

 16 марта 2023 | 12:00



Проект Правительства Москвы
и ГУ МВД России по г. Москве

Инвестиции как способ мошенничества



Подробная информация sam.mos.ru

Пerezвони сам

Sam.mos.ru



1 Реальные истории

2 Информация о прошедших и предстоящих вебинарах

3 Полезные материалы

4 Ответы на вопросы

5 Справочник официальных номеров



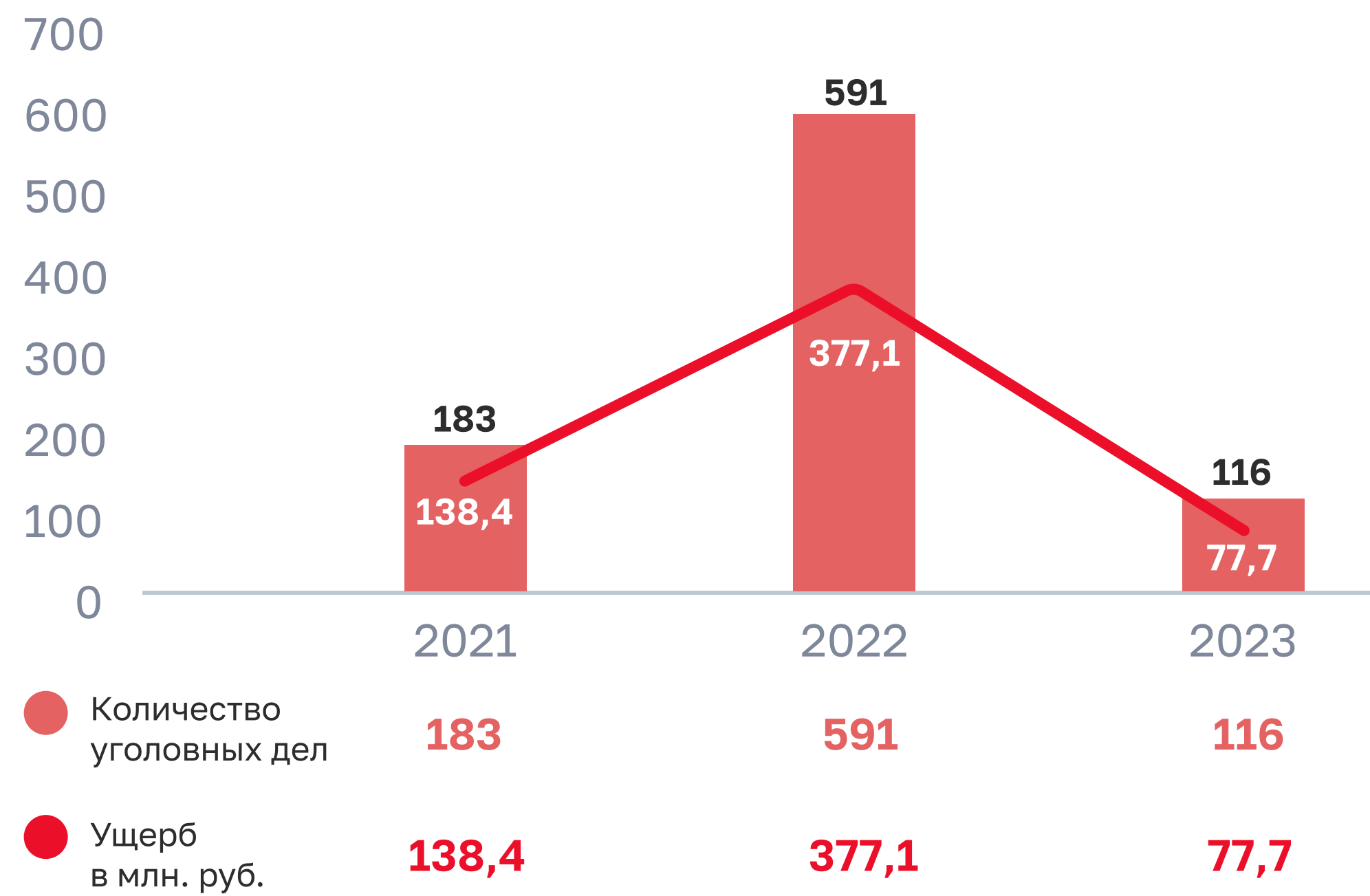
План вебинара

- 1 Схемы мошенничеств в банковской сфере
- 2 Примеры преступлений
- 3 Методы определения мошенников
- 4 Мошенничество под предлогом инвестиций
- 5 Фразы, по которым можно определить мошенника
- 6 Ответы на вопросы

