



АССОЦИАЦИЯ  
РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ

# Защита от финансового мошенничества

Роль Ассоциации развития финансовой грамотности

**В. Ш. Каганов,**  
д.э.н., директор АРФГ

**Томск**  
**10 ноября 2022 г.**

# Тренды и вызовы цифровой трансформации



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## Десятилетие кардинальных изменений

технологических условий и последующие драматические изменения во всех сферах, в первую очередь в финансовой и в образовательной

- **Повышения доступности** финансовых услуг для социально значимых групп потребителей
- Банки, и бигтех-компании развивают свои **экосистемы**
- Доступность в один клик создает риски распространения феномена **эмоционального потребления**
- Появление экстерриториальных **денежных суррогатов** (криптовалюты)
- Рост **киберпреступности и кибермошенничества**

# Возможные меры



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## Противодействие

Противодействие недобросовестным практикам и мошенничеству



## Мониторинг и безопасность

Внедрение стандартов безопасности и своевременная адаптацией регуляторного периметра, чтобы избежать появления «серых» зон



## Просвещение и обучение

Повышение цифровой и киберграмотности граждан. Разработка специально адаптированных материалов по финансовой грамотности для пользователей с особыми потребностями

# Самооценка финансовой грамотности



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

из 5

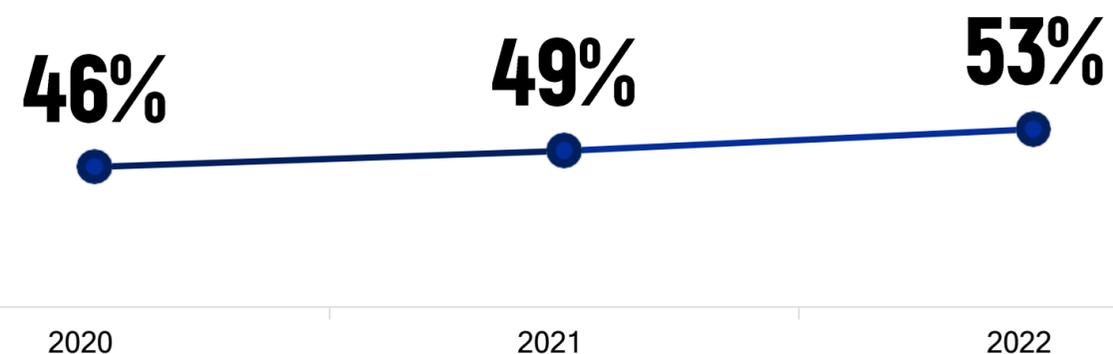


# Повышение финансовой грамотности



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## Заинтересованы



## Тематические предпочтения

- Куда жаловаться
- Оформление договоров
- Социальные выплаты
- Защита от мошенников
- Оформление кредитных карт
- Индексация пенсии
- Налоговый вычет
- Защита сбережений
- Распознавание недобросовестной рекламы

