



Банк России

РАХМАТУЛИН РОМАН НАИЛЬЕВИЧ

УПРАВЛЯЮЩИЙ
ОТДЕЛЕНИЕМ ВОЛГОГРАД
ЮЖНОГО ГУ БАНКА РОССИИ

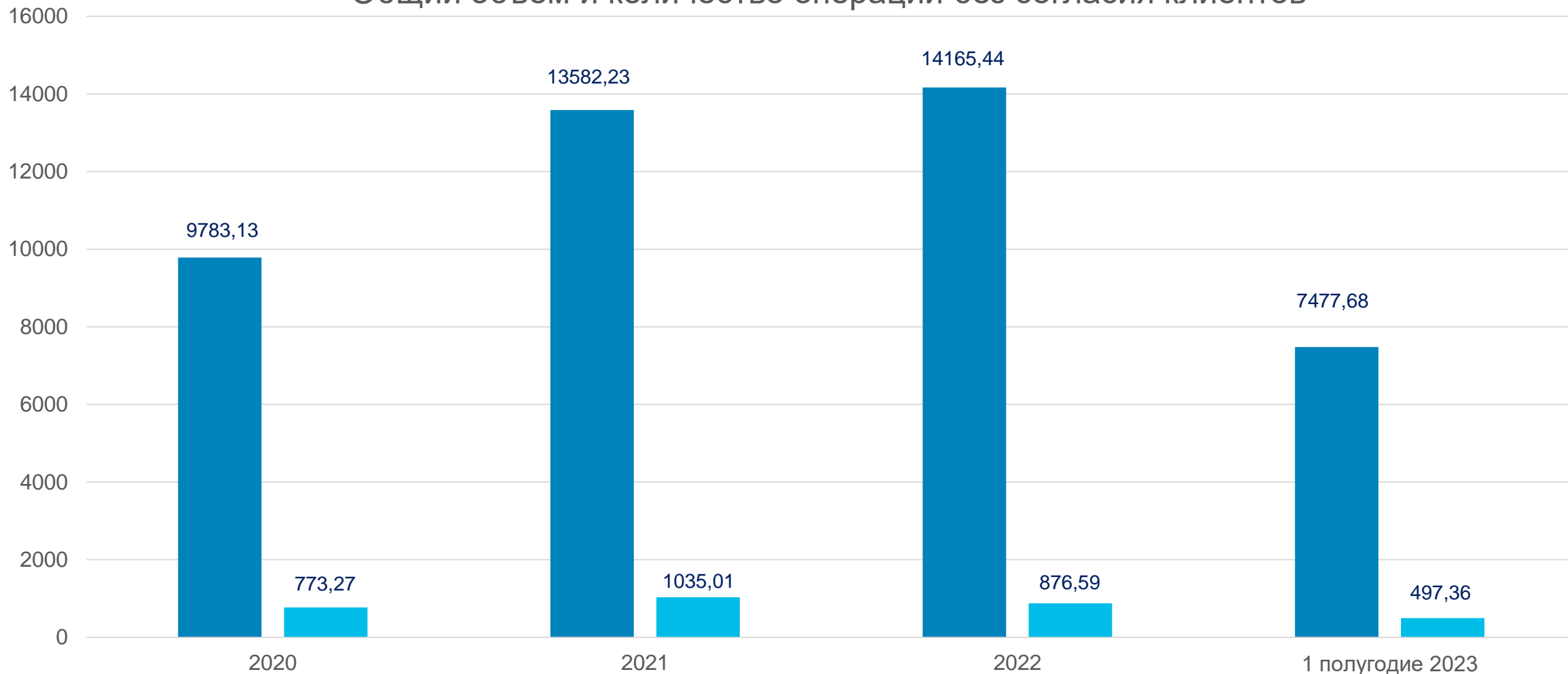
**МЕРЫ, ПРЕДПРИНИМАЕМЫЕ БАНКОМ РОССИИ,
НАПРАВЛЕННЫЕ НА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ
МОШЕННИЧЕСТВУ
В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

2023





Общий объем и количество операций без согласия клиентов



■ Объем операций без согласия клиентов (млн. руб)

■ Количество операций (тыс. ед)



Нововведения Статьи 8 «Распоряжение клиента, порядок его приема к исполнению и исполнения» федерального закона №161-ФЗ "О национальной платежной системе"

1

Обязанность оператора по переводу денежных средств **проверить наличие признаков осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента** /с согласия клиента, полученного под влиянием обмана:

- до момента списания денежных средств клиента (платежные карты, электронные денежные средства, СБП)
- при приеме к исполнению распоряжения клиента (при осуществлении перевода денежных средств в иных случаях)

2

Признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента **устанавливаются Банком России** и размещаются на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

3

Обязанность оператора по переводу денежных средств **возместить** клиенту - физическому лицу **сумму перевода** денежных средств или операции с использованием платежных карт, перевода электронных денежных средств или перевода денежных средств с использованием СБП **без добровольного согласия клиента** в течение 30 дней, следующих за днем получения соответствующего заявления клиента - физического лица



Нововведения Статьи 9 «Порядок использования электронных средств платежа» федерального закона №161-ФЗ "О национальной платежной системе"

1

Право оператора по переводу денежных средств при получении информации от Банка России о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, относящейся к клиенту или его электронному средству платежа, **приостановить** использование клиентом электронного средства платежа

2

Обязанность оператора по переводу денежных средств при получении информации от Банка России (в том числе сведения федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, полученные в рамках межведомственного обмена) о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, относящейся к клиенту или его электронному средству платежа, **приостановить** использование клиентом электронного средства платежа

Значимые просветительские мероприятия Отделения Волгоград, с включением тематических блоков по противодействию финансовому мошенничеству в 2023г.

