

6

«СООБЩЕНИЕ В СОЦСЕТИ О ДЕНЬГАХ В ДОЛГ»

Мошенники взламывают страницу в социальной сети и от имени знакомого просят дать деньги в долг, как правило, знакомым никто не звонит, чтобы удостовериться действительно ли ему нужны денежные средства, а переводят необходимую/посильную сумму денежных средств.

Также заранее могут предупредить, что что-то случилось с банковской картой и получателем будет указан не он, а другой человек.

ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, необходимо позвонить этому знакомому, удостовериться, что это пишет именно он, не переводить денежные средства, если получателем указано иное лицо.

7

«УГАДАЙ, КТО»

Если раньше мошенники звонили только от имени друга или родственника, который попал в беду, то теперь сами предлагают собеседнику угадать, с кем он разговаривает.

Мошенник звонит человеку, приветствует фразой «Привет! Узнал?». Как правило, в ответ называют имя предполагаемого знакомого, с которым мошенник соглашается, говорит, что это его новый номер.

В процессе разговора сообщает, что с ним приключилась беда (попал в ДТП, остановили сотрудники ГИБДД за нарушение ПДД и т.д.) и просит оказать помощь - перевести ему денежные средства, которые в ближайшее время вернет.

Получив денежные средства, мошенник блокирует номер жертвы.

ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, не называйте имен. Если звонящий действительно похож на Вашего знакомого, проверьте, спросите что-то о чем знает только знакомый.

ПРОКУРАТУРА ГОРОДА ТУЛЫ

разъясняет как обезопасить
себя от дистанционного
мошенничества

02

В случае, если имеются основания полагать, что в отношении Вас предпринимаются мошеннические действия, **необходимо незамедлительно обращаться в правоохранительные органы по телефону 02**

8

«ВОЗБУЖДЕНО УГОЛОВНОЕ ДЕЛО»

Мошенники звонят, представляясь сотрудниками правоохранительных органов (полиции, следственного комитета, прокуратуры) из регионов, отдаленных от места жительства или регистрации человека, которого хотят обмануть.

Сообщают, что он проходит свидетелем по уголовному делу о фальсификации документов для получения кредита (или при совершении иного «преступления»), и ему необходимо приехать на допрос.

Если человек отказывается, мошенник начинает запугивать его уголовной ответственностью за отказ сотрудничать со следствием. Когда потерпевший уже запуган и растерян, мошенник предлагает пройти верификацию через приложение банка, чтобы подтвердить личность и дать показания по телефону. Таким образом мошенник выманивает данные карт и пароли для входа в личный кабинет.

ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, необходимо помнить, что все следственные действия проводятся в подразделениях правоохранительных органов, сотрудники не запрашивают сведения о персональных данных, банковских картах и паролях от них и личных кабинетов.



ПРОКУРАТУРА ГОРОДА ТУЛЫ

разъясняет как обезопасить
себя от дистанционного
мошенничества



ВНИМАНИЕ МОШЕННИКИ!

КАК НЕ ПОПАСТЬ В ПРЕСТУПНУЮ ЛОВУШКУ



Как действуют
мошенники



Что нужно делать Вам,
чтобы избежать обмана

1**«СОТРУДНИК БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА», «СЛЕДОВАТЕЛЬ»**

Мошенники звонят и представляются сотрудником службы безопасности банка или правоохранительного органа, сообщают, что кто-то пытается в личном кабинете собеседника оформить кредит, либо взять кредит в банке по доверенности от потерявшего.

В связи с этим, чтобы «мошеннику» не достались денежные средства, нужно его «опередить» и самому на свое имя оформить кредиты в личном кабинете, после чего снять денежные средства, перевести на номера телефонов или банковские счета, которые продиктуют злоумышленники.

После того, как человек переведет полученные денежные средства, схема повторяется – сообщают, что на имя жертвы поданы заявки на кредиты в иных банках, где тоже нужно оформить кредит, а также оформить кредитные карты, чтобы «мошенники» не смогли больше нигде оформить заявки и получить денежные средства в связи с исчерпанным финансовым потенциалом.

