

Būtiskākais par izplatītākajiem finanšu krāpšanas veidiem

Ingus Valtiņš

FKTK Juridiskā un licencēšanas departamenta
galvenais juriskonsults



FINANŠU UN
KAPITĀLA
TIRGUS
KOMISIJA

24.03.2022.



Prezentācijas saturs



- Kas ir finanšu krāpniecība
- Krāpšanas veidi
- Tipiskākie apkrāpto stāsti
- Grābekļa princips
- Krāpniecības apmērs (statistika)
- Investīciju krāpšanās cietušā profils
- Kā atpazīt dažādus krāpšanas mēģinājumus
- Kā rīkoties un pasargāt savas finanses
- Neesi naudas mūlis!!

Kas ir finanšu krāpniecība?



Pasākumu kopums, kurā viltvārži uzdodas:

- par veiksmīgiem un tirgū esošiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem,
- uzraudzības vai kontroles iestādes pārstāvjiem,
- jebkuru citu personu ar vienu mērķi - izkrāpt finanšu līdzekļus no iedzīvotājiem.

Jāņem vērā:

- Jūsu veiktie maksājumi vai "peļņa" nav atgūstama!
- Jūs neveicat reālus darījumus!
- Tā ir organizētā noziedzība!





Krāpšanas veidi

Viltus zvani banku
vai uzraugu vārdā

Investīciju
krāpniecība
(miljonu solītāji)

Romantiskā
krāpšana

Viltus SMS vai e-
pasti

Viltus interneta
veikali, DPD,
Omniva vai Latvijas
Pasts

Aicinājums atjaunot
savus datus

Laimests loterijā

Aizdomīgi
interesants saturs
no drauga

Sociālo tīklu
viktoriņas



Apkrāptā stāsts... investīcijas



**NOMĒRI,
PIRMS
RĪKOJIES**



Apkrāptā stāsts... telefons



**NOMĒRI,
PIRMS
RĪKOJIES**



Apkrāptā stāsts... romantika



**NOMĒRI,
PIRMS
RĪKOJIES**



Grābekļa princips





Krāpniecības apmērs (statistika)

Krāpšanas gadījumu statistika četrās lielākajās bankās 2021. gadā

| Krāpšanas veids | Īstenotie gadījumi | | Mēģinājumi/ novērstie gadījumi | |
|--|--------------------|-----------|-----------------------------------|-----------|
| | Skaitis | Summa | Skaitis | Summa |
| Investīciju krāpšanas (iekļautas arī citi līdzīgi krāpniecību veidi – viltotie kredīti, komisijas utt.) | 1281 | 4 459 278 | 1 712 | 889 094 |
| Telefonkrāpšanas | 3180 | 4 950 333 | 4069 | 2 186 506 |
| Cita veida krāpšanas (neieskaitot telefonkrāpšanu, DPD, Romance utt.) | 785 | 1 654 550 | 175 | 181 646 |