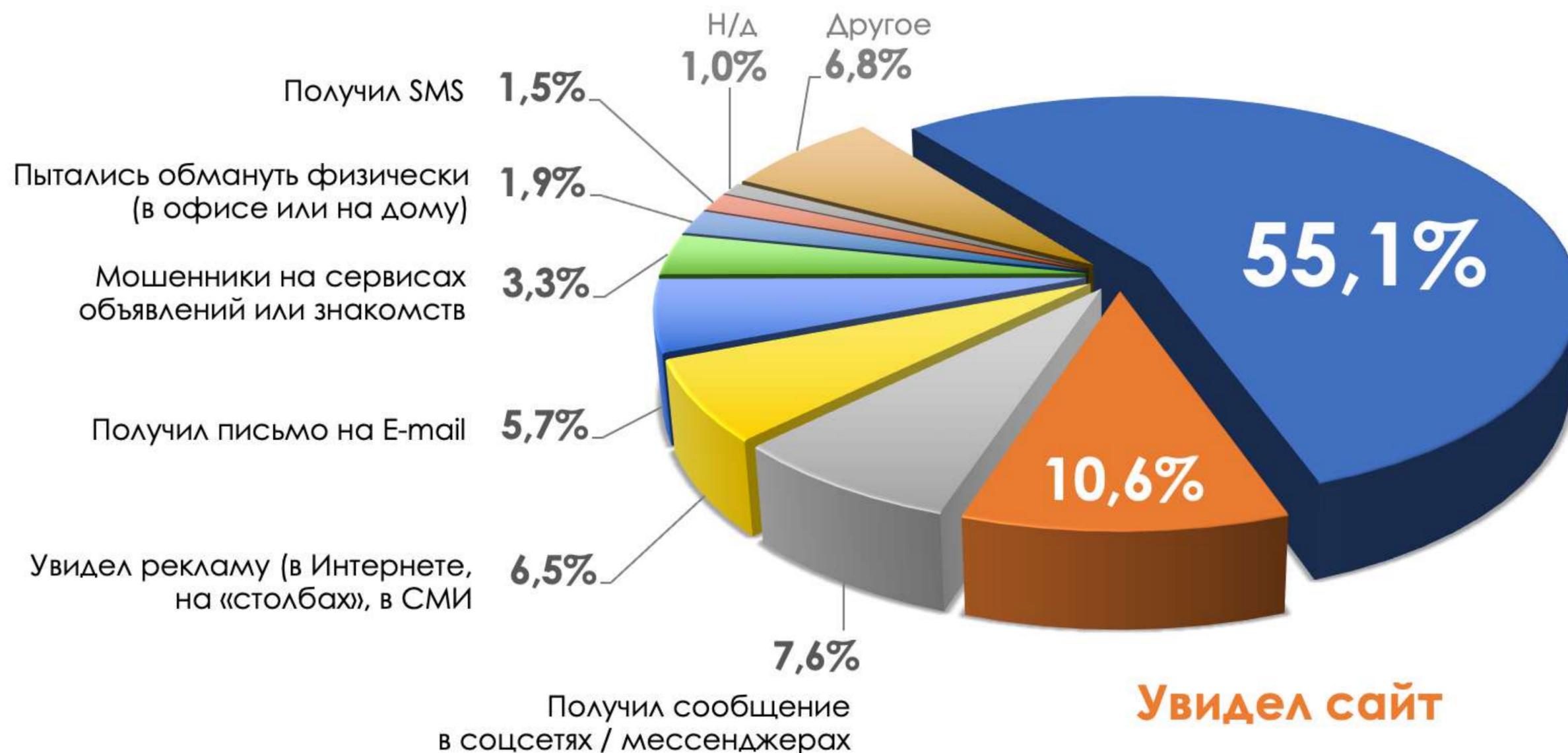
# 40%

не хватает знаний на тему  
финансов в повседневной жизни

# Как люди сталкиваются с мошенниками?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## Знаю номер телефона

На платформе Мошеловка.РФ реализован «черный список» подозрительных телефонных номеров и сайтов. Они доступны для проверки с помощью поиска на сервисе, а также переданы в надзорные органы.

# От чьего имени действуют мошенники?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Данные проекта «Мошеловка» на основе анализа обращений граждан. Июль 2022 г.

МОШЕЛОВКА.РФ

# Что мошенники требуют совершить?



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## Другое

Практически половина случаев мошенничества **основаны на индивидуальном подходе** и не были известны.

Кроме того, ежедневно появляются **СОТНИ НОВЫХ ВИДОВ** мошенничества!



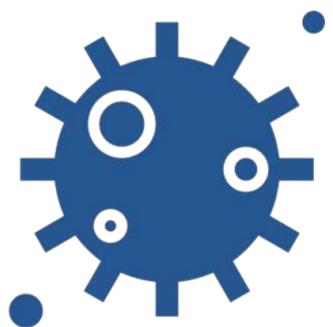
# Фейки – еще один инструмент мошенников



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Финансовый фейк** – непроверенная или заведомо недостоверная информация о работе регулятора финансового рынка или отдельных финансовых организаций, массовое распространение которой может спровоцировать панику населения и создать угрозу нарушения финансовой стабильности.

