

ФИНКУЛЬТУРА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В РОССИИ

Финансовое мошенничество
в предпринимательской среде

Александра Пожарская

Эксперт проекта НФ «За права заемщиков»
и платформы МОШЕЛОВКА.РФ

Кейсы обмана предпринимателей

От имени Росфинмониторинга

1 Требование об уплате платежей/комиссий за перевод денежных средств

2 Сообщение о «заморозке» денежных средств на счетах под видом применения норм антиотмывочного законодательства с предложением перевести деньги на «безопасный счет» и уплате комиссии

3 Обвинение в финансировании терроризма/экстремизма с требованием уплаты штрафа

4 Требование об уплате штрафов за «обход санкционных мер» и последующем «изъятием» наличных денежных средств под видом действий Росфинмониторинга

Росфинмониторинг не работает с юр лицами, не накладывает штрафы. Работу в области Федерального закона № 115-ФЗ ведут банки.

Рекомендация

Изучение вопросов антиотмывочного законодательства, признаков подозрительных операций, платформы «Знай своего клиента».

Кейсы обмана предпринимателей

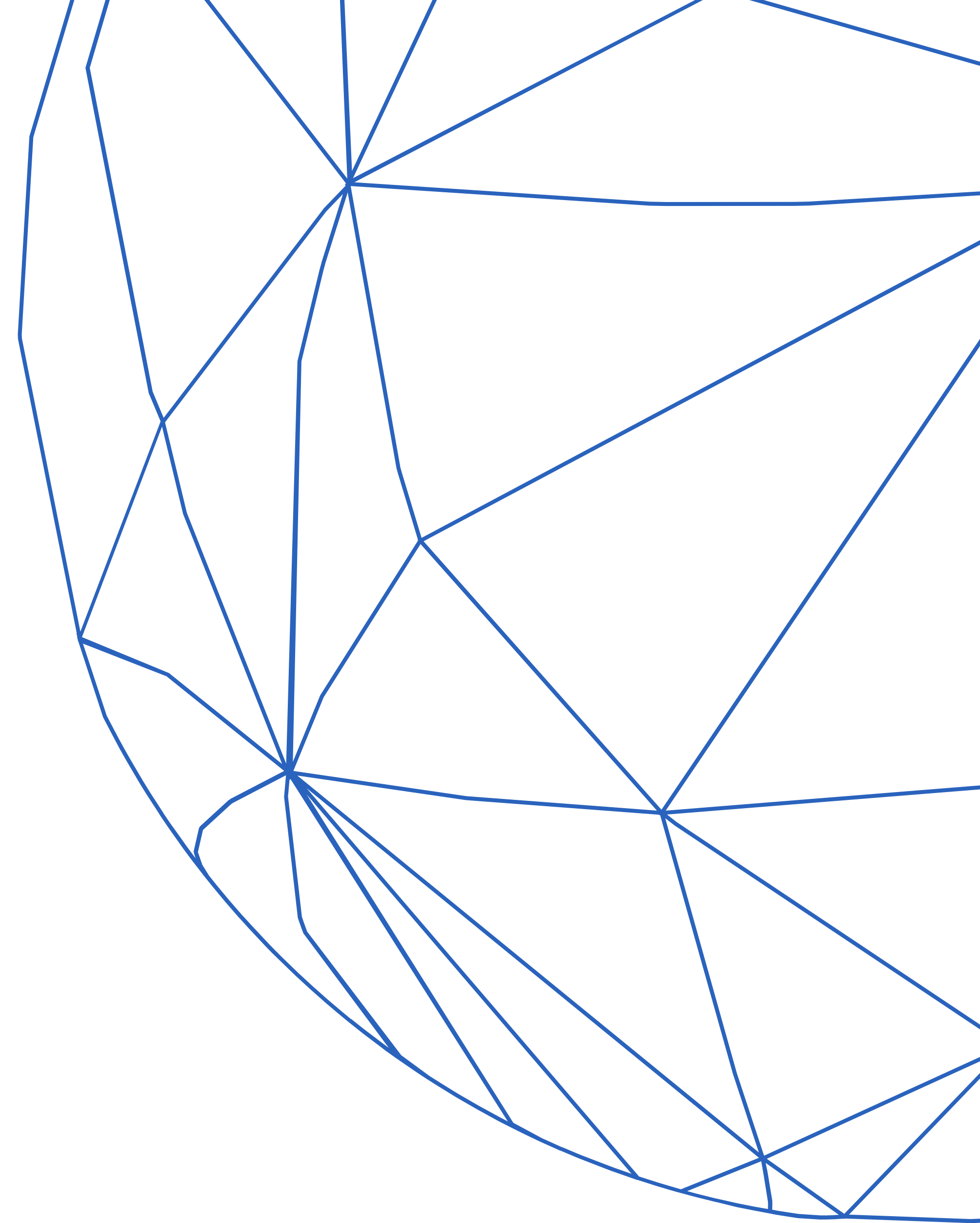
От имени ФНС

5

В почту предпринимателя приходит письмо о необходимости обновления личного кабинета налогоплательщика. Для этого необходимо перейти по ссылке – она приводит к установке на устройство вредоносного ПО.

