

*за права
заемщиков

МОШЕЛОВКА.РФ

**Анализ работы платформы
по сбору информации
и противодействию
мошенничеству**

за 2021-2022 год



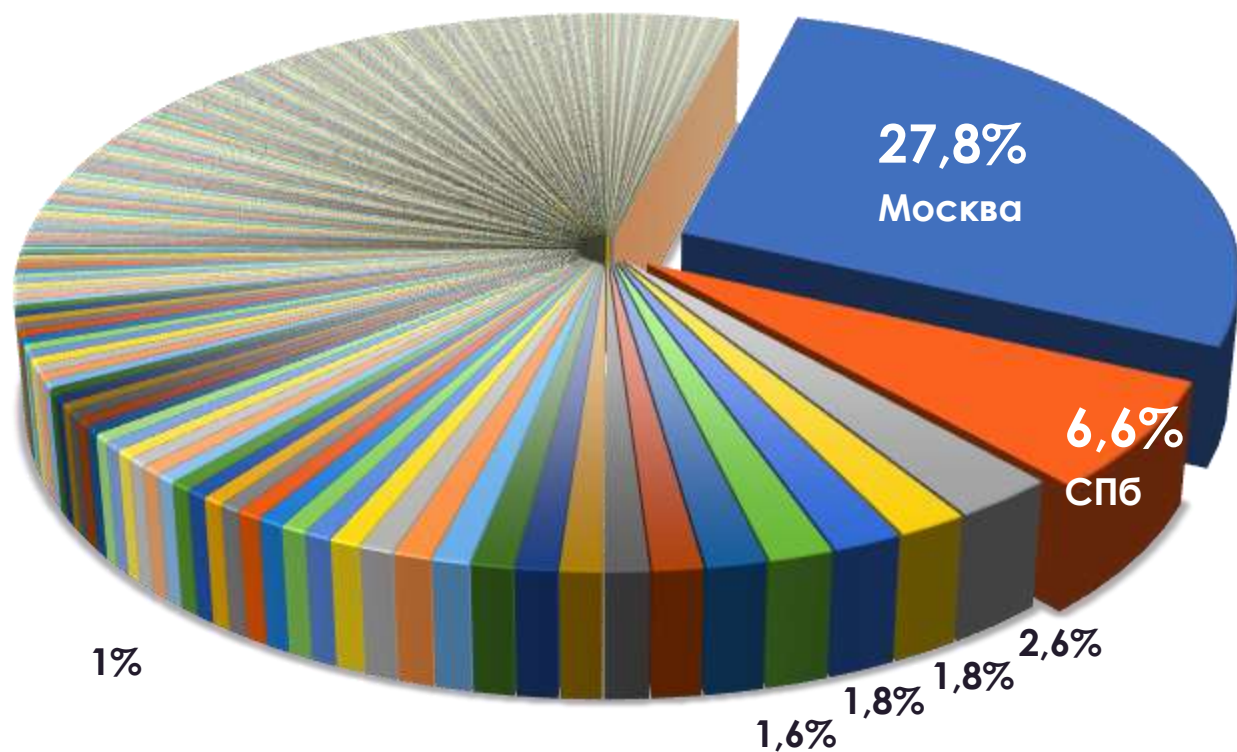
Работа с обращениями граждан

Май
2021 г.
запуск проекта

Более
30 000
обращений

Более
500
населенных
пунктов России

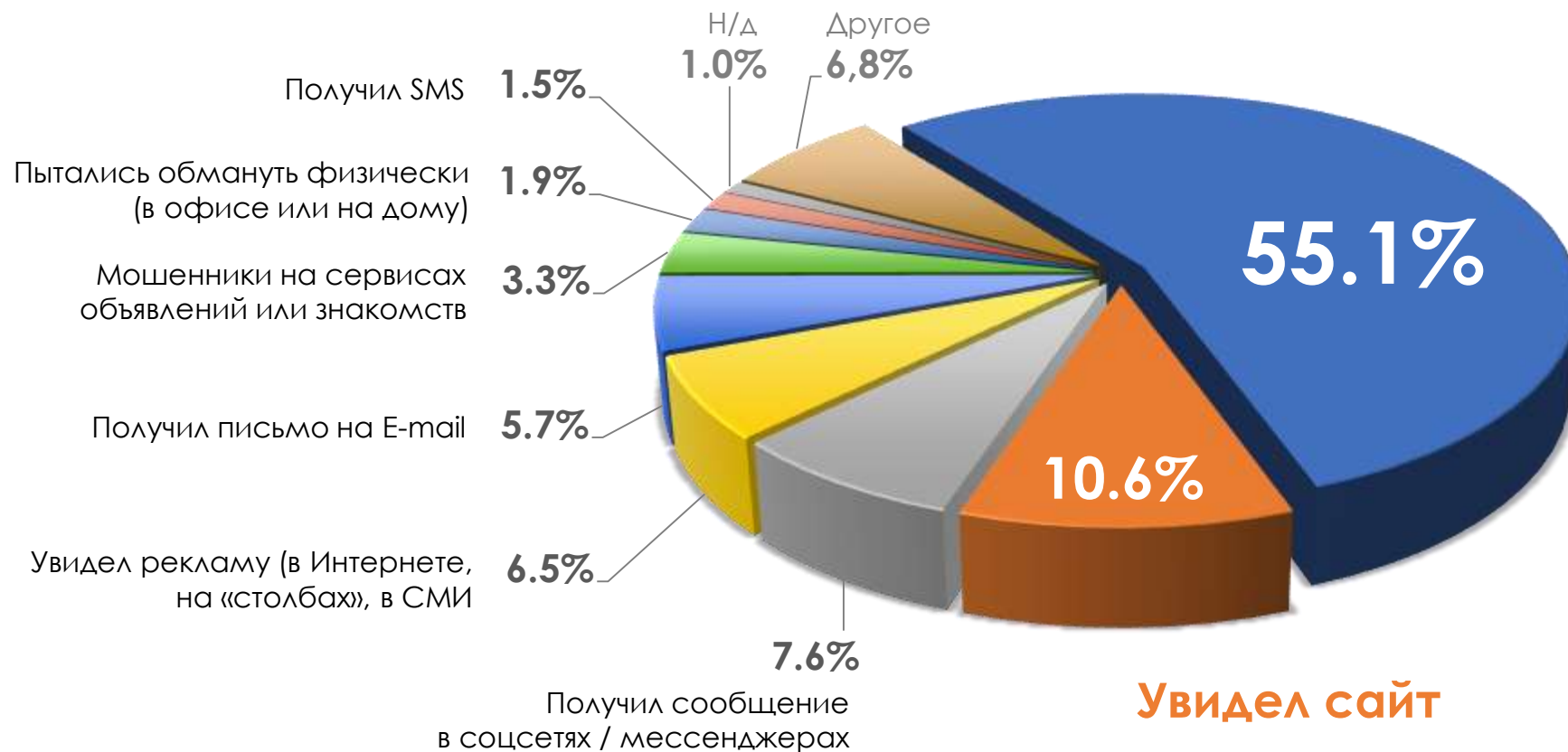
География обращений



- Москва
- Санкт-Петербург
- Казань
- Воронеж
- Новосибирск
- Краснодар
- Псков
- Калининград
- Ростов-На-Дону
- Барнаул

Работа с обращениями граждан

Как люди сталкиваются с мошенниками



Знаю номер телефона

На платформе Мошеловка.РФ реализован «черный список» подозрительных телефонных номеров и сайтов. Они доступны для проверки с помощью поиска на сервисе, а также переданы в надзорные органы.