## ПРИЗНАКИ ФЕЙКА



высокий вирусный  
потенциал



высокий панический  
потенциал



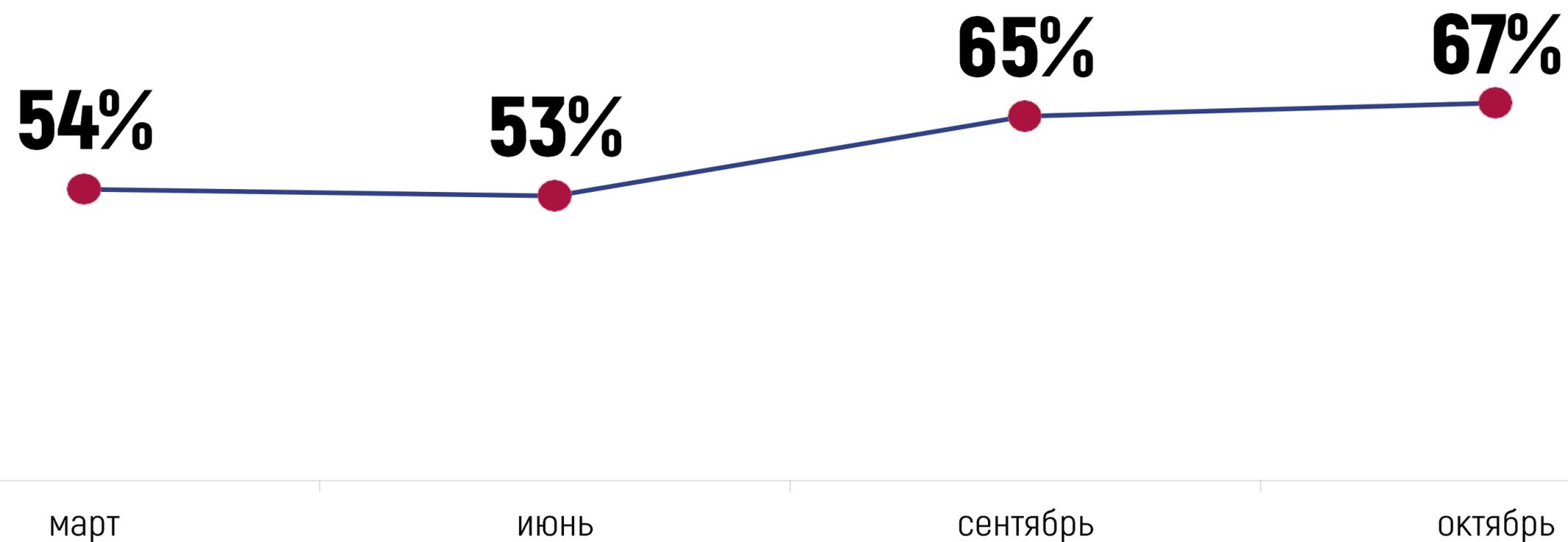
угроза финансовой  
стабильности

# Фейки об экономике и финансах



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## Фейки встречаются часто



# Проблемы

## **Верим ближним**

Люди плохо реагируют на финансовую пропаганду, но охотно следуют псевдофинансовым советам своего окружения

## **Не верим структурам**

Недостаток доверия к таким институтам, как ЦБ, банки и органы власти

# Решение



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## **воспитание способности к анализу поступающей информации:**

- появление порталов, посвященных анализу фейковых новостей;
- развитие умение выделять основные риторические стратегии, использующиеся в подобных текстах;
- повышение общего уровня финансовой медиа грамотности



Более  
**30 000**  
обращений

Более  
**500**  
населенных  
пунктов России

Более  
**500** волонтеров  
прошли обучение

Подготовлен спецкурс для волонтеров по противодействию мошенничеству: **15 текстовых и видеолекций с итоговым поведенческим тестом**

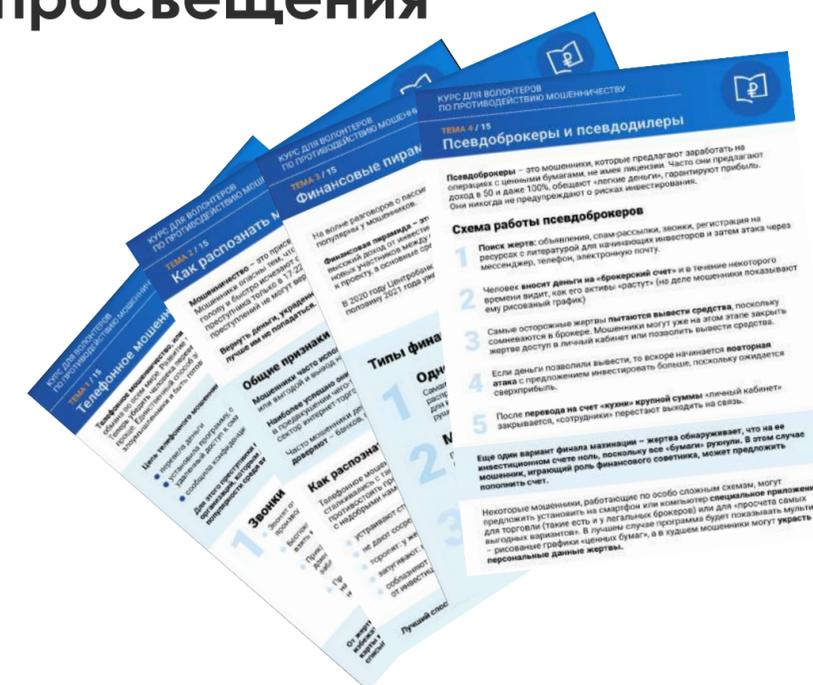
## Участие волонтеров финансового просвещения

- \* Распространение обучающих материалов и инструкций
- \* Сбор сигналов о мошенничестве
- \* Заполнение чек-листов по видам мошенничества
- \* Создание образовательного контента для пользователей

Партнер по организации  
и обучению волонтеров



АССОЦИАЦИЯ  
РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ



# МОЯ ФИНАНСОВАЯ ИСТОРИЯ



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**МОЯ  
ФИНАНСОВАЯ  
ИСТОРИЯ.**

[myfinstory.ru](http://myfinstory.ru)

Новый проект, объединяющий лучшие **знания и практики** в области потребительских финансов, финансового **просвещения** и противодействия **мошенничеству** – для улучшения пользовательского опыта граждан в мире финансов.

