

 16 марта 2023 | 12:00



Проект Правительства Москвы
и ГУ МВД России по г. Москве

Инвестиции как способ мошенничества



Подробная информация sam.mos.ru

Перезвони 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



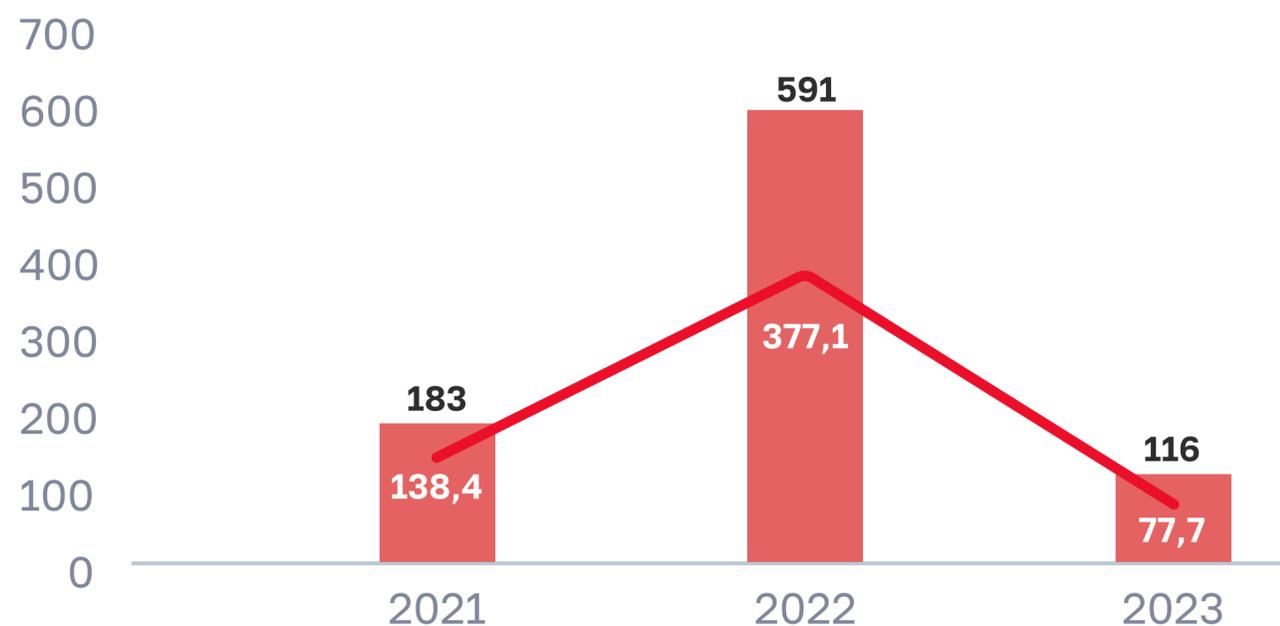
План вебинара

- 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



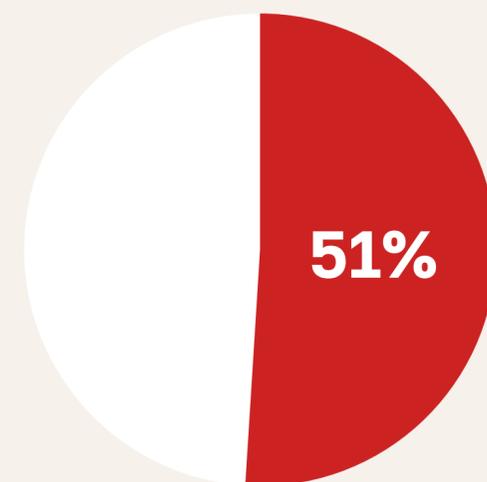
Цифры говорят

Динамика преступлений 2021-2023 году



● Количество уголовных дел	183	591	116
● Ущерб в млн. руб.	138,4	377,1	77,7

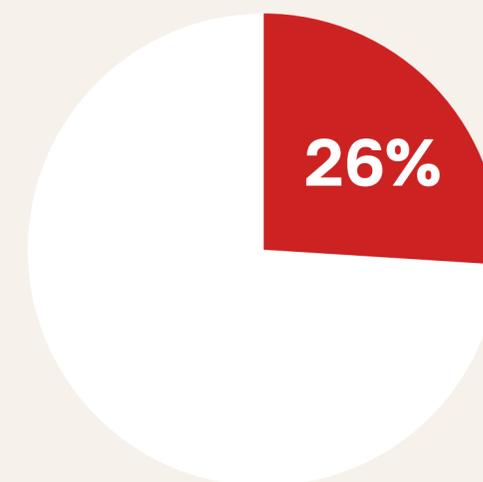
В сравнении с 2021 годом рост преступлений, связанный с мошенничеством в сфере инвестиций в 2022 году составил **31%**