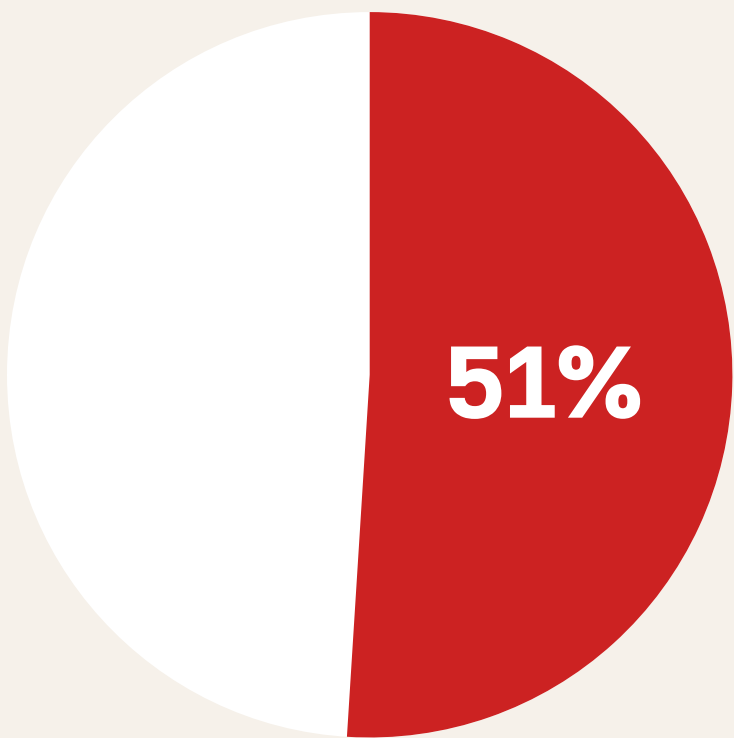


Цифры говорят

Динамика преступлений 2021-2023 году



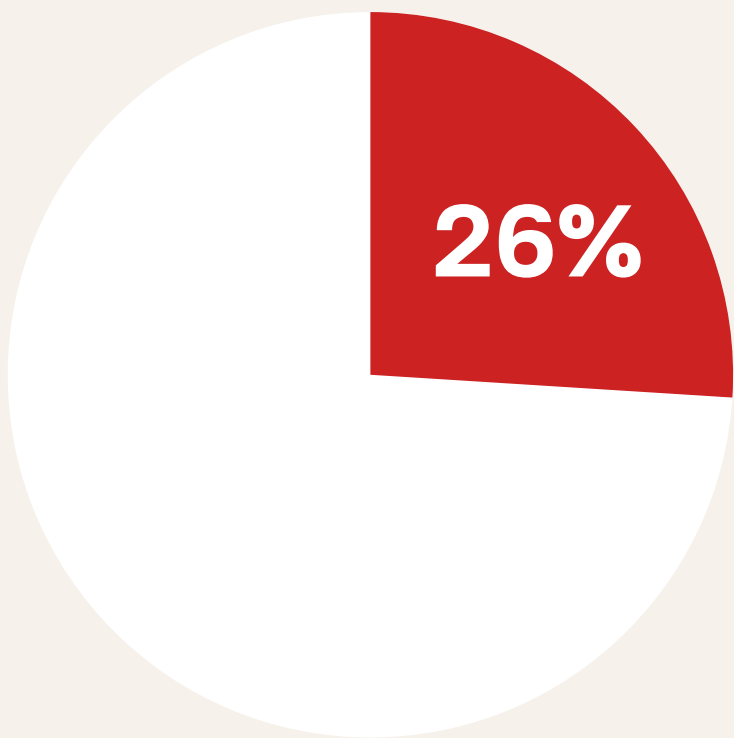
В сравнении с 2021 годом рост преступлений, связанный с мошенничеством в сфере инвестиций в 2022 году составил **31%**