Kopā izkrāpto līdzekļu 11.1 milj. euro



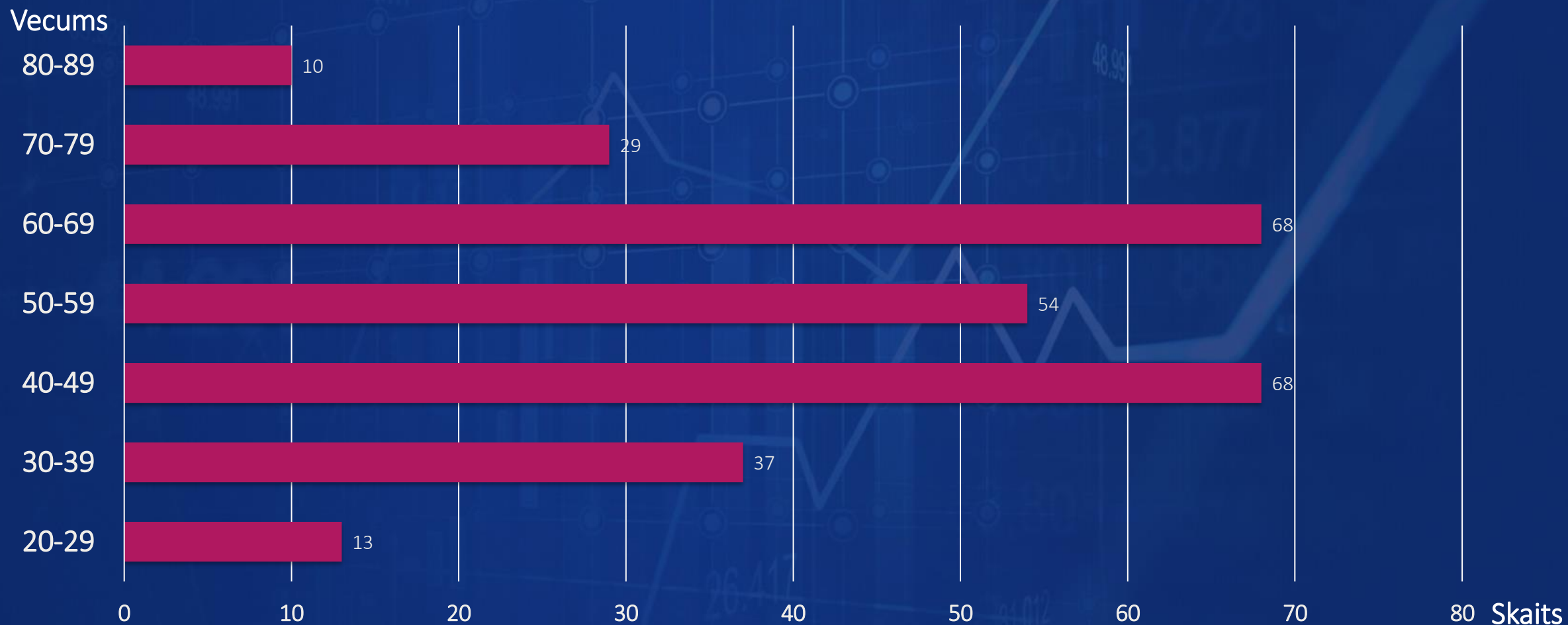
Agrīnā informācija par krāpšanas gadījumiem 2022. gada februārī

| Krāpšanas veids | | Gadījumu skaits kopā | Augustā | Apkrāpšana ir notikusi | Apkrāpšana visdrīzāk nav notikusi | Apkrāpšana nav notikusi |
|----------------------|--|----------------------|----------|------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| Zvani | | 76 | 899 | 26 | 8 | 42 |
| | t. sk. izliekoties par bankas darbiniekiem | 17 | 769 | 9 | 0 | 8 |
| | t. sk. izliekoties par finanšu platformu pārstāvjiem | 26 | 38 | 5 | 0 | 21 |
| | t. sk. izliekoties par citiem | 5 | 16 | 3 | 0 | 2 |
| | t. sk. neidentificēti | 28 | 47 | 9 | 8 | 11 |
| Finanšu platformas | | 23 | 28 | 20 | 2 | 1 |
| Kurjerdienesti | | 30 | 48 | 13 | 0 | 17 |
| SMS | | 9 | nav datu | 4 | 0 | 5 |
| e-pasti | | 7 | nav datu | 3 | 0 | 4 |
| Citi krāpšanas veidi | | | | | | |
| | Pirkšana/ pārdošana (piemēram, attālināta preču nepiegādāšana, neizpildīti pasūtījumi, preču neapmaksāšana, neatbilstošas preces piegādāšana u.c.) | 74 | 119 | | | |
| | Personas datu izmantošana (t. sk. kredītu noformēšana) | 13 | | | | |
| | Citi | 30 | 50 | | | |
| Neidentificēti | | 98 | 141 | | | |



