

**Рекомендации по работе с презентацией  
тематического урока на тему:  
«Темная сторона ИИ»**

**Цель** урока – мотивировать обучающихся на выработку личной стратегии грамотного поведения в ситуациях растущих финансовых рисков и финансового мошенничества.

***Задачи*** урока:

- заложить у обучающихся основы грамотного финансового поведения;
- сформировать у обучающихся представление о признаках ситуаций финансового мошенничества, а также признаках фишинговых и других мошеннических схем;
- научить обучающихся:
  - распознавать угрозу мошенничества и не совершать действий по платежам и переводам в пользу мошенников;
  - использовать алгоритмы действий в типичных ситуациях, связанных с возможным или уже совершенным финансовым мошенничеством;
  - предпринимать меры предосторожности при использовании различных видов денег и проведении операций с ними;
  - критически относиться к предложениям с признаками давления, манипулирования, мошеннических действий;
- понимать и осознавать, что за все финансовые решения ответственность несет собственник средств, даже если решения приняты под влиянием рекламы и под давлением мошенников.

Методический материал носит рекомендательный характер; преподаватель, принимая во внимание особенности обучающихся, может варьировать задания, их количество, менять этапы занятия.

Слайд (содержание слайда)	Комментарий для учителя
<p><b>Слайд 1</b></p>  <p>Международная Олимпиада по финансовой безопасности</p> <p><b>Темная сторона ИИ</b></p> <p>#Искусственный интеллект</p>	<p>Финансовая грамотность в эпоху искусственного интеллекта приобретает новое, критически важное значение. Она перестаёт быть просто умением вести бюджет и становится навыком цифровой самообороны, выражаящейся в цифровой гигиене, критическом мышлении и способности противостоять алгоритмическим угрозам, исходящим из сети Интернет. Значимость финансовой грамотности на текущий момент сложно переоценить.</p> <p>Наверное, ни для кого не будет секретом и тем более удивлением, что искусственный интеллект незаметно проник во все сферы нашей жизни и играет огромную роль в современном обществе. Благодаря стремительному росту вычислительных способностей ЭВМ и алгоритмов машинного обучения нейросети помимо написания текстов и решения математических задач научились распознавать объекты. Это особенно отразилось на увеличении числа беспилотного транспорта (автомобили, грузовики, трамваи и др.) и на улучшении сферы логистики (например, в части составления оптимального маршрута доставки).</p>

## Слайд 2

➡ **Искусственный интеллект (ИИ)** ✖  
**Artificial intelligence**

компьютерные системы, способные выполнять задачи, свойственные человеческому интеллекту

**ИИ – это технологии, позволяющие системам**

- понимать запросы, сформулированные естественным языком
- анализировать, обрабатывать и находить нужные данные
- распознавать образы, символы и закономерности
- обучаться на больших потоках данных
- принимать решения и адаптироваться к разным условиям



**Искусственный интеллект (ИИ)** (Artificial intelligence) – это направление науки, которое занимается разработкой компьютерных систем, способных выполнять задачи, свойственные человеческому интеллекту. Сюда входит анализ данных, распознавание образов, обработка текстов и запросов, сформулированных естественным языком, обучение на потоках данных и принятие решений. ИИ базируется на алгоритмах, моделях и технологиях, которые позволяют машинам воспринимать окружающий мир, интерпретировать данные, делать выводы, принимать решения и адаптироваться к изменяющимся условиям.

## Слайд 3

### Где применяется ИИ

#### Медицина и здравоохранение

- Индивидуальные схемы лечения
- Разработка новых лекарств
- Анализ данных



#### Банковская сфера

- Автоматические инвестиции
- Кредитный скоринг и оценка рисков
- Оперативное принятие решений



#### Образование

- Адаптация материала под ученика
- Выявление пробелов в знаниях
- Составление дополнительных заданий



#### Наука и исследования

- Быстрый поиск закономерностей
- Ускорение исследования
- Поиск решений на основе анализа



Рассмотрим некоторые аспекты влияния ИИ на нашу жизнь.

**Медицина и здравоохранение.** Алгоритмы компьютерного зрения анализируют рентгеновские снимки, МРТ и КТ, обнаруживают опухоли, переломы и другие патологии быстрее и точнее человека. ИИ активно применяется для разработки лекарств, для общения в чат-ботах, которые позволяют пациентам осуществлять запись на прием к нужным врачам. ИИ участвует в развитии, так называемой, персонализированной медицины, задачей которой является прогнозирование потенциальных заболеваний пациента и применение индивидуальных схем лечений на основе анализа больших данных.

**Банковская сфера.** ИИ активно применяется в принятии решений о выдаче кредитных продуктов в рамках, так называемого, скоринга, где оценивается не только кредитная история клиента, но и большой объем прочей информации, что позволяет принимать грамотные решения. Учитывая стремительное повышение финансовой грамотности населения, все больше граждан инвестируют свои сбережения в фондовый рынок (акции, облигации, паевые инвестиционные фонды) с целью получения потенциально большей доходности, чем такие сберегательные продукты, как вклады и накопительные счета. Банки же, в свою очередь, применяют ИИ для мгновенной, автоматической покупки тех или иных ценных бумаг на бирже за клиента, реагируя на малейшие изменения на рынке.

**Сфера образования.** На сегодняшний день существует множество образовательных платформ/агрегаторов и других организаций, активно использующих технологии ИИ. Именно они подстраивают учебный материал под темп и уровень знаний каждого ученика, в том числе выявляя недостаток знаний по той или иной теме, подбирая

соответствующие дополнительные задания, что непременно положительно сказывается на процессе обучения.

**Наука.** Это та сфера, где модели ИИ активно используются, поскольку являются незаменимым инструментом в научных исследованиях. ИИ позволяет находить закономерности за короткий промежуток времени там, где у человека уходили бы дни/недели/годы. В качестве примера можно привести разработку программного обеспечения российских ученых с использованием ИИ для оперативного автоматического обнаружения изменений состояния лесов – пожаров, вырубки и др. Именно эта инновация способна оперативно устранять либо сводить к минимуму негативные последствия.

#### Слайд 4



## ➡ Защита кибербезопасности ✖

**Как ИИ противостоит мошенникам**

- выявляет и перехватывает мошеннические схемы
- снижает нагрузку на реальные жертвы

**Пример: «Кибербабушка» – ИИ-модель сотового оператора**

- общается с мошенниками от имени пожилого клиента
- отвлекает злоумышленников от реальных людей, тратит их время и ресурсы

Кроме вышесказанного, ИИ применяется для защиты нашей кибербезопасности. Например, один из крупнейших сотовых операторов РФ создал «Кибербабушку» – это ИИ-модель, которая общается с мошенниками под видом пожилой клиентки. В результате кибермошенник тратит время и ресурсы, общаясь с ИИ вместо реального человека, который мог бы пострадать от его активности. Также ИИ активно применяется и в сфере бизнеса. Так, один из крупнейших маркетплейсов РФ внедрил ИИ во многие процессы, чтобы упростить жизнь сотрудников. Например, 95% карточек товаров теперь модерируются без участия человека.

В сфере HR произошли большие изменения. Например, популярный в РФ онлайн-сервис по подбору персонала и поиска работы в ноябре 2025 года запустил ИИ-помощника для рекрутеров, который взял на себя рутину и освободил время специалистам для живой работы с людьми.

## Слайд 5

### Обратная сторона ИИ

#### Финансовые угрозы

- рост кибермошенничества с использованием ИИ
- кражи денежных средств и данных
- автоматизация преступных схем

#### Особая зона риска

- рост числа пострадавших несовершеннолетних
- атаки через звонки и сообщения (школы, госорганы, операторы связи)
- мошенничество с игровыми аккаунтами и ГИА

#### Операции без согласия клиентов

27,5  
млрд руб

2024 г 9 мес. 2025 г

21  
млрд руб

#### Предотвращённые хищения

222  
млн руб

ноябрь 2025 г

#### Противодействие

- Росфинмониторинг
- Финансовая разведка стран СНГ
- Евразийская группа по ПОД/ФТ

Список того, как ИИ положительно влияет на жизнь всех людей на нашей планете можно продолжать очень долго, вместе с тем есть обратная сторона, одна из них — это финансовые преступления с использованием ИИ. Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) при активном участии подразделений финансовой разведки стран СНГ, взаимодействующих в рамках Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма, проводит активную работу, в том числе, по противодействию противоправным действиям с похищенными денежными средствами.

Для начала посмотрим на общую картину в этой сфере за последнее время: по сведениям Центрального банка России, объем операций без добровольного согласия клиентов за 9 месяцев 2025 года составил 21 млрд руб., за 2024 год этот объем составлял 27,5 млрд руб. Сравнение этих показателей говорит о том, что несмотря на усилия ЦБ РФ, коммерческих банков, МВД РФ, Роскомнадзора и других учреждений вопрос финансовой безопасности стоит очень остро и не теряет своей актуальности. По сведениям МВД РФ, только в ноябре 2025 года ведомство смогло предотвратить хищение на сумму свыше 222 млн руб. Важно обратить особое внимание на рост числа пострадавших от кибермошенников среди несовершеннолетних. По данным МВД РФ, целью мошенников являются деньги родителей подростков. Используя личные данные несовершеннолетних, злоумышленники звонят или отправляют сообщения подросткам от имени образовательной организации, органов госвласти или операторов сотовой связи, чтобы заполучить коды авторизации. Также зафиксированы случаи

## Слайд 6



мошенничества при продаже или покупке игровых аккаунтов и ответов на ГИА.

Для отмывания средств, полученных в результате противоправных действий, кибермошенники по-прежнему активно используют классические банковские механизмы. Финансовые потоки проходят через множество подставных счетов, где незаконные деньги смешиваются с легальными операциями, после чего часто направляются на криптовалютные платформы для окончательной легализации или финансирования дальнейшей преступной деятельности, например, террористической. Стоит отметить, что масштаб данной проблемы часто недооценивается, а сама угроза носит транснациональный характер, затрагивая не только Россию и страны Содружества Независимых Государств, но и весь мир.