Работа с обращениями граждан

От чьего имени действуют мошенники



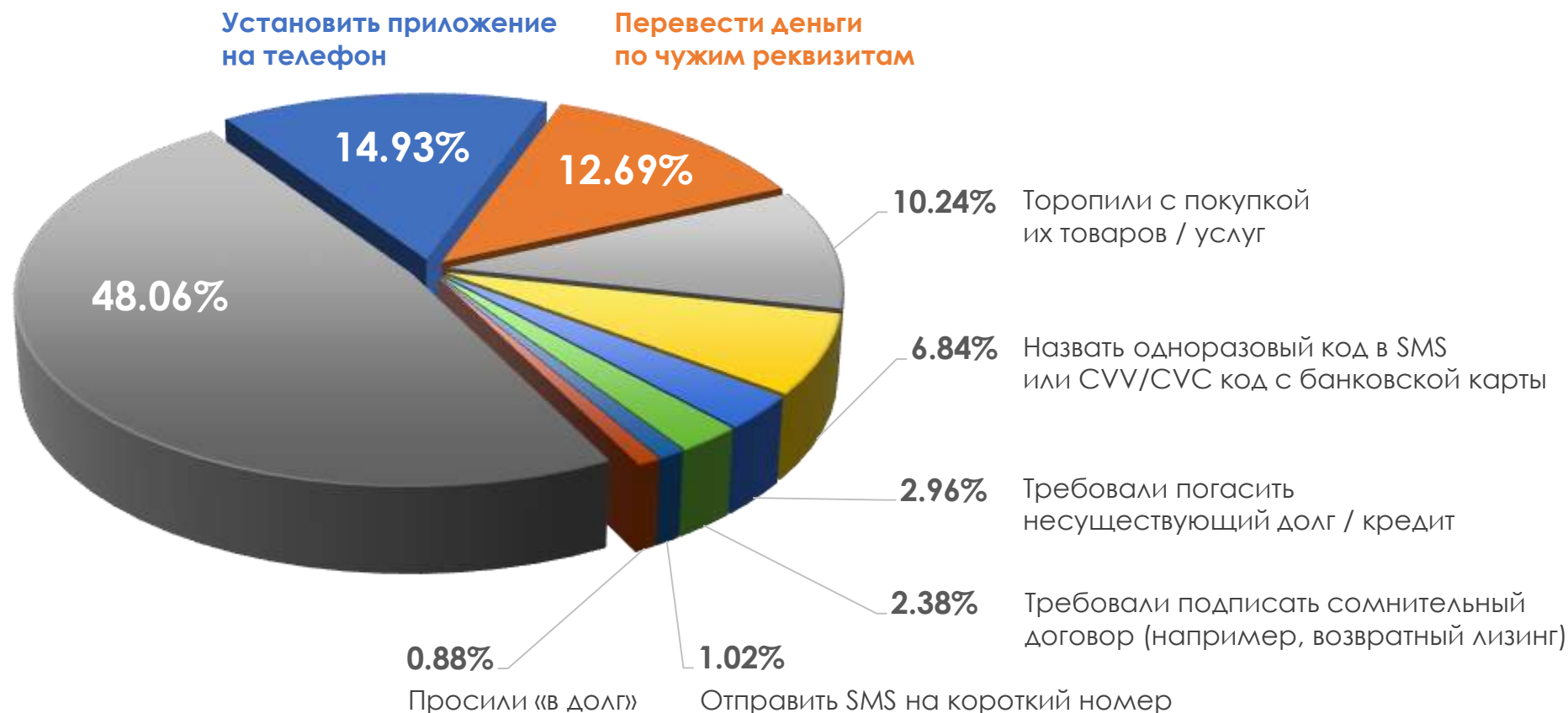
Работа с обращениями граждан

Что мошенники требуют совершить

Другое

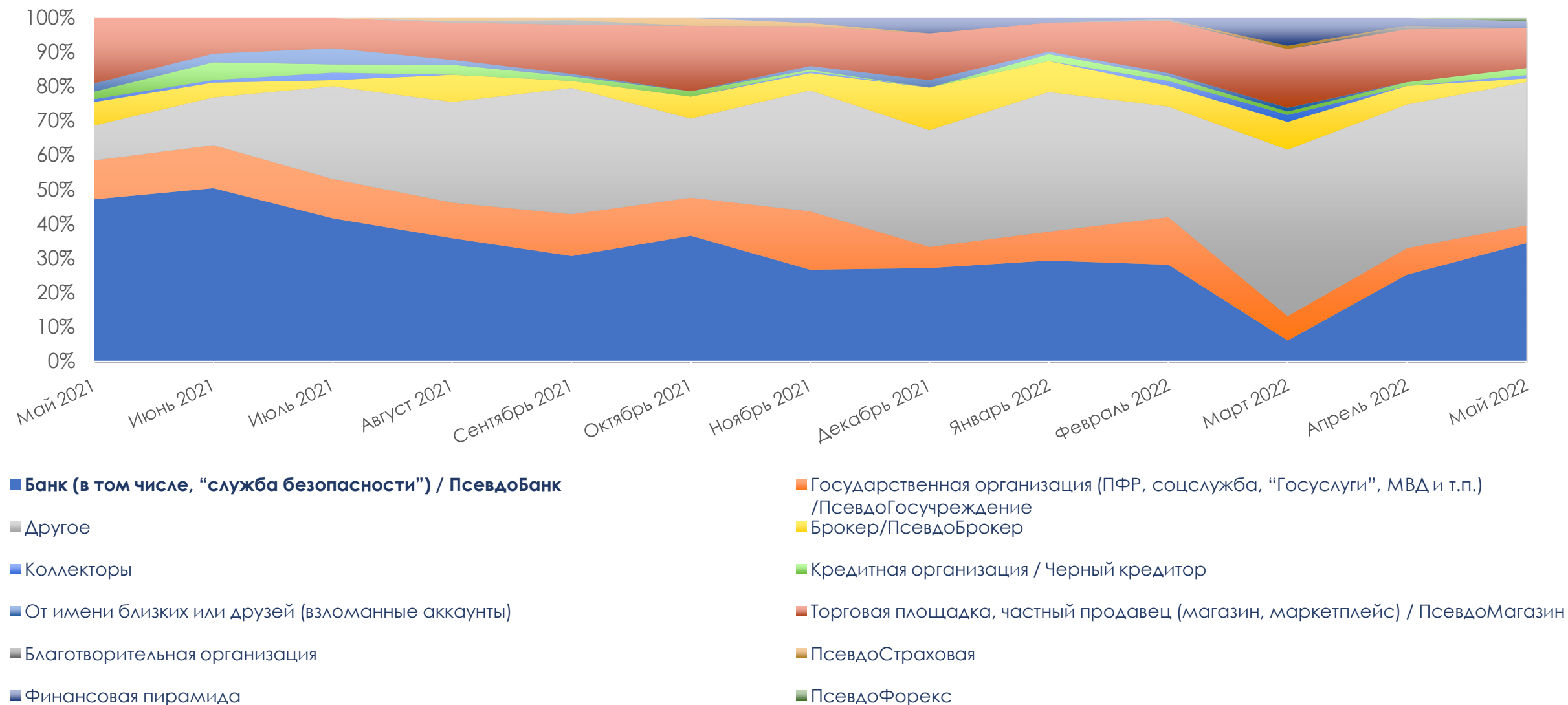
Практически половина случаев мошенничества **основаны на индивидуальном подходе** и не были известны.