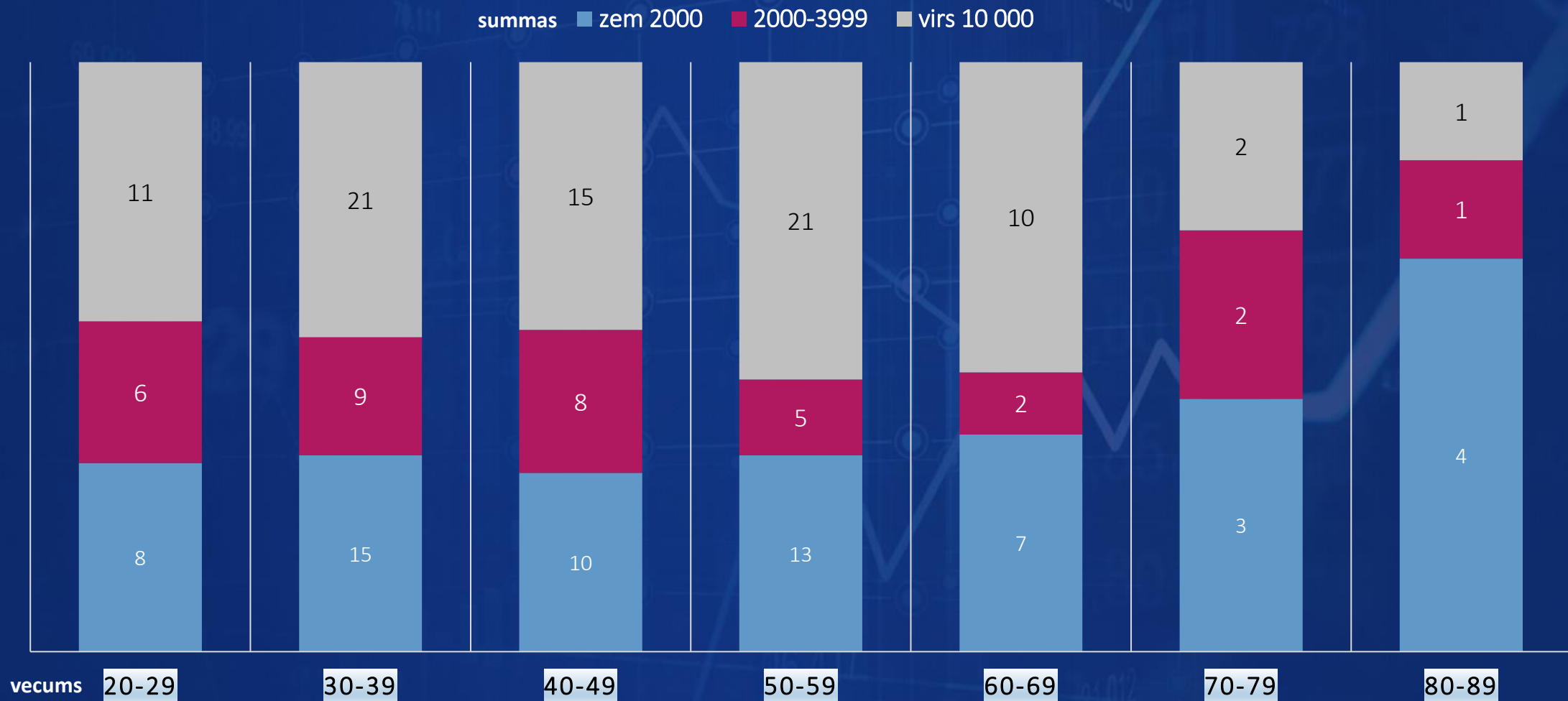
Investīciju krāpšanās cietušā profils: vecums

