



# Тема 5

## Современные способы получения финансовых услуг и обеспечение безопасности



**ПРОЕКТ**

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

## Банковское онлайн обслуживание

### Достоинства

- свободный доступ к деньгам практически в любое время суток;
- не посещая банк клиент может:
  - оплатить покупки, совершенные в Интернет;
  - осуществить денежные переводы;
  - получить информацию о зачислении или списании денег;
  - заблокировать счет и др.




### Недостатки

- не все покупки, особенно в сельской местности, можно оплатить по интернету;
- возможность кражи денежных средств интернет-мошенниками при неосмотрительном поведении владельца (держателя карты)







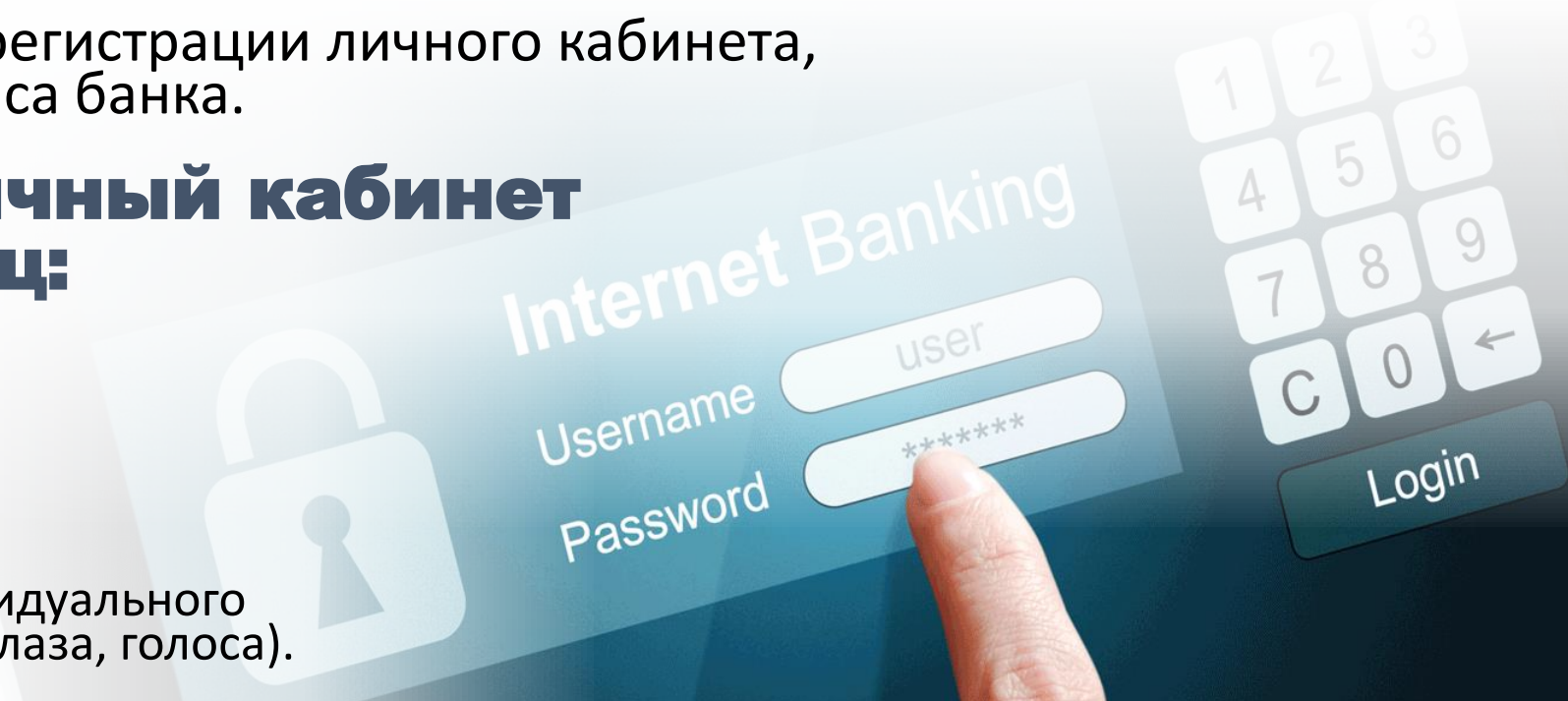
# Зачем открывать личный финансовый кабинет?

