

## **55 % жителей за последний год получали телефонный звонок мошеннического характера**

Данные исследования\*, проведенного Mastercard и Ассоциацией финансовой отрасли, свидетельствуют о том, что более половины населения (55 %) за последний год получали телефонные звонки мошеннического характера с целью выманивания денег. В общей сложности в четырех крупнейших латвийских банках в 2021 году было констатировано 3180 случаев телефонного мошенничества на сумму 4 950 333 евро. В свою очередь, за первые три месяца текущего года объем средств, выманиваемых у банковских клиентов, которые сами подтверждали платеж, уже достиг 1,6 миллиона евро, к тому же уже в первые месяцы этого года было констатировано 443 случая телефонного мошенничества на сумму 323 204 евро.

Поэтому эксперты отрасли обобщили наиболее важные советы о том, как распознать и предотвратить потенциальные попытки мошенничества и что делать, если это все-таки произошло.

Несмотря на то, что, согласно данным опроса, 87 % жителей уверены в том, что они способны распознать, если по телефону к ним обращается мошенник с целью выманивания денег, однако статистика свидетельствует о том, что количество случаев мошенничества продолжает расти. **Руководитель рабочей группы по ограничению мошенничества Ассоциации финансовой отрасли Анриис Шмитс (Anrijs Šmits)** выделяет основные моменты, характерные для ситуаций мошенничества в телекоммуникациях: «Следует помнить о том, что работники банка никогда не используют для связи с клиентом такие каналы, как, например, WhatsApp, Viber и т. д. Также работники банка никогда не попросят клиента раскрыть личную информацию, не попросят во время разговора ввести коды Smart-ID и ни в коем случае не откажутся общаться на государственном языке. Если во время телефонного разговора появляется что-то из вышеперечисленного, то определенно есть основание для подозрений в том, что это мошенник, и разговор нужно немедленно прекратить. Если вы хотите убедиться в том, что с вашими данными и финансовыми средствами все в порядке, рекомендуем звонить на официальный указанный телефон банка и рассказать о ситуации».

**Эксперт Государственной полиции Дмитрий Хоменко подчеркивает:** «Важно понимать, что телекоммуникационное мошенничество – это не только разговор по телефону. Мошенники используют и аудиозаписи-обращения в различных телефонных приложениях, и отправляют SMS, и обращаются к потенциальным жертвам в социальных сетях и по электронной почте. Также, например, для введения Smart-ID нам необходим наш телефон. Таким образом, возможности расставленных телекоммуникационными мошенниками ловушек могут быть очень широки.

# vied pircējs

Например, на данный момент самым популярным в Латвии является инвестиционное мошенничество, которое часто наносит наибольший ущерб жертвам. Жители получают звонки от фальшивых брокеров, которые предлагают инвестировать деньги. Во время разговора отправляется ссылка на какой-нибудь интернет-сайт, где обманчиво виден рост вкладов, создающий иллюзию роста стоимости вклада. Однако оказывается, что ничего из этого не является настоящим, что на самом деле это мультфильм, созданный с целью заманить человека в эту преступную схему и получить его деньги. К тому же время, за которое жертва понимает, что ее обманули, в случаях кражи инвестиций может достигать нескольких месяцев и больше».

**Владислав Гурманс (*Vladislavs Gurmans*), руководитель отдела партнерства и развития ИКТ-товаров и услуг телекоммуникационного оператора Bite в Латвии, дополняет:** «Операторы мобильной связи регулярно сотрудничают с ответственными учреждениями в Латвии, с местными и международными операторами мобильной связи, чтобы как можно оперативнее искоренять такие случаи телефонного мошенничества. Однако общество должно быть бдительным, потому что сейчас мошенники используют все более сложные и изощренные методы и схемы, сохраняя один общий признак – звонок из банка, разговор на русском языке и необходимость сообщить конфиденциальные данные, чего банки никогда не просят у клиентов в телефонном разговоре. К сожалению, операторы не могут автоматически блокировать использованные для мошенничества номера, потому что мошенники их нередко подделывают, используя номера телефонов реальных абонентов. Поэтому, информируя общество в целом, необходимо добиться того, что, получая такой звонок, люди должны воспринимать его как предупреждение о том, что разговор не бытовой и его целью, вероятнее всего, является выманивание денег. В любом случае, получив такой звонок, его нужно немедленно прекратить».

