

РИГА

15 марта 2021 года

Ассоциация финансовой отрасли запускает образовательную кампанию «Не попадись! Будь умнее мошенников!»

По оценке банков, в прошлом году число попыток финансового мошенничества в Латвии увеличилось вдвое. Количество случаев мошенничества, зарегистрированных Государственной полицией, увеличилось более чем на 15%. Значительно вырос и объем денег, который выманили посредством мошенничества. Поэтому Ассоциация финансовой отрасли в сотрудничестве с партнерами запускает информационную кампанию «Не попадись! Будь умнее мошенников!», чтобы повысить осведомленность жителей-пользователей финансовых услуг о безопасности в интернете и других электронных каналах, а также при удаленном использовании финансовых услуг.

Санита Баяре, председатель правления Ассоциации финансовой отрасли, подчеркивает: «В результате пандемии люди стали активнее пользоваться цифровыми услугами и формами общения. Этот переход к цифровой среде происходит быстрее, чем у людей растут навыки безопасного ее использования. Мошенники манипулируют людьми, используя их неосведомленность и чрезмерную уверенность в честности других. В начале февраля Ассоциация финансовой отрасли провела эксперимент, чтобы выяснить, сколько человек попались бы на эту наживку и каковы мотивы их действий. На нейтральное поздравление в связи с выигрышем в лотерею откликнулся в среднем каждый десятый. Однако методы, применяемые сегодня мошенниками, еще более продуманы. Они вторгаются в повседневную жизнь людей в неподходящие моменты и используют поспешность, замешательство, запугивание, чтобы выманить финансовую и личную информацию. Вот почему так важно добиться, чтобы люди распознавали атаки финансовых мошенников и могли соответствующим образом отреагировать».

Эксперимент показал – попался каждый десятый

Эксперимент, проведенный Ассоциацией финансовой отрасли с поддельным мошенническим сообщением, посланным по электронной почте, показал, что в ловушку финансовых мошенников попадает в среднем каждый десятый человек*. Это значимая доля наших сограждан – часть общества, которая подвергает риску свои финансы. Основная причина, по которой люди попадают, это любопытство, затем следует желание получить обещанные выгоды, нередко и спешка.

«Мошенничество возможно при соблюдении двух условий: достигнутом доверии, а также скорости и настойчивости. Мошенники чаще всего завоевывают доверие тех, кому ежедневно не с кем обсудить свои сомнения и некому доверять. Так что мы можем снизить уровень мошенничества, если будем заботиться друг о друге и знать слабости друг друга, включая чрезмерное доверие и упование на обещания незнакомцев. С другой стороны, говоря о скорости и эффективности, ощущаемая сейчас в нашей повседневной жизни огромная онлайн-нагрузка, когда многие работают удаленно, как будто создана для финансовых мошенников, чтобы они могли скрыть свои преступные планы за нашей усталостью и невнимательностью. В связи с этим необходимо осознавать, что риск возрастает день ото дня, поскольку технологии производят расчеты все быстрее и быстрее, а цифровая среда

позволяет мошенникам эффективно спрятаться. С этим можно бороться – помнить, что утро вечера мудренее, и не принимать поспешных решений», – добавляет **Андрис Саулитис, исследователь Рижского университета им. Страдыня, социальный антрополог.**

Растет число случаев мошенничества, зарегистрированных в Государственной полиции
Анализируя количество зарегистрированных уголовных процессов и уголовных преступлений по фактам мошенничества, можно сделать вывод, что в прошлом году число случаев мошенничества увеличилось более чем на 15%. И хотя рост числа случаев мошенничества наблюдается в течение последних трех лет, в прошлом году он был самым быстрым. Всего в 2020 году возбуждено 720 уголовных дел. Значительная часть обманутых предпочитает не сообщать об этом в Государственную полицию, поэтому фактическое число обманутых мошенниками людей может значительно отличаться.

Дмитрий Хоменко, заместитель начальника Управления по предотвращению экономических преступлений Государственной полиции, указывает: «Причины значительного увеличения количества случаев мошенничества могут быть в основном связаны с национальными и глобальными ограничениями в связи с COVID-19. Люди проводят все больше и больше времени в онлайн-среде, где мошенники ищут различные способы украсть деньги пользователей. Именно во время ограничений, установленных COVID-19, значительно расширился спектр различных удаленных услуг, равно как и покупка и продажа различных товаров в интернете, что открыло новые возможности для мошенников».

Самые распространенные методы мошенничества – запугивающие звонки и предложения с целью получения огромной прибыли

Анализируя предупреждения различных компаний и учреждений о деятельности финансовых мошенников в первые месяцы этого и в прошлом году, можно увидеть, что мошенники чаще всего звонят и запугивают. Они притворяются финансовыми надзирателями или сотрудниками банка и указывают на незаконную деятельность или неподтвержденные платежи со счета потенциальной жертвы. Мошенники также ссылаются на объявления о поиске работы или продажи вещей на различных сайтах. Они просят вас подтвердить свою личность потенциальному работодателю, идентифицировав себя с помощью кода Smart-ID, или подтвердить свое желание отправить покупку, указав данные платежной карты в отправленной ссылке.

Широко используемыми схемами также являются призывы вкладывать деньги в различные инвестиционные платформы, обещающие особенно высокую доходность. В таких случаях мошенники звонят и убеждают людей установить программное обеспечение удаленного доступа, которое дает мошенникам контроль над интеллектуальным устройством. В прошлом году поддельные ссылки на интернет-банкинг отправлялись не только в текстовых сообщениях и электронных письмах, но и размещались в поисковой системе Google. По-прежнему также актуальны поддельные платформы для онлайн-торговли, электронные письма о наследстве и романтическое мошенничество.

О кампании «Не попадись! Будь умнее мошенников!»

Информационная кампания «Не попадись! Будь умнее мошенников!» проводится Ассоциацией финансовой отрасли в сотрудничестве с Латвийским государственным центром радио и телевидения, Государственной полицией, Центром защиты прав потребителей, Комиссией рынков финансов и капитала и учреждением по предотвращению инцидентов в сфере безопасности информационных технологий CERT.LV. Цель кампании –

повысить осведомленность общественности о видах финансового мошенничества и о том, как действовать в различных ситуациях. На сайте кампании www.nepopadi.lv обобщены как наиболее часто используемые виды мошенничества и советы, как не попасться, так и характеристики мошенников, а также истории жертв мошенничества.

Дополнительная информация:

Сабине Спурке

Эл.почта: sabine.spurke@financelatvia.eu

Т. +371 20604166

Руководитель по коммуникации

Ассоциация финансовой отрасли