В 51% случаев мошенники звонят по телефону

от 50 000 ₽ до 6 500 000 ₽

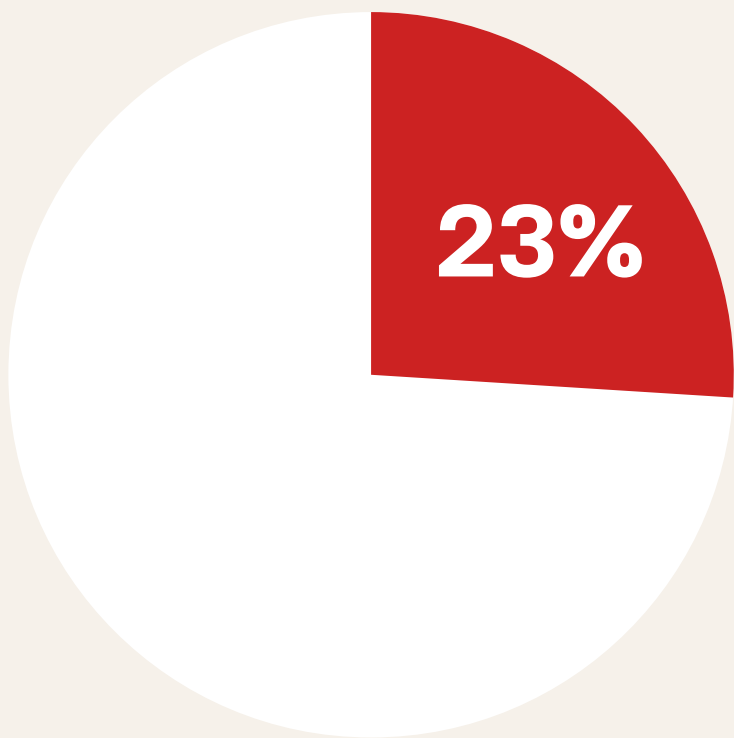
теряют граждане доверяя псевдоброкерам



В 26% случаев используют фишинговые сайты

более 8 000 сайтов,

посвященных мошенничеству под предлогом инвестиций и операций с криптовалютой, выявили в России с 2018 года



В 23% случаев дают рекламу в соц. сетях

35 – 54 лет

возраст обманутого гражданина

Схемы мошенничеств



Используют:

- Утечки ПДн (из государственных сервисов, интернет-магазинов, служб доставки пр.)
- Проверка через СБП (по номеру телефона можно узнать банки с открытыми счетами)

Работают от лица: Повод:

- | | |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none">• СБ банка• ЦБ• МВД• ФСБ• Консультантов по инвестициям | <ul style="list-style-type: none">• Принуждение к кредитованию• Инвестирование, в т. ч. в криптовалюту• Проверка ПО/устройства |
|--|--|

Ввод в заблуждение:

- «По доверенности подана заявка на кредит» или «Спецоперация по задержанию работников Банка» необходимо:
 - «перебить» заявку оформлением новой
 - перевести на «безопасный счет»
- Привлечение к уголовной ответственности жертвы за измену Родине
- Убеждают установить ПО для удаленного управления и войти в Мобильный банк
- Финансовые консультанты направляют на фишинговые сайты, где жертве отображается мнимая доходность

Вывод денежных средств путем перевода посредникам с последующим:

- Обналичиванием
- Транзитным переводом на подконтрольные счета
- Внесением средств на «чистые» карты



Описание мошеннических действий из заявления клиента

- 1 Звонок по телефону под видом следователя со словами, что на вас оформлен кредит и информация о нем удалена, но кредит теперь есть
- 2 Говорят, что мошенники находятся в структуре банка и их нужно поймать
- 3 Далее следует звонок сотрудника Центробанка, обещающий помочь и просит перевести для этого общение в Whatsapp. Присылают свои документы для доказательства
- 4 Начинают приходить сообщения о кредите от имени банка
- 5 Чтобы остановить мошенников необходимо взять новый кредит, деньги на который даст Центробанк и их нужно будет вернуть
- 6 Звонок от майора полиции с просьбой установить на телефон программу, чтобы вычислить мошенников в банке
- 7 Просят снять с карты, выданные банком деньги и перевести на счёт физического лица в банке партнёре
- 8 Пообещали компенсировать все расходы



