО СЕРВИСА

Почитайте отзывы в интернете, спросите у знакомых, которые пользуются услугами банка, довольны ли они обслуживанием.

Внимательно изучите сайт банка: есть ли там вся необходимая информация, легко ли найти ответы на свои вопросы. Установите демоверсию банковского мобильного приложения и оцените, удобно ли вам им пользоваться.



Позвоните на горячую линию банка — проверьте, как долго вам придется ждать ответа.

Не будет лишним зайти в отделение банка и оценить, как там работают с клиентами — например, можно оплатить квитанцию или расспросить менеджера об интересующей вас услуге.

Прежде чем заключать договор, внимательно изучите, что именно вам предлагают. Подписывать документы стоит только в том случае, если каждое из условий вам понятно.



ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы

Давать ли детям карманные деньги?

Что такое санация банка?

Как накопить на мечту?

Малый бизнес

Зачем нужен факторинг?

Что можно взять в лизинг?

Как участвовать в госзакупках?

Понятная экономика

Как считают инфляцию?

Что такое монетарная политика?

Чем занимается центробанк страны?



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем



Как взять микрозаем онлайн



Какой будет переплата
по микрозайму

Как правильно выбрать МФО

Как оформить заем

Чем опасны нелегальные
кредиторы

Случилось что-то непредвиденное, и вам срочно понадобилась небольшая сумма на короткий срок.



Микрозаем можно получить не выходя из дома.

Где занять деньги онлайн?

Онлайн-микрозаем можно получить в микрофинансовой организации (МФО).

- ▶ На сайте МФО нужно заполнить анкету и указать паспортные данные.
- ▶ Также может потребоваться фото паспорта или другой документ, например СНИЛС.
- ▶ Если вашу заявку одобряют и вы согласитесь с условиями займа, МФО перечислит вам деньги на банковскую карту, счет или электронный кошелек.

Часто интернет-магазины предлагают оформить целевой заем на покупку в одной из партнерских МФО. Если вы согласитесь, деньги придут на счет магазина. Но возвращать заем вы должны будете МФО напрямую, а не через магазин.

Сколько придется платить по микрозайму?



Проценты по краткосрочным микрозаймам обычно выше ставок по кредитам в банках.

Если вы видите в рекламе «мгновенный заем под 0,8%», речь идет о ставке за один день. За месяц это составит уже 24% от суммы займа, а за три месяца — **больше 72%**.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ / КОМИССИИ

Договор с МФО также может включать дополнительные услуги, например страхование, СМС-информирование о внесенных платежах, а также комиссии за перевод денег. Они увеличат сумму, которую вы должны будете вернуть.

НЕУСТОЙКИ

Не забывайте и про неустойки, которые придется заплатить, если вы не внесете платеж по займу вовремя.

Какой может быть максимальная переплата?



Краткосрочные займы (до 1 года)

С 1 июля 2023 года для новых краткосрочных займов действуют такие лимиты:

- ▶ Ставка — **не больше 0,8% в день.**
- ▶ Общая сумма переплаты, включая проценты, комиссии, штрафы и пени, а также стоимость дополнительных услуг, — **не больше 130% от выданного займа.**

ПРИМЕР

Если вы взяли 20 000 рублей, то в любом случае должны будете отдать МФО не более 46 000 рублей:

СУММА ВЫПЛАТЫ

46 000 руб. = 20 000 руб. (долг) + 26 000 руб. (переплата)

СУММА ПЕРЕПЛАТЫ

26 000 руб. = 20 000 руб. (долг) × 130% (**не больше**)



Специализированный заем

Если нужна сумма в пределах 10 000 рублей на срок до 15 дней, МФО может предложить специализированный заем. Для него введены другие ограничения:

- ▶ Переплата за день — не больше 1% от суммы займа (максимум 100 рублей).
- ▶ Общая сумма процентов, комиссий за дополнительные услуги и штрафов не должна превышать 15% от суммы займа (максимум 1500 рублей).
- ▶ После этого может начисляться лишь неустойка — 0,1% от суммы долга за каждый день просрочки.
- ▶ Срок и сумму специализированного займа нельзя увеличить после того, как договор уже подписан. Но можно заключить новый договор.