Проект	Охват аудитории
«Онлайн-уроки финансовой грамотности»	58 271 учащихся общеобразовательных и профессиональных образовательных организаций
Олимпиада для школьников «Учи.ру»	40 194 старшеклассников
«ДОЛ-игра»	25 115 обучающихся школ и отдыхающих детских оздоровительных лагерей
«Финансовая грамотность для старшего поколения»	4 125 граждан старшего возраста
«Финансовый навигатор»	1 772 граждан, относящихся к категории малообеспеченное трудоспособное население
Просветительская площадка «Финансовая грамотность» на Молодежном фестивале «#ТриЧетыре»	7 500 граждан
Цикл занятий по финансовой грамотности для лиц с ограниченными возможностями здоровья	3 134 граждан

Прямой охват просветительской деятельностью граждан региона в 2023г. – 151 395 граждан



Распространение просветительских материалов по противодействию финансовому мошенничеству

Точки распространения	Количественный показатель
✓ Уголки финансовой грамотности	
➤ в городских и областных библиотеках	104 точки присутствия
➤ территориальных подразделениях МФЦ	49 точек присутствия
➤ организациях социального обслуживания населения	120 точек присутствия
➤ центрах занятости населения	11 точек присутствия
➤ образовательных организациях	2 точки присутствия
✓ Распространение листовок через подразделения МВД России	более 100 тыс. экземпляров
✓ Размещение листовок и плакатов в подвижном составе и станциях Волгоградского скоростного трамвая и в городских троллейбусах	
✓ Печать просветительских материалов на платежках ЖКХ	более 1 млн экземпляров
✓ Сайты и в социальных сетях	более 900 организаций – партнеров
✓ Трансляция видеороликов Банка России	367 точек

Информационная кампания #Неговори в ЮФО и СКФО



НЕ ГОВОРИ
НИКОГДА И НИКОМУ

- 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

ЗВОНЯТ
из банка, полиции
или другой организации?

УБЕДИТЕСЬ,
что звонят не
телефонные мошенники!

Банк России

Р Финансовая культура

Мероприятия



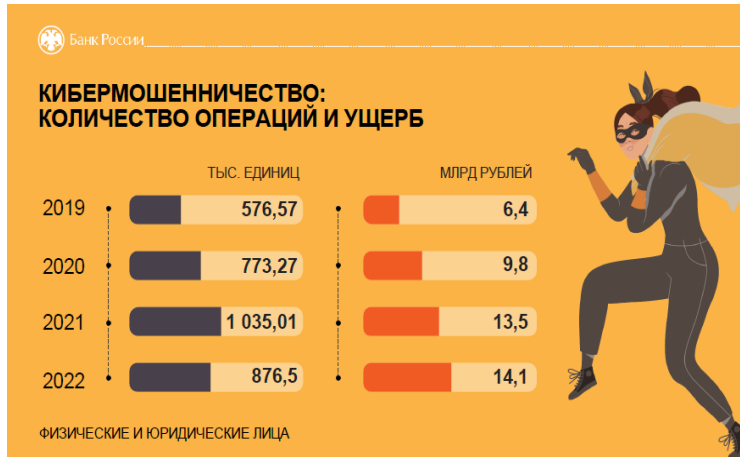
- распространение контента Банка России (печатные материалы, видеоматериалы)
- проведение тематических встреч с населением
- размещение голосового оповещения о способах противодействия IT-преступлениям
- размещение макетов печатных материалов, видеороликов на Интернет-сайтах партнеров
- проведение онлайн-активностей в социальных сетях

период проведения:

сентябрь - ноябрь

Информационная кампания #Неговори в ЮФО и СКФО

Тематические встречи



Банк России

ЭМОЦИИ, КОТОРЫЕ ВЫЗЫВАЕТ ИНФОРМАЦИЯ ОТ ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ

- РАДОСТЬ
- НАДЕЖДА
- ЖЕЛАНИЕ ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ

«Вы выиграли крупную сумму денег»
«Вам положены социальные выплаты»
«Пенсионный фонд рад сообщить вам о перерасчете вашей пенсии, вам положена выплата в размере...»

ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

- СТРАХ
- ПАНИКА
- ЧУВСТВО СТЫДА

«С вашего счета списали все деньги»
«Ваш родственник попал в аварию и сбил человека»
«Вас беспокоит следователь Следственного комитета, вы участник уголовного дела»

Банк России

СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ – ЗЛО

Телефон — основной инструмент мошенников. Большая часть хищений происходит с помощью социальной инженерии

- Обман или злоупотребление доверием
- Психологическое давление
- Манипулирование

Под влиянием социальной инженерии жертва добровольно расстается с деньгами или раскрывает личные и финансовые данные, которые нужны злоумышленникам для кражи средств

Банк России

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ МОШЕННИКИ ПОХИТИЛИ ДЕНЬГИ С КАРТЫ?

- 1** Заблокируйте карту
в мобильном приложении банка
звонок на горячую линию банка
личным обращением в отделение банка
сразу же
- 2** Сообщите в банк
в течение суток
- 3** Напишите заявление в полицию
при личном обращении в ближайший отдел ОВД
как можно скорее



Банк России

**БЛАГОДАРЮ
ЗА ВНИМАНИЕ!**