

УДК 336

# **ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОГО ФИНАНСОВОГО ПОВЕДЕНИЯ В СЛУЧАЕ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ УГРОЗ**

© **Маркелов М. О., Рамазанова Е. В., Салтыкова Ю. А., 2023**

Иркутский государственный университет, г. Иркутск

В статье рассматриваются угрозы в сфере личной финансовой безопасности, с которыми может встретиться современный пользователь, обозначаются распространенные ситуации финансового мошенничества. Приводятся рекомендации по устранению основных угроз в сфере личной финансовой безопасности.

Преимущества цифровизации экономики очевидны для современного гражданина независимо от уровня овладения финансовой грамотностью. Тем не менее удобство и комфорт цифровых технологий сопряжены с повышенным риском финансовых угроз для их пользователей. В течение всего времени пользования банковской картой каждый ее владелец хотя бы единожды сталкивался с ситуацией возникновения риска для личных финансов.

Иногда такие ситуации оказываются следствием случайного стечения обстоятельств, либо доверчивости, элементарного незнания правил безопасного поведения с банковской картой. В разнообразии видов финансового мошенничества, среди которых и интернет-мошенничество, и финансовые пирамиды, и операции на рынке недвижимости, преобладающие большинство пострадавших приходится на мошенничество с использованием банковских карт. Так, например, такие айп-проекты действуют без собственных сайтов, только в мессенджере Telegram и заманивают граждан с помощью Telegram-ботов [1]. Большинство инцидентов такого рода вполне можно было бы избежать при правильном реагировании и знании достаточного количества информации о мерах предосторожности.

Такие меры объединены общим названием личная финансовая безопасность.

Финансовая безопасность — это понятие, включающее комплекс мер, методов и средств по защите экономических интересов государства на макроуровне, корпоративных структур, финансовой деятельности хозяйствующих субъектов на микроуровне [2].

Основной обязанностью финансовой безопасности выступает выявление возможных угроз. Но, прежде чем перейти к борьбе с угрозами, стоит научиться их идентифицировать.

Угроза — это негативное проявление как внешней, так и внутренней среды, в которой действует экономический субъект.

По данным социальных исследований, проведенных Национальным агентством финансовых исследований в апреле 2022 г., 85 % россиян владеют хотя бы одной банковской картой. Из этого процента 85 % приходится для пользователей, получающих заработную плату на нее, другая цель пользования дебетовой картой составляет 71 % и 65 % из владельцев также имеют и кредитные карты. Треть владельцев карт в России (31 %) сталкивались с мошенничеством. Только 10 % россиян, имеющих банковские карты, дали верные ответы на вопрос о том, какие данные карты можно сообщать сотруднику банка [3].

Исходя из данной статистики можно утверждать, что риски финансовых угроз являются актуальной проблемой, вероятность столкновения с финансовыми мошенниками высока, поэтому необходимо разобраться, что представляет из себя данный вид мошенничества.

Финансовое мошенничество — это совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения [4].

В качестве инструкции безопасного финансового поведения, рассмотрим наиболее распространенные приемы злоумышленников и варианты реагирования на них в каждой из предложенных ситуаций:

Ситуация 1. Звонок из службы безопасности банка

Чаще всего поступает звонок, где звонящий представляется сотрудником службы безопасности банка. Для убедительности, обычно входящий номер обычно похож на номер телефона банка. Далее сообщается, что банком выявлена подозрительная операция или произошел сбой в системе, в результате чего абоненту во избежание потери денежных средств необходимо предоставить полные данные карты, CVV- или CVC-код, код из СМС или пароли от Банка Онлайн.

Для того, чтобы обезопасить свои денежные средства, необходимо придерживаться следующих мер:

- не осуществлять по инструкциям звонящего никаких действий, и прекратить разговор. При любых ситуациях сотрудник банка никогда не требует никаких данных карты;

- удостовериться в отсутствии проведения каких-либо операций. В случае если все-таки была передана какая-либо информация или уже произошли действия по карте, необходимо немедленно на номер телефона вашего банка, указанный на банковской карте на и сообщить о произошедшем для предпринятия необходимых мер сотрудниками банка.

Ситуация 2. Перевод по ошибке

Приходит смс-оповещение на телефон зрительно очень похожее на банковское информирование о зачислении денежных средств. Далее поступает смс от обычного абонента с просьбой вернуть деньги, поскольку ошибочно переведены деньги на ваш счет.

В этом случае необходимо:

- проверить баланс своей карты и просмотреть операции по зачислению;

- в случае неизменности баланса, проигнорируйте сообщение. Во возможности можно информировать службу поддержки банка, которая обязательно примет меры.

- в случае добровольного перевода, вернуть средства уже не получится.

Ситуация 3. Звонки голосового робота

Одна из недавно появившихся угроз — использование мошенниками технологии роботизации. Появилось мошенничество, при котором голосовой робот представляется помощником онлайн Банка. Робот говорит, что Ваша карта заблокирована из-за подозрительной операции, и советует узнать подробности по номеру, с которого он звонит. Когда вы перезваниваете по этому номеру, вам отвечает «сотрудник службы безопасности», а дальше всё стандартно: он начинает уговаривать перевести деньги

на «безопасный счёт» или выманить данные вашей карты.