ПРИМЕР

Если вы оформили спецзаем в 10 000 рублей на пять дней, то заплатите максимум 10 500 рублей при условии, что вернете деньги вовремя. А если задержите выплату на неделю, то должны будете заплатить не больше 11 270 рублей:

СУММА ВЫПЛАТЫ

$11\ 270\ \text{руб.} = 10\ 000\ \text{руб. (сам долг)} + 1\ 270\ \text{руб. (переплата)}$.

СУММА ПЕРЕПЛАТЫ

$1\ 270\ \text{руб.} = 1200\ \text{руб. (проценты)} + 70\ \text{руб. (неустойка)}$

ПРОЦЕНТЫ ЗА 5 ДНЕЙ ЗАЙМА И 7 ДНЕЙ ПРОСРОЧКИ

$1200\ \text{руб.} = 100\ \text{руб. (не более)} \times 12\ \text{дн.}$

НЕУСТОЙКА ЗА 7 ДНЕЙ

$70\ \text{руб.} = 10\ 000\ \text{руб. (сумма долга)} \times 0,1\% \times 7\ \text{дн.}$

Как выбрать МФО?

1. Найдите МФО в госреестре

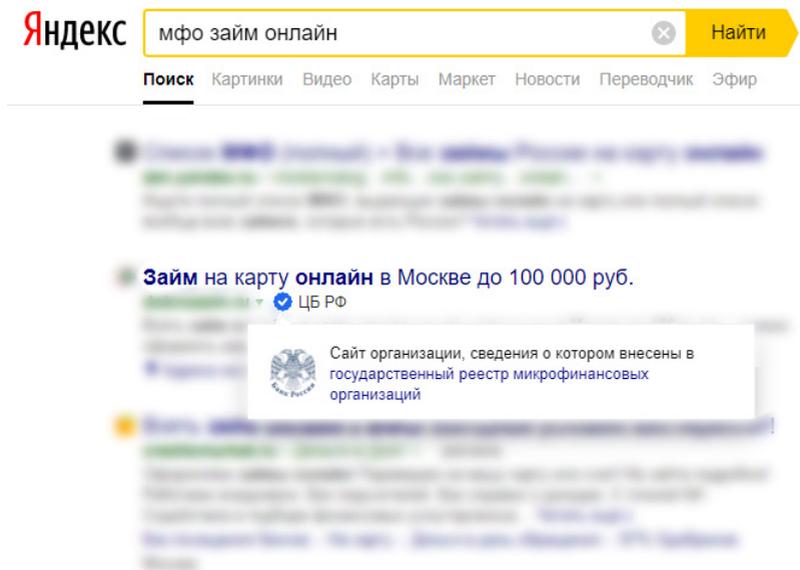
Убедитесь, что организация входит в государственный реестр МФО. Для этого нужно зайти на сайт Банка России **cbr.ru** в раздел «Проверить участника финансового рынка» и ввести официальное наименование организации. Оно может отличаться от ее рекламного названия, но всегда указывается в официальных документах на сайте самой МФО. **Если компании в списке нет — это мошенники.**

2. Проверьте, состоит ли МФО в СРО

МФО должна входить в одну из саморегулируемых организаций — СРО «МирР» или СРО «Микрофинансовый альянс». Проверить список участников можно на сайтах СРО. Если МФО нет ни в одном списке, возможно, ее исключили за нарушения. Лучше выбрать другую МФО.

3. Обратите внимание на маркировку сайта

В поисковых системах «Яндекс» и Mail.ru настоящие сайты легальных МФО промаркированы галочкой. Если ее нет, возможно, сайт просто не успел получить маркировку. Но чаще всего это сайты мошенников — не стоит на них заходить.