Izdevušās krāpšanas finanšu platformās 2021. gadā pa vecumu grupām



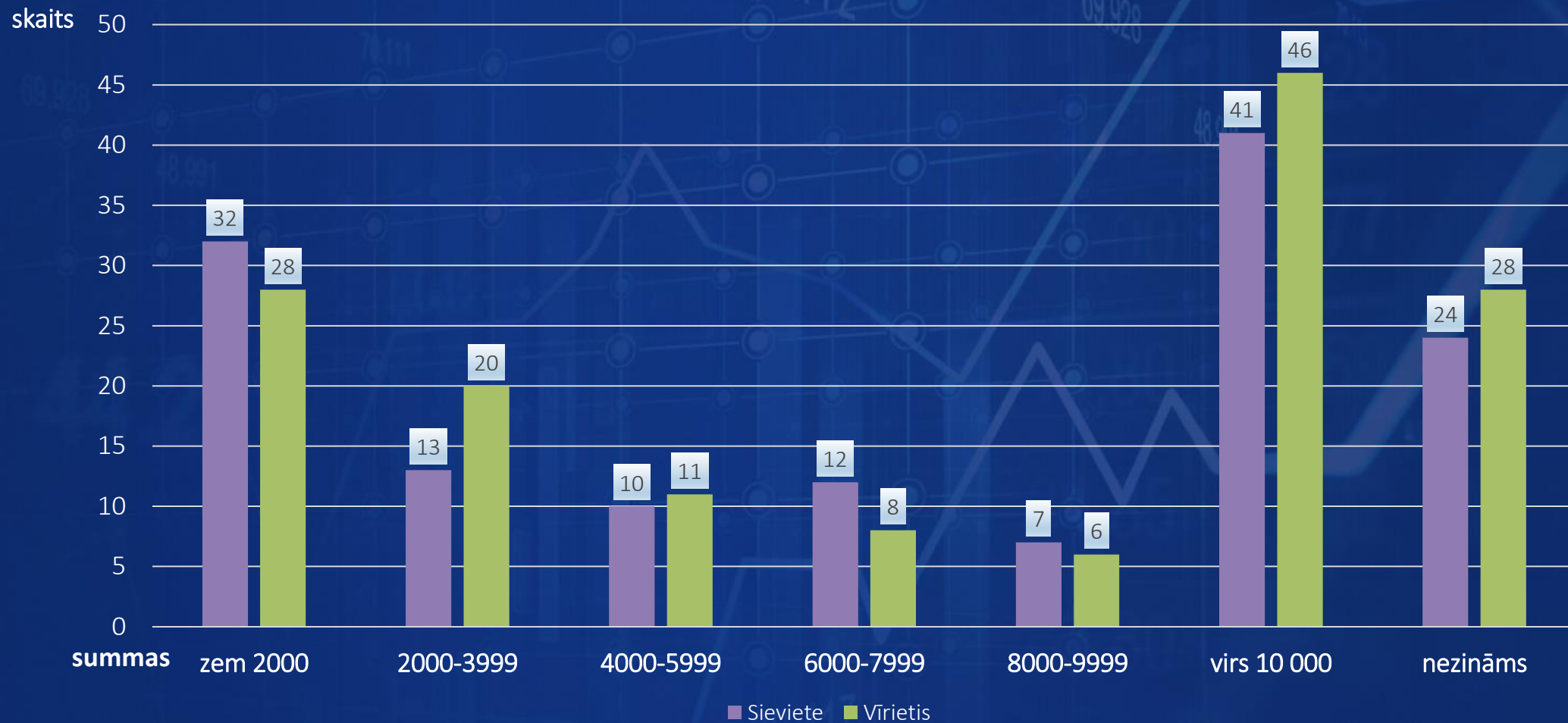


Zaudēto summu apmērs pa vecumu grupām





Izdevušās krāpšanas – dzimumu gūrpās





Ģeogrāfija un nodarbošanās



wikipedia.org/wiki/Latvija



Valsts policija



Kā atpazīt investīciju krāpšanas mēģinājumu |



**NOMĒRI,
PIRMS
RĪKOJIES**

- Vilinošas reklāmas ar solījumiem viegli nopelnīt
- Aizdomīga tīmekļvietne (pārbadi to)
- Ļoti uzstājīgi un neatlaidīgi, gatavi “sadarboties” ar Jums jebkurā laikā – “labākā drauga” metode vai agresija, ja nesadarbojas
- Bezmaksas nauda (vilinoši bonusi) neeksistē
- Runā lielākoties tikai krieviski
- Izmanto dažādu valstu tālruņa numurus, *Skype*, *Whatsapp*
- Piedāvā investīcijas veikt Jūsu vietā, izmantojot attālinātās piekļuves programmas (*Anydesck*; *TeamViewer*)



Kā atpazīt investīciju krāpšanas mēģinājumu II

- Nauda jāpārskaita uz virtuālo valūtu maciņiem vai nesaistītām personām
- Izmantojamās aplikācijas ir “demo” versijas – nav reāli dati
- Nav pieejama vai skaidra kontaktinformācija
- Netiek noslēgts investīciju līgums – tikai mājas lapas lietošanas noteikumi
- Reģistrācijas adrese parasti ir ārpus ES
- Nav informācijā par izsniegto darbības atļauju (reģistrācijas apliecība)



**NOMĒRI,
PIRMS
RĪKOJIES**



Kā atpazīt telefonkrāpnieku?