<b>Слайд 7</b>	Дроппер – это человек, который использует свои карты для обналичивания или транзита (далнейшей отправки) похищенных денежных средств

## ← Кто такой дроппер? ⌂



### Дроппер

человек, который использует свои карты для обналичивания или транзита ( дальнейшей отправки) похищенных денежных средств

## Слайд 8

### Вовлечение молодежи

#### Кто вовлекается

- подростки от 14 лет
- студенты и школьники
- бездействующие



#### Более 1 млн дропперов

Масштаб проблемы в России

данные Банка России

#### Как вовлекают (психологические уловки):

- срочность** — «только сегодня»
- простота** — «справится любой»
- мнимая легальность** — «все законно»
- постепенность** — от малых сумм к большим
- социальное доказательство** — «уже работают сотни»

Киберпреступники вынуждены активнее вовлекать в процесс отмывания денег не только молодых людей, но и зачастую подростков в возрасте от 14 лет. По сведениям Банка России, в РФ было выявлено более 1 млн дропперов, поэтому этот вопрос нельзя оставлять без внимания. По данным МВД РФ, чаще всего дропперами становятся безработные жители небольших городов с низкими зарплатами; студенты и школьники, находящиеся в поисках легких денег. Для привлечения молодежи в сомнительные схемы мошенники используют следующие психологические уловки:

срочность — «предложение только до вечера», «места заканчиваются»;

простота — «ничего сложного, справится даже школьник»;

безопасность — «это совершенно легально», «все так делают»;

постепенность — начинают с мелких сумм, постепенно увеличивают обороты;

социальное доказательство — «у нас уже работают 500 человек», «посмотри отзывы».

Опасность для школьников и студентов заключается в том числе в непонимании ответственности за участие в подобных схемах

## Слайд 9



# Ответственность



## Прямая уголовная ответственность

установлена за дропперские схемы в дополнении ст. 187 УК РФ

## Наказание

- до 3 лет лишения свободы – за передачу банковских реквизитов
- до 6 лет лишения свободы – для организаторов (дроповодов)

## Практика применения

- в 2025 г. возбуждено первое уголовное дело против дроповода
- сотрудничество с МВД – основание для освобождения от ответственности
- организатор выявлен по показаниям задержанного дроппера



В июне 2025 года президент РФ В.В. Путин подписал закон, дополняющий статью 187 УК РФ конкретной ответственностью за участие в дропперских схемах. Так, документ устанавливает уголовное наказание до 3 лет лишения свободы для лиц, предоставляющих свои банковские реквизиты за вознаграждение, и до 6 лет – для организаторов такой деятельности. В 2025 году в России возбудили первое в стране уголовное дело против, так называемого, дроповода, то есть организатора схемы по незаконному обналичиванию средств. По сведениям МВД РФ, наводку на него дал один из задержанных дропперов взамен на освобождение от уголовной ответственности.

Таким образом, рассматриваемая в настоящем уроке тематика является особенно актуальной в современной жизни для каждого человека.

## Слайд 10

### Дипфейки: новая угроза

**Дипфейк**  
(от англ. *deepfake* – «глубокий подлог»)

видео, аудио или фото, созданные ИИ, на которых человек делает или говорит то, чего никогда не было в реальности

**Как это работает**

- звонки под видом опросов и запись голоса
- ИИ копирует лицо и голос человека
- создание голосовых дипфейков

Достаточно нескольких секунд записи для создания голосового дипфейка

Технологии искусственного интеллекта стремительно развиваются, и одним из самых впечатляющих и в то же время тревожных проявлений является дипфейк.

**Дипфейк** (от англ. *deepfake* – «глубокий подлог») – это видео, аудио или фото, созданные искусственным интеллектом, на которых человек делает или говорит то, чего никогда не было в реальности. Можно себе представить, что компьютер научился настолько хорошо копировать голос и лицо актёра, что может «вставить» его в новый фильм без его участия. Подобная технология зародилась много лет назад. Так, еще в 2015 году при создании известного фильма «Форсаж 7» был воссоздан образ главного героя с помощью доступных компьютерных технологий. Это было сделано в связи с гибелью одного из главных актеров и необходимостью завершить важную сюжетную линию.

Стоит отметить, что это был первый масштабный случай в мире. Но сегодня дипфейки вышли на новый уровень. Современные технологии позволяют сделать полноценный голосовой дипфейк, используя всего несколько секунд записанного голоса реального человека. С этой целью злоумышленники в РФ стали массово звонить гражданам под видом социологических опросов, чтобы записать их голоса для последующего создания дипфейков.

## Слайд 11

### Первый громкий кейс

**2019 год, Великобритания**  
мошенники с помощью ИИ скопировали голос CEO энергетической компании



**Схема атаки**

«Голос директора» звонит подчиненному со срочным распоряжением о переводе средств поставщику

€220 000  
переведены на счет мошенников

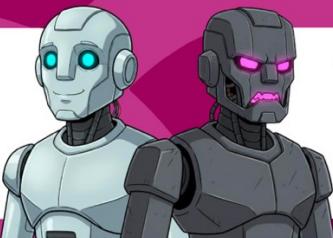
Широкую известность получил случай, произошедший в 2019 году в Великобритании: мошенники с помощью ИИ скопировали голос генерального директора немецкой энергетической компании. Они позвонили его подчинённому, приказав срочно перевести €220 000 на счёт венгерского поставщика. Деньги перечислили мгновенно. Это один из первых задокументированных случаев

## Слайд 12

### «Злой близнец» (Evil Twin)

#### Суть атаки

поддельная Wi-Fi-сеть, копирующая настоящую



#### Что похищают

- логины и пароли
- данные банковских карт
- переписку и историю браузера

#### Как работает схема

Клонирование сети  
тот же SSID, более  
сильный сигнал

Подключение жертвы  
кафе, аэропорты,  
торговые центры

Man-in-the-Middle  
перехват всего  
трафика

Фишинг  
фейковая  
страница входа

Рассмотрим пример аналога дипфейков под названием **«Злой близнец» (Evil Twin Attack)**. Это достаточно классическая и при этом очень опасная атака. Опасность заключается в том, что ничего не подозревающий пользователь сети Интернет передает свои данные незаметно для себя злоумышленникам, а работает это по следующей схеме:

- **клонирование («дипфейк для сети»)**: злоумышленник создаёт Wi-Fi сеть с идентичным названием SSID. С помощью современных устройств он делает сигнал своей точки доступа гораздо сильнее, чем у оригинала;

- **заманивание жертвы**: пользователь в кафе, аэропорту или торговом центре видит список сетей.

Сеть-«близнец» часто оказывается вверху списка (из-за сильного сигнала) и выглядит как знакомая.

Человек подключается к ней, думая, что это легальный бесплатный Wi-Fi;

- **перехват трафика (Man-in-the-Middle)**: вся интернет-активность жертвы (пароли, переписка, история посещений, данные банковских карт) теперь проходит через устройство атакующего. Он становится «человеком посередине», который всё видит и записывает;

- **фишинг и принуждение**: часто «злой близнец» показывает фейковую страницу входа, требующую подтверждение номера телефона или авторизацию через соцсети. Это делается для кражи ещё большего количества данных.

Следовательно, в процессе серфинга в сети интернет-пользователь может передать злоумышленникам логины и пароли от электронной почты, социальных сетей, банков; платежные данные своих банковских карт; историю посещений сайтов и многое другое.

## Слайд 13

### «Злой близнец» в аэропорту

#### Ситуация

- Школьница подключилась к Wi-Fi с названием аэропорта
- Сеть была первой в списке
- Код оказался одноразовым паролем

#### Критические ошибки

- Проигнорированы предупреждения о незащищённой сети
- Введён номер телефона
- Введён код из мессенджера

#### Результат

- Потеря доступа к мессенджеру
- Компрометация личных данных

#### Важно!

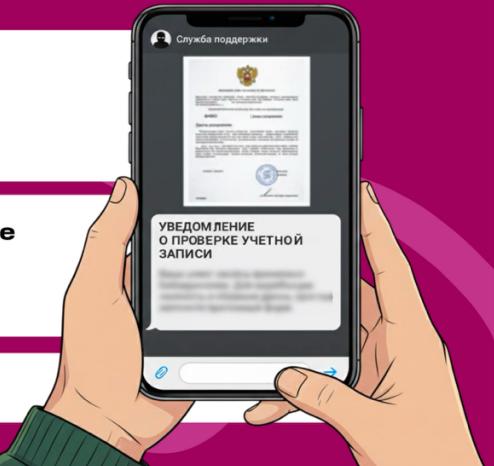
Коды из мессенджеров никогда не вводятся при регистрации в Wi-Fi



Наглядным примером может стать реальная ситуация, произошедшая с ученицей одной из школ, которая направлялась в другой город на олимпиаду. В аэропорту ученица подключилась к сети Wi-Fi с названием соответствующего аэропорта, тем более это была первая сеть в списке доступных на мобильном устройстве. Школьница несмотря на предупреждение мобильного телефона о незащищённости сети прошла регистрацию. Введя свой номер телефона и код доступа, который поступил на телефон в одном из популярных мессенджеров, девочка потеряла к нему доступ, так как этот код являлся одноразовым паролем для входа в мессенджер. Невнимательность стала роковой – для подобных форм регистрации никакие коды из мессенджеров вводить не требуется.

## Слайд 14

### ИИ-фишиング



**Перед началом работы ИИ**

- анализирует данные из соцсетей, сайтов, утечек
- генерирует «идеальные» письма и сообщения

**Отправляет персональное сообщение**

- без ошибок и шаблонных фраз
- выглядит как реальное служебное общение

**Результат – потеря денег**

**ИИ – фишинг.** Фишинг приобретает все новые формы, более тонкие и изощренные методы для усыпления бдительности потенциальных жертв. Раньше фишинговые письма были шаблонными, с ошибками и общими обращениями, например, «Уважаемый клиент!». Теперь ИИ, в том числе, на базе ChatGPT анализирует данные жертвы из различных социальных сетей, корпоративных сайтов, сайтов школ или утечек, которые происходят регулярно, и генерирует идеальное письмо. Под утечками подразумеваются хакерские атаки на серверы различных компаний, где хранятся данные их клиентов, например, сведения владельцев дисконтных карт.