Вам звонит мошенник, если

❗ **Просят вас перевести деньги на безопасный счет**

- ❗ Сотрудник банка никогда не будет просить вас переводить средства на безопасные/страховые счета
- ❗ Представитель банка не должен призывать вас открывать, закрывать счета, делать переводы

❗ **На вас взяли кредит и чтобы его отменить нужно взять новый**

- ❗ Нельзя отменить взятый кредит новым. Существует рефинансирование кредитов: чтобы погасить старый кредит, можно взять новый с более выгодной ставкой, но кредит не исчезает, он остается



Вам звонит мошенник, если



Звонок сотрудника Центрального Банка России

- ❶ ЦБ РФ не работает с физическими лицами, не открывает им счета, не дает кредиты, гарантии и т. п., не знает клиентов коммерческих банков



У вас запрашивают OTP-код, CVC2/CVV2

- ❶ Помните, что одноразовые пароли и коды проверки карт это информация, которую должны знать только вы
- ❶ При входящем звонке нельзя сообщать кодовое слово



Звонок сотрудника правоохранительных органов

- ❶ Процессуальные действия по возбужденному уголовному делу или в рамках доследственной проверки должны оформляться на бумаге



Просят установить на телефон какую-либо программу

- ❶ На самом деле – это ПО для удаленного управления вашим телефоном, с его помощью можно войти в мобильный банк и перевести денежные средства

Нужно знать

Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ

1

Банки обязаны информировать клиентов о всех операциях, если была мошенническая операция, а банк не прислал вам о ней информацию, то он виноват

2

Если звонит «сотрудник» банка и сообщает что видит такую операцию, а вы не получали сообщение от банка, то вероятно — это мошенник

3

Если клиент сообщил в банк о мошеннической операции или компрометации средства платежа, то вся ответственность за последующие операции лежит на банке, клиент не должен куда-то выводить, сохранять средства, обычно банк просто блокирует карты, выпускает новые, меняет пароли и т.п.

4

Если кредит выдан не вам, по поддельным документам, недобросовестным сотрудником похищены ваши средства, то это вина банка. Банк либо сам вернет деньги или это можно сделать в суде

Что такое инвестиции?

Инвестирование — это вложение собственных или заемных средств с целью получить прибыль

Банковские вклады

Паевые инвестиционные фонды

Ценные бумаги (акции, облигации)

Криптовалюта

Драгоценные металлы

Правила инвестиций



Выделяйте сумму, которая не повредит вашей ежедневной жизни



Эти деньги вы должны быть готовы потерять безболезненно



Учитывайте возможные комиссии брокеру



Не забывайте о необходимости уплачивать налоги с дохода от инвестиций

Стандартная схема мошенничества ПОД ВИДОМ ИНВЕСТИЦИЙ



Что говорят только мошенники

Если вы не предоставите данные в течение 5 минут, ваши счета заморозят

Или вы мне говорите пароль, или не получите перевод

Скажите код из смс прямо сейчас, чтобы вашу карту не заблокировали навсегда

Нельзя ничего сообщать из-за уголовной ответственности о разглашении банковской тайны

Вы сможете умножить свой капитал всего за несколько дней

! Запомните!

Если вас запугивают, торопят или обещают быстрый заработок — то это мошенники!

В чем суть мошеннической схемы с инвестициями

1

Посты в соцсетях и рекламные баннеры в интернете часто обещают быстрый и очень высокий доход

Их цель — завлечь людей на мошеннические сайты, где якобы можно инвестировать деньги в ценные бумаги и получить больше прибыли, чем на других площадках

2

После регистрации мошенники прикрепляют к обманутому пользователю так называемого «финансового эксперта», который якобы должен советовать активы к покупке и помогать инвестировать

На самом деле его задача — убедить человека вложить как можно больше денег

Как мошенники выдают себя в сфере инвестиций?