4. Изучите условия

На сайтах многих МФО есть онлайн-калькуляторы, чтобы оценить сумму переплаты. Обязательно обратите внимание на порядок погашения займа, размер штрафов и неустоек в случае просрочки платежа. Сравните условия с предложениями других МФО.

Как оформить микрозаем онлайн: 5 шагов

- 1** **Заполните анкету на сайте МФО.** Зарегистрируйтесь и заведите личный кабинет на сайте МФО. Подайте заявку, в которой укажите желаемую сумму и срок микрозайма.
- 2** **Откажитесь от ненужных услуг.** Дополнительные услуги иногда в 1,5–2 раза увеличивают стоимость займа. Согласие на них в договоре не должно быть отмечено галочками заранее. Только вы имеете право их поставить.
- 3** **Дождитесь рассмотрения заявки.** Обычно в течение часа МФО присылает СМС — согласна она выдать вам заем или нет. Если заявка одобрена, в личном кабинете вы увидите индивидуальные условия договора и график платежей. На первой странице договора в правом верхнем углу будет указана полная стоимость займа в процентах и в рублях. В СМС также будет код подтверждения — он может стать вашей электронной подписью, если вы согласитесь с условиями МФО.
- 4** **Заключите договор.** Вы вправе взять паузу на 5 рабочих дней, чтобы еще раз все обдумать. В это время индивидуальные условия не могут поменяться. Если все в порядке, введите код подтверждения из СМС в специальное поле на сайте. Этот код станет вашей подписью под документом. Договор, который подписали обе стороны, придет на вашу электронную почту или сохранится в личном кабинете. Вы сможете распечатать его в любое время.
- 5** **Отследите время, когда придут деньги.** Договор займа начинает действовать в тот момент, когда вам или интернет-магазину поступают деньги. Именно с этой даты начинают начислять проценты. Деньги могут идти от нескольких минут до трех рабочих дней с момента подписания договора. Если проценты по займу вам начали начислять раньше, чем сумма пришла на счет, — это нарушение.

Куда обращаться, если ваши права нарушили

В Банк России

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

- ▶ Интернет-приемная: www.cbr.ru/reception
- ▶ Контактный центр: **8 800 300-30-00** (бесплатно, круглосуточно)

В саморегулируемую организацию, в которую входит МФО

- ▶ СРО «МиР»: www.npmir.ru
- ▶ СРО «Микрофинансовый альянс»: www.alliance-mfo.ru

К финансовому уполномоченному

С 1 января 2020 года денежные споры с МФО можно улаживать с помощью финансового омбудсмена: www.finombudsman.ru



К нему нужно обращаться после того, как вы попытаете решить проблему напрямую с микрофинансовой организацией, и до того, как подавать иск на МФО в суд. Услуги финомбудсмена бесплатные.

В Федеральную службу судебных приставов

Представитель МФО или коллектор может напомнить вам о просрочке, но не имеет права давить на вас. Если такое происходит, пожалуйста, обратитесь в Федеральную службу судебных приставов: www.fssp.gov.ru

В полицию



Если вы столкнулись с мошенниками или черными кредиторами, обязательно обратитесь в полицию.

Читайте также на сайте fincult.info

Кредиты и займы

- ▶ POS-кредит, или кредит в точке продаж: стоит ли его брать
- ▶ Кредит есть, а денег нет. Что делать?
- ▶ Коллекторы: как с ними общаться

Финансовое планирование

- ▶ Способы оптимизации семейного бюджета
- ▶ Разумное потребление: тратим с умом
- ▶ Финансовые риски: почему важно иметь запасной план и финансовые резервы

Осторожно: мошенники!

- ▶ Как не стать жертвой черных кредиторов
- ▶ Как уберечь себя и близких от финансового мошенничества
- ▶ Безопасные покупки в интернете



Банк России

Контактный центр Банка России
8 800 300-30-00

Интернет-приемная Банка России
cbr.ru/reception

Сайт для тех, кто думает о будущем
fincult.info