## Для открытия личного финансового кабинета необходимо **зарегистрироваться онлайн:**

-  Перейти на страницу авторизации в интернет-банке на официальном сайте.
-  Ввести номер пластиковой карты банка, проставить отметку о согласии с установленными правилами.
-  Продолжить процедуру регистрации личного кабинета, следуя подсказкам сервиса банка.

## Способы входа в личный кабинет для физических лиц:




-  через социальные сети;
-  по логину и паролю;
-  индивидуальная авторизация по отпечатку пальца;
-  в будущем – по данным индивидуального сканирования (лица, сетчатки глаза, голоса).



# Зачем открывать личный финансовый кабинет?

## Способы входа в личный кабинет

### Компьютер


-  Зайти на официальный сайт банка.
-  Из выпадающего списка или закладки выбрать онлайн-кабинет физического лица.
-  Подтвердить процедуру кодом из СМС.

### Смартфон (планшет)

#### I способ

-  Войти в посредством ввода логина и пароля

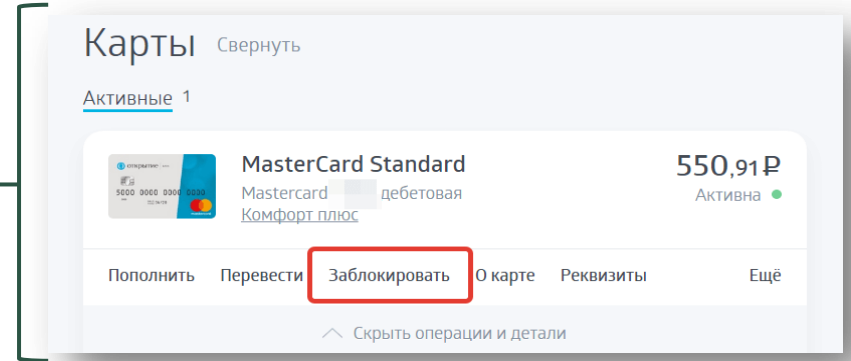
#### II способ

-  Войти посредством индивидуальной аутентификации (сканер отпечатка пальца и т. п.)



## Возможности личного финансового кабинета

- Открытие позволяет дистанционно распоряжаться счетами.
- Широкий функционал интернет-банка для физических лиц:
  - переводы денежных средств внутри банка;
  - переводы частным клиентам и сторонним организациям по реквизитам получателя;
  - отлаженный документооборот (доступ к выпискам, формирование истории операций);
  - перечисление денежных средств поставщику услуг в счет оплаты (интернет, связь, услуги ЖКХ);
  - контроль перемещения денежных средств на счетах и картах;
  - работа с депозитами, вкладами (открытие, закрытие);
  - доступ к информации о кредитной задолженности (размер платежа, график погашения и пр.);
  - блокировка пластиковой карты;
  - конвертация валюты;
  - операции по ОМС (обособленным металлическим счетам).



# Зачем открывать личный финансовый кабинет?

## Удобные сервисы, доступные владельцу личного финансового кабинета

### Call-центр



Практически все кредитные структуры предоставляют своим клиентам круглосуточное телефонное обслуживание. С помощью call-центра вкладчики или заемщики в любой момент могут уточнить любую, интересующую их информацию, например, узнать текущую задолженность, баланс денег по счету, размер обязательного платежа и т. д.

### Автоплатеж



Эта услуга больше предназначена «для забывчивых», зачастую используется для пополнения телефона, оплаты ЖКХ, кредита и др.