В качестве примера можно привести один случай, произошедший в государственном учреждении. Сотруднику организации якобы с аккаунта его высокопоставленного руководителя в чате одного из мессенджеров поступило сообщение о том, что в рамках проверки представителями ФСБ России (Федеральная служба безопасности РФ) было выявлено распространение персональных данных внутри организации. Помимо этого, жертве была направлена скан-копия письма, написанная якобы от лица ФСБ России в адрес руководителя государственного учреждения, причем составлено письмо было грамотно, с учетом всех норм входящей корреспонденции с указанием всех корректных сведений (ФИО жертвы, должность и ФИО руководителя, название организации). Все это усыпило бдительность пострадавшего. Дальше ситуация развивалась по следующему сценарию: в письме среди прочего было указано, что с жертвой

должен был связаться «представитель ФСБ» с указанием его ФИО, далее после его звонка жертве поступил звонок уже от «представителя Росфинмониторинга», в результате чего жертву убедили снять свои личные денежные средства и передать, так называемому, «курьеру наличности».

## Слайд 15

### ИИ-вишинг

**ИИ-вишинг**  
(англ. vishing = voice + phishing): голосовой фишинг

- голосовая разновидность дипфейка
- ИИ копирует голос по нескольким секундам записи
- позволяет вести диалог с жертвой

ИИ делает мошенничество максимально реалистичным

**ИИ-вишинг** (англ. vishing = voice + phishing).

Это разновидность дипфейков, в котором ИИ работает как голосовой «копировальщик». На сегодняшний день ИИ в своем арсенале достаточно лишь иметь несколько секунд оригинальной записи разговора человека для того, чтобы создать полноценное аудиосообщение или совершить звонок с возможностью ведения диалога.

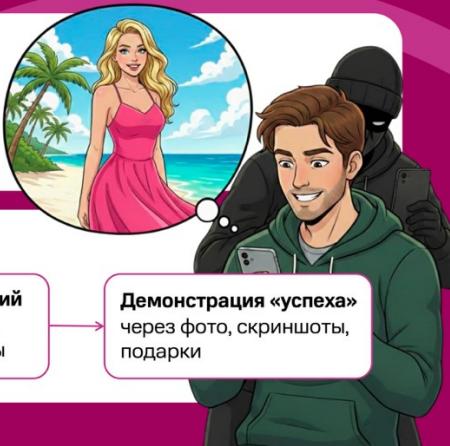
Здесь можно привести пример, произошедший в 2025 году в Италии: мошенники, используя данную технологию и представляясь министром обороны Италии Гвидо Крозетто и другими чиновниками, совершали звонки итальянским предпринимателям с целью убедить их в необходимости перевода денег. Стоит отметить, что жертвами в данном случае стали известные мировому сообществу такие люди, как президент Prada Патрицио Бертелли, модельер Джорджио Армани, исполнительный вице-председатель Pirelli & C. SpA Марко Тронкетти Провера, миллиардер Массимо Моратти, бывший владелец миланского футбольного клуба «Интер» и др.

## Слайд 16

### Романтический скам

#### Суть атаки

- ИИ ведёт беседы с тысячами людей одновременно
- Создаёт иллюзию доверия, использует данные соцсетей для персонализации общения



#### Как работает схема

Переписка в чатах  
личные вопросы,  
голосовые сообщения

Предложение вложений  
ставки, криптовалюта,  
финансовые пирамиды

Демонстрация «успеха»  
через фото, скриншоты,  
подарки

**Социальный инжениринг через соцсети и приложения знакомств (романтический скам).** Всем людям важна эмоциональная близость с родственниками, друзьями, любимыми. Вырабатываемые при этом организмом гормоны вызывают у нас чувство привязанности, желание продолжить общение, и это, как следствие, приводит к снижению уровня критического мышления ввиду вовлеченности в процесс коммуникации. Для этой цели киберпреступники охотно пользуются нейросетями, способными общаться в чатах с тысячами людей одновременно. Стоит отметить, что само общение перед тем, как вовлечь жертву в схему, при которой она останется без денег, для правдоподобности может занимать дни, недели, месяцы. Более того, с целью повышения доверия жертвы к собеседнику (по имени «нейросеть») злоумышленники предварительно обогащают нейросеть данными о потенциальной жертве, например, на основе данных со страницы в социальной сети. Главная опасность такого подхода заключается в том, что ИИ не устает, не допускает ошибок, подстраивается под собеседника по эмоциональному контакту, хорошо считывает психологический портрет пользователя. При этом жертве отправляются не какие-то шаблонные фразы, а применяется настоящий индивидуальный подход, который позволяет достичь высокого уровня иллюзорной связи и близости. Все это усыпляет бдительность человека, после чего его просят, например, вложить средства в финансовую пирамиду, купить криптовалюту и так далее. Рассмотрим пример. Мужчине пришло сообщение в личный чат в социальной сети от незнакомой ему девушки. Она задала вопрос относительно эффективности методов работы

одного из коуч-тренеров, на которого мужчина был подписан. Получив ответ, девушка активно поддержала разговор в чате, задавала вопросы о хобби, о путешествиях, об открытии собственного бизнеса. Через некоторое время мужчине было направлено голосовое сообщение, очевидно, для создания более доверительной коммуникации. Постепенно тема разговора перешла в сферу ставок на футбольные матчи. Девушка сообщила, что обладает инсайдерской информацией, позволяющей легко заработать. Далее она прислала еще несколько голосовых сообщений о том, что она решилась сделать ставки, а также скриншоты, подтверждающие ее выигрыш, в разы превышающий ставки. Мужчина понял, что это опасное общение и прекратил его. Несмотря на это собеседница продолжила направлять сообщения, в частности, прислала фотографию с обновками в виде смартфона последней модели, купленный на указанный ранее выигрыш. После этого мужчина добавил собеседницу в черный список и общение прекратилось

*\*при презентации Урока озвучивать термины и их определения в соответствии с методическими рекомендациями по подготовке и проведению тематического Урока, приведёнными на страницах 38–42.*

**Слайд 17**

«Злые двойники» – это почти всегда незащищенные подключения. Злоумышленники рассчитывают на то, что

## ← Безопасность в публичном Wi-Fi ✗

Не пользуйтесь незащищёнными сетями  
«Злые двойники» почти всегда открыты

Используйте только HTTPS-сайты

Значок замка → соединение  
защищено сквозным шифрованием

Подключайте многофакторную  
автентификацию (MFA)

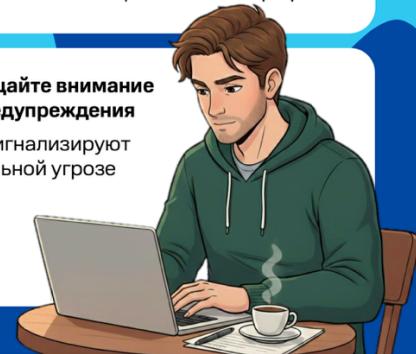
Пароль + одноразовый код

Никогда не вводите пароли и данные карт

Публичный Wi-Fi перехватывает трафик

Обращайте внимание  
на предупреждения

Они сигнализируют  
о реальной угрозе



пользователь не знает о сопутствующих рисках и подключается к поддельной точке доступа.

Не игнорируйте предупреждение системы о безопасности сети. За ним может скрываться реальная угроза. Вместо того, чтобы бездумно закрывать уведомление, уделите секунду, чтобы понять, от чего оно вас защищает. Это простое действие может предотвратить утечку данных или потерю денег.

Запретите себе вводить логины, пароли и данные банковских карт в публичных сетях Wi-Fi. Это золотое правило цифровой безопасности. Преступники легко перехватывают такой трафик. Единственная гарантия – полный отказ от авторизации в подобных условиях.

Обязательно подключайте многофакторную аутентификацию (MFA) везде, где это возможно. Этот метод защищает ваш аккаунт в два и более шага: например, после пароля нужно ввести одноразовый код из SMS или приложения. Это простой, но крайне эффективный барьер для злоумышленников. Не пренебрегайте этой настройкой.

Необходимо обращать внимание на адресную строку. При использовании публичного Wi-Fi заходите только на сайты с протоколом HTTPS (в начале адреса стоит значок замка). Буква S означает «secure» (безопасно) – такое соединение защищено сквозным шифрованием, которое скроет ваши действия от перехвата. Это не гарантия, но существенно снижает риски компрометации своих данных.

## Слайд 18

←      **Не поддавайтесь панике!**      X

**Простой, но надёжный способ защититься от подделки голоса ИИ**

1. Положите трубку при первых подозрениях
2. Перезвоните родственнику или другу из телефонной книги для проверки
3. Используйте семейное кодовое слово для подтверждения личности
4. Задавайте личные вопросы, известные только близким (например: «Как зовут нашу собаку?»)

A woman with dark hair, wearing a blue hoodie, is shown from the chest up, holding a phone to her ear with her left hand. Her right hand is raised with fingers spread, as if gesturing while speaking. A speech bubble above her head contains the text 'Как зовут мою собаку?' (What's my dog's name?). The background is a light blue gradient.

Самое главное правило, которое можно применить ко всем видам мошенничества, особенно в рамках подделки голоса с просьбой о деньгах или совершения любых срочных действий, даже если голос звучит как «родной» – это не поддаваться панике. Первое – необходимо положить трубку при первых подозрениях, второе – необходимо самостоятельно перезвонить по номеру телефона своему родственнику или другу, указанному в телефонной книге, для уточнения информации и достоверности. Третье – учитывая способности ИИ качественно подделывать голос, рекомендуется в рамках своей семьи придумать кодовое слово, которое будет известно только узкому кругу лиц, что позволит сразу понять, кто находится на «том конце провода». Это самый простой и гарантированный способ. Четвертое – задайте личный вопрос, ответ на который знаете только вы и ваши близкие, например, «Мы ездили к дедушке Диме в деревню этим летом?» или «Как зовут нашу собаку?». Прямого ответа ИИ на данные вопросы не даст, так как он не владеет нашими воспоминаниями.

