

Наиболее распространенные виды мошенничеств и меры противодействия:

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

Меры противодействия: При поступлении звонка якобы из банка под предлогом предотвращения несанкционированного списания денежных средств или нелегального оформления кредита 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.

В дежурную часть УМВД России по г. Йошкар-Оле с заявлением обратился 46-летний житель Медведевского района с заявлением о мошенничестве. Ему поступали звонки, якобы от сотрудника правоохранительных органов и банка. Звонившие убедили, что на его имя третьи лица пытаются оформить кредит. Для предотвращения операции неизвестные рекомендовали исчерпать кредитный лимит, оформив займ в банке, а полученные денежные средства перевести на «безопасные счета». Мужчина, потерявший бдительность, оформил кредит в банке, а также часть личных сбережений перевел посредством банкомата на продиктованные мошенниками реквизиты. Только спустя время он понял, что стал жертвой обмана. Сумма ущерба составила 2.3 млн. руб.

2. «Ваш родственник попал в ДТП!»

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.

Так жертвой мошенничества стала 86-летняя жительница п. Медведево. Она рассказала, что ей на стационарный телефон поступил звонок от неизвестного. Звонивший сообщил, что ее сын стал виновником ДТП, а для освобождения от уголовной ответственности нужно заплатить деньги. Введенная в заблуждение пенсионерка отдала 45 тыс. рублей личных сбережений «курьеру», который пришел к ней домой вскоре после телефонного разговора с аферистом. Только спустя некоторое время женщина узнала, что с сыном все в порядке и обратилась за помощью в полицию.

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.

Так в полицию с заявлением обратился 41-летний местный житель. Он рассказал, что с января по февраль этого года пытался заработать денежные средства с помощью инвестирования. С ним связался неизвестный и предложил заработать в сети Интернет.

Суть работы заключалась в том, чтобы открыть счет, вкладывать денежные средства и следить за растущим балансом. Мужчина оформлял кредиты на сумму более 8 миллионов рублей и отправлял на банковский счет. Когда потерпевший захотел вывести свои денежные средства, у него это не удалось. Тогда он понял, что стал жертвой аферистов.

Меры противодействия: Чтобы обезопасить свои деньги, важно критически относиться к любой поступающей информации и проверять ее. 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, которую выдает ЦБ 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.

4. Смена тарифного плана сотового оператора, интернет заявка на смену газового или электросчетчика, согласие на получение или отправку почтового отправления, электронная запись к врачу, замена страхового полиса или иные предлоги получения SMS-сообщения.

В дежурную часть УМВД России по г. Йошкар-Оле с заявлением обратилась 52-летняя местная жительница. Она рассказала, что ей позвонил незнакомец, который представился сотрудником сотовой компании. Звонивший попросил продиктовать код из портала «Госуслуг» для продления договора. Женщина выполнила требуемое. После чего мошенники получили доступ к личному кабинету. В последующем незнакомец убедил, что третьи лица пытаются оформить займ на имя горожанки, и для предотвращения несанкционированной операции злоумышленник рекомендовал исчерпать кредитный лимит, оформив займ, и таким образом, якобы третьи лица не успеют завершить операцию до конца. Потерпевшая выполнила требуемое, оформив кредит, и перевела посредством банкоматов на продиктованные счета более 800 тыс. рублей.

Меры противодействия:

Ни когда нельзя сообщать поступающие SMS-сообщения в ходе телефонного разговора третьим лицам. Все SMS-сообщения поступающие от портала «ГосУслуги» в тексте содержат предостережение о запрете передачи кода третьим лицам.

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

Так в дежурную часть ОМВД России по Моркинскому району обратилась 28-летняя йошкаротинка, которая сообщила о том, что стала жертвой телефонных мошенников

при бронировании поездки. Полицейские выяснили, что заявительница посредством мессенджера в группе нашла поездку из Моркинского района до города Йошкар-Олы и откликнулась на объявление. Псевдо-водитель попросил для обсуждения условий поездки перейти из чата в мессенджер «WhatsApp». После чего мошенник убедил перевести предоплату. Для этого он сбросил девушке ссылку. После перехода по этой ссылке девушке предложили ввести полные данные карты, включая секретные. Потерпевшая ввела данные банковской карты своей мамы. Сразу после несложных операций со счета пропало более 4 тыс. рублей. После этого лже-водитель сообщил, что на имя её мамы оформлен кредит, для того, чтобы его закрыть он рекомендовал перевести имеющиеся денежные средства на «специальный счет». Девушка знала, что у неё действительно есть кредит, поверила мошенникам и перевела заемные средства на продиктованные реквизиты. Связаться с водителем она уже не смогла, поскольку тот заблокировал ее на всех ресурсах. Причиненный ущерб составил 42 тыс. рублей.