### Смс-оповещение



Данная услуга позволяет получить сведения о движении денежных средств. В случае списания денег или их зачисления на счет карты, ее держателю придет соответствующее СМС-сообщение, свидетельствующие о проведении операции

### Интернет-банкинг



Позволяет клиентам банков управлять своими деньгами через интернет, не покидая собственной квартиры. При этом каждому клиенту присваивается персональный кабинет, в котором они могут проводить всевозможные операции, сидя за компьютером или даже со смартфона.

**Дополнительный «плюс» – возможность контроля доходов и расходов**

**Интернет-банк** — дистанционный доступ к своему банковскому счету.

В основном, пользоваться данным сервисом могут владельцы пластиковых карт, кредитных или дебетовых.

## Множество расчетных операций, не выходя из дома



Отправлять переводы другим клиентам банка или сторонних банков



Оплачивать услуги мобильной связи и ЖКХ



Погашать кредит в банке или другой кредитной организации



Расплачиваться за покупки в интернет-магазине



Платить штрафы, госпошлины, услуги иных государственных и негосударственных организаций



Проверять состояние своего счета



Видеть последние расходные операции



Видеть и распечатывать отчет по карте



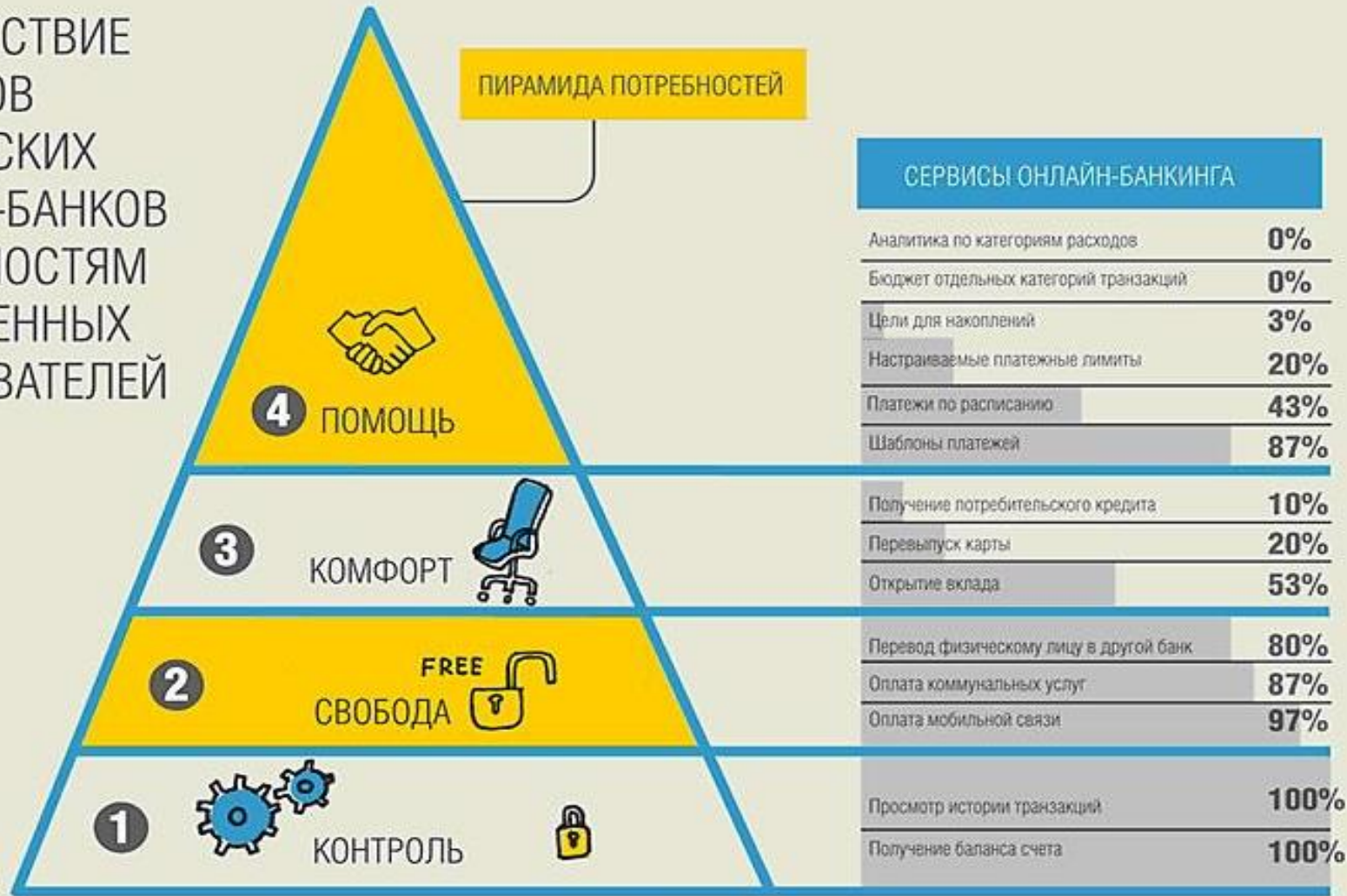
Через личный кабинет подавать заявку на кредит