## Слайд 19

Вместе с тем мы сами не должны давать возможность ИИ

## ← Соблюдайте цифровую гигиену! ✖

### Как не дать ИИ клонировать ваш голос

- Закройте доступ к соцсетям (только для друзей)
- Не выкладывайте записи голоса в открытый доступ (статусы, стримы, мессенджеры)

### Контролируйте эмоциональное состояние

- Любая информация, вызывающая сильные эмоции и требующая немедленных действий, скорее всего — обман
- Обсудите ситуацию с близкими



### Главное оружие – критическое мышление

Помните: государственные органы (ЦБ РФ, ФСБ, ФНС) не решают «важные вопросы» по телефону

клонировать наш голос, для чего необходимо соблюдать следующие правила:

- закрыть доступ к своим социальным сетям (настроить приватность только для друзей);
- не выкладывать в открытый доступ слепки своего голоса (статусы в мессенджерах, социальных сетях, стримах).

### Контролируйте свое эмоциональное состояние!

Базовое правило безопасности – при поступлении информации, несущей в себе позитивные или негативные эмоции, требующие от нас каких-либо немедленных действий, мы должны понимать, что это скорее всего обман. В этом случае необходимо остановиться, пригласить коллегу, друга, близких для обсуждения ситуации, скорее всего вам сразу подскажут, что это воздействие мошенников. Нужно всегда помнить, что сотрудники ЦБ РФ, Росфинмониторинга, ФСБ России, ФНС России никогда не будут звонить и тем более решать вопросы «государственной важности» в режиме телефонного звонка. Учитывая активное использование ИИ в сборе информации о нас, в грамотности составления писем и в том, что подобного рода звонки совершают специально обученные люди, способные запугать и ввести человека в ступор и нестабильное эмоциональное состояние, то на первом месте нашим главным оружием может стать только наша бдительность и критическое мышление.

## Слайд 20

### Отсекайте подозрительные контакты

#### Как действовать, если столкнулись с мошенничеством

- Прекратите разговор при упоминании денег, ставок, криптовалют
- Используйте критическое мышление
- Заблокируйте мошенника
- Не переводите никаких денег человеку, которого не видели вживую
- При необходимости – сообщите в правоохранительные органы и администрацию платформы

Романтический скам – это игра на доверии, а финальной ставкой являются ваши деньги



Онлайн-знакомства – в настоящее время очень развитый инструмент для расширения круга общения, в связи с чем ограничить себя в целом от такого инструмента было бы неправильным. Но, если в переписке вдруг возникает разговор про деньги, ставки, криптовалюты и подобного рода слова, разговор нужно прекратить немедленно раз и навсегда, ведь с вероятностью 99% это мошенники. Романтический скам – это долгая игра на доверии, где финальной ставкой являются ваши деньги, а разменной монетой – ваши чувства. Мошенники – талантливые психологи, а современные технологии, такие как ИИ дают им небывалые возможности для массовости и убедительности.

Ваш главный щит – критическое мышление ко всему, что видите и слышите, а также правило: «Ни каких денег, ни под каким предлогом человеку, которого никогда не видел вживую».

Если вы или ваш знакомый стали жертвой, важно прекратить общение; не винить себя; заблокировать мошенника; в случае необходимости сообщить в правоохранительные органы и администрацию платформы.

*\*при презентации Урока озвучивать термины и их определения в соответствии с методическими рекомендациями по подготовке и проведению тематического Урока, приведёнными на страницах 38–42.*

## Слайд 21

Технологии не стоят на месте. При этом у кибермошенников, как и прежде, насущным вопросом

## ← Дропперы — посредники в финансовых схемах мошенников →

### Кто такие дропы

- Люди, принимающие похищенные деньги
- Переводят либо снимают деньги для кураторов
- Передают карту с доступом к онлайн-банку



### Дропы участвуют в уголовном преступлении

«Приобретение либо передача карты лицами, не являющимися клиентами банка» – за данное нарушение наказание: лишение свободы сроком до 6 лет с выплатой штрафа.

Статья 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей»

является вывод или обналичивание похищенных средств. Для этих целей мошенники по-прежнему привлекают, как правило, молодых людей, которых принято называть дропами.

Дроп – это посредник между злоумышленниками и их жертвами. Дроп выполняет достаточно простую функцию: принимает на свой счет похищенные деньги и переводит их следующим участникам схемы либо снимает наличные средства и передает их своим кураторам с учетом небольшой комиссии. Еще один вариант стать дропом – оформить банковскую карту и передать ее вместе с доступом к онлайн-банку злоумышленникам.

Стоит отметить, что дропами можно стать случайно, а можно и намеренно. При этом молодые люди не осознают, что так или иначе они являются соучастниками уголовного преступления. Если в 2024 году в РФ не было отдельной статьи за дропперство, то в 2025 году ситуация коренным образом изменилась, так как президент РФ В.В. Путин подписал федеральный закон №176 ФЗ, который вводит уголовную ответственность за дропперов – подставных лиц, которые мошенники используют для обналичивания или перевода украденных денежных средств. Данный ФЗ вносит изменения в статью 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей», в котором наказание зависит от степени участия в схеме. Отдельное внимание стоит обратить на следующий пункт: «Приобретение либо передача карты лицами, не являющимися клиентами банка» – за данное нарушение гражданин может быть лишен свободы сроком до шести лет с выплатой штрафа. Это важно знать, ведь, как известно, «незнание закона не освобождает от ответственности». При этом, если нарушение совершил несовершеннолетний, то за его действия будут отвечать родители или законные представители.

--	--

## Слайд 22

### Статистика дропов в РФ

> 1 млн

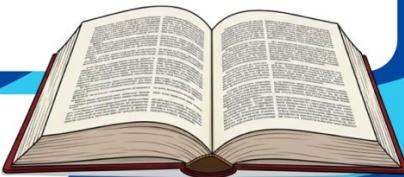
клиентов-дропперов  
в банках

~ 20%

не осознающие  
последствий подростки

#### Дропперы – важное звено в легализации украденных средств

могут привлекаться к уголовной ответственности  
по ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных  
средств или иного имущества, приобретённых  
другими лицами преступным путём»



Осведомлённость и осторожность  
критически важны

## Слайд 23

### Виды дропперов по функциям

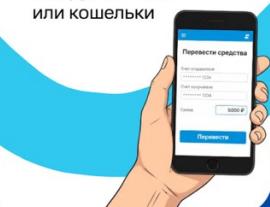
#### Заливщики

- принимают наличные →
- зачисляют на счёт →
- переводят дальше



#### Транзитники

- получают переводы →
- перенаправляют  
на другие счета  
или кошельки



#### Обнальщики

- снимают деньги  
в банкоматах →
- передают организаторам



К сожалению, статистика удручающая: по сведениям ЦБ РФ, число клиентов-дропов в российских банках превысило 1 млн человек. Более того, регулятор сообщает, что порядка 20% граждан, вовлеченных в дропперские схемы, являются подростками, очевидно не осознавая серьезность последствий своих действий.

Дропперы являются важными звенями преступной цепочки легализации денежных средств, полученных неправомерным способом, в связи с этим их можно также привлечь к уголовной ответственности в рамках статьи 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём».

Дропперов условно распределяют на группы в соответствии с выполняемыми функциями:

- *заливщики* – принимают наличные от преступников, зачисляют их на личный банковский счет и отправляют дальше другим участникам схемы;
- *транзитники* – получают переводы на свою банковскую карту и перенаправляют их на сторонние счета либо электронные кошельки;
- *обнальщики* – снимают наличные деньги в банкоматах и передают их организаторам преступлений.

## Слайд 24

### Вербовка дропперов с помощью ИИ

#### Как работает схема

Нейросети и NLP  
анализируют открытые источники  
(соцсети, форумы, маркетплейсы)

Поиск уязвимых групп  
студенты, безработные люди,  
ищащие «лёгкий доход»

Оценка психологии жертвы  
посты, стиль общения →  
внушаемость, алчность

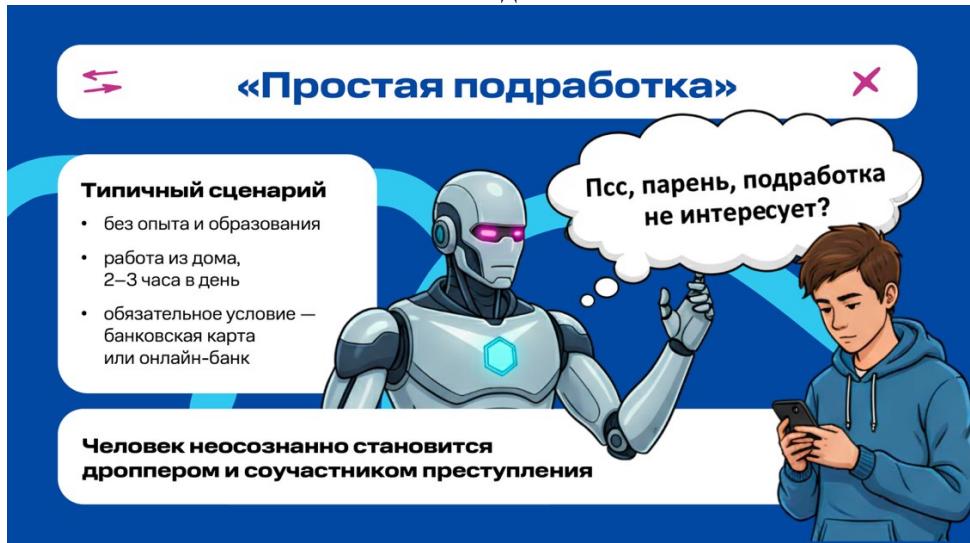
Первичный контакт  
Чат-боты, использование  
дипфейк-аватаров



Особое внимание стоит уделить вербовке дропперов с учетом развития таких ИИ-алгоритмов как нейросети и NLP (Алгоритмы обработки естественного языка – Natural Language Processing). Именно они позволяют злоумышленникам быстрее находить подходящих на эту роль людей, поскольку поиск становится более умным, таргетированным. Вышеупомянутые ИИ-алгоритмы сканируют открытые источники (соцсети, форумы, маркетплейсы) для поиска уязвимых групп: людей с финансовыми трудностями, студентов, безработных, ищащих быстрый заработок, или тех, кто выражает недовольство работой и прочих. Также ИИ-алгоритмы способны оценить психологический профиль потенциального сотрудника: анализируются лайки, посты, стиль общения, чтобы определить уровень внушаемости, склонность к риску, отчаяние или алчность. Это позволяет строить максимально персонализированные подходы к поиску нужных людей.

