

Основные схемы мошенничеств

1. Звонок от службы безопасности банка «Неизвестные пытаются оформить на ваше имя кредит», а также другие мошенничества с банковскими картами.

В феврале 43-летний житель Звениковского района лишился 1 миллиона 700 тысяч рублей, а 76-летний йошкаронец – 5 миллионов рублей, поверив неизвестным телефонным собеседникам. Потерпевших мошенники убедили в том, что с их банковских счетов пытаются похитить деньги. Для того, чтобы сохранить сбережения, необходимо обналечить их и перевести на «безопасные счета». Мужчины, испугавшись за свои накопления, выполнили инструкции звонивших. А житель Звениковского района еще оформил кредит на крупную сумму и заемные средства перевел на продиктованные злоумышленником реквизиты.

Меры противодействия: Звонок из банка под предлогом предотвращения несанкционированного списания денежных средств или нелегального оформления кредита – стандартная уловка злоумышленников. При поступлении подобного звонка необходимо сразу же прекратить диалог и набрать номер телефона, который размещен на банковской карте. Ни в коем случае не передавайте незнакомцам CVV-код с обратной стороны карты и пароли доступа, которые приходят в смс-уведомлениях, не устанавливайте по совету собеседников на компьютеры и смартфоны программы, не выполняйте никаких манипуляций со своими счетами под диктовку неизвестных, кем бы они ни представлялись. Все это может привести к несанкционированному списанию денежных средств с ваших счетов.

2. «Ваш родственник попал в ДТП!»

За 2021 год в г. Йошкар-Оле зарегистрировано 24 таких факта. Пострадали пожилые люди в возрасте от 66 до 89 лет. Суммы, которые они передали мошенникам, варьируются от 50 тысяч до 1 млн рублей. В общей сложности, йошкар-олинские пенсионеры обогатили аферистов почти на 5 миллионов рублей.

Злоумышленники звонят под видом родственника – сына, внука, дочери и так далее, либо сотрудника правоохранительных органов, и сообщают, что близкий человек стал виновником ДТП. Незнакомый голос мошенники объясняют плохой связью, полученной травмой, либо, чтобы отвести подозрения, прерывают разговор и передают трубку якобы сотруднику полиции.

Далее они просят передать им деньги якобы для возмещения ущерба потерпевшим либо на лечение пострадавшего родственника. Преступники также могут сообщить, что эта сумма необходима для того, чтобы уголовное дело не возбуждалось. Аферисты убеждают пожилых людей спрятать деньги в пакет и передать их курьеру.

Меры противодействия: Необходимо провести беседы со своими пожилыми родственниками и рассказать им об этом виде мошенничества. Нужно объяснить, что прежде всего надо позвонить своим родным и убедиться, что с ними все в порядке, а не отдавать в панике деньги незнакомым людям.

3. Инвестиционное мошенничество

В 2021 году в органы внутренних дел республики обратились более 100 граждан, которые стали жертвами обмана при инвестировании. Общая сумма причиненного ущерба составила более 60 миллионов рублей.

В феврале в дежурную часть УМВД России по г.Йошкар-Оле с заявлением о мошенничестве обратилась 61-летняя местная жительница. Полицейским заявительница рассказала, что ей позвонил неизвестный мужчина, который представился сотрудником брокерской компании. Звонивший предложил горожанке дополнительный заработок путем инвестиций в ценные бумаги и криптовалюту. Он пообещал ей хороший доход. Женщина, поверив ему, оформила кредиты в разных банках на общую сумму 1 миллион 250 тысяч рублей и заемные средства перевела на электронный кошелек. Спустя некоторое время потерпевшая прочитала информацию о данной брокерской компании и отзывам поняла, что ее обманули. Она попыталась вернуть денежные средства, но ей это не удалось. Тогда она обратилась в полицию.

Меры противодействия: Чтобы обезопасить свои деньги, важно критически относиться к любой поступающей информации. Инвестировать денежные средства можно только на заслуживающей доверия платформе и обладая хотя бы минимальными знаниями по этой теме.

Брокеры, для того, чтобы осуществлять свою деятельность на территории Российской Федерации, должны иметь лицензию на осуществление брокерской деятельности. Такие лицензии организациям выдает Центральный банк РФ. Поэтому первое, что вы должны сделать при выборе брокера, - проверить наличие у него лицензии. Сделать это можно на сайте Банка России. Если у компании, которая обещает вам огромную прибыль, нет лицензии Банка России – осторожно, это мошенники.