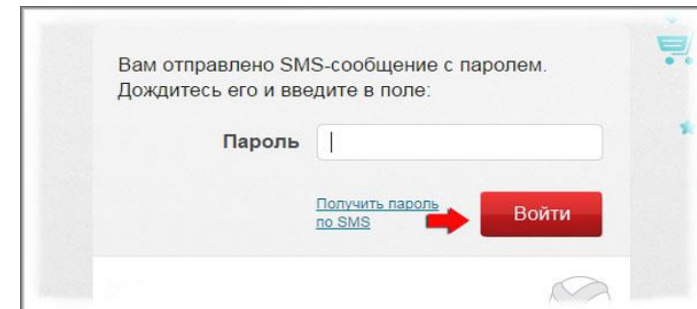
Открывать и контролировать вклады

## Каков уровень безопасности при использовании Интернет-банкинга?

СООТВЕТСТВИЕ  
СЕРВИСОВ  
РОССИЙСКИХ  
ОНЛАЙН-БАНКОВ  
ПОТРЕБНОСТЯМ  
СОВРЕМЕННЫХ  
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

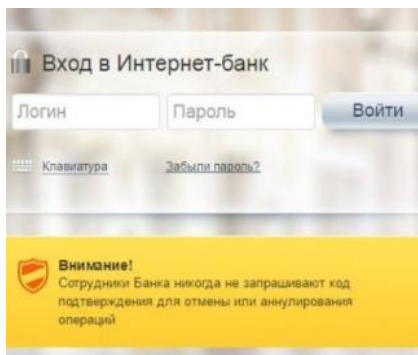


Банки заботятся о своих клиентах и их средствах, поэтому каждый вход в личный кабинет возможен только при вводе **одноразового пароля**, он приходит в СМС-сообщении на мобильный телефон владельца карты





