

Наиболее распространённые виды мошеннических схем и рекомендации, как от них защититься

Дмитрий Буданов

Group CEO, Элит Секьюрители

Председатель подкомитета по безопасности АЕВ



ОБЩИЕ ТРЕНДЫ



Пиковые активности мошенников – в канун праздников
Чаще всего в вечернее время

Цели – 40+

Люди сами передают информацию мошенникам

За 2 квартал 2021 мошенниками похищено >3 млрд рублей
(на 40% больше, чем в 1 квартале 2021) – 7.4% дел дошло до судов

Число мошеннических сделок в недвижимости выросло на 18% с 2017.
ПО неохотно берутся за такие дела.
Реальных приговоров по мошенничеству с недвижимостью – не более 10% от
общего количества преступлений



ВИДЫ И МЕТОДЫ МОШЕННИЧЕСТВА

Звонки колл-центров: банки, мобильная связь, ПФР, госуслуги, радиостанции, лотерея, ДТП, QR коды в ресторанах и магазинах, авиакомпании, ссылки на сайты мошенников, субсидии, штрафы, «нигерийские письма», брачное мошенничество, помощь больным людям (детям), брокерские конторы, услуги «целителей», маркет-плейсы (Avito), оплата долгов ЖКХ, страховые полисы КАСКО, брокерские услуги и др.



Социальные сети



Кадровое мошенничество в LinkedIn и под видом рекрутинговых агентств (трудоустройство, проверка документов СБ)





ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ



Микрофинансы, онлайн казино, сетевой маркетинг, ценные бумаги, криптоа...



Помощь с «плохой» кредитной историей



Пришел сам, приведи друга



Торговля на Форексе



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ ЧТО ДЕЛАТЬ?



Проверка по ЕГРЮЛ



Проверка лицензии и реестра Банка России



Запросить полный пакет документов



Где зарегистрирована компания?



Консультация юриста



Учитесь инвестировать сами, изучите законы



Собирайте как можно больше документов на каждую сделку



ПОКУПКА НЕДВИЖИМОСТИ



Невозвратный задаток



Фальшивые документы – на собственность, завещание, доверенность



Двойники



Занижение цены



Недееспособные родственники



Незаконная постройка (частные дома)



«Тайный» собственник



Сговор при съёме жилья



Обман владельцев жилья



ПОКУПКА НЕДВИЖИМОСТИ



Цифровая подпись



Фейковые сайты



Покупка новостроек с эскроу счетом



Невыносимое соседство



Обмен с доплатой

КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ





КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ



Эмоции, паника, спешка, дешевизна, жадность



Главная цель мошенников –
получить ПД или деньги



Проверяйте информацию в интернете



Не спешите, посоветуйтесь
с кем-то, кому вы доверяете



Вешайте трубку, если с вами говорит робот



Не верьте определителю номеров на телефоне



Не предоставляйте личную
информацию неизвестным людям



Не доверяйте предложениям
о бесплатных услугах



Не оплачивайте авансом услуги



Для оплаты всегда используйте кредитную карту



КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ



Проверяйте каждый необычный звонок (срочная помощь родственнику, приз на радиостанции, блокировка карты банком, ошибка при переводе денег и т.д.)



Не доверяйте т.н. «телелохотронам»



Не давайте свой мобильный посторонним для срочных звонков



Правильно общайтесь с вымогателями и попрошайками на улице
(спойлер – лучше не общаться совсем!)



Соблюдайте базовые правила пользования банкоматами



Установите программу для хранения паролей



КАК ЗАЩИТИТЬ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ



Проверяйте расширение в email адресах – no-reply@gosuslugi.ru



Никогда не переводите деньги на виртуальные кошельки, по номеру телефона и тд



При покупке дорогостоящих товаров оформляйте письменный договор (устный договор признается ГК, но доказать его очень сложно)



Низкая цена, отсутствие владельца, белые пятна в истории, спешка, многочисленность сделок в прошлом и тд – повод задуматься



Привлекайте юристов + нотариуса на сопровождение любых сделок с недвижимостью



Скупой платит дважды

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ. ВОПРОСЫ?

Дмитрий Буданов

dmitry.budanov@eshc.com

+ 7 903 7989851

www.eshc.com

