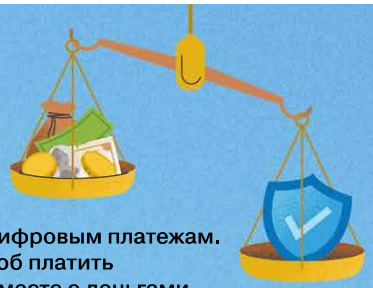
Деньги и защита: история доверия



История денег — это не только путь от обмена товарами к цифровым платежам. Это ещё и история борьбы за доверие. Каждый новый способ платить открывает новые возможности — и новые риски. Поэтому вместе с деньгами развиваются банки, технологии, правила и навыки безопасного поведения.

История борьбы



Первые финансовые риски появились ещё в **эпоху обмена**.

Риски: невыполнение обязательств, испорченный товар.

Защита: свидетели, долговые записи, проверка товара.

1



2

Эпоха **товарных денег**

Риски: подделка (например, раковин каури), некачественные деньги, обвес или обмер.

Защита: проверка денег, репутация торговцев, первые стандарты качества, появление локальных стандартов мер и весов.



3

В **эпоху металлов** использовали слитки, кольца и прутки, которые приходилось взвешивать и проверять при каждой сделке.

Риски: подделки (дешёвый металл, покрытый тонким слоем дорогого), обвес.

Защита: появление «контрольных» весов в храмах и у городских властей, проверка денег.



4

Монеты

Риски: подделка (монета из дешёвого сплава), обрезка монет (их удешевляли, срезая слой металла), снятие тонкого слоя напильником.

Защита: проверка денег, взвешивание, клейма, чеканка, появление гурта — ребристого края.



5

Бумажные деньги

Риски: подделка банковских билетов, банки-мошенники, надпечатки (исправление номинала на настоящей купюре).

Защита: специальные чернила, печати, сложные узоры, серийные номера, централизация выпуска (только центральными банками), водяные знаки, защитные нити.



Деньги всё чаще хранили в банках, и впервые объектом атаки стали не они, а **средства, дающие доступ к деньгам**.

Риски: кража чековой книжки, подделка подписи, изменение суммы в выписанном чеке.

Защита: хранение подписей клиентов в банках, идентификация личности.

6

Как ты думаешь, почему в цифровом мире защищать деньги стало сложнее, хотя платежи стали быстрее и удобнее?



7

Пластиковые карты

Риски: кража карты, скимминг (копирование магнитных полос на картах, кража данных и кодов).

Защита: чипы и системы подтверждения.



8

С переходом на **цифровые деньги** мошенники всё чаще атакуют не только системы, но и человека: его внимание, доверие и привычки.

Риски: фишинг (выманивание данных), взломы, поддельные сервисы, социальная инженерия.

Защита: уведомления, лимиты, кибербезопасность, антифрод, мониторинг, двухфакторная аутентификация, цифровая грамотность.

Как менялся за это время объект атаки мошенников:
товар → металл → монета → банкнота → документ → карта → человек.

Кто сейчас защищает финансовую систему

Правила



Законы, стандарты и требования определяют, что разрешено, что запрещено и кто за что отвечает.

Банки и платёжные системы



Банки и платёжные системы проводят операции, проверяют клиентов, обрабатывают платежи и следят за безопасностью.

Технологии



Цифровые инструменты помогают находить подозрительные действия и защищать данные.

Международное сотрудничество



Деньги и мошеннические схемы могут пересекать границы, поэтому странам и организациям важно обмениваться информацией.

Финансовый мониторинг



Цифровые системы и специалисты анализируют операции и ищут признаки незаконных схем.

Мошенничество подрывает доверие и бьёт по экономике. Финансовая безопасность сохраняет доверие и помогает экономике развиваться.