На что еще следует обратить внимание:

1. Навязчивые звонки в любое время суток. Помните: профессиональный и честный брокер никогда не станет навязывать свои услуги по телефону. Хорошего специалиста клиенты ищут сами.

2. Обещание брокером баснословной прибыли от вложенных денежных средств. Важно помнить, что ни один брокер не может гарантировать 100-процентное получение прибыли.

3. Отказ назвать адрес сайта брокерской компании. Отсутствие информации о ней в интернете. Или на сайте компании нет сведений о собственнике компании, юридического адреса и контактных данных.

4. Брокер предлагает быстро открыть счет без проверки ваших документов и заверяет, что достаточно оформить личный кабинет на сайте.

Если вам поступил звонок с предложением об инвестировании, не пожайте своего времени. Проверьте лицензию, обратите внимание на другие детали, указанные выше. Будьте бдительны, не дайте себя обмануть!

4. На популярном интернет-сервисе поиска попутчиков водитель предлагает внести предоплату за поездку по ссылке

Меры противодействия: Необходимо оплачивать товары и услуги онлайн только на ресурсах, которым вы доверяете. Если от вас хотят оплаты через конкретный сервис, не переходите по ссылкам в сообщениях. Обращайте внимание на URL-адрес страницы: если он содержит ошибки и неуместные слова или расположен в странной доменной зоне – велика вероятность, что это мошеннический сайт.

Признаки мошенников на «VlaVlaCar»:

- Профиль зарегистрирован недавно;
- У водителя нет фотографии или вместо фото какая-то картинка;
- Низкая цена поездки, чтобы объявления показывались первыми;
- Водитель просит перенести обсуждение из чата в мессенджер;
- С пассажиров требуют предоплату.

5. Мошенничества на «Авито» и других сайтах бесплатных объявлений

Полиция призывает граждан к бдительности при общении через Интернет с незнакомыми людьми. Небрежность и полное доверие к чужим людям позволяют аферистам обманывать граждан, принуждая их к передаче денежных средств либо сведений, позволяющих похитить сбережения с электронного счета.

В феврале в дежурную часть УМВД России по г. Йошкар-Оле обратилась 38-летняя местная жительница. Она рассказала полицейским, что в мессенджере нашла объявление о продаже тканей. Договорившись с продавцом об условиях сделки, женщина перевела предоплату посредством мобильного приложения и стала ожидать товар. Позже, когда посылка не пришла, а псевдо-продавец перестал выходить на связь, заявительница поняла, что стала жертвой обмана. Причиненный ущерб составил почти 14 тысяч рублей.

А 23-летняя йошкаролинка лишилась около 4 тысяч рублей, пытаясь приобрести эко-шубу через интернет-магазин. Она оплатила полную стоимость товара, но его доставки не дождалась. Поняв, что стала жертвой обмана, женщина обратилась в полицию.

Признаки мошенничества со стороны продавца при покупках в Интернете:

1. Отсутствует адрес и телефон, все общение предлагается вести через электронную почту или программы обмена мгновенными сообщениями.
2. Отсутствует реальное имя продавца, человек прячется за «никном».
3. Продавец зарегистрирован на сервисе недавно, объявление о продаже - единственное его сообщение.
4. Объявление опубликовано с ошибками, составлено небрежно, с использованием транслитерации, без знаков препинания, заглавными буквами и т.д.
5. Отсутствует фото товара либо приложен снимок из Интернета (это можно определить, используя сервисы поиска дубликатов картинок).
6. Слишком низкая цена товара в сравнении с аналогами у других продавцов.

7. Продавец требует полную или частичную предоплату (например, в качестве гарантии, что вы пойдете получать товар на почте с оплатой наложенным платежом).

8. Продавец принимает оплату только на анонимные реквизиты: электронные кошельки, пополнение мобильного телефона или на имя другого человека (родственника, друга и т.д.).

Признаки мошенничества со стороны покупателя при продажах в Интернете:

1. Покупатель не особо интересуется товаром, быстро демонстрирует свое желание сделать покупку и переходит к разговору о способе оплаты.

2. Покупатель просит вас назвать полные реквизиты карты, включая фамилию-имя латиницей, срок действия и смс-код. При помощи этих данных он сам легко сможет расплатиться вашей картой в Интернете.

3. Покупатель просит вас сообщить ему различные коды, которые придут к вам на мобильный телефон, якобы необходимые ему для совершения платежа.