## Правила безопасности!

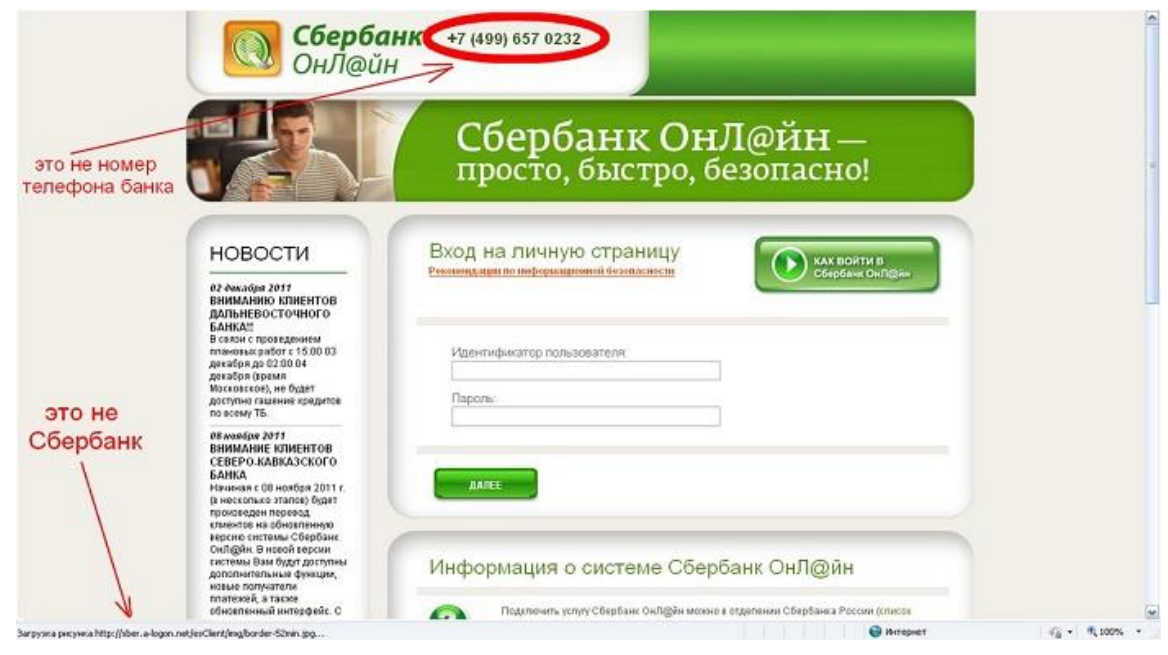


Банк ни при каких обстоятельствах не запрашивает пароли для отмены операций в онлайн-банкинге. **Если Вас просят ввести пароль для отмены операции, то немедленно прекращайте сеанс использования услуги и срочно обратитесь в службу поддержки банка.**

Для авторизации в личном кабинете нужны только идентификатор и пароль / одноразовый пароль. **В случае если от Вас запрашивают любую другую персональную информацию, то сразу прекращайте сеанс.**

Контролируйте наличие защищенного SSL-соединения с официальными сайтами услуги. Любой другой адрес (незащищенное соединение http://...) означает, что вы общаетесь с мошенниками.

Пример «фишингового» сайта Сбербанка:



## Принципы безопасных Интернет-покупок



**Будьте бдительны: не разглашайте секретные данные Вашей дебетовой или кредитной карты!**

*ПИН-код, CVV, номер счета, номер телефона, кодовое слово и т.д. – это защитные параметры, которые нельзя разглашать!*



**Карта лишней не бывает!**

*Не производите оплату с зарплатной карты или карты с Вашими накоплениями. Откройте виртуальную карту или приобретите виртуальные деньги (QIWI-кошелек, Яндекс Деньги и т. п.)*



**«Старый друг лучше новых двух»!**

*Проверяйте новые Интернет-магазины на наличие адреса, телефона, другой контактной информации. В процессе оплаты клиент перенаправляется на страницу со специальной платежной формой. Ее адрес должен начинаться с [https](https://).*



**Экономия на собственных деньгах - это не экономия...**

*Подключите к карте оплаты СМС-оповещения. При любой попытке воспользоваться картой клиент получит смс-сообщение и сможет вовремя заблокировать платежное средство.*



**Контроль - основа безопасности**

*Установите и постоянно обновляйте антивирус. Не используйте для интернет-оплаты чужие компьютеры, интернет-кафе, публичный Wi-Fi.*



**Ограничьте Интернет-расходы**

*Установите по своей карте ежедневный и месячный расходные лимиты. Превысить этот порог можно будет только по звонку в службу поддержки банка либо другими дополнительными действиями.*

# Покупки в сети Интернет: как обезопасить свои средства?

Безопасные покупки через Интернет обеспечиваются надежнее, если карта подключена к технологии **3D-Secure**.