Как правило, первый контакт с потенциальным дроппером устанавливают не люди, а продвинутые ИИ чат-боты, способные вести длительные, естественные беседы на разных языках. Иногда используются дипфейк-аватары (видеозапись или общение в реальном времени) для создания ложного доверия, например, представителя HR-агентства или успешного спекулянта акциями. Если же диалог ведет сам человек, то ИИ подсказывает ему, что нужно ответить на тот или иной вопрос соискателя, например, о законности потенциальной работы. Разберем некоторые примеры вербовки дропперов.

## Слайд 25



«Простая подработка»

**Типичный сценарий**

- без опыта и образования
- работа из дома, 2–3 часа в день
- обязательное условие – банковская карта или онлайн-банк

Псс, парень, подработка не интересует?

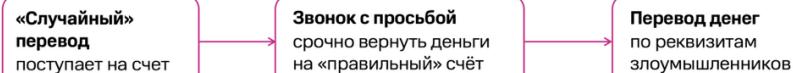
Человек неосознанно становится дроппером и соучастником преступления

**«Простая подработка».** Старшеклассник решил заработать свои первые деньги, на просторах сети Интернет он увидел заманчивое объявление о работе: образование не требуется; опыт работы не требуется; работа из дома несколько часов в день. И, наконец, главное условие – наличие банковской карты или доступ к онлайн-банку. Нетрудно догадаться, о чем идет речь в подобной подработке. Используя отработанные легенды, мошенники убеждают ничего не подозревающих людей, чаще всего молодёжь, совершать переводы или предоставлять доступ к своим счетам. Таким образом, жертвы, не осознавая истинной сути происходящего, становятся соучастниками преступных операций.

## Слайд 26

### «Ошибочный перевод»

#### Как работает схема



#### Единственно верное решение

- Немедленно связаться с банком
- Действовать строго по его инструкциям

СМС от: Неизвестный абонент  
Сумма: 50 000 руб.

СЛУЧАЙНО ОТПРАВИЛА,  
ПЕРЕШЛИ ДЕНЬГИ  
ПО НОМЕРУ

**«Ошибочный перевод».** По-прежнему актуальная схема на текущий день. Данная уловка рассчитана на невнимательность и добросовестность людей. Вас вводят в заблуждение: после «случайного» перевода средств на счет поступает звонок с просьбой о помощи и возврате денег на «правильный» счёт. Важно помнить: возвращать платеж по указанным злоумышленником реквизитам – значит стать соучастником преступления. Единственно верное решение – незамедлительно связаться с банком и действовать по его инструкциям.

## Слайд 27

### «Администратор лотереи»

#### Как выглядит вербовка

- Предлагают «техническую работу»
- Обязанность – распределять денежные призы «победителям»

#### Что происходит на самом деле

- Нанятый человек становится дроппером
- Деньги на карте – похищенные средства у других жертв
- Переводы оформляются как «выигрыши», но уходят:
  - другим дропперам или подставным лицам
  - напрямую мошенникам



#### Ключевая роль дроппера

- Дробит и «очищает» преступный денежный поток
- Существенно осложняет выявление схемы банками и правоохранительными органами

**«Администратор лотереи».** Суть схемы очень проста: вербовщик под видом работодателя нанимает человека для технической работы: распределения денежных призов между «победителями» лотереи. Фактически нанятый человек (дроппер) становится конечным звеном, который легализует украденные у других жертв деньги, переводя их преступникам под видом «выигрышей». В реальности поступившие на карту дроппера деньги – это средства, собранные с десятков обманутых людей (например, через фейковые онлайн-магазины, инвестиционные схемы, взломы), а карты «победителей» – это счета других дропперов, подставных лиц или напрямую мошенников. Таким образом, дроппер дробит и «очищает» преступный поток, делая его отслеживание для банков и правоохранительных органов сложнее.

## Слайд 28

### Вербовка через соцсети

**Как находят жертву**

- ИИ анализирует соцсети: посты о поиске работы, участие в розыгрышах
- Выбираются уязвимые люди

**Как проходит вербовка:**

- «Живой» аккаунт с украденными фото
- Сообщения с предложением подработки, помощи, «социального» проекта
- Убеждают в легальности схемы
- Просят переводить деньги через личную карту

**Типичные легенды**

- «Администратор донатов»
- Ассистент блогера или стримера
- Волонтёр, принимающий пожертвования

**Ни одна легальная организация не использует карту случайного человека**



**«Социальные сети».** Как уже сообщалось ранее, ИИ активно применяется для таргетированного (целевого) поиска подходящих людей с релевантным психологическим укладом. В качестве примера можно привести поиск человека, который в постах или обсуждениях жалуется на нехватку денег, ищет работу, состоит в группах типа «Подработка», «Быстрые деньги» и др. или активно участвует в розыгрышах. Когда человек найден, ему поступает сообщение от аккаунта с фотографией привлекательной девушки или мужчины (фотографии, разумеется, украдены), при этом аккаунт выглядит живым: есть добавленные друзья, загруженные фотографии, репосты. Сообщения могут содержать предложения о работе или, например, о помощи:

— «Привет! Видела твой комментарий, что ищешь подработку. Мы как раз ищем ответственных людей для удалённого сопровождения платежей в социальных проектах. Официально не оформляем, но платим сразу. Если интересно, расскажу подробнее. Пиши сюда...»

— «Здравствуйте! Обращаюсь к Вам как к активному и, судя по профилю, адекватному человеку. Мы собираем средства для детского хосписа. Нужен волонтёр на 2–3 часа в день, чтобы оперативно принимать небольшие пожертвования от людей через СБП и аккумулировать их на одном счёте. Есть небольшое вознаграждение. Это спасёт жизни. Можете помочь?»

Далее, если человек отвечает на это сообщение, вербовщики вовлекают его дополнительно, делая акцент на легальности работы, детализируя легенду. Сообщение вербовщика на примере легенды «Администратор платежей» для стримера или блогера может выглядеть следующим образом: «Я продюсер популярного стримера. Ему постоянно донатят (жертвуют деньги) зрители, но, если получать всё на

его карту, банк заблокирует счёт из-за огромного количества входящих переводов от разных лиц. Поэтому мы распределяем поток по картам ассистентов. Ты будешь получать донаты, удерживать 10%, а остальное переводить на наш основной счёт. Мы предоставим тебе график и скриншоты из стрима для сверки».

Подобные примеры можно продолжать бесконечно. Они разнообразны и часто заманчивы. Однако ни одна легальная организация не будет переводить деньги неизвестного происхождения на карту случайного человека из соцсетей для дальнейших манипуляций. Такие предложения – 100% мошенничество.

## Слайд 29

### ➡ Уголовная ответственность в РФ ✗

**Статьи, предусматривающие наказание за дропперство**

- 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём»
- 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей»
- 159 УК РФ «Мошенничество»

**Запомните главное:**

- Дропперство – не «лёгкий заработка», а уголовно наказуемое преступление
- Ответственность несут как организаторы, так и рядовые участники



Помните, что за участие в схемах легализации денежных средств, добытых преступным путем, в Российской Федерации могут быть применены сразу несколько статей уголовного кодекса:

- 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретённых другими лицами преступным путём»;
- 159 УК РФ «Мошенничество»;
- 187 УК РФ «Неправомерный оборот средств платежей».

Все это говорит о том, что дропперство – это все же не «лёгкий заработка», а уголовно наказуемая деятельность, караемая реальными сроками лишения свободы. При этом вышеупомянутая законодательная база позволяет привлекать к ответственности как организаторов, так и рядовых исполнителей, которые своими действиями (или бездействием) способствовали совершению преступлений.

Важно помнить, что ничего бесплатного и легкодоступного без обратной стороны медали не существует, поэтому любые предложения о работе с якобы легким и быстрым заработка должны оставаться без внимания. При этом на примерах, приведенных выше, мы видим, что разговор в социальной сети может начаться с непринужденной беседы, плавно перетекающей в необходимость предоставления персональных данных, в том числе, сведений о банковской карте, или вовсе передаче данных, необходимых для доступа в банковское приложение третьим лицам.

## Слайд 30

### Правила безопасности

**Если обнаружили признаки вербовки:**

- Прекратите все контакты с мошенниками
- Ничего не переводите, даже если получили подозрительный перевод
- Заблокируйте карту и уведомите банк
- Сохраните переписку, реквизиты, номера мошенников
- Обратитесь в правоохранительные органы

**Все предложения «лёгкого заработка» — подозрительны**  
особенно если требуют персональные данные или доступ к банковским картам

Если все же случилось так, что вы обнаружили признаки вербовки, то:

- немедленно прекратите все контакты;
- ничего не переводите. Если вам уже перевели деньги, ни в коем случае не снимайте и не переводите их дальше;
- заблокируйте карту. Если вы уже передавали реквизиты или получали подозрительные переводы, позвоните в банк и заблокируйте карту, объяснив, что на неё поступили сомнительные средства;
- сохраните переписку. Сделайте скриншоты переписки, номеров телефонов, реквизитов. Они могут понадобиться полиции;
- обратитесь в правоохранительные органы.

## Слайд 31

### История и особенности

**Что такое криптовалюта:**

- Цифровые деньги без участия госбанков
- Работает на блокчейне — децентрализованной таблице транзакций

**3 января 2009 г.**  
сгенерирован первый блок Bitcoin

**Основные криptoактивы**  
2026 г.

Bitcoin, Ethereum, Tether, Binance Coin

**Феноменальный рост стоимости**

2009 г.	11 цент
2025 г.	\$126 200

Доходность в прошлом ≠ доходность в будущем

История криптовалюты начинается с 3 января 2009 года, именно тогда был сгенерирован первый блок сети Bitcoin, который в январе 2026 года отметил свое 17-летие. Когда-то криптовалюта была экспериментом, который спустя годы стал частью мирового финансового сектора.