Кроме того, ежедневно появляются **сотни новых видов** мошенничества!



Тренды мошеннических схем

МОШЕЛОВКА.РФ



Тренды мошеннических схем

МОШЕЛОВКА.РФ

Май, 2021

- **Финансовая пирамида** от блогера Виктории Романец, участницы «Дом-2»
- Сообщения о **лжеброкерах**, (МетаТрейдер)
- **Лжеюристы**: получение комиссии за «оказание» услуги
- **Обман с бронированием** путешествий, отелей, оплатой туров

Июнь, 2021

- **Звонки роботов** от имени банков. Мошенники вынуждают сказать «да»
- **Соцсети** от имени известных брендов, обещание высокой доходности
- **Шантаж** и требования выкупа компромата
- Обман при **доставке** товаров
- Обман через **Viber** (вредоносная ссылка)

Июль, 2021

- **Атаки спамеров** после обращения людей в кол-центры госорганов
- Получение персональных данных через прохождение **опроса**
- Обещание выплаты **компенсации** от Минфина как потерпевшему
- **Установка брокерского приложения** от имени известного банка
- **Фейковые сайты** кинотеатров, театров, концертов, стенд-апа

Август, 2021

- Реклама об увеличении **пенсий**
- Обман при оказании **бытовых услуг** (ремонт сантехники, установка счетчиков)
- Телеграм-сообщения о готовности отдать **дорогую технику бесплатно** (айфоны, планшеты) – нужно оплатить только пересылку

Тренды мошеннических схем

МОШЕЛОВКА.РФ

Сентябрь, 2021

- **Выигрыши.** По телефону или через вход на фишинговый сайт по ссылке, присланной в SMS или в мессенджер
- Схема с **«привязкой» сертификата о вакцинации** к социальной карте, для чего вымогают реквизиты карты (в итоге похищают накопления)

Октябрь, 2021

- Реклама **криптовалютного трейдинга** через каналы известных блогеров
- **Подмена документов для подписания** (вместо трудового договора – заявка на открытие электронной подписи; работодатель пропадает, а на имя жертвы открывают ИП и реализуют через него махинации)

Ноябрь, 2021

- Уведомления о возврате **пенсионных и страховых** накоплений (фишинг)
- Продажа **фальшивых** прививочных сертификатов
- Мошенничество на **торговых площадках и маркетплейсах** в преддверии "черной пятницы"
- Продажа товара по заниженным ценам с целью **украсть данные карты** и снять все деньги

Декабрь, 2021

- Фишинговые **сайты-клоны** известных брендов
- **Вредоносные ссылки** в рекламе Google (поддельные сайты банков и их личные кабинеты)
- Схема **обхода двухфакторной аутентификации** – подтверждения платежа кодом из SMS

