

# Острота момента

Выдержки из заслуживающих внимания публикаций по теме финансового просвещения и финансовой грамотности за последние три месяца



**«Телефонный маскарад, или Как распознать лжесотрудника банка»**  
 Журнал «Ваши личные финансы» (Томск)  
 Автор: Елена Реутова

«Один из самых обсуждаемых в соцсетях случаев произошёл с телеведущей Марией Командной. Звонивший представился девушке сотрудником службы безопасности Альфа-Банка, предупредив, что на счёте зафиксирована подозрительная активность. После этого Мария попросила заблокировать все карты и счета, что вполне логично. Тут злоумышленники затребовали подтвердить личность. Девушка насторожилась и перезвонила в банк по официальному номеру, и ей подтвердили, что звонивший — действительно сотрудник службы безопасности. После чего мошенник перезвонил с официального номера банка и начал структурировать, что делать. В общей сложности разговор длился... около трёх часов!

В числе запрашиваемой информации — коды доступа от онлайн-банка. В пресс-службе Альфа-Банка этот случай прокомментировали так: произошло сложное многоэтапное мошенничество, основанное на социальной инженерии с применением технических приёмов, в частности подмены исходящего номера телефона. Все, что им требуется для начала операции, — ФИО клиента и мобильный номер, остальное (номер карты, кодовое слово и СМС-коды) клиент сообщил мошеннику сам, будучи уверен, что разговаривает со службой безопасности банка.

Пока один мошенник общался с клиентом под видом сотрудника службы безопас-

ности, другой (или тот же самый по другой линии) звонил в контакт-центр банка и выдавал себя за клиента. Вопросы оператора мошенники задавали клиенту и передавали его ответы обратно оператору. Таким образом мошенник полностью идентифицировался как клиент и разблокировал карту. В результате девушка лишилась приличной суммы денег. Главная ошибка, которую она совершила, — раскрытие секретных данных.

**Даже если вам позвонит якобы сотрудник банка, даже если с официального телефона, называть пароли и коды ему нельзя ни под каким предлогом**

Даже если вам позвонит якобы сотрудник банка, даже если с официального телефона, называть пароли и коды ему нельзя ни под каким предлогом. Реальный сотрудник никогда не будет их запрашивать, так как банку для блокирования счетов и карт они не нужны. Доказать потом, что списание средств произошло не по вашей воле, и вернуть деньги будет проблематично».



**«Клиент всегда прав – но при этом всегда виноват»**  
 Портал [Finversia.ru](http://Finversia.ru)  
 Автор: Тимур Аитов

«В программе любого крупного банковского форума всегда можно обнаружить секцию по информационной безопасно-

## Специалисты по ИБ обычно приводят ужасающие разумы абсолютные объёмы хищений, банки сетуют на то, что клиенты недостаточно грамотны и нарушают правила пользования платёжными инструментами

сти, на которой обсуждаются доклады, иллюстрирующие огромную работу банков, разработчиков специализированного ПО и, конечно, регулятора в направлении противодействия кибер-злоумышленникам в их противоправной активности.

Специалисты по ИБ обычно приводят ужасающие разумы абсолютные объёмы хищений, банки сетуют на то, что клиенты недостаточно грамотны и нарушают правила пользования платёжными инструментами. Регулятор с грустью констатирует, что переломить текущие тенденции невозможно. Всем присутствующим это и понятно: преступники впереди, потому что щит (то есть защита) всегда отстаёт от пули (то есть от нападающих).

Сотрудники киберподразделений МВД, если и присутствуют, то говорят редко и мало, похвалиться им особенно нечем. Что-то, конечно, делают, какие-то группы выявляют и преступления раскрывают, но радикально поменять ситуацию, увы, не удаётся. Частенько спецслужбам даже приходится просить безвозмездной помощи у бизнесменов — в офисах некоторых игроков рынка ИБ можно обнаружить значительное количество благодарностей от компетентных служб за помощь и экспертизу в поимке преступников.

Если же пыливый журналист вдруг начнет выяснять, почему такая армия специалистов противодействует, но не может изменить печальную статистику, ему отвечают в том смысле, что всё дело в том, что 80% и более хищений со счетов физических лиц сегодня совершаются методами «социальной инженерии», то есть мошенниками. А в этих хищениях, как известно, виноваты сами клиенты, которые и не на те кнопки нажимают, и не с тем, кем надо, разговаривают. И, как результат, переводят деньги по указанию злоумышленников. Против такого

«лома» на сегодня точно не существует никакого «приёма» — это мнение всех участников незримой борьбы с преступниками. Из 1,4 млрд рублей, похищенных у клиентов российских банков в 2018 году, весомый ярд с гаком достался талантливым и артистичным «инженерам».