Как не стать жертвой Интернет-мошенничества:

- следует внимательно изучить информацию Интернет-сайта, отзывы, сравнить цены за интересующий товар. Отсутствие информации, запутанная система получения товара зачастую является признаками мошенничества.

- получить максимум сведений о продавце или магазине, адреса, телефоны, историю в социальных сетях, наличие службы доставки и т.п. Действующие легально Интернет-магазины или розничные продавцы размещают полную информацию и работают по принципу «оплата товара после доставки»;

- пользуйтесь проверенными интернет-магазинами, заранее изучайте отзывы других покупателей. Если у вас закрались сомнения по поводу благонадежности продавца, откажитесь от покупки. Если же решили заказать товар, то требуйте от продавца, чтобы посылку оформлял с описанием вложения. Если посылка имеет описание вложения, то она вскрывается до оплаты, содержимое проверяется согласно перечню, подписывается акт, посылка опечатывается, и адресат ее забирает.

- нельзя сообщать (а уж тем более посылать по электронной почте) информацию о своих пластиковых картах. Преступники могут воспользоваться их реквизитами и произвести, например, различные покупки.

Помните, что предоплату за товар вы вносите на свой страх и риск, 100%-ой гарантии получения товара не существует. При заказе товаров внимательно проверяйте название сайта в адресной строке браузера, чтобы не попасть на сайт-двойник. Пользуйтесь услугами Интернет-магазинов, работающих длительное время и заслуживших положительную репутацию покупателей, читайте отзывы покупателей о работе данных Интернет-магазинов.

6. Мошенничества под предлогом получения компенсации за некачественные товары, лекарства или оказанные услуги

В феврале 75-летия йошикаролинка лишилась около 60 тысяч рублей, поверив лже-сотруднику Пенсионного фонда. Он позвонил ей на мобильный телефон и сообщил, что ей полагается компенсация за ранее приобретенный

некачественный препарат в Интернет-магазине. Для того, чтобы получить положенные денежные средства, а именно 468 тысяч рублей, аферист рекомендовал оплатить комиссию в размере 9 тысяч рублей. Потерпевшая поверила ему, так как ранее заказывала в сети Интернет лекарства. Она, выполняя его инструкции, переводила ему деньги до тех пор, пока не поняла, что ее обманывают.

Помните, что различные предложения компенсации за кушленные лекарства и другие товары являются уловкой, чтобы под различными предлогами получить деньги за «страховку», «оплату налога», «аренду банковской ячейки» и так далее. Не поддавайтесь на обещания о выплате денежных средств! Будьте осторожны!

7. Займ денежных средств в социальных сетях

В феврале 23-летней йошкар-олинке в социальной сети пришло сообщение от знакомой. Та попросила в долг 5 тысяч рублей. Девушка, не раздумывая, перевела денежные средства через онлайн-банк. Позднее выяснилось, что страницу приятельницы взломали, а потерпевшая перечислила денежные средства мошенникам.

Меры противодействия: запомните главное правило – в первую очередь необходимо по телефону связаться с родственниками, знакомыми от чьего имени у Вас просят денежные средства и убедиться в том, что они, действительно, нуждаются в помощи!

8. Мошенничество под предлогом возврата найденной вещи

В январе в дежурную часть УМВД России по г.Йошкар-Оле с заявлением о мошенничестве обратился 45-летний местный житель. Он сообщил, что в социальной сети разместил объявление об утере документов, оставив свои контактные данные. Вскоре ему поступил звонок от неизвестного, который пообещал вернуть находку за денежное вознаграждение. Аферист прислал реквизиты, по которым потерпевший перевел через терминал 5 тысяч рублей. После чего он стал ожидать возврат утерянного им имущества. Далее мошенник перестал выходить на связь, тогда потерпевший понял, что попался на уловку злоумышленника и обратился в полицию.

Меры противодействия:

- передавайте деньги лично при получении имущества;
- не верьте незнакомцам;
- ни в коем случае не разглашайте конфиденциальную информацию о картах и счетах.

Помните, что ваша безопасность зависит только от Вас!





Памятка подготовлена Министерством внутренних дел
по Республике Марий Эл

НЕ ДОВЕРЯЙТЕ

информации, если Вам сообщают по телефону, что Ваш родственник или знакомый попал в беду и нужна крупная сумма денег, чтобы «вытащить» его. Это обман!