Криптовалюта представляет собой форму цифровых денег. Эмиссия, то есть их выпуск и оборот, не зависят от государственных институтов или банков. Криптовалюта функционирует на так называемой базе блокчейна. Так как криптовалюта децентрализована, то есть нет единого центра управления, то и информация обо всех операциях с данными типами валют распределена на множестве компьютеров по всему миру. Простыми словами, блокчейн можно себе представить в виде таблицы с записями обо всех когда-либо совершенных транзакциях между всеми участниками,

которая хранится на каждом компьютере, подключенном к сети. Следовательно, для того, чтобы смошенничать и, например, отменить вчерашний перевод другу, придется подключиться к каждому компьютеру и внести изменения в той самой таблице, а точнее полностью ее переписать, что практически невозможно, так как в сети огромное количество независимых компьютеров. Создание (выпуск) криптовалюты сегодня организовать технически достаточно просто, поэтому на начало 2026 года насчитывается несколько тысяч криptoактивов. Однако основными криptoактивами все же являются Bitcoin, Ethereum, Tether, Binance Coin и другие, поскольку именно они занимают 85–90% всего рынка. Оставшиеся 10–15% – это проекты с очень маленькой капитализацией, низкой ликвидностью или вообще неактивные. Многие создаются для спекуляций, шуток (мемкоины) или конкретных узких задач. В любых инвестициях, в том числе и с криptoактивами, важно понимать, что доходность в прошлом не гарантирует доходности в будущем. Например, если рассмотреть его месячную доходность в 2025 году, то мы увидим, что в течение 6 месяцев его стоимость была отрицательной, при этом важно отметить его волатильность: от -2,3% в марте до -17,67% в ноябре. В результате к концу 2025 года стоимость биткойна снизилась почти на 8% относительно начала января, до \$87 160,08 на конец торгового дня 29 декабря того же года. Если посмотреть на его историческую волатильность, то она составляла на коротком сроке порядка 10–30%, после резких взлетов часто случались коррекции и наоборот. Доходность Bitcoin за счет роста его стоимости феноменальна с момента его основания, поскольку в начале своего пути он стоил меньше 1 цента США, а его

исторический пик приходился на октябрь 2025 года – на уровне 126,2 тыс. долларов США за биткоин.

Вместе с тем в 2026 году биткоин – один из самых популярных активов в мире, всерьез рассматриваемый финансовыми организациями и даже государствами: от Сальвадора и Бутана до США, где сформировали госрезерв биткоина.

## Слайд 32

### Цифровой рубль vs Криптовалюта

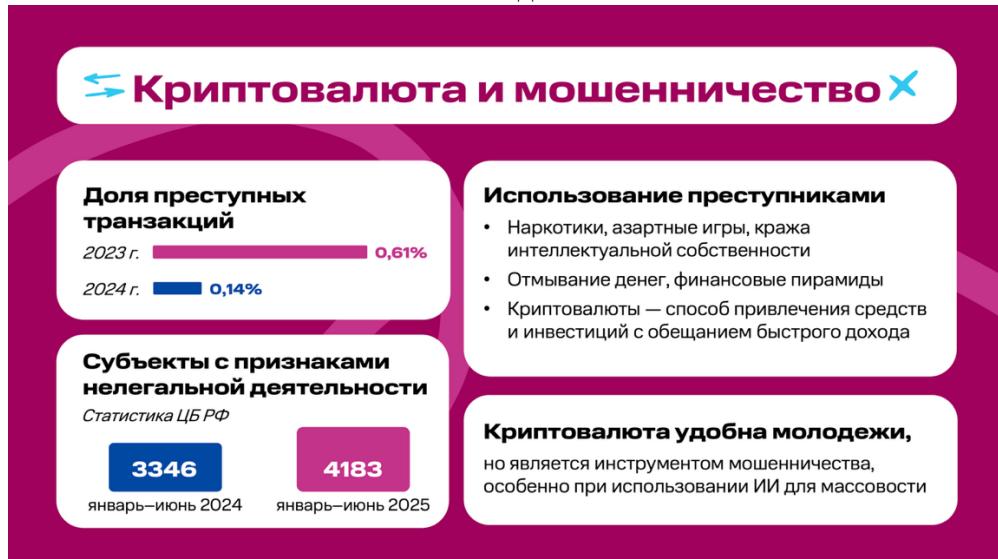
Цифровой рубль	Криптовалюта:
<ul style="list-style-type: none"><li>Дополняет наличные и безналичные средства</li><li>Контролируется ЦБ РФ, доступ через мобильные приложения и интернет-банки</li><li>Обязательная процедура KYC для защиты от мошенничества и отмывания денег</li></ul>  <p>Государственный и контролируемый актив</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>Децентрализована – нет единого контроля государств или банков</li><li>Используется как актив / имущество, не всегда законное средство платежа</li><li>Псевдонимная: привязка к публичному адресу кошелька, риски безопасности</li></ul>  <p>Децентрализованный актив с высокой волатильностью</p>

Стоит обратить внимание, что помимо криptoактивов существуют еще цифровые валюты. В разных источниках информации под цифровыми валютами подразумевают в том числе и криptoактивы. Мы же рассмотрим данный термин на примере цифровой формы российской национальной валюты. По сведениям ЦБ РФ, цифровой рубль – это цифровая форма рубля. В настоящее время в России существуют наличная (банкноты и монеты в кошельках) и безналичная (деньги на счетах в банках) формы национальной валюты, а в дополнение к ним появится еще и цифровая. Цифровые рубли будут храниться на счетах цифрового рубля (цифровых кошельках) граждан и организаций. Счета цифрового рубля, в свою очередь, будут открываться на платформе Банка России, где и будут совершаться операции с цифровыми рублями. При этом доступ к счетам цифрового рубля будет возможен через привычные дистанционные каналы: мобильные приложения банков и интернет-банки. Исходя из данной информации сразу заметно первое важное отличие цифрового рубля от криптовалюты, которая, как уже сообщалось ранее, является децентрализованной, то есть ее оборот и эмиссия не контролируются ни государствами, ни банками, чего нельзя сказать о цифровых валютах, которые является

централизованными, то есть подконтрольными государствам и финансовым институтам. Помимо этого, криптовалюта во многих странах не является средством платежа на законодательном уровне, а рассматривается лишь как актив, имущество, товар.

Конечно, важно отметить такой важный аспект как безопасность с точки зрения анонимности, ведь криптовалюту можно назвать псевдонимной – она привязывается к публичному адресу кошелька, что, конечно же, привлекает злоумышленников. В то время как цифровой рубль регулируется обязательной процедурой KYC (Know your customer) или «Знай своего клиента», целью которой является предотвращение мошенничества, отмывания денег и финансирования незаконных действий.

## Слайд 33



По некоторым данным, в 2024 году переводы на крипто кошельки, связанные с преступной деятельностью, составили 0,14% от всех блокчейн-транзакций, годом ранее эта доля составляла 0,61%. Вместе с тем, по сведениям этого же источника, сообщается, что множество преступных группировок, в том числе транснациональные организованные преступные группировки, все чаще используют криптовалюту для совершения традиционных преступлений, таких как незаконный оборот наркотиков, азартные игры, кража интеллектуальной собственности, отмывание денег. Отдельное внимание стоит уделить финансовым пирамидам в целом и с использованием криптовалюты в частности. Так, по сведениям ЦБ РФ, в январе – июне 2025 года Банк России выявил 4183 субъекта (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и др.) с признаками нелегальной

деятельности, в том числе, с признаками финансовых пирамид. Это почти на 20% больше, чем за аналогичный период прошлого года, но на 24% меньше по сравнению со вторым полугодием 2024 года. Продолжает увеличиваться доля мошеннических проектов, использующих криптовалюты и как способ привлечения средств пользователей, и как актив, инвестиции в который гарантируют быстрый доход. Также ЦБ РФ сообщает, что на фоне снижения доверия к инвестированию в иностранные ценные бумаги мошенники стали активнее вовлекать заинтересованную аудиторию, в основном из соцсетей, к игре на разнице курсов криптовалют. Очевидно, что и здесь злоумышленники для большего охвата потенциальных жертв активно используют ИИ, помогающий найти подходящих на эту роль людей на просторах сети Интернет (сетевые игры, социальные сети, каналы в мессенджерах, тематические форумы и прочее).

Финансовая реальность молодых людей радикально отличается от опыта их родителей. На смену очередям в банках и обменниках пришли несколько иконок на смартфоне. Для многих теперь криптокошельёк, та или иная социальная сеть/мессенджер, маркетплейсы – все это стало естественной средой, где инвестиции становятся рутиной, а операции с цифровыми активами – не сложнее установки игры.

## Слайд 34

### Мошеннический P2P-треугольник

#### Как работает схема

##### Фейковое объявление

Продажа товара  
по цене ниже рыночной

##### Подмена реквизитов

карта P2P-трейдера,  
а не продавца

##### Перевод денег P2P-трейдеру

покупка криптовалюты  
мошенникам



#### Как снизить риски

- Проверять рейтинги и историю контрагентов
- Выбирать популярные и подтверждаемые способы оплаты
- Продавать товары только через проверенные торговые площадки

Рассмотрим некоторые схемы с использованием криptoактивов и ИИ.

**«Мошеннический p2p треугольник».** На онлайн-площадке по продаже бывших в употреблении товаров, в социальной сети или мессенджере мошенник размещает объявление о продаже чего-либо, например, смартфона, по цене, как правило, ниже рыночной. Жертва соглашается оплатить товар, здесь и происходит самый важный момент: вместо своих реквизитов мошенник предоставляет реквизиты peer 2 peer (p2p) трейдера криptoактивов. В это же время мошенник открывает ордер на покупку криптовалюты у трейдера на бирже, а покупатель, переводя деньги трейдеру, уверен, что переводит деньги продавцу за телефон. В результате покупатель остается без денег и телефона, мошенник на свой счет получает перевод криптовалюты от трейдера, а тот, в свою очередь, ничего не подозревая, получает угрозу попасть под уголовное преследование, если покупатель подаст соответствующее заявление в полицию, поскольку именно на его карту поступили денежные средства от потерпевшего. Разумеется, для большего охвата злоумышленники активно применяют ИИ, поскольку сегодняшние технологии позволяют ИИ выстраивать алгоритмизированный диалог с потенциальной жертвой, с учетом ответов последней. Кроме того, ИИ способен вести диалоги сразу с неограниченным кругом лиц. Для минимизации рисков стоит использовать только известные p2p платформы и следить за рейтингами контрагентов. Также желательно выбирать сделки с популярными способами оплаты, где легко подтвердить транзакцию. Продавцам товаров же лучше пользоваться соответствующими проверенными и известными платформами.

