



Зубенко Илья Валентинович

начальник отдела надзорной деятельности
и правового обеспечения
Межрегионального управления
Росфинмониторинга по Республике Крым
и городу Севастополю

Тема выступления:

«Формирование основ финансовой
безопасности в общеобразовательных
организациях: опыт и возможности
Росфинмониторинга»



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА
ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

Формирование основ финансовой безопасности в общеобразовательных организациях: опыт и возможности Росфинмониторинга

ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ



ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОЙ РАЗВЕДКЕ РОССИИ

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) –
федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по:



противодействию легализации доходов,
полученных преступным путем



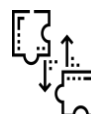
противодействию финансированию
терроризма, экстремистской деятельности



противодействию финансированию
распространения оружия массового
уничтожения



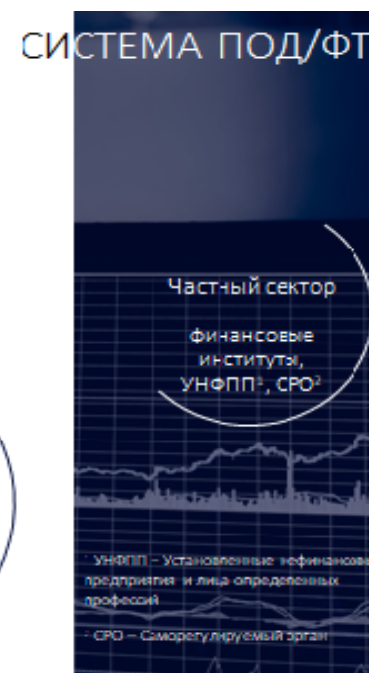
выработке государственной политики и
нормативно-правовому регулированию в этой сфере



координации соответствующей деятельности
других ФОИВ



оценке рисков и выработке соответствующих мер
противодействия данным рискам



ДЕТИ – СОУЧАСТНИКИ ФИНАНСОВЫХ МОШЕННИКОВ



СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ

...психологическое манипулирование людьми с целью совершения определенных действий или разглашения конфиденциальной информации.



МЕТОДЫ

обман или злоупотребление
доверием
психологическое давление
манипулирование

СХЕМА СОЦИАЛЬНОЙ ИНЖЕНЕРИИ

НЕОЖИДАННОСТЬ

ЭМОЦИИ

ПСИХОЛОГИЧЕСКОЕ
ДАВЛЕНИЕ

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

ЭМОЦИИ, КОТОРЫЕ ВЫЗЫВАЕТ
ИНФОРМАЦИЯ ОТ МОШЕННИКОВ,
БЫВАЮТ ДВУХ ВИДОВ:

ОТРИЦАТЕЛЬНЫЕ

СТРАХ ПАНИКА

ЧУВСТВО СТЫДА

ПОЛОЖИТЕЛЬНЫЕ

РАДОСТЬ,
НАДЕЖДА

ЖЕЛАНИЕ
ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ



Соучастие в мошенничестве

ДРОППЕРЫ

- люди, которые помогают обналичивать и выводить деньги после совершения преступниками финансового преступления

“Подросток Петя хочет найти подработку в свободное время. На одном из сайтов по поиску работы Петя увидел объявление:

‘Требуется сотрудник для удаленной работы с денежными переводами. Серьезный заработок за несколько часов в день. Трудоустройство без проверок и заполнения документов. Опыт работы не требуется. Гарантия высокого дохода. Требования: наличие карты любого банка РФ’

ВАЖНО!

ЛЮДИ, ОТКЛИКНУВШИЕСЯ НА ПОДОБНЫЕ ОБЪЯВЛЕНИЯ, ЧАСТО СТАНОВЯТСЯ УЧАСТНИКАМИ МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМ.



ВИДЫ ДРОППЕРОВ



разводные
неосведомленные о
преступной схеме

действуют неосознанно,
неумышленно и/или под
воздействием мошенников



неразводные
осведомленные о
преступной схеме

действуют добровольно и умышленно

СХЕМЫ ВЕРБОВКИ ДРОППЕРОВ

1 Объявления в Интернете, социальных сетях и мессенджерах о быстром заработке, о подработке, связанная с денежными переводами, обналичиваем, работой в IT-сфере.

2 Звонки под видом правоохранительных органов о работе или о помощи в поимке преступников. Случайный перевод денег на карту с просьбой вернуть.

3 Случайный перевод денег на карту с просьбой вернуть.