НЕ ДОВЕРЯЙТЕ

информации, что у Вас или у Вашего родственника обнаружена опасная болезнь и нужны деньги на лечение или покупку дорогостоящих лекарств; врачи не сообщают такую информацию по телефону



НЕ ОТКРЫВАЙТЕ дверь незнакомым людям, даже если они представляются работниками социальных служб, полиции, поликлиники, ЖКХ и т. д. Перезвоните и уточните, направляли ли вам этого специалиста

ПОЛИЦИЯ РОССИИ



НЕ СОГЛАШАЙТЕСЬ на приглашение принять участие в розыгрыше призов, купить чудодейственные лекарства, приборы или дешевые вещи и продукты. Тем более не соглашайтесь получить приз лотереи, в которой Вы не принимали участие.

ЗАЩИТИМ ВЕТЕРАНОВ

Любые сообщения о блокировке банковской карты **ПРОВЕРЯЙТЕ**, позвоните по телефону горячей линии Вашего банка (оборотная сторона банковской карты)

МВД ПО РЕСПУБЛИКЕ МАРИЙ ЭЛ ОБРАЩАЕТСЯ:

– к родным и близким пенсионеров: доведите эти рекомендации до своих пожилых родителей и других родственников, чтобы оградить от перечисленных неприятностей

ПРОЯВЛЯЙТЕ осторожность, если с Вами пытаются заговорить незнакомые люди. **НЕ СОГЛАШАЙТЕСЬ** на их предложения, ни в коем случае не приглашайте в свое жилище!

– к соседям ветеранов, работникам администраций сельских и городских поселений, деревенским старостам, старшим по подъездам многоэтажных жилых домов и ко всем неравнодушным жителям и гостям Республики Марий Эл: при появлении на улицах ваших деревень и поселков, во дворах жилых домов в городах незнакомых, подозрительных автомашин, женщин, мужчин, немедленно сообщите об этом в полицию по телефону **02** или с мобильного – **020**

ВАС УСЛЫШАТ И ПОМОГУТ

Именно таким образом удастся предотвратить немало преступлений или раскрыть их по горячим следам





ОСТОРОЖНО! МОШЕННИЧЕСТВО!

ВАШ ДОМ – ВАША КРЕПОСТЬ!

- не открывайте дверь незнакомцам!
- если при исправном дверном глазке после звонка в дверь пропал обзор, не открывайте дверь!
- без проверки не впускайте в квартиру посторонних
- если Вам нужно впустить постороннего в жилище, сразу запирайте за ним дверь;
- не принимайте на веру то, что говорят.



ДОВЕРЯЙ, НО ПРОВЕРЯЙ!



- социальные работники, представители различных служб приходят к Вам без вызова – насторожитесь!
- не знаете человека в лицо – проверьте документы;
- позвоните в названную организацию – это нормально;
- проверяйте платежные документы – реквизиты должны совпадать с оплаченными;

НЕ ВЕРЬТЕ ТЕМ, КТО ОБЕЩАЕТ!

- незнакомцы просят помощи, воды, лекарство, позвонить – оказать помощь можно не снимая цепочки с двери!
- предлагают приобрести чудодействующее лекарство, продукты, технику и т.д. – посоветуйтесь с родственниками и лечащим врачом!



АЛЛО, МАМА, Я СБИЛ ЧЕЛОВЕКА...



- Вам звонят с сообщением, что Ваш родственник или знакомый попал в аварию, совершил ДТП, и теперь нужны деньги, чтобы «вытащить» его. Это обман! На телефон поступают сообщения с просьбой положить деньги на счет, чтобы помочь детям или выиграть лотерею. Это ЛОЖЬ!
- Вам сообщают о крупном выигрыше по SMS и предлагают отправить сообщение или перезвонить по указанному номеру. НЕ ДЕЛАЙТЕ ЭТОГО! ЭТО МОШЕННИЧЕСТВО

МВД по Республике Марий Эл ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!