## Слайд 35

### Скам SQUID криптовалюта

#### Что произошло

- Токен Squid обещали использовать в онлайн-игре по популярному сериалу
- За 2 дня рост 44 000%, цена \$2860**
- Вскоре обесценился до 0
- Мошенники вывели >3 млн \$,** пострадало 40 000+ инвесторов



#### Сигналы опасности

- Невозможность продать токен
- Отсутствие листинга на известных биржах
- Ошибки на сайте

#### Важно

- Перед инвестированием проверять создателей проекта и доступную информацию
- Осторожность и критическое мышление = защита от финансового мошенничества



**Скам SQUID криптовалюта.** Токен Squid был создан в конце октября. Разработчики обещали, что его можно будет использовать в онлайн-игре по одному очень популярному сериалу. Всего за два дня криптовалюта аномально выросла на целых 44 000%. Об этом писали крупные мировые СМИ. К 1 ноября Squid уже стоила 2860 долларов за штуку, а днем она резко обесценилась до нуля. Сайт и соцсети разработчиков оказались заблокированы. Всего мошенники вывели свыше 3 млн долларов, в валюту вложились больше 40 000 человек. Криптоинвесторов должно было насторожить многое: невозможность продать данный токен, отсутствие листинга (размещения) токена на крупных и известных криптобиржах, наконец, грамматические и орфографические ошибки на сайте проекта.

Важно помнить, что подобных проектов может быть много, поэтому перед тем, как решить принимать ли в них участие, необходимо получить как можно больше любой информации, в том числе об их создателях.

*\*при презентации Урока озвучивать термины и их определения в соответствии с методическими рекомендациями по подготовке и проведению тематического Урока, приведёнными на страницах 38–42.*

## Слайд 36

### Пирамида Bitconnect

**Суть схемы**

- Маскировка под криптовалютную платформу с ИИ для торговли
- Обещание высокой прибыли при минимальных рисках
- Реферальная программа: 7–15% от вкладов новых участников

**Последствия**

- Пострадали инвесторы из 40+ стран
- Убытки составили >17 млн \$

**Механизм обмана:**

- Деньги новых инвесторов → выплаты «прибыли» старым и бонусы → карманы организаторов
- Торгового робота не существовало

Гарантии высоких доходов + реферальные бонусы = явный сигнал финансового скама



**Финансовая пирамида Bitconnect.** Bitconnect – вероятно, один из самых печально известных и масштабных криптовалютных скам-проектов в истории, действовавший с 2016 по 2018 годы. Он был классической финансовой пирамидой с элементами Понци, искусно замаскированной под инновационную криптовалютную платформу. Инвесторам обещали астрономическую прибыль при минимальных рисках, так как во главе угла якобы стоял торговый робот на базе искусственного интеллекта. Однако сердцем пирамиды являлась реферальная программа: приглашая новых участников, инвестор получал 7–15% от их вкладов, помимо обещанного 1% в день. Деньги новых инвесторов шли на выплаты «прибыли» старым, на реферальные бонусы и в карманы организаторов. Никакого торгового робота не существовало. Пострадавшими в результате данной финансовой пирамиды являлись граждане более чем из 40 стран, которые понесли убытки на сумму свыше \$17 млн.

*\*при презентации Урока озвучивать термины и их определения в соответствии с методическими рекомендациями по подготовке и проведению тематического Урока, приведёнными на страницах 38–42.*

## Слайд 37

### ← Финансовая пирамида Финико →

**Суть схемы**

- Избавление от кредитов через инвестиции
- Использование «математических моделей» и ИИ для «снижения рисков»
- Возможность купить квартиру или машину за 35% от стоимости
- Депозиты с доходностью 20–30% в месяц

**Особенности**

- Все операции проводились в биткоинах и Tether
- Пополнение счетов фиатными деньгами было запрещено
- Популярность схемы выросла за счет крупных «выгодных» предложений

Высокие доходы + невозможность использовать обычные деньги = явный сигнал мошенничества



**Финансовая пирамида Финико.** Финансовая пирамида Финико появилась в РФ в г. Казань еще в 2019 году и обещала избавить жителей от кредитов. Как уверяли создатели, их ключевая компетенция – это уметь зарабатывать на различных фондовых рынках, и для того, чтобы снизить абсолютно все риски, они разработали соответствующие математические модели, то есть должен был использоваться ИИ. Отличительной особенностью данной финансовой пирамиды было наличие различных программ, например, были программы, с помощью которых можно было купить квартиру или машину за 35% от их стоимости, а можно было просто открыть депозит под 20–30% в месяц. Вероятно, именно это повлияло на высокую популярность схемы среди граждан. Стоит отметить, что счет в данной программе нельзя было пополнить фиатными деньгами, поскольку все операции совершались в биткоинах и криптовалюте Tether. Это было важным моментом в судебном процессе, поскольку денежные средства в привычном для нас виде от населения получать организация не имела права, так как на это требуется соответствующая лицензия ЦБ РФ, а криптовалюта – это не деньги.

## Слайд 38

### Правила безопасности

#### Проверяйте легальность

- Все финансовые организации должны иметь лицензию ЦБ РФ
- Проверка через справочник: [cbr.ru/inside/warning-list](https://cbr.ru/inside/warning-list)

#### Главное правило

«Бесплатный сыр – только в мышеловке!»



#### Признаки финансовых пирамид

- Нереалистичные обещания доходности, в разы выше рынка
- Реферальная программа
- Отсутствие лицензии и документов
- Агрессивная реклама и срочность («только сегодня!»)
- Непрозрачность: нет информации о руководстве или регистрации
- Прием наличных или криптовалюты без документов

В РФ, чтобы предупредить граждан и снизить риски вовлечения в незаконную деятельность, на сайте Банка России ежедневно обновляется список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке: признаками «финансовой пирамиды», нелегального кредитора, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг (в том числе нелегального форекс-дилера) и иных нелегальных участников финансового рынка. Участник рынка для предоставления большинства финансовых услуг на территории Российской Федерации должен иметь лицензию Банка России или быть включенным в его реестр. Проверить это можно в справочнике финансовых организаций. Если это условие не соблюдается, то, скорее всего, организация ведет деятельность нелегально, а потребители могут быть обмануты.

Сайт для проверки – <https://cbr.ru/inside/warning-list/>. Помимо этого, следует обращать внимание на следующие признаки финансовых пирамид:

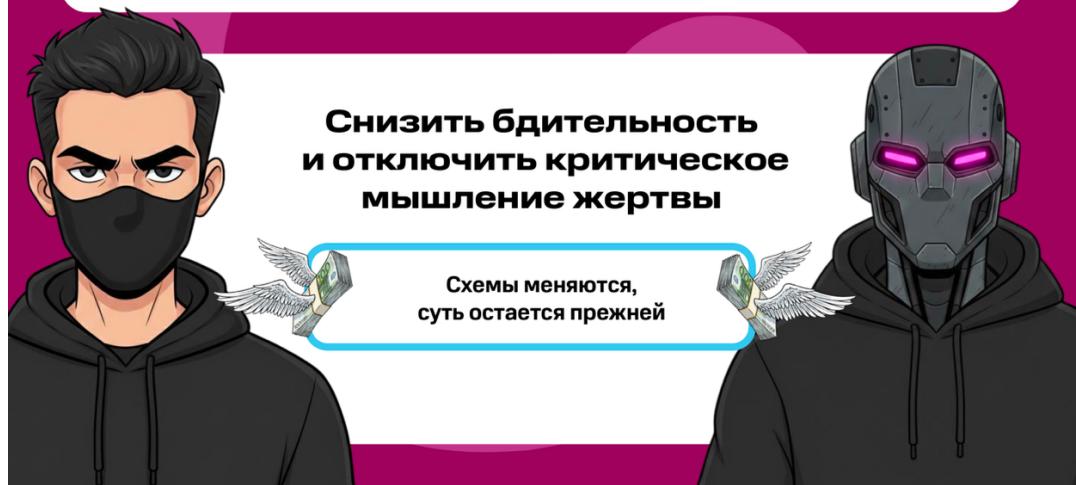
- нереалистичные обещания: большая доходность, в разы опережающая любые легальные аналоги, особенно подкреплённая гарантиями – это универсальная и главная приманка любой пирамиды;
- привлечение новых участников или реферальная программа: выплаты новым вкладчикам за счет денег старых – классический признак;
- отсутствие лицензии: нет лицензии ЦБ РФ на финансовую деятельность (страховую, инвестиционную);
- агрессивная реклама: давление, срочность («только сегодня!»);
- непрозрачность: нет информации о руководстве, регистрации, отсутствие официальных документов;

- прием наличных: отказ от официального оформления, прием денег наличными или в криптовалюте без документов.

**Главное всегда помнить: бесплатный сыр только в мышеловке!**

*\*при презентации Урока озвучивать термины и их определения в соответствии с методическими рекомендациями по подготовке и проведению тематического Урока, приведёнными на страницах 38–42.*

## Главная цель злоумышленников



Как мы все уже знаем, злоумышленники всегда находятся в поиске информационных поводов и очень хорошо к этой процедуре адаптировались, поэтому будет важно еще раз вспомнить актуальные схемы мошенничества на текущий момент. Важно отметить, что меняются схемы, однако суть остается та же – в приоритете снижение бдительности жертвы и отключение критического мышления.

## ← Фишинговые магазины и сайты ✗

### Схема мошенников

Мошенники создают копии сайтов магазинов, авиакомпаний, банков и тп → Предлагают товары, билеты, путевки со скидкой, заманивая жертву

### Правила безопасности

- Покупайте только через официальные приложения
- Не переходите по ссылкам из писем
- Проверяйте, что сайт использует **https://**, а не **http**
- Отдельная карта для онлайн-покупок
- Проверьте ошибки в тексте и имени сайта
- Используйте антивирусное ПО

Рассмотрим наиболее популярные схемы.