Обманутый человек оформляет кредиты и кредитные карты во всех банках, которые назовут мошенники, пока кредитные организации не станут отказывать в выдаче денежных средств. Иногда берут кредиты под залог автомобиля, жилья. Мошенники постоянно находятся с жертвой на связи, инструктируют как себя вести в банках, в том числе не сообщать сотрудникам банка истинную цель снятия крупной суммы денежных средств, используют подменные номера правоохранительных органов (МВД, ФСБ, СК).

ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, не идите на контакт с данными лицами, не сообщайте данные от личных кабинетов банков, не переводите денежные средства на сторонние номера телефонов и банковские карты/счета, сотрудники банков и правоохранительных органов не звонят гражданам, не сообщают такую информацию и не предлагают перевести денежные средства, чтобы их защитить.

В случае, если имеются основания полагать, что в отношении Вас предпринимаются мошеннические действия, необходимо незамедлительно обращаться в правоохранительные органы по телефону 02

2**«ВАШ СЫН/ДОЧЬ ПОПАЛ(А) В ДТП»**

В данном способе мошенничества злоумышленники используют эффект неожиданности. Звонят как правило пожилым людям, представляются сотрудником полиции или врачом больницы, сообщают, что их сын, дочь, внук или внучка на автомобиле попали в ДТП или каким-либо образом спровоцировали ДТП, в результате чего сильно пострадал второй участник, который находится в тяжелом состоянии, в связи с чем родственнику жертвы грозит уголовная ответственность.

Чтобы избежать ответственности, необходимо передать некую сумму денежных средств для следователя. Запугав жертву, мошенник объясняет сколько нужно денег, а также чтобы их сложили в пакет с вещами для больницы и передали человеку, который за ними приедет. Находясь в стрессовом состоянии, потерпевшие не звонят своим родственникам, чтобы выяснить правда ли с ними произошли эти события, а сразу собирают и отдают денежные средства.

ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, после подобных звонков всегда сначала звоните своим родственникам.

3**«ОПЕРАЦИИ НА БИРЖЕ»**

Мошенники разрабатывают сторонние сайты, на которых предлагается заработать на курсе валют, чем приумножить свой капитал. Для этого нужно зарегистрироваться на данном сайте, открыть счет, перевести на него денежные средства, чем больше, чем лучше, ведь, по убеждению злоумышленников, тогда и выгода больше. Чтобы вынудить человека внести на счет как можно больше денежных средств, мошенники создают видимость успешной «игры», увеличения баланса счета потерпевшего. Как только потерпевший внесет все имеющиеся денежные средства, злоумышленники переводят все деньги на иные счета.

ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, не регистрируйтесь на неизвестных сайтах, обещающих постоянную большую прибыль за короткое время.

4**«ДОСТАВКА АВИТО, ЮЛА»**

Мошенники отслеживают объявления на сайтах продажи товаров (Авито, Юла и т.д.), связываются с продавцом, сообщают, что товар их заинтересовал и хотят его купить, но так как живут далеко (называют соседний или отдаленные регионы), поэтому оформят доставку за свой счет и внесут предоплату, чтобы не возникало сомнений в подлинности намерений. После этого присылают фотографию якобы оформленной на сайте транспортной компании доставки товара и ссылку, по которой нужно перейти, ввести данные карты, код для получения денег и получить деньги – внесенную предоплату.

Действительно же в ссылке после ввода данных карты и кода мошенники получают доступ к личному кабинету банка и переводят денежные средства на банковские счета для последующего распоряжения ими.

ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, не переходите ни по каким ссылкам, которые присылают потенциальные покупатели.

5**«УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ О ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕГ НА УКРАИНУ»**

В данной схеме мошенничества мошенники представляются сотрудниками правоохранительных органов, сообщают, что кто-то украл данные карты собеседника и/или переводит деньги на поддержку армии Украины, а ответственность за государственную измену будет лежать на владельце карты.

После этого мошенники вынуждают человека переводить денежные средства на сторонние счета, чтобы: 1. «злоумышленник» не смог перевести денежные средства, 2. вычислить сотрудника банка, который допустил утечку информации.

ЧТОБЫ ИЗБЕЖАТЬ ОБМАНА, необходимо помнить, что такие звонки поступают только от злоумышленников, а сотрудники банков никогда не просят клиента продиктовать полные данные карты, коды из СМС-сообщений и пароли, не убеждают переводить денежные средства на другие счета.