**ОСТОРОЖНО,
МОШЕННИКИ!**



**ЕСЛИ ВАМ ПОЗВОНИЛ
НЕЗНАКОМЕЦ И:**

обращается к Вам
по Имени и Отчеству

представляется
работником банка
или полицейским

сообщает, что с Вашего
счета происходит попытка
снятия денег или на Вас
оформляется кредит

просит сообщить
номер Вашей карты

просит перейти
по ссылке из СМС для
установки приложения

просит сообщить
код или пароль
из СМС с номера 900
и других номеров

**ПОМНИТЕ: ЭТО ОРУДУЮТ
ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ!**

перезвоните на горячую линию банка по телефону указанному на обороте карты

МОШЕННИКИ пользуются технологией **ПОДМЕНЫ НОМЕРА-**
жертва во время входящего звонка видит номера **БАНКОВ** или **ПОЛИЦИИ**

НЕ общайтесь по телефону с незнакомцами
перезванивайте на подозрительные номера
набирайте никаких комбинаций в банкомате
сообщайте коды из СМС и код безопасности карты
переходите по ссылкам из сообщений WhatsApp

Если Вы или Ваши близкие стали жертвами мошенников-
незамедлительно обращайтесь в полицию!

102/112

для любых операторов мобильной связи

(8362) **68-00-00**

телефон доверия

(работает только на **ВХОДЯЩИЙ** звонок)

Вам обязательно помогут!

12.мвд.рф

НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЁННЫЕ СХЕМЫ ИНТЕРНЕТ МОШЕННИЧЕСТВА

«ОНЛАЙН ПОКУПКИ»

Якобы продавец просит за товар предоплату либо полную оплату покупки, после чего связь с мошенником прекращается

«МЫ НАШЛИ ВАШИ ДОКУМЕНТЫ»

Якобы нашли ваши утерянные документы и просят вознаграждение за их возврат

«ПРИВЯЗКА КАРТЫ»

Просят привязать вашу банковскую карту к какому-либо номеру телефона или счёту

«ВИРУСНАЯ АТАКА»

SMS-сообщение, содержащее ссылку на какой-либо интернет ресурс, содержащая вредоносную программу, дающую доступ мошенникам к вашей банковской карте

«ВЫПЛАТА ПРОЦЕНТОВ»

Обещание больших процентов по вкладам под короткие сроки на различных интернет сайтах

«ПОКУПКА АВИАБИЛЕТОВ»

продажа липовых авиабилетов на мошеннических сайтах

**ПРОСЬБА ПЕРЕВЕСТИ КАКУЮ-ЛИБО СУММУ ОТ
ВАШЕГО ЗНАКОМОГО, АККАУНТ КОТОРОГО БЫЛ ВЗЛОМАН**

ПОМНИТЕ!

ЧТОБЫ НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ КИБЕРМОШЕННИКОВ

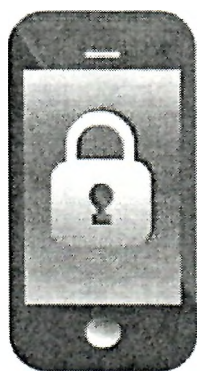
Помните! Ни в коем случае не привязывайте свою банковскую карту к какому-либо телефону или счёту ни под каким предлогом!

Пользуйтесь только проверенными сайтами, на которых решили совершить какие-либо покупки!
Оплачивайте товар только после его получения!

БУДЬТЕ ВНИМАТЕЛЬНЫ И БДИТЕЛЬНЫ!

**тел.
112,
102**

МО МВД России «Козьмодемьянский» предупреждает



ВНИМАНИЕ телефонные МОШЕННИКИ ВЫ ПОЛУЧИЛИ СМС?



**ПРОЯВЛЯЙТЕ
БДИТЕЛЬНОСТЬ! НЕ ОТВЕЧАЙТЕ!**

выигрыш

Поздравляем! Вы выиграли автомобиль Audi A8. Подробности по телефону +7

вирусная атака

Вам пришла открытка. Для получения пройдите по ссылке [http//](http://)

просьба о помощи

Мама у меня беда! Срочно положи мне на этот номер денег, потом позвоню. Помогите!

карта заблокирована

Заша карта заблокирована. Перезвоните по номеру +7

просьба перечислить деньги

Зачислено 200,00 руб пополняя баланс за 0%

Извините я вам деньги ошибочно положила, вас не затруднит вернуть

ЗНАЙТЕ: БАНКОВСКИЕ И ГОСУДАРСТВЕННЫЕ СЛУЖАЩИЕ НЕ СТАНУТ ИНТЕРЕСОВАТЬСЯ ДАННЫМИ ВАШЕЙ КАРТЫ

НЕ ОТПРАВЛЯЙТЕ ПРЕДОПЛАТУ ПО ОБЪЯВЛЕНИЯМ С САЙТОВ!
НЕ СООБЩАЙТЕ ПИН-КОД!
НЕ ПЕРЕВОДИТЕ ДЕНЬГИ!

В случае необходимости звоните по номеру 112 или 102