Atceriet, ka banka vai finanšu uzraugs **nekad** Tev nezvanīs un nelūgs izpaust datus!



Nepazīstams numurs



Runā krievu valodā



Izliekas par bankas vai finanšu uzraudzības iestādes pārstāvi



Lūdz izpaust datus (PIN koda ievade vai karte)



Ir ārkārtīgi uzstājīgs, nepiekrīt atraidījumam



Mudina Tevi rīkoties steidzami



Draud ar soda naudu



Kā atpazīt romantisko krāpnieku?

- Princis “baltā zirgā” (foto, izglītība, ģimenes vērtības)
- No iepazīšanās portāla pāriet uz e-pastiem, sms utt
- Pretimnākošs, draudzīgs, sūta dāvanas utt
- Saruna parasti nenotiek “video” formātā
- Atrodas ārpus savas mītnes valsts
- Daudz komandējumu
- Sola ierasties ciemos vai izmaksāt ceļojumu
- Pēkšņi rodas problēmas ar izceļošanu, apdrošināšanu, kā rezultātā steidzami nepieciešama nauda



Kā rīkoties un pasargāt savas finanses



APSTĀJIES

- Atvēli laiku, lai rūpīgi apsvērtu savus lēmumus
- Izvērtē situāciju kritiski
- Tikai noziedznieki mēģinās steidzināt un radīt paniku
- Pārrunā situāciju ar draugiem vai tuviniekiem
- Banka nekad nezvanīs un nelūgs apstiprināt identitāti vai datus



PĀRBAUDI

- **Pirms investē** pārbaudi informāciju internetā pie FKTK
- Noraidīt vai ignorēt visus pieprasījumus ir pareiza rīcība
- Neapstiprini PIN kodus pēc citu personu lūguma
- Pirms kādam pārskaiti lielu naudu 7x pārbaudu datus par šo personu