ПОСЛЕДСТВИЯ ДЕЙСТВИЙ ДРОППЕРОВ

От мошенников могут поступать угрозы дропперу и его близким, шантаж

Дроппер становится участником схем отмыwania денежных средств, продажи оружия или наркотиков

Дроппера будут искать правоохранительные и налоговые органы, иные структуры

Дроппер станет фигурантом уголовного дела

Дроппер отвечает своим имуществом и деньгами, а также имуществом и деньгами родителей и опекунов

Придется выплачивать крупные суммы годами

Дроппер создает себе негативный финансовый рейтинг, подрывает свою репутацию

Дроппера могут убить, чтобы избавиться от свидетеля

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ДЛЯ ДРОППЕРА



Штраф



Принудительные работы



Ограничение свободы



Лишение свободы

ФИШИНГ

...вид мошенничества, при котором злоумышленники рассылают письма и пытаются обманом заставить получателей различные действия



итоговая цель - получение доступа к финансам или личным данным обманутых пользователей.

**темы и авторы
писем:**

службы доставки

маркетплейсы

криптовалюта

горячие новости

лотереи

дополнительный
заработок и
инвестиции

туроператоры
и отдых

билеты на
мероприятия

подписки и
онлайн-сервисы

фото с вечеринки



ФИШИНГОВОЕ ПИСЬМО

— письмо, которое содержит вредоносное вложение, ссылку на мошеннический сайт или вредоносное программное обеспечение.



КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

киберпреступность - любое
противозаконное деяние, нарушающее
права и свободы человека с помощью
компьютерных систем и сетей.



ТЕЛЕФОННОЕ И МОБИЛЬНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

КЕМ МОЖЕТ ПРЕДСТАВИТЬСЯ МОШЕННИК:



**Службой
безопасности банка,
банковскими
сотрудниками**



**Сотрудником
правоохранительных
органов**



Друзьями



Родными

АЛГОРИТМЫ МОШЕННИКОВ

Пять признаков того, что вам звонит мошенник



Звонок поздно вечером, ночью или рано утром в выходные



От вас требуют немедленных действий



Торопят и запугивают, дают на эмоции



Требуют сообщить конфиденциальную информацию: данные карты, ПИН-код или одноразовый пароль из СМС



При отказе называть данные угрожают, что деньги с вашей карты прямо сейчас уйдут к мошенникам



БАДЫ

Если Вам звонят и представляются сотрудниками медицинских учреждений, дистанционно ставят диагнозы, при этом сразу назначают курс лечения препаратом и предлагают тут же его приобрести. Не спешите отдавать свои сбережения. Скорее всего это МОШЕННИКИ.

ЗАБЛОКИРОВАНА БАНКОВСКАЯ КАРТА

Вам поступил звонок из банка или пришло сообщение о блокировке банковской карты или несанкционированных операциях со счетом. Не отчаивайтесь и не перезванивайте. ЭТО МОШЕННИКИ. обратитесь в отдел.

ВЫПЛАТА КОМПЕНСАЦИЙ

Вам позвонили или пришло СМС сообщение с предложением получить выплату компенсаций за страхование, медобслуживание, коммунальные и прочие услуги, но для этого Вам необходимо перевести некую сумму в качестве комиссии. Будьте осторожны, скорее всего это ОБМАН!

ВЫИГРЫШ В ЛОТЕРЕЕ

Вам сообщили, что Вы выиграли приз, но для его получения необходимо перевести сумму денег на незнакомый Вам счет. НЕ торопитесь следовать инструкции! Проверьте информацию! Вполне возможно, что с Вами общаются МОШЕННИКИ.

ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Если для перевода Вам денежных средств на банковскую карту просят сообщить 3 цифры с оборота карты (код CVV), Вы столкнулись с мошенничеством. Никому не сообщайте 3-х значный код проверки подлинности карты, а также пароль для списания средств.

СЛУЧАЙ С РОДСТВЕННИКОМ

Если Вам звонят и сообщают, что Ваши родственник попал в аварию, за решетку, в больницу или совершил ДТП, и теперь за него нужно внести залог, штраф, взятку - ЭТО ОБМАН!



МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



Росфинмониторинг совместно с Минобрнауки России, Минпросвещения России, образовательными и научными организациями, участниками Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ к **20-летию финансовой разведки России** при поддержке Президента Российской Федерации с 2021 года проводит **МЕЖДУНАРОДНУЮ ОЛИМПИАДУ ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

1 этап

Вузовский (отборочный) этап

проходит на площадках образовательных и научных центров, участников Международного сетевого института (МСИ) с участием представителей иностранных государств, а также на платформе «Содружество»

2 этап Сириус Образовательный центр

Итоговый (финальный) этап

проводится
в конце сентября-начале октября
на территории Образовательного центра
«Сириус» в городе Сочи

Цели Олимпиады:



✓ повышение общей информационной, финансовой и правовой грамотности молодежи, формирование новой формы мышления и нового формата деятельности, выявление талантливых школьников и студентов в области финансовой безопасности;

✓ создание условий для индивидуальной образовательной траектории, содействие профессиональной ориентации школьников и студентов для формирования кадрового ресурса системы финансовой безопасности;

✓ стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности школьников и студентов, развитие научных знаний в области финансовой безопасности.