в 51% случаев мошенники звонят по телефону

от 50 000 ₺ до 6 500 000 ₺

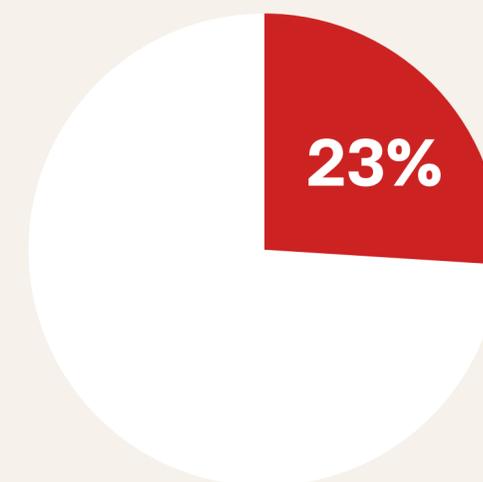
теряют граждане доверия псевдоброкерам



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

Источники данных о жертвах

Мошенники

Способы развода

Мотивация жертвы

Результат

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:

- СБ банка
- ЦБ
- МВД
- ФСБ
- Консультантов по инвестициям

- 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**

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

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

- i 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

- ❗ 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, CVS2/CVV2

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



Звонок сотрудника правоохранительных органов

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



Просят установить на телефон какую-либо программу

- ❗ 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 получили 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?

- 1 Представляются экспертами-брокерами и обещают высокую доходность – от 15% и выше, причем без рисков и за короткий срок – 1–2 месяца
- 2 Требуют перечислить деньги прямо сейчас
- 3 Просят перевести деньги на личную карту или криптовалютные кошельки
- 4 Делают публикации в социальных сетях на странице частных лиц от имени известных организаций
- 5 Просят установить на компьютер сторонние программы
- 6 Убеждают продавать имущество, брать кредиты и инвестировать

Вопрос/Ответ

Спикеры:

Волков Андрей Васильевич

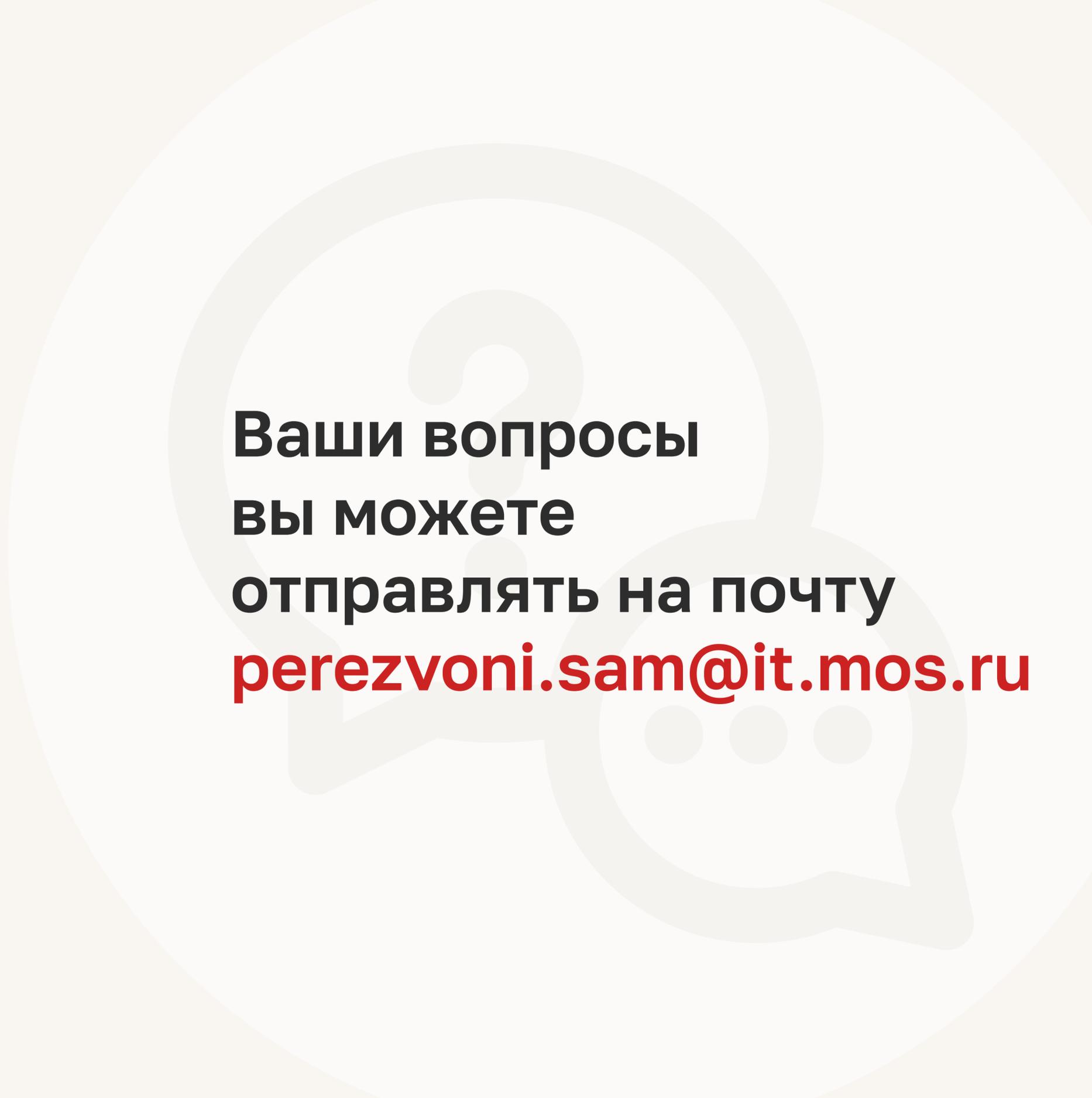
Представитель ДИТ

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