

Как мошенники зарабатывают на ситуации с Covid-19

10 Сентября 2020



Сложная экономическая ситуация, вызванная пандемией коронавируса, заставила активизироваться финансовых мошенников. Пользуясь нестабильностью и неопределенностью, злоумышленники активно внедряют новые схемы мошенничества. Чтобы не стать жертвой финансовых аферистов нужно изучить

их приемы. Портал вашифинансы.рф с помощью эксперта Национального центра финансовой грамотности, консультанта Проекта Минфина России по финансовой грамотности Оксаны Галюта вооружает своих читателей полезной информацией.

Опасность №1 - помощники в списании долгов

Из-за падения доходов у граждан стали чаще возникать ситуации, когда выполнять долговые обязательства стало сложно или вообще невозможно. Злоумышленники активно эксплуатируют эту проблему. Мошенники заявляют, что могут выкупить долг «по оптовой/выгодной цене», оказать юридическую помощь, помочь «договориться» с кредитором или коллекторским агентством. Они вводят в заблуждение, обещая получить кредитные каникулы для заемщика, не объясняя механизма их действия. Получив деньги за услугу, такой «раздолжник» может бесследно исчезнуть, но даже если он и возьмется за некие переговоры с кредитором, то может быть потеряно время, в результате чего гражданину помимо кредита необходимо будет оплатить еще пени и штрафы.

Нелегальные форекс-дилеры

Мошенники могут предлагать быстрые схемы обогащения за счет игры на бирже. Стоит помнить, что часто такие предложение незаконны: разрешение работать на рынке «Форекс» может выдать только Банк России, кстати, на его сайте можно найти перечень организаций, имеющих на это право. Тем не менее, злоумышленники могут предлагать инвестировать деньги в акции, криптовалюту или какие-то инновационные разработки, обещая высокую доходность. Здесь также стоит помнить о том, что граждане могут покупать акции только через легальных брокеров, список которых также можно найти на сайте Банка России.

Мошенники также могут предложить зарегистрироваться на сайте бинарных опционов, где вам сразу сообщат о некоем «выигрыше». Правда, для того, чтобы его вывести, нужно будет оплатить комиссию, которая окажется в кармане преступника.

Денежная помощь

Аферисты могут предложить финансовую помощь, например, в виде возврата НДС (налога на добавленную стоимость) тем, кто по каким-то причинам потерял доход. Для этого, как правило, присылают ссылки на сайт, где нужно зарегистрироваться. Но, указав там свои персональные данные и данные банковской карты, вы не только ничего не получите, но и можете потерять уже имеющиеся средства. То же может произойти при предложении исправить кредитную историю или оказать помощь в получении займа.

Борьба с расизмом

Злоумышленники пользуются и международной новостной повесткой. В июне они начали рассылать фишинговые письма на тему борьбы с расизмом, где предлагали анонимно рассказать о своем отношении к движению Black Lives Matter (BLM). Как

правило, такие письма содержат вирусный файлы, цель которых – собирать ваши данные, в том числе и по банковским картам.

Меры господдержки

В связи с пандемией правительство ввело много новых мер поддержки населения, чем не преминули воспользоваться мошенники. Они стали рассылать СМС-сообщения или прислать информацию в социальных сетях о том, что вы имеете право на получение каких-либо выплат. Многие граждане стали переходить по указанным ссылкам, которые либо вели на фишинговый сайт, либо заражали устройство вирусом. По словам эксперта, в таких ситуациях главное – помнить, что получить меры поддержки можно, только самостоятельно обратившись за ними. Представители официальных структур не станут сами звонить или присылать сообщения.

Звонки из банка

Мошенники представляются сотрудниками банка и сообщают пользователю о попытке перевести средства с его карты. Чтобы защититься, предлагают установить приложение, которое позволит сотруднику подключиться к телефону удаленно, или же перевести средства на защищенный счет. В первом случае мошенники получают доступ ко всем учетным записям, а во втором – лишают вас всех денег.

Резервный счет

От аналогичной схемы могут пострадать не только обычные граждане, но и индивидуальные предприниматели, которые пользуются расчетными счетами. Им могут позвонить и сообщить о попытках получить доступ к счету или же о переводе денег, после чего предлагаю перевести средства на некий резервный счет. Для этого предложат пройти верификацию, указав банковские данные. Здесь стоит обратить внимание на одну уловку: банки действительно предлагают услугу резервирования расчетного счета, поэтому мошенники могут подать заявку на эту услугу, после чего ИП получит настоящее СМС от банка. Это может ввести человека в заблуждение и заставить все-таки сообщить нужные злоумышленнику данные.

«Финансовые мошенники постоянно придумывают новые схемы обмана. Чтобы избежать денежных потерь при встрече с аферистами, необходимо критически воспринимать любые предложения, перепроверять информацию и никогда не торопиться при принятии финансовых решений», - подытожила Оксана Галюта.