## АРГУМЕНТЫ И ФАКТЫ KAZAN.AIF.RU

### «Без гроша в кармане. Почему татарстанцы попадают в долговую яму?»

Еженедельник «АиФ Казань»

Автор: Ольга Любимова

«В Татарстане встревожены ростом заявлений о личных банкротствах. Как люди попадают в долговую яму, и помогает ли решить проблему закон о несостоятельности физических лиц?»

Если число дел о несостоятельности юрлиц за 2018 год сократилось на 22%, то обращений по списанию долгов от граждан стало больше, подсчитали в Арбитражном суде РТ. (...)

## Банкротство физлица может длиться полгода и больше, всё это время вы будете под прицелом конкурсного управляющего, согласовывая с ним все финансовые действия

Работник крупной строительной фирмы Алексей Котов (имя изменено) взял ипотеку, потому что на 100% был уверен в безоблачном будущем своей компании. Каждый месяц выплачивал по 30 тыс. рублей. При зарплате в 70 тыс. руб. по семейному бюджету это не било. Но после того, как фирма сдала крупный объект, заказов вдруг не стало. Алексей потерял работу, за ипотеку в прежних объёмах платить уже не мог. Семья: двое детей и неработающая беременная жена — оказались в безвыходном положении. Алексею пришлось подать заявление о банкротстве. Объяснил, что не может обеспечить выплаты в той сумме, что указана в договоре. В итоге был выбран один из вариантов погашения долга — реструктуризация, то есть пересчёт задолженности, изменение сроков

её погашения. Устроившись на работу с более скромной зарплатой, Алексей начал выплачивать долг. (...)

По подсчётам Романа Абрамова, из 40 обращающихся к нему в день человек как минимум шесть приходят по поводу банкротства. Обычно половину удаётся отговорить. «Объясняем, что банкротство может длиться полгода и больше, всё это время вы будете под прицелом конкурсного управляющего, придётся согласовывать с ним все финансовые действия, — говорит юрист. — Процедура дорогая — обойдётся в десятки тысяч рублей. Люди понимают, что лучше они заработают и сами оплатят долги, нежели попадут в эти условия.

Плюсы банкротства:

- долг перестаёт расти, начисление процентов и штрафов прекратится;
- у банкрота не могут потребовать сверх того, что есть в собственности. Не могут также изъять единственное жильё и предметы первой необходимости;
- банкрот не будет ничего должен, даже если долги не погашены полностью. Это не распространяется на алименты и возмещение вреда чужому здоровью.

Минусы банкротства:

- три года после банкротства нельзя участвовать в управлении фирмой, занимать руководящие должности;
- у банкрота есть ограничения по ежемесячным тратам;
- в дальнейшем непросто получить кредит;
- до завершения банкротства могут запретить выезд из РФ».



### «Добровольно-принудительно?»

Информационно-аналитический сайт

«КузПресс» (Новокузнецк)

Автор: Константин Агеев

«В 2020 году начнётся очередной этап пенсионной реформы: в системе пенсионного обеспечения появится новая часть — индивидуальный пенсионный капитал (ИПК). Итогового законопроекта ещё нет, однако общие черты реформы уже известны: ключевым новшеством станет добровольная обязанность граждан самостоятельно копить себе на пенсию, делая отчисления из зарплаты.

Ранее Всемирный банк одобрил внедрение индивидуального пенсионного капитала в России. В материалах доклада Всемирного банка говорится, что ИПК — это инновационная мера, которая позволит повысить эффективность пенсионной системы России.

## Ключевым новшеством нового этапа пенсионной реформы станет добровольная обязанность граждан самостоятельно копить себе на пенсию, делая отчисления из зарплаты

В 2016 году Всемирный банк и Международный валютный фонд рекомендовали повысить пенсионный возраст в России, через два года был принят закон «О повышении пенсионного возраста в России», который не поддержало население страны. Законопроект о новой накопительной системе — ИПК — уже готов, однако его публичное обсуждение и публикация отложены из-за принятия в 2018 году пенсионной реформы, которая очень сильно снизила рейтинг правительства.

Систему ИПК ЦБ РФ и Минфин разработали еще осенью 2016 года, после того, как было объявлено о продлении заморозки пенсионных накоплений.

Концепция ИПК предполагает, что гражданам будут сами формировать накопительную часть пенсии через негосударственные пенсионные фонды. Работник будет ежемесячно отчислять туда часть своей зарплаты.

По предварительным данным, речь идёт о ставке от 0 до 6%, которую работник должен будет выбрать самостоятельно.

Предполагается, что если человек не сделает никакого выбора по ставке, то в первый год действия ИПК ему автоматически установят нулевую ставку отчислений. После чего она будет ежегодно увеличиваться на 1 процентный пункт и таким образом достигнет 6%.

Главная суть ИПК заключается в том, что взносы накопительной части будет делать не работодатель, а сами россияне. ИПК предлагает, чтобы из зарплаты каждого человека, который подходит под накопительную систему по возрасту, удерживался определённый процент. Не начислялся сверх зарплаты за счёт работодателя, а именно удерживался из зарплаты сотрудника». 📌