Вопрос/Ответ

Спикеры:

Волков Андрей Васильевич

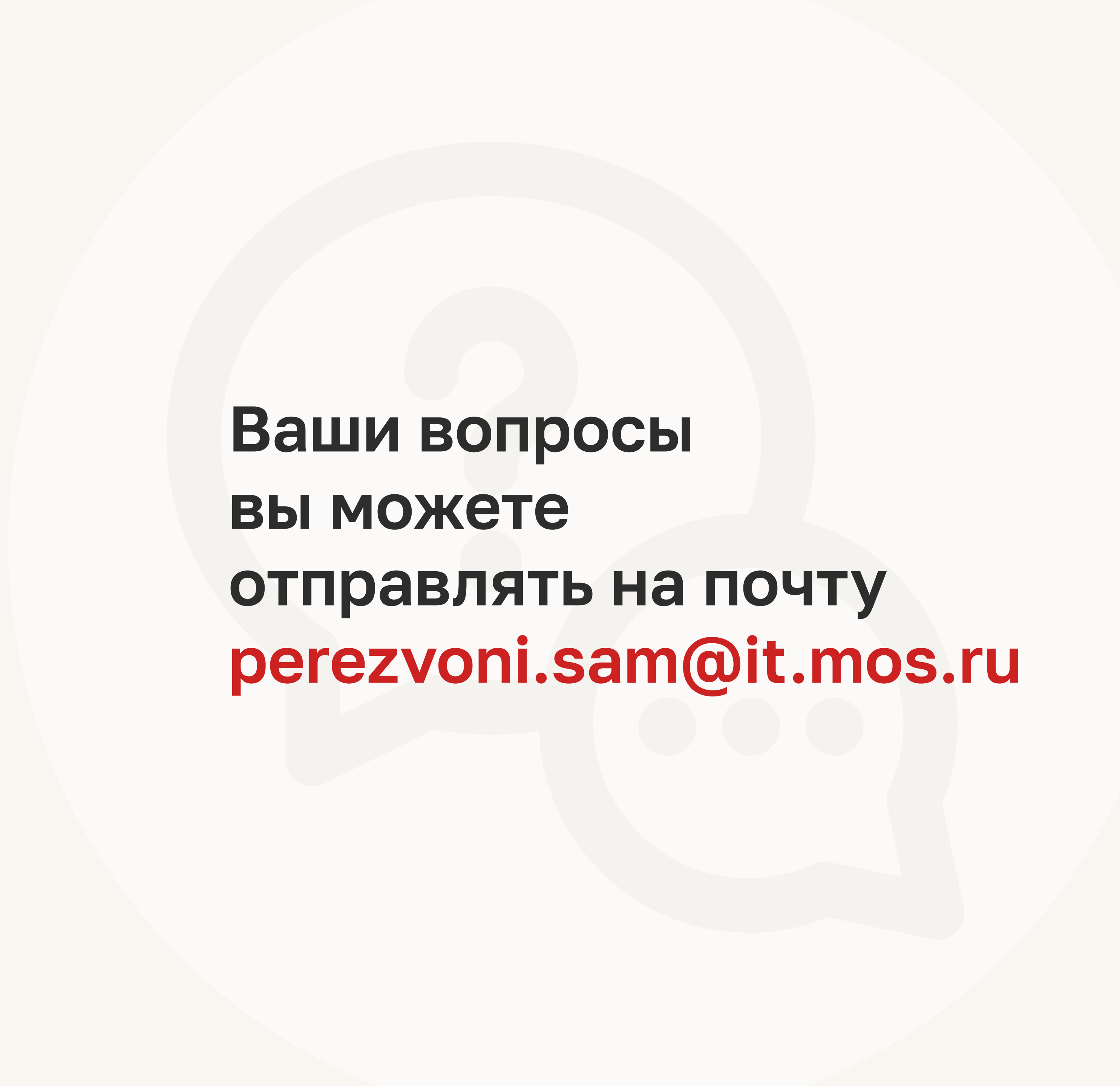
Представитель ДИТ

Пятиизбянцев Николай Петрович

Представитель Газпромбанка

Москаленко Денис Александрович

Представитель ГУ МВД России по г. Москве



**Ваши вопросы
вы можете
отправлять на почту
perezvoni.sam@it.mos.ru**

Перезвони Сам — sam.mos.ru