Verified by  
VISA

MasterCard  
SecureCode™

Главный козырь программ Verified by Visa и MasterCard Secure Code в том, что в процессе совершения транзакции через Интернет клиенту необходимо вводить подтверждающий пароль (может быть как постоянным, так и одноразовым). Его можно получить либо в виде СМС-сообщения, либо в банкомате вашего банка.

## Что такое 3D Secure?



## Алгоритм оплаты услуг ЖКХ по QR-коду

**Способ 1** [ Оплата ЖКХ онлайн по QR-коду с использованием сервисов Сбербанк-онлайн, ВТБ-онлайн, Тинькофф, Альфа-банк и др.



- пройти авторизацию в приложении «Банк онлайн»;
- перейти в раздел «Переводы и платежи»;



- указать карту, с которой будет произведена оплата;



- найти ссылку на оплату с помощью кода и перейти по ней;
- откроется окно захвата изображения, в него нужно поймать полный QR-код с квитанции;



- если все прошло успешно, то на экране появится надпись, что код был считан успешно;
- благодаря этому все оставшиеся реквизиты платежа заполнятся автоматически;



- подтвердить оплату.



## Алгоритм оплаты услуг ЖКХ по QR-коду

### Способ 2

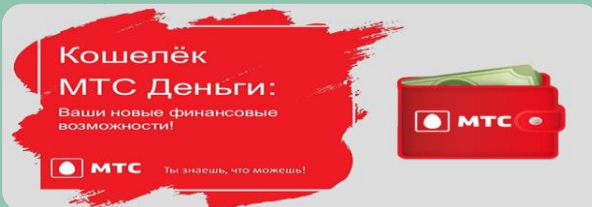
Оплата ЖКХ онлайн с использованием Интернет-банкинга без QR

- перейти на официальный сайт Банка;
- пройти авторизацию (обычно данная процедура выполняется автоматически при получении карты в отделении);
  - ввести логин и пароль, после чего вы получите сообщение на мобильный телефон со специальным секретным кодом, его необходимо ввести в соответствующее окошко);
- выбрать раздел «платежи и переводы»;
- **важный пункт!** Обязательно указать город проживания, так как поставщики услуг различаются в зависимости от местонахождения;
- выбрать название поставщика услуг (как указано в счете или квитанции);
- заполнить реквизиты;
- выбрать корректный период;
- ввести платежный код;
- ввести сумму;
- подтвердить операцию;
- сохранить и/или распечатать квитанцию



## Другие способы оплаты ЖКХ

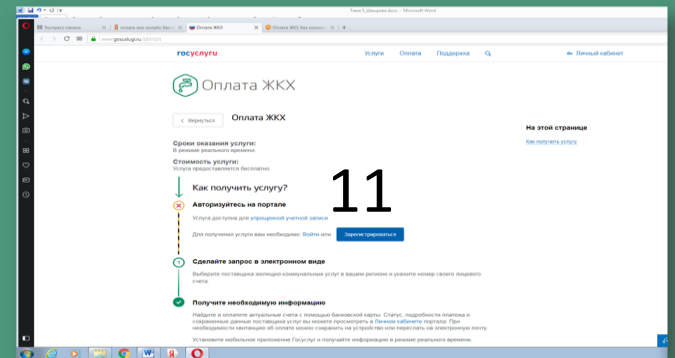
С использованием сервисов электронных денег



Через «мобильные» счета



Через портал Госуслуг  
(для зарегистрированных пользователей)



Многие платежные системы и сервисы предоставляют кэшбэк, бонусы, подарки, скидки за оплату онлайн

# Дистанционная оплата коммунальных услуг, налогов, других обязательных платежей

## Оплата налогов

Зайти на сайт  
nalog.ru

Войти в личный кабинет  
налогоплательщика  
- физического лица

По ИНН  
(по логину и паролю)  
С помощью  
электронной подписи  
(при наличии  
зарегистрированной ЭП)  
Через портал Госуслуг