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 «BlaBlaCar»:

- 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.

6. Мошенничества на сайтах бесплатных объявлений.

Полиция призывает граждан к бдительности при общении через Интернет с незнакомыми людьми. Невнимательность 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 полицию с заявлением обратился 58-летний йошкарорец. Он рассказал, что на сайте бесплатных объявлений нашел подходящее предложение о продаже лодочного мотора. После чего обсудил условия сделки с псевдо-продавцом и перевел предоплату в сумме 95 тыс. рублей через приложение на абонентский номер. После получения денег мошенник перестал выходить на связь, а товар горожанин так и не получил.

Меры противодействия. 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 «ником».
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 cvc-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 описью вложения. Если посылка имеет опись вложения, то она вскрывается до оплаты, содержимое проверяется согласно перечню, подписывается акт, посылка оплачивается, 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.

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

В дежурную часть УМВД России по г.Йошкар-Оле с заявлением обратился 62-летний местный житель. Мужчина рассказал, что ему поступил звонок с неизвестного телефонного номера. Звонивший представился правоохранителем и сообщил, что ему положена компенсация в размере 900 тысяч рублей за биологически активные добавки, приобретенные ранее. По словам звонившего афериста, якобы препараты оказались некачественными, а горожанин вправе получить возмещение вреда с поставщика. Как добавил собеседник, чтобы взыскать с мошенников сумму, необходимо внести некоторую часть денежных средств. Йошкар-Олаинец поверил, что он действительно является получателем выплат, ведь некоторое время назад действительно приобретал через интернет БАДы. В результате под разными предложениями он перечислил более 480 тыс. рублей личных сбережений через банкомат. В определенный момент заявитель догадался, что стал жертвой мошенников, и обратился в полицию.

Меры противодействия:

МВД по Республике Марий Эл напоминает, что компенсация за якобы некачественные БАДы, медицинские препараты или лечение - это стандартные уловки мошенников для хищения денег. Помните, если взамен обещанной компенсации вас просят заплатить некоторую сумму в качестве налога, комиссии или оплатить прочие услуги, то вас пытаются обмануть.

Не верьте мошенникам, кем бы они не представлялись!

8. Займ денежных средств в социальных сетях и мессенджерах.

В дежурную часть УМВД России по г.Йошкар-Оле с заявлением обратилась 55-летняя местная жительница. Она рассказала, что в мессенджере от имени приятельницы ей пришло сообщение с просьбой одолжить денежные средства. Введенная в заблуждение потерпевшая, будучи уверенная, что общается со своей знакомой, посредством мобильного приложения перевела почти 16 тыс. рублей. Только спустя некоторое время она узнала, что общалась с мошенниками, которые писали от имени приятельницы.

Меры противодействия: запомните главное правило – 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!

9. Мошенничество под предлогом возврата найденной вещи.

В дежурную часть УМВД России по г. Йошкар-Оле с заявлением о мошенничестве обратился 52-летний местный житель. Он сообщил о том, что неизвестный обманом похитил у него 7 тысяч рублей. Сотрудники полиции выяснили, что незадолго до случившегося заявитель потерял борсетку. Информацию об утере он разместил в популярной социальной сети. На следующий день от неизвестного ему поступил звонок. Звонивший сообщил, что нашел пропавшую сумку, и предложил вернуть её за денежное вознаграждение. Аферист уточнил, что деньги нужно перевести на указанный им счет. Потерпевший нашел банкомат и выполнил требуемое. После перевода денег незнакомец потребовал перевести снова такую же сумму. Тогда заявитель понял, что его обманули, и обратился в полицию. Причиненный ущерб составил 7 тысяч рублей.

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!

МВД по Республике Марий Эл