**Проект развивается вместе с потребителями финансовых услуг**

Пользователи могут:

\* **Узнать о чужом опыте** использования финансовых продуктов и услуг позитивном (или негативном)

\* **Поделиться** своей финансовой историей

\* **Получить поддержку** в сложной ситуации

\* **за права  
заемщиков**



АССОЦИАЦИЯ  
РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ  
ГРАМОТНОСТИ



Не дают кредит. Что делать?



Неизвестные оформили на вас кредит или займ. Что делать?



Как закрыть долговые обязательства умерших родственников?



Внесудебное банкротство: что это и кому положено?

# Аккредитация – противодействие «инфоцыганству»

*\*является профессионально-общественной деятельностью и носит добровольный характер*

## Аккредитация организаций и физических лиц (ИП), которые реализуют на системной основе программы по финансовой грамотности

Были аккредитованы:  
ДВФУ, ОГУ им. И.С. Тургенева, КБ «Центр-Инвест»

## Аккредитация обучающих программ для начинающих инвесторов

Были аккредитованы:  
курс Московской биржи «Путь инвестора», курс ВТБ «Как начать инвестировать», курс Сбербанка «Как стать инвестором»



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



Призвана стать  
«Знаком качества»

# «Профессионалы финансовых технологий» (ПроФиТ/ProFiT)



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

**Период пилотного запуска  
в регионах-участниках  
с 1 марта по 31 декабря 2022 г.**



Кемеровская  
область



г.Москва



Орловская  
область



Рязанская  
область

**ЦЕЛЬ** – создать эффективный механизм просветительских коммуникаций профессиональных финансистов (волонтеров-экспертов) с заинтересованной аудиторией в целях регулярного повышения уровня финансовых знаний и защиты прав потребителей услуг финансового рынка

## ЗАДАЧИ



Повышение информированности  
о деятельности волонтеров



Апробация системы организованной  
деятельности волонтеров-экспертов



Вовлечение участников рынка  
в социальные проекты

# Деятельность АРФГ в переходный период



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



## Помощь населению

### «Достоверно о важном»

Информирование населения о ключевых событиях финрынка в разрезе интересов и защиты прав потребителей финансовых услуг. Публикация официальных позиций финорганизаций по наиболее острым вопросам.

### «Линия доверия»

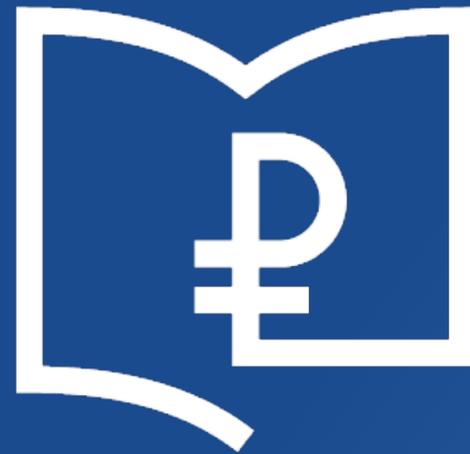
Эксперты отвечают на вопросы граждан, помогают им разобраться с поступающей информацией.

### Дополнительно:

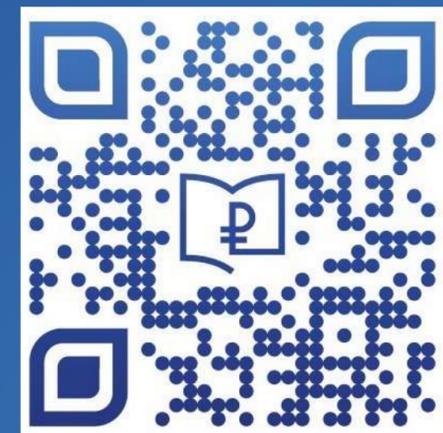
Комментирование запросов СМИ, размещение информации в социальных сетях (активное развитие ВКонтакте, Телеграмм, Одноклассники), взаимодействие с блогерами. Для борьбы с мошенничеством реализуется проект – «Мошеловка».



Спасибо за внимание!



АССОЦИАЦИЯ РАЗВИТИЯ  
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ



[fincubator@fincubator.ru](mailto:fincubator@fincubator.ru)

[fincubator.ru](http://fincubator.ru)