Ознакомиться  
с информацией  
о налоговых  
начислениях

Оплатить  
(картой или  
другим удобным  
способом)

Получить  
уведомление  
(чек об оплате)  
на e-mail

Не оплачивайте налоги,  
информация о которых Вам  
пришла из неофициальных  
источников!!!  
Проверяйте квитанцию на  
официальном сайте или путем  
сканирования QR-кода  
квитанции через банковские  
приложения (например,  
Сбербанк-онлайн, ВТБ-онлайн)  
или на портале Госуслуг!!!

Личный кабинет  
налогоплательщика

8-800-222-2222  
gosuslugi365.ru

Вход в личный кабинет

Логин (ваш ИНН)

Пароль

ВОЙТИ

Войти с помощью ЭП  
Войти через госуслуги (ЕСИА)

Запомнить меня  Забыли пароль?

Возможности сервиса  
Как получить доступ к сервису

Налоги  
на физ.  
лиц

НДФЛ

Транспортный налог

Земельный налог

Налог на имущество  
физ. лиц

ОАО СБЕРБАНК РОССИИ

ЧЕК ПО ОПЕРАЦИИ  
СБЕРБАНК ОНЛАЙН

БЕЗНАЛИЧНАЯ ОПЛАТА УСЛУГ

Дата операции: 03.01.16  
Время операции (МСК): 21:57:37  
Идентификатор операции: 338054  
Номер операции: 7560226

Карта: \*\*\*\* 0026

Сумма операции: 15.00 RUB  
Комиссия: 0.00 RUB  
Код авторизации: 580618

Реквизиты плательщика:  
Юлия Сергеевна М.  
Индекс документа: 18205933150018954476

Реквизиты платежа:  
Оплата налогов по индексу документа  
КПП: 59301001  
КБК: 18210201030131000110  
ОКТМО: 87612101  
УИН: 18205933150018954476  
УИП: 10457738030099540301169091337122  
Сумма НДС/С ПЕНЯ: 15.00  
Сумма платежа: 15.00 RUB  
Уникальный номер платежа (СUIP):  
1009661591542Я.GVV

Получатель платежа:  
Управление Федерального казначейства по  
Пермскому краю (Межрайонная ИФНС России № 3  
по Пермскому краю)

Реквизиты получателя:  
Наименование банка получателя: отделение  
Пермь  
БИК: 045773001  
ИНН: 5933160192  
СЧЕТ: 40101010700000010003  
КОРРЕСЕТ:

ОАО "Сбербанк России"

Платеж выполнен

## Если Вы подаете заявку на кредит в конкретный банк...



Предварительно изучите условия, предлагаемые данной кредитно-финансовой организацией. Сделать это можно на сайте банка. **Не думайте, что рекламная информация либо СМС от банка, интернет-предложение содержат окончательные условия по одобренной сумме, проценту и прочим условиям.**



Подберите на сайте банка выгодную для Вас кредитную программу. **Имейте в виду, что не все параметры кредитной программы Вы увидите в рекламном предложении банка. Внимательно ознакомьтесь с условиями типового договора, он также, как правило, размещается на сайте банка.**



Чтобы оформить заявку на кредит онлайн, необходимо посетить официальный сайт банка и заполнить размещенную там форму.

*При заполнении обычно требуются такие данные:*

- *Фамилия, имя, отчество;*
- *Дата рождения;*
- *Пол;*
- *Контактная информация (номер телефона, электронная почта);*
- *Вид желаемой кредитной программы;*
- *Желаемый размер кредита;*
- *Срок кредитования;*
- *Регион прописки и фактического проживания, желаемый город обслуживания;*
- *Информация о ежемесячных доходах и расходах*



После заполнения всех обязательных полей необходимо поставить свое согласие на обработку и использование указанных данных. После отправки онлайн заявки на указанный номер телефона поступит сообщение с кодом для завершения оформления.