О том, как защитить себя от телекоммуникационного мошенничества, рассказывает **эксперт по кибербезопасности CERT.LV Гинтс Малкалнietис (*Gints Mālkalnietis*):** «Цель мошенников – выманить у пользователей конфиденциальную информацию, например, данные расчетной карты, имя пользователя и пароль или информацию доступа к банковскому счету. Эти нападения широко распространены, потому что для них не нужен большой вклад ресурсов и знаний со стороны мошенников и их сравнительно легко реализовать. Однако, какими бы креативными ни были мошенники и какими бы технологиями они ни пользовались, лучшая возможная защита – в ваших руках, это вы сами и ваше критическое мышление. Первое, что мошенники обычно пытаются сделать – создать стрессовую ситуацию и поторопить, чтобы добиться ошибки со стороны жертвы. Поэтому во время таких разговоров важно выдержать паузу или даже прекратить разговор, чтобы сосредоточиться и подумать. Также критически оценивайте информацию в SMS, электронных письмах и на сайтах – невероятный выигрыш или предложение работы, хотя вы не подавали никаких заявок, неожиданное наследство от родственника, о котором вы ничего не знаете, или невероятно большие скидки в интернет-магазине на бренды, о которых вы всегда мечтали, – если что-то выглядит слишком хорошо – почти определенно это мошенничество».

В основном мошенники пользуются проверенными тактиками. Знание этих методов поможет обезопасить себя и свой кошелек. Предлагаем ознакомиться с [«Азбукой цифровой безопасности – будь #смарт-покупателем»](#) и узнать, как распознать и избежать мошенничества онлайн и по телефону.

## **Об информационной кампании #смарт-покупатель**

В настоящее время все больше покупателей отдает предпочтение расчетам и покупкам в Интернете, используя различные современные платежные инструменты. Чтобы побудить жителей и предприятия активно использовать решения э-коммерции, одновременно расширяя знания о цифровой безопасности, надежных покупках, а также поддерживая местную предпринимательскую деятельность, Mastercard вместе с Ассоциацией финансовой отрасли организует информационную кампанию #смарт-покупатель. Кампания пройдет в апреле и мае 2022 года. Основными партнерами кампании являются латвийские банки. Латвийские предприятия приглашаются оценить преимущества э-коммерции и безналичных расчетов, ознакомившись с информационными материалами кампании на сайте [esiviedpircejs.lv](http://esiviedpircejs.lv), на странице #смарт-покупатель в Facebook и в [«Посольстве смарт-покупателя»](#).

## **О Mastercard**

Mastercard (NYSE: MA), [www.mastercard.com](http://www.mastercard.com), – технологическая компания, работающая в глобальной платежной индустрии. Мы управляем самой быстрой в мире сетью обработки платежей, которая соединяет потребителей, финансовые институты, торговые организации, правительственные и деловые структуры более чем в 210 странах и территориях. Продукты и решения Mastercard позволяют проще, безопаснее и эффективнее решать повседневные задачи, например, делать покупки, путешествовать, вести бизнес и управлять финансами – <https://newsroom.mastercard.com/subscribe/>. Следите за нами на Twitter [@MastercardNews](#), присоединяйтесь к обсуждениям в блоге [Beyond the Transaction Blog](#) и подпишитесь на наши новости [Engagement Bureau](#).

## **О Ассоциации финансовой отрасли**

Ассоциация финансовой отрасли является общественной организацией, представляющей латвийскую финансовую индустрию на национальном и международном уровнях. Она объединяет не только зарегистрированные в Латвии банки и филиалы зарубежных банков, но и стартапы в сфере финансовых технологий, опытные технологические предприятия и предприятия смежных отраслей.

## **\*Об исследовании**

Исследование Mastercard и Ассоциации финансовой отрасли было проведено в сотрудничестве с центром исследований SKDS в январе 2022 года. В опросе жителей Латвии приняли участие 1005 респондентов в возрасте от 18 до 75 лет.

# viedpircējs

## Для контактов со СМИ:

- Сабине Спурке (*Sabīne Spurķe*), руководитель по коммуникации Ассоциации финансовой отрасли (тел.: +371 20604166, эл. почта: [sabine.spurke@financelatvia.eu](mailto:sabine.spurke@financelatvia.eu));
- Кристиана Келасе-Пилеге (*Kristiāna Kelase-Pīlēģe*), консультант по коммуникации VA Communications (тел.: +371 26715522, эл. почта: [kristiana.kelase@vilands.lv](mailto:kristiana.kelase@vilands.lv)).