Январь, 2022

- **SMS о списании средств**, при этом человек ничего не оплачивал, за этим следует звонок якобы из банка. Преступники выманивают данные жертвы, вынуждают сказать код из SMS и крадут деньги.
- **Найм дропперов** — кто через свои банковские карты выводит украденные деньги
- **Обман при покупке:** в посылке оказывается более дешевый или поддельный товар
- Письма по E-mail о необходимости **уплаты налогов** со ссылкой на фишинговый сайт

Тренды мошеннических схем

МОШЕЛОВКА.РФ

Февраль, 2022

- **Спекуляции** на отключении России от SWIFT
- SMS и e-mail с предложением **защиты от санкций** и о переводе средств на резервные счета
- Игровые боты с выманиванием денег

Март, 2022

- **Поддельные сайты** на фоне санкций в отношении российских банков
- **Лжеброкеры**, арбитражная торговля: обещание огромной прибыли

Апрель, 2022

- Фейковые «компенсации» переболевшим COVID-19 через "Портал здравоохранения граждан СНГ»
- Мошенническая атака BlaBlaCar: создание фейковых аккаунтов

Май, 2022

- Рост Телеграм-чатов – **лжетрейдеров**
- Возобновление активности **телефонных** мошенников
- Поступления писем о наличии **налоговой** задолженности
- Обман с использованием **платных номеров** (стоимость минуты может достигать 380 рублей)
- Обман под прикрытием известного бренда (РЖД) о возможности получения **транспортной субсидии**

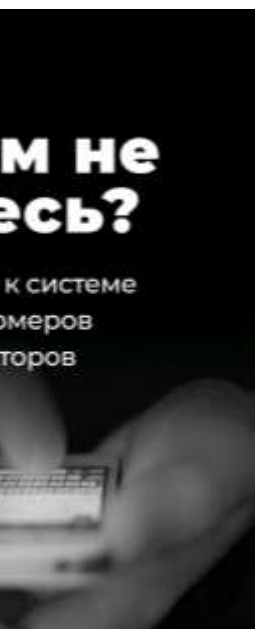
МОШЕЛОВКА.РФ

информационная активность

Более
270
уникальных
инфоповодов*

От
5 до 80
публикаций
одного инфоповода

Более
359 млн
Охват читателей



Соцсети

8,5 тыс.
постов и репостов

1,4 млн
просмотров

30 тыс.
отметок «Нравится»

7,6 тыс.
репостов

2,6 тыс.
комментариев

* По данным Медиалогии



Новый проект, объединяющий лучшие **знания и практики** в области потребительских финансов, финансового **просвещения** и противодействия **мошенничеству** – для улучшения пользовательского опыта граждан в мире финансов.

Проект развивается вместе с пользователями

Пользователи могут:

* **Узнать о чужом опыте** использования финансовых продуктов и услуг позитивном (или негативном)

* **Поделиться** своей финансовой историей

* **Получить поддержку** в сложной ситуации

myfinstory.ru



Не дают кредит. Что делать?



Неизвестные оформили на вас кредит или займ. Что делать?



Как закрыть долговые обязательства умерших родственников?



Внесудебное банкротство: что это и кому положено?

Как это работает?

Мы рассказываем **не только о проблемах**, с которыми сталкиваются потребители финансовых услуг: банков, страховых и инвестиционных компаний или торговых площадок и маркетплейсов.

Мы озвучиваем и **позитивный опыт**: что понравилось, как помогли, где обслуживают быстрее и качественнее. Как правило, мы больше замотивированы жаловаться, однако хвалить тоже важно: тем самым мы **даем сигнал рынку о хороших практиках**, которые стоит тиражировать и внедрять.



Блог финансовых историй

Публикуем истории наших читателей с **позитивным или негативным** опытом пользования продуктами и услугами финансовых организаций, маркетплейсов и других участников рынка

Библиотека знаний

Что делать, если вы столкнулись с мошенниками, обманом продавца, навязыванием услуг и прочей несправедливостью? Делимся **алгоритмами и инструкциями по защите своих прав**, кейсами по решению проблем с поставщиками услуг, новостями рынка и аналитикой.

Всегда на связи

Эксперты, консультанты, медиаторы и правозащитники помогут в **урегулировании сложных вопросов** и ситуаций.

МОШЕЛОВКА.РФ

Продолжаем собирать ваши **сигналы о мошенничестве** и пополняем черные списки, направляем усилия на блокировку деятельности мошенников.