Участники: обучающиеся 8-10 классов / 1-3 курсы бакалавриата / 1-4 курсы специалитета / 1 курс магистратуры

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Проведение урока «Финансовая безопасность» 2023 год



ЦФО

6 914 школ

732 907 участников



СЗФО

2 492 школы

283 490 участника



ЮФО

2 540 школ

253 522 участника



ПФО

5 804 школы

523 960 участников



УФО

2 391 школа

262 505 участников



СФО

4 320 школ

349 378 участников



ДФО

2 345 школ

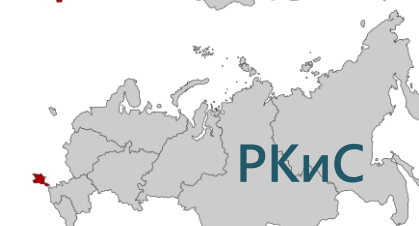
158 347 участников



СКФО

2 725 школ

235 935 участников



РКиС

498 школ

38 608 участников

Всего приняли участие: 30 574 школы, 2 848 095 учеников

Охват: около 81% старшеклассников России

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Центр Межолимпиадной подготовки



Справка о работе Центра межолимпиадной подготовки школьников и студентов на базе Физического института им. П.Н. Лебедева

Основание работы Центра:

1. Поручение Президента Российской Федерации № 2438 от 20.12.2022 о развитии Международной олимпиады по финансовой безопасности.
2. Поручение Президента Российской Федерации № 190 от 02.02.2023 о создании Центра межолимпиадной подготовки школьников и студентов.

Официальный сайт Центра:

www.centre.lebedev.ru

Цель работы:

Создание непрерывного образовательного процесса, направленного на повышение знаний в области финансовой безопасности для российских и иностранных школьников и студентов, учителей и преподавателей

Целевая аудитория:

Учителя школ и преподаватели ВУЗов

Школьники и студенты (в том числе победители, призеры и участники Международной олимпиады по финансовой безопасности прошлых лет)

Задачи:

Разработка методических рекомендаций по развитию компетенций в сфере финансовой безопасности и обеспечение взаимодействия с Российским советом олимпиад школьников по вопросу продвижения и развития Олимпиады и формирования банка олимпиадных заданий для школьников;

Организация мастер-классов, тренингов и других мероприятий, способствующих развитию олимпиадного движения;

Повышение квалификации педагогов, вовлеченных в образовательную деятельность в сфере финансовой безопасности;

Взаимодействие с участниками Международных олимпиад по финансовой безопасности прошлых лет, а также с потенциальными участниками, в том числе из иностранных государств;

Развитие и популяризация Международной олимпиады и деятельности Центра.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Центр Межолимпиадной подготовки



IV МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Проведение урока «Финансовая безопасность»

2023 год



год

498 школ



1694 урока



38 608 участников

2024



534 школы



2234 урока



44 345 участников

ЛЕТНЯЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ШКОЛА
ЦЕНТРА МЕЖОЛИМПИАДНОЙ ПОДГОТОВКИ
(ФИАН) – ПРОЕКТ ПРИ СОДЕЙСТВИИ МУМЦФМ
И РОСФИНМОНИТОРИНГА

4 ШКОЛЬНИКА РЕСПУБЛИКИ КРЫМ
И ГОРОДА СЕВАСТОПОЛЯ
ПРИНЯЛИ УЧАСТИЕ В ИЮНЕ 2024 ГОДА



ТЕМАТИЧЕСКИЕ УРОКИ В МЕЖДУНАРОДНОМ ДЕТСКОМ ЦЕНТРЕ «АРТЕК»



Росфинмониторинг



МДЦ «Артек»



РАБОТА ПО ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫМ ПРОЕКТАМ:

- проведение тематических уроков в школах Республики Крым и города Севастополя;
- встречи со студентами;
- выступление на радио «Спутник»

МЕЖДУНАРОДНАЯ ОЛИМПИАДА ПО ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ



Делегация студентов и школьников от Республики Крым и города Севастополя на Олимпиаде 2023 года





Благодарю за внимание!