Есть и другой вариант. Сами мошенники звонят жертве и просят назвать номера карт или код из СМС для подтверждения операций. Далее клиента переключают на робота, которому якобы можно сообщить конфиденциальную информацию, чтобы клиент не заподозрил неладное.

Ситуация 4. Взлом страницы в социальной сети

Очень часто происходят случаи, когда пользователи социальных сетей намеренно взламывают чужие аккаунты. Как правило, действуют они посредством двух способов:

- спама с вирусом;
- просьбой о средствах.

Оба случая представляют опасность. Первый предполагает, что данные персонального компьютера, куда в том числе входят и все личные данные пользователя, его кошелек, будут взломаны находясь под полным контролем мошенника.

Если рассматривать второй способ, то он предполагает, что злоумышленник потребует деньги с друзей и родных пользователя, которые с достаточно большой вероятностью могут отправить свои средства, а будут требовать их вернуть. Никогда не стоит доверять подобным просьбам, если вам приходит сообщение с просьбой отправить деньги, нужно убедиться, что это именно ваш знакомый человек. Можно задать наводящие вопросы, а еще лучше позвонить знакомому напрямую.

Исходя из рассмотренных ситуаций стоит помнить, когда банк подозревает, что клиент может потерять свои деньги, и приостанавливает операцию, клиенту может позвонить голосовой помощник. Но это делается лишь для подтверждения, что операцию проводил сам клиент. Далее клиента могут соединить с оператором, но не наоборот. Сотрудник банка никогда не будет переключать клиента на робота для подтверждения операции. Следует помнить, что банк, в лице сотрудника или голосового помощника, никогда не просит называть какие-либо цифры или коды с банковской карты, а также не требует позвонить на номер, который отличается от официального.

В заключение хотелось бы сказать, что рассмотренные финансовые угрозы могут привести к значительным потерям личного бюджета, поэтому стоит с осторожностью и вниманием подходить к вопросу о его сохранении. Ведь по большому счёту правила финансовой безопасности несложны, а польза от их соблюдения колоссальная, именно поэтому очень важно систематически повышать свой уровень личной финансовой грамотности. А на государственном уровне необходимо управлять финансовым поведением

населения, продолжать финансовое обучение, и оно должно иметь систематический непрерывный характер. ■

---

1. Салтыкова Ю. А. Повышение уровня финансовых знаний населения как профилактика личных финансовых рисков [Электронный ресурс]// <https://bibscience.ru/articles/ar1518.pdf> (Дата обращения: 1.12.2022)

2. Что такое финансовая безопасность? [Электронный ресурс]// Росфинмониторинг -Электрон.дан. – URL:<https://www.fedsfm.ru/olympiad/what-fin-safety>; (Дата обращения: 07.12.2022)

3. Банковские карты и мошенничество [Электронный ресурс]// Аналитический центр НАФИ -Электрон.дан. – URL:<https://nafi.ru/projects/finansy/bankovskie-karty-i-moshennichestvo/>; (Дата обращения: 07.12.2022)

4. Личная финансовая безопасность [Электронный ресурс]//pdf -Электрон.дан. – URL:[https://fingram.rkomi.ru/uploads/documents/lichnaya\\_finansovaya\\_bezopasnost\\_pdf\\_2019-06-09\\_08-29-38.pdf](https://fingram.rkomi.ru/uploads/documents/lichnaya_finansovaya_bezopasnost_pdf_2019-06-09_08-29-38.pdf); (Дата обращения: 05.12.2022)

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

Банковские карты и мошенничество [Электронный ресурс]// Аналитический центр НАФИ -Электрон.дан. – URL:<https://nafi.ru/projects/finansy/bankovskie-karty-i-moshennichestvo/>; (Дата обращения: 07.12.2022)

Личная финансовая безопасность [Электронный ресурс]//pdf -Электрон.дан. – URL:[https://fingram.rkomi.ru/uploads/documents/lichnaya\\_finansovaya\\_bezopasnost\\_pdf\\_2019-06-09\\_08-29-38.pdf](https://fingram.rkomi.ru/uploads/documents/lichnaya_finansovaya_bezopasnost_pdf_2019-06-09_08-29-38.pdf); (Дата обращения: 05.12.2022)

Салтыкова Ю. А. Повышение уровня финансовых знаний населения как профилактика личных финансовых рисков [Электронный ресурс]// <https://bibscience.ru/articles/ar1518.pdf> (Дата обращения: 1.12.2022)

Что такое финансовая безопасность? [Электронный ресурс]// Росфинмониторинг -Электрон.дан. – URL:<https://www.fedsfm.ru/olympiad/what-fin-safety>; (Дата обращения: 07.12.2022)

---

#### Rules for safe financial behavior in the event of financial threats

© **Saltykova Yu., Markelov M., Ramazanova E., 2023**

This article discusses the threats in the field of personal financial security that a modern user may encounter, and identifies common situations of financial fraud. Recommendations are given to eliminate the main threats in the field of personal financial security.

*Keywords:* financial behavior, personal financial threats, fraud, financial security