**Осторожно относитесь к требованию банка предоставить паспортные данные до одобрения кредита!**



# Как подать заявку на кредит онлайн

## Если кредит нужен срочно...

Можно подать онлайн-заявку на кредит во все возможные банки

Банки не любят множественных заявок.

Они предполагают один из двух вариантов:

- заемщик не обладает достаточным доходом;
- потенциальный клиент является мошенником, который пытается набрать множество кредитов и пропасть с ними.

Чем больше неудовлетворенных запросов, тем меньше шансов на получение кредита.

Исключения из правил:

- ипотека, автокредит, рефинансирование;
- одновременные массовые запросы на дорогостоящие кредиты.

Если кредитная история испорчена отказами банков:

- **прекратите делать запросы** хотя бы на месяц;
- **смените тактику** — делайте запросы по целевым программам;
- **получите кредитную карту в банке** и используйте ее в течение 2-3 месяцев (погашайте долг без просрочки);
- **делайте массовые запросы в дружественные банки** — где вы имеете какие-то продукты — кредитные карты, вклады и т.д.

The screenshot shows the website interface for banki.ru. At the top left is the logo 'banki.ru'. Below it, the text 'Сервис персонального подбора кредита' is displayed. The main heading is 'Мастер подбора кредитов'. A subtext reads: 'Наш сервис бесплатно рассчитает ваш кредитный рейтинг и подберет для вас персональные предложения с высокой вероятностью одобрения'. There is a prominent orange button labeled 'Подобрать кредит'. To the right, there is an illustration of a laptop, a calculator, a smartphone, and a coffee cup. Below the main content area, a section titled 'Как работает сервис' (How the service works) is shown with three steps: 1. An icon of a person with the text 'Вы выбираете параметры кредита и указываете данные о себе'. 2. An icon of a calculator with the text 'Система бесплатно производит расчет персонального кредитного рейтинга'. 3. An icon of a document with the text 'На основе кредитного рейтинга и требований банков мы подберем только подходящие для вас предложения'.

Мастер подбора кредитов

**banki.ru**



## Распространенные способы мошенничества с банковскими автоматами и терминалами оплаты

### Правила безопасности:

1. Прежде чем пользоваться банкоматом, терминалом, **проверьте техническое состояние оборудования.**
2. Используйте знакомые банкоматы (терминалы).
3. **Вводите ПИН-код, прикрывая клавиатуру рукой.**
4. Пересчитайте деньги, не отходя от банкомата
5. При любых проблемах (не выданы деньги, карта не возвращена) **звоните на горячую линию, не уходите от банкомата**, ждите специалистов.
6. При снятии крупных сумм, **распечатайте чеки.**



**Скрытые камеры и наклейки на клавиатуру**



**Скимминг**



**Модификация шаттера**



**Кэш-треппинг**



**Муляж терминала оплаты**

## При оплате картой в магазине, кафе и т. п.



Проверяйте сумму покупки и сумму выведенную на терминал оплаты



Прикрывайте пин-код рукой при вводе



Всегда сохраняйте чеки.  
*При оплате картой их будет два: чек на товары и так называемый слип-чек, свидетельствующий о снятии денег с Вашего счета. Суммы на обоих чеках должны быть равны.*

## ВАЖНО!

- Если Ваша карта «скомпроментирована»:
- заблокируйте ее, позвонив в call-центр банка или воспользовавшись интернет-банкингом;
  - закажите новую карту: «онлайн» или лично, обратившись в банк.

## При оплате картой в магазине, кафе и т. п.



Ограничьте посторонним доступ к карте;  
Уберите карту подальше от прямого контакта с другими людьми



Используйте SMS-уведомление



Откажитесь от физического использования карты, установив специальное приложение для оплаты на смартфон



Уменьшите лимит на оплату



**БЛАГОДАРИМ  
ЗА ВНИМАНИЕ!**



**ПРОЕКТ**

«Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»