**Фишинговые онлайн-магазины и не только.** Эта схема актуальна круглый год, поскольку у людей всегда есть потребность в покупке чего-либо: от путевок, авиа- и железнодорожных билетов в связи с очередным отпуском или длительными праздниками до банальных покупок в виде продуктов питания. Те пользователи, которые совершают такие покупки через ранее установленные приложения с официальных магазинов того или иного производителя смартфона, защищены, но зачастую, если гражданин решил найти путевки для очередного путешествия и желательно со скидкой через известные поисковики, то в этом случае появляется риск совершить покупку на поддельном (фишинговом) сайте. В этом случае появляется риск не только потерять часть своих денег, но и скомпрометировать свои персональные данные, поскольку на сайтах требуется заполнять такие данные, как ФИО, номер телефона, адрес электронной почты, возможно, паспортные данные, если, например, мы хотим приобрести билет на поезд или самолет, и, конечно же, данные своей банковской карты. Стоит отметить, что чаще всего мошенники подделывают сайты авиакомпаний, банковских и микрофинансовых организаций и страницы авторизации и оплаты Интернет-магазинов.

### Правила безопасности

Необходимо:

- совершать покупки через установленные с официальных магазинов производителя телефона приложения;
- при переходе по ссылкам, которые выдал поисковик, удостовериться, что название сайта начинается с «**https**», а не с «**http**»;
- убедиться в отсутствии грамматических ошибок на сайте; если они есть, это фишинговых сайтов;
- проверить корректность названия сайта в поисковой строке, фишинговые сайты обязательно содержат ошибки;
- не переходить на соответствующие сайты по ссылкам, в том числе из электронной почты;
- не переходить по заманчивым ссылкам из объявлений, размещенных на просторах Интернета;

## Слайд 41

### ⇄ Доставка цветов и «Госуслуги» ✗

#### Схема мошенников

Звонок от «службы доставки»  
назвать из СМС код  
«подтверждения»

Звонок от  
«Роскомнадзора»  
сообщают о якобы  
небезопасной ситуации



Второй звонок от  
«службы безопасности»  
помочь восстановить  
доступ к «Госуслугам»



#### Правила безопасности

- Никогда не сообщайте SMS-коды – это коды для микрозаймов
- Спросите себя: ждали ли вы доставку? Если нет → аферисты

**Доставка цветов для кражи «Госуслуг».** Мошенники постоянно находят новые информационные поводы для хищения денег, однако они еще и дорабатывают существующие схемы. Данная схема также не осталась без внимания. Теперь мошенники разработали новую двухэтапную схему обмана. Сначала жертве звонят от имени службы доставки букетов и просят назвать код из СМС якобы для сверки заказа с курьером. После этого звонок прерывается сообщением от имени Роскомнадзора о небезопасности.

Затем злоумышленники звонят снова, уже в роли «сотрудников службы», предлагая помочь вернуть доступ к «Госуслугам» и отменить заявку на микрозаем. В это время на телефон приходят четырехзначные коды от имени микрофинансовых организаций, которые мошенники пытаются выманить для входа в «Госуслуги», взлом которых может привести к потере исчерпывающей информации о гражданине РФ.

#### Правила безопасности

Самое важное правило, применимое ко всем вариантам попыток мошенничества, никто и никогда не будет спрашивать смс-код, к нему следует относиться как к паролю.

Задать себе очевидный вопрос: ждали ли вы доставку цветов? Если нет, то скорее всего это аферисты.

## Слайд 42

### ➡ Блокировка карт с помощью ИИ ✗

#### Схема мошенников

Звонят в банк от «клиента»  
Называют личные данные,  
с ИИ имитируют голос

Блокируют карту  
Причины: потеря,  
кражи и прочее

Угрожают жертве  
Требуют деньги



#### Правила безопасности

Звоните в банк только  
по официальному номеру

Ни при каких условиях  
не переводите деньги

Расскажите о схеме  
всем родственникам

#### Блокировка банковских карт с применением ИИ.

Мошенники научились удаленно блокировать банковские карты, ведь для этого достаточно совершить звонок в call-центр банка и назвать ФИО, дату рождения. А для того, чтобы обман был еще более убедителен, мошенники имитируют голос клиента с помощью нейросетей ИИ. Причиной блокировки может являться все, что угодно, например, потеря карты или ее кражи. После блокировки карты мошенники связываются с жертвой и, угрожая расправой или блокировкой карт родственников и знакомых, вымогают деньги. Они уже демонстрируют «результат» – ваши действительно заблокированные карты.

#### Правила безопасности

Необходимо:

- всегда относиться к ситуации критически, перезвонить для уточнения информации о блокировке карты в call-центр банка (по номеру телефона, указанному на оборотной стороне карты);
- ни при каких условиях не переводить деньги ни на чей счет, а обратиться в отделение банка;
- рассказать родственникам, особенно пожилым, об этой схеме.

## Слайд 43

### Глобальная проблема

#### Взрослое население мира

57%  
столкнулись  
с мошенничеством



54%  
пострадали при  
онлайн-покупках

48%  
от инвестиционного  
мошенничества

#### Психологические последствия

69%  
испытывают  
сильный стресс



17%  
теряют уверенность  
в себе

14%  
ухудшились  
отношения в семье

#### Главный щит – критическое мышление и цифровая грамотность

- Почти каждый 4-й, считающий себя осторожным, всё равно теряет деньги
- Мошенники постоянно совершенствуют тактики и базовой бдительности уже недостаточно

В заключение отметим, что последние данные глобального исследования показывают тревожную картину: мошенничество превратилось в массовое явление, а его последствия выходят далеко за рамки финансовых потерь. В 2025 году 57% взрослого населения мира столкнулись с мошенничеством. Среди тех, кто лишился средств, 54% стали жертвами при онлайн-покупках, а 48% пострадали от инвестиционного мошенничества. Особое внимание стоит обратить на психологический урон: 69% испытывают сильный стресс, 17% теряют уверенность в себе, а 14% отмечают ухудшение отношений в семье.

Большинство людей декларирует: «Этого со мной точно не случится». При этом **почти каждый четвёртый из этой уверенной группы всё равно теряет деньги, что указывает на серьёзный разрыв между восприятием риска и реальными угрозами**. Мошенники совершенствуют тактики, а базовой бдительности порой уже недостаточно. Высокая самооценка собственной осторожности может создавать ложное чувство безопасности, делая человека уязвимым. Все это говорит о том, что необходимо постоянно повышать уровень цифровой грамотности и критического мышления.

## Слайд 44

### Международная олимпиада по финансовой безопасности

#### Олимпиадные задания составлены на основе программ

##### Школьники

- Математика
- Информатика
- Обществознание

##### Студенты

- Международные отношения, зарубежное регионоведение
- Экономика, финансы, экономическая безопасность
- Математика, информационная безопасность
- Юриспруденция

#### Призы и преимущества

✓ **Льготы при поступлении в вузы**

Международного сетевого института  
(бакалавриат, магистратура, аспирантура)

✓ **Возможность стажироваться**

в Росфинмониторинге  
и других организациях



Международная олимпиада по финансовой безопасности – ежегодная олимпиада I уровня, которая проводится по поручению Президента Российской Федерации В.В. Путина. Проведение Олимпиады направлено на повышение информационной, финансовой и правовой грамотности молодого поколения, поиск талантливой молодежи, стимулирование учебно-познавательной и научно-исследовательской деятельности в области финансовой безопасности.

С учетом профиля Олимпиады («Финансовая безопасность») олимпиадные задания составлены на основе следующих программ:

для школьников – на основе программ общеобразовательных предметов: математика, информатика, обществознание;

для студентов – на основе основных образовательных программ высшего образования по направлениям подготовки: юриспруденция; математика, информационная безопасность и пр.; экономика, финансы и кредит, экономическая безопасность; международные отношения, зарубежное регионоведение.

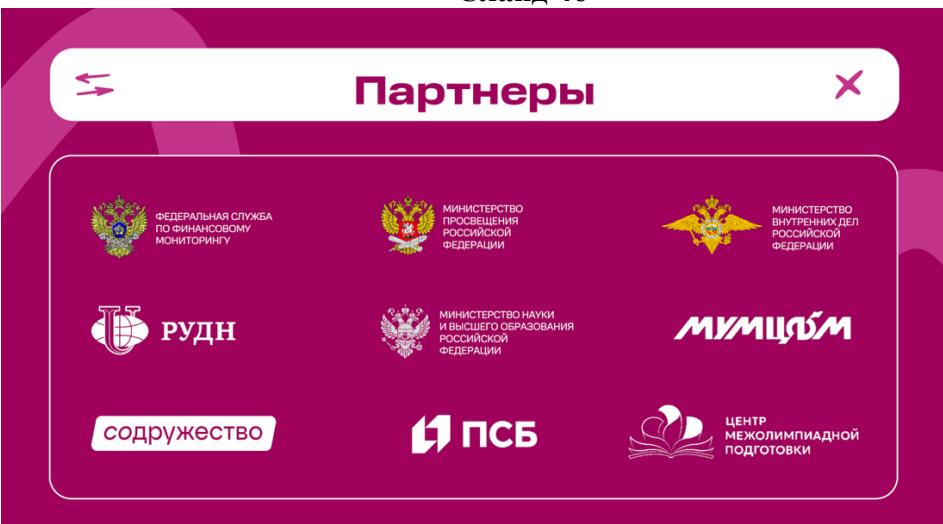
Победители и призеры Олимпиады получают преимущества при поступлении в вузы Международного сетевого института в сфере ПОД/ФТ на программы бакалавриата, магистратуры и аспирантуры в соответствии с льготами олимпиад I уровня, а также возможность стажироваться в Росфинмониторинге и других организациях.

## Слайд 45



Олимпиада проходит в несколько этапов: тематический урок «Финансовая безопасность»; пригласительный этап; отборочный этап; квалификационный этап; финальный этап.

## Слайд 46



Партнеры Урока и Олимпиады