**Основные схемы мошенничеств и**

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

*В декабре 25-летнего йошкаролинца аферисты обманули используя стандартную схему, которая начиналась со звонка от «службы безопасности банка», с сообщением, что неизвестными совершена попытка оформления кредита на ее имя. Предложив пресечь хищение и выявить «нечестных сотрудников банка», молодого человека убедили оформить встречный кредит на как можно большую сумму, а затем снять деньги и перечислить их на «безопасный счет». Мошенник объяснил это тем, что требуется исчерпать «кредитный лимит». В итоге местный житель, следуя рекомендации афериста, оформи займ на сумму 3 миллиона рублей, перевел на указанные мошенником счета и после этого псевдо-менеджер сказал, что попытка взятия займа третьими лицами предотвращена. На следующий день потерпевшему снова поступил звонок от псевдо-банкира, он сообщил, что на его имя оформляются кредитные карты, чтобы избежать этого нужно пойти в банки, и лично оформить эти карты, снять с них денежные средства и внести на банковские счета. Заявитель сходил в 3 банка и оформил на свое имя карты, денежные средства переводил на продиктованные аферистом счета посредством мобильного приложения и банкомата. Причиненный ущерб составил более 4 000 000 рублей.*

**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!»**

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, в мае 2022 года в дежурную часть УМВД России по г. Йошкар-Оле с заявлением обратилась 83-летняя местная жительница. Она сообщила, что ей позвонил неизвестный, который представился сотрудником полиции. Звонивший проинформировал пенсионерку, что ее дочь совершила ДТП. В продолжение разговора незнакомец предложил свою помощь в решении проблем с законом. За освобождение от уголовной ответственности, которая грозит родственнице, собеседник запросил денежное вознаграждение в сумме 2 000 000 рублей.*

*Пожилая женщина потеряла бдительность и передала денежные средства неизвестной девушке, пришедшей в ее квартиру.*

**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 январе в полицию с заявлением обратился 60-летний местный житель. Заявитель пояснил, что нашел в сети Интернет платформу, предлагающую дополнительный заработок на купле-продаже акций различных предприятий. Несмотря на то, что мужчина знал о таких способах мошенничества, он установил приложение, зарегистрировался на платформе и открыл личный счет, на который под руководством консультанта переводил денежные средства. Аферист посредством скайпа диктовал инструкцию.*

*В течение недели местный житель вложил в «инвестиции» собственные сбережения, находившиеся на нескольких картах. Общая сумма переводов достигла порядка 7 265 000 рублей. Однако, когда йошкаролинец решил вывести свои накопления, ему сообщили, что требуется оплатить страховку. Осознав, что стал жертвой мошенников, потерпевший обратился 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 пожалейте своего времени. Проверьте лицензию, обратите внимание на другие детали, указанные выше. Будьте бдительны, не дайте себя обмануть!

**4. Смена тарифного плана сотового оператора.**

С начала 2022 года стала распространена новая схема, в которой, якобы, сотрудник сотовой компании предлагают потенциальной жертве сменить тарифный план. Потерпевшие соглашаются на предложение и вместе с этим сообщают злоумышленникам коды из смс-сообщений и др. конфиденциальную информацию. После чего, счета граждан опустошаются.

*Так, в дежурную часть УМВД России по г.Йошкар-Оле с заявлением о краже денежных средств с банковской карты обратился 38-летний йошкаролинец. Выяснилось, что ему позвонил неизвестный, представившись оператором компании сотовой связи, и предложил сменить тарифный план. Мужчина отказался, но со слов афериста, чтобы оставить прежний тариф, нужно продиктовать коды из СМС и другую конфиденциальную информацию.*

*Введенный в заблуждение йошкаролинец, не подозревая обмана, выполнил все указания злоумышленника. В результате чего последний получил доступ к личному кабинету потерпевшего.*

*Спустя некоторое время йошкаролинец обнаружил, что с его счета пропали 250 тысяч рублей личных сбережений и на его имя оформлен кредит, вся сумма которого переведена на неизвестный счет.*

*Общая сумма похищенного составила почти полтора миллиона рублей.*

**Меры противодействия:**

**МВД по Республике Марий Эл призывает жителей региона не выполнять никаких рекомендаций телефонных собеседников!**

**Важно помнить, что мошенники маскируют номера телефонов, используя SIP-телефонию подменяю номер на абсолютно любой (на телефоне могут отображаться, в том числе номера банков, различных ведомств, в том числе правоохранительных органов).**

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

*Так, в сентябре 2022 года в дежурную часть отдела полиции № 2 УМВД России по г. Йошкар-Оле обратилась 20-летняя местная жительница, которая сообщила о том, что неизвестный с помощью популярного интернет-сервиса поиска попутчиков похитил у неё денежные средства.*

*Полицейские выяснили, что заявительница на интернет-ресурсе «BlaBlaCar» нашла поездку до г. Казань. Псевдо-водитель предложил ей перевести предоплату и сбросил потерпевшей ссылку. Девушка, перейдя по ней, в платежной форме ввела реквизиты своей банковской карты и код из смс-сообщения. После чего с её карты списалось более 18 тысяч рублей. Тогда она поняла, что стала жертвой афериста, и обратилась в полицию.*

**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 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 декабре 2022 года в дежурную часть МО МВД России «Медведевский» с заявлением обратилась 34-летняя местная жительница. Она рассказала, что на сайте бесплатных объявлений нашла предложение о продаже детского конструктора «Лего» и откликнулась. Псевдо-продавец предложил обсудить условия сделки в мессенджере. Заявительница согласилась и после этого перевела предоплату и стала ожидать доставку. Мошенник перестал выходить на связь как получил денежные средства. Тогда женщина поняла, что стала жертвой злоумышленников. Причиненный ущерб составил 51 000 рублей.*

**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. Призаказе товаров внимательно проверяете 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 январе 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.*

*Йошкаролинец поверил, что он действительно является получателем выплат. Ведь некоторое время назад действительно приобретала через интернет БАДы. В результате под разными предлогами он перечислил более 480 000 рублей личных сбережений через банкомат. В определенный момент заявитель догадался, что стал жертвой мошенников, и обратился в полицию.*

**8.Займ денежных средств в социальных сетях**

*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 тысяч рублей. Только спустя некоторое время она узнала, что общалась с мошенниками, которые писали от имени приятельницы.*

**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!**

**9. Мошенничество под предлогом возврата найденной вещи**

*В сентябре 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 мужчине, 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.обратился вполицию.*

**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!