Рекомендация

Изучение правил работы с ЛК – все обновления производятся только внутри приложений, по ссылкам переходить нельзя



Кейсы обмана предпринимателей

Под видом проведения тендера в рамках Федерального закона № 44-ФЗ

6

Якобы для участия в тендере требуется сертификат, который выдает определенная компания, стоимость сертификата ~ 50-100 тыс.рублей. Мошенники выходили на компанию самостоятельно под видом крупного предприятия с госучастием. После оформления «сертификата» «заказчик» пропал.

Заказчики не выходят на исполнителей самостоятельно. Конкурсы проводятся на специальных площадках.

Все условия отбора должны быть раскрыты заказчиком на площадке и в публичных документах.

Рекомендация

Изучение правил проведения государственных закупок в рамках Закона № 44-ФЗ

Кейсы обмана предпринимателей

Под видом помощи в сдаче отчетности в Роскомнадзор

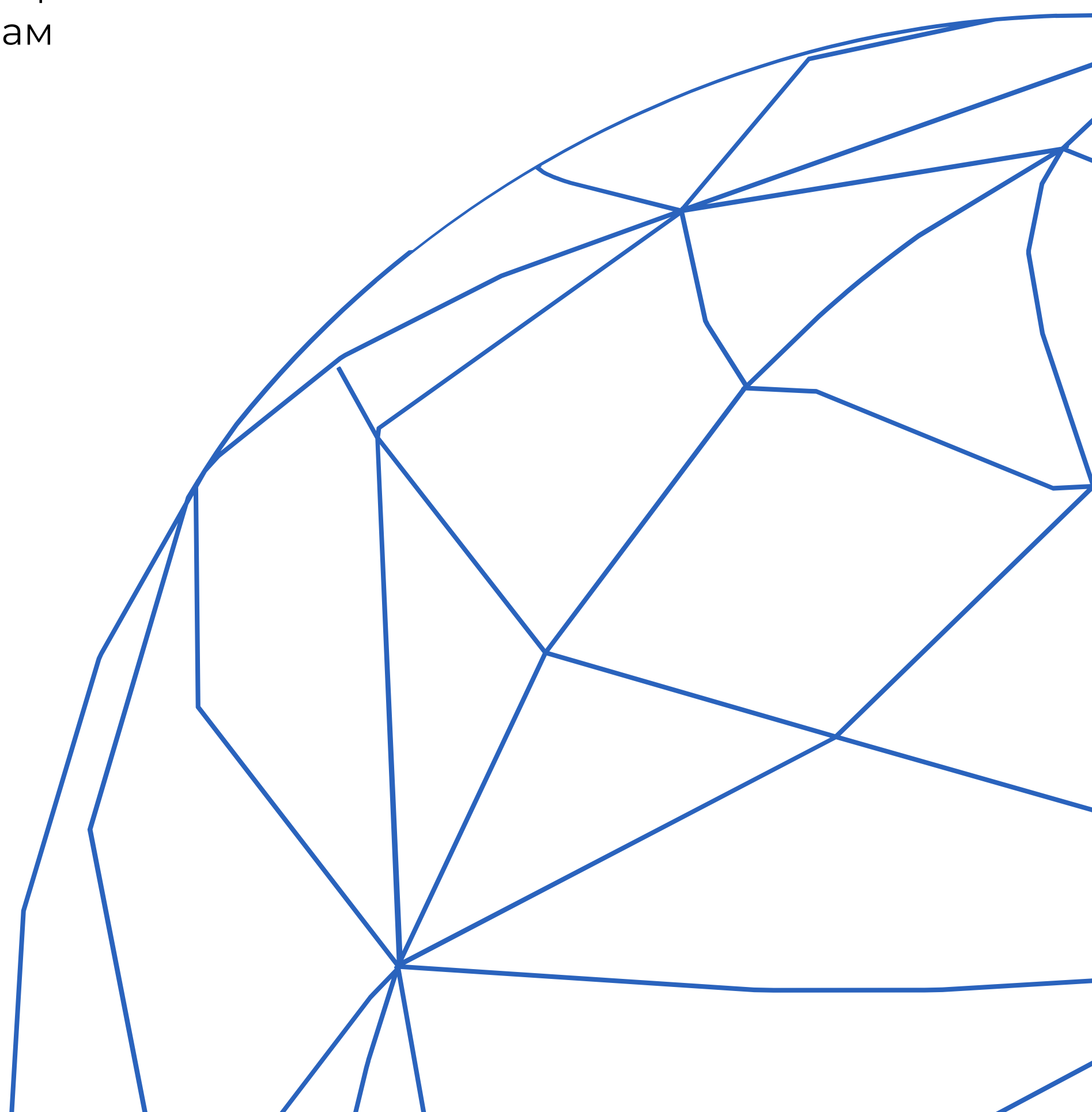
7

Компаниям приходило на почту письмо, согласно которому ими нарушен порядок сдачи отчетности в РКН. Отправители присваивали себе название, созвучное с ведомством. В письме озвучивалось предложение оказать помощь в заполнении отчетов, для чего необходимо было предоставить доступ к базам данных сотрудников / клиентов. Результат – утечка персональных данных третьим лицам.

Причина: массовая популяризация необходимости направления в РКН уведомлений об обработке ПД и больших штрафов об уклонении.

Рекомендация

Изучение правил работы с персональными данными





МОШЕЛОВКА.РФ

**Спасибо
за внимание!**