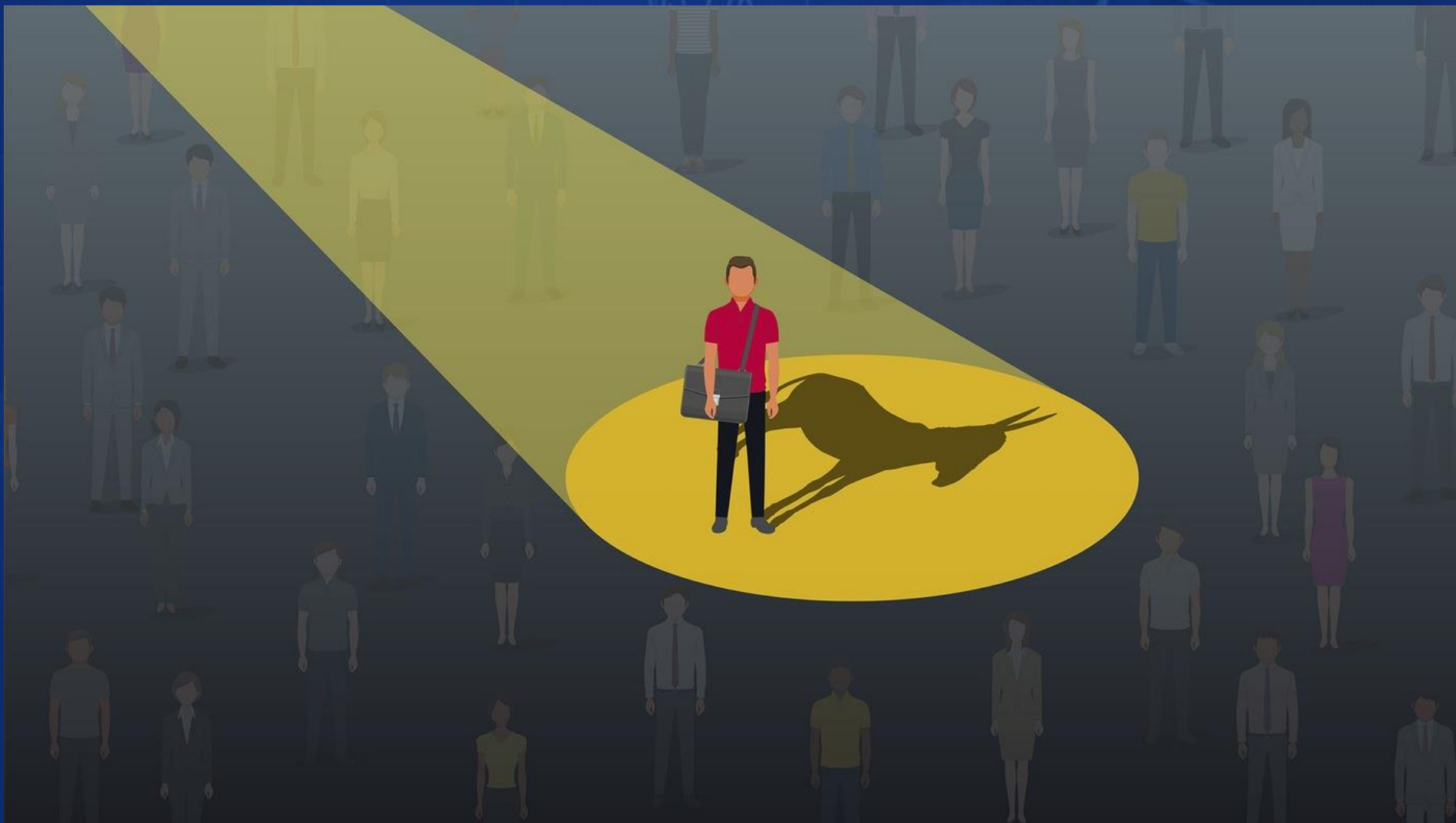


AIZSARGĀ

- Aizdomu gadījumā nekavējoties sazinies ar savu banku
- Ja ir aizdomas, ka esi iesaistīts krāpniecībā ziņo policijai
- Neizpaud savus datus un nepiešķir piekļuvi iekārtām
- Sargā savu sensitīvo informāciju un neizplati to sociālajos tīklos.



Neesi naudas mūlis!!!





Jautājumi?

FKK

FINANŠU UN
KAPITĀLA
TIRGUS
KOMISIJA

Par investīciju krāpšanu ziņo:
nelicencets@fktk.lv

Paldies par interesi un uzmanību!

+371 6 7774800 | fktk@fktk.lv | www.fktk.lv |

