

Основные схемы мошенничеств

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

В ноябре 60-летняя йошкаротинка лишилась более трех миллионов рублей. Ей на мобильный телефон позвонил лжесотрудник банка, который напугал женщину тем, что мошенники пытаются списать с ее банковского счета все накопления. Он в течение шести дней убеждал женщину перевести деньги на «безопасные счета». В результате потерпевшая, потеряв бдительность и испугавшись за свои сбережения, стала выполнять все инструкции звонившего. Она на продиктованные реквизиты перечислила 3 миллиона 120 тысяч рублей. Когда злоумышленники перестали выходить на связь, она поняла, что стала жертвой обмана и обратилась в полицию.

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!»

С начала октября 2021 г. в г. Йошкар-Оле зарегистрировано более 100 таких фактов. 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-отинские пенсионеры обогатили аферистов более чем на 3 миллиона 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

С начала года в органы внутренних дел республики обратились около 80 граждан, которые стали жертвами обмана при инвестировании. Общая сумма причиненного ущерба составила около 40 миллионов рублей.

Так, в Оршанском районе 52-летний местный житель, желая заработать на покупке и продаже акций, лишился более двух миллионов рублей. В сентябре заявителю на мобильный телефон поступило рекламное сообщение от инвестиционной компании с предложением дополнительного заработка. Мужчина перешел по ссылке на интернет-сайт, где увидев информацию на английском языке, вышел из приложения. Вскоре ему позвонила неизвестная девушка с предложением о приобретении акций, а затем последующей их продаже по более выгодной цене. Следуя рекомендациям, сельчанин перевел 20 тысяч рублей на счет неизвестной банковской карты. После чего ему позвонил незнакомец, который представился консультантом. Он убедил мужчину перевести еще 33 тысячи рублей для покупки акций. А спустя месяц злоумышленник выманил у него еще 1,5 млн рублей, которые потерпевший взял в кредит в двух банках. Но когда он захотел вывести деньги, то столкнулся с трудностями: мошенники оттягивали выплаты, требуя под различными предложениями переводить им все новые суммы. Спустя некоторое время мужчина понял, что его обманули и обратился в полицию. Причиненный ущерб составил более 2 млн рублей.

В Звениговском районе 51-летняя местная жительница лишилась почти полутора миллиона рублей, пытаясь заработать на инвестициях. Она в сети Интернет увидела информацию о заработке путем инвестиций, где оставила свои контактные данные. Вскоре ей позвонил неизвестный мужчина, который представился частным инвестором. Звонивший объяснил, что женщине необходимо покупать акции, а потом продавать, но для того, чтобы начать работу нужно начать вкладывать денежные средства. Потерпевшая оформила кредит, продала машину и все полученные денежные средства перевела на указанные счета. Спустя некоторое время она рассказала об этом своему родственнику, который убедил ее обратиться 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. На популярном интернет-сервисе поиска попутчиков водитель предлагает внести предоплату за поездку по ссылке

26-летняя жительница Кировской области стала жертвой мошенника, пытаясь оплатить поездку на сайте поиска попутчиков из г. Йошкар-Ола до Кировской области. Отдохнув в Йошкар-Оле, она решила вернуться домой. На интернет-ресурсе «BlaBlaCar» женщина нашла поездку до г. Киров. Псевдоводитель предложил ей перевести предоплату и скинул ссылку. Потерпевшая, перейдя по ней, в платежной форме ввела реквизиты своей банковской карты и код из смс-сообщения. После чего с её счета списалось более 8 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.

Меры противодействия: запомните главное правило – «халявы» не бывает! Не задумываясь удаляйте из телефона полученные сообщения о выигрыше BMW, Mercedes, Apple, iPhone и т.д.!

5. Мошенничества на «Авито» и других 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 ноябре в дежурную часть МО МВД России «Советский» с заявлением о мошенничестве обратился 35-летний местный житель. Заявитель рассказал полицейским, что на сайте бесплатных объявлений «Авито» увидел информацию о продаже токарного станка. Он позвонил по указанному телефону и, обсудив с псевдо-продавцом условия сделки, дважды перевел ему деньги на общую сумму 145 тысяч рублей. Спустя некоторое время мошенник написал потерпевшему, что обманул его и перестал выходить на связь.

В Медведевском районе 47-летняя местная жительница вместо товара, заказанного в сети Интернет, получила платок и бумагу. Она в интернет-магазине оформила заказ на три шапки-капюшона и стала ожидать заказанные вещи. Спустя несколько дней женщина в почтовом отделении забрала свою посылку, оплатив ее наложенным платежом. Дома после вскрытия коробки она обнаружила внутри бумагу и платок. Причиненный ущерб составил около 3,5 тысяч 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. При заказе 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.

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

Ранее приобретавшая БАДы 58-летняя йошкаротинка поверила аферистам, которые обещали компенсацию за некачественный товар в размере 200 тысяч рублей. Женщина некоторое время назад заказывала биологически активные добавки, после чего осталась недовольна их использованием. Недавно горожанке поступил телефонный звонок от незнакомца, который представился сотрудником правоохранительных органов г.Москвы. Он сообщил, что компания, где пенсионерка приобретала БАДы, признана мошеннической и ей положена компенсация за некачественный товар. Далее псевдо-полицейский рекомендовал перевести на указанные реквизиты налог в сумме 4,3 тысячи рублей. Потерпевшая выполнила данные требования. Спустя некоторое время женщине снова поступил звонок и ей

сообщили, что необходимо перевести дополнительно денежные средства. Тогда она поняла, что это аферисты и обратилась за помощью в полицию.

69-летняя йошкарولينка несколько лет переводила мошеннику деньги, желая получить компенсацию услуг экстрасенса. Осенью 2016 года женщине позвонил незнакомец, который представился сотрудником отдела моральной компенсации пострадавших от мошенничеств экстрасенсов. Звонивший убедил ее в том, что она может претендовать на выплату, поскольку пострадала от деятельности экстрасенса. Горожанка действительно несколько лет назад обращалась к ясновидящему, но желаемого результата не получила. Злоумышленник заявил, что для получения компенсации необходимо оплатить за заведение дела. Йошкарولينка поверила и перевела более 10 тысяч рублей. На этом аферист не остановился. Он в течение нескольких лет созванивался с пенсионеркой и под различными предлогами продолжал выманывать деньги. Женщина добросовестно переводила деньги, которые брала в кредит в банке и занимала у знакомых и родственников. После очередного перевода денежных средств она поняла, что ее обманывают и обратилась в полицию. Причиненный ущерб составил около 3 млн рублей.

Помните, что различные предложения компенсации за купленные 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. Мошенничество при бронировании авиа- и ж/д билетов, а также номеров в отелях

В ноябре в дежурную часть УМВД России по г. Йошкар-Оле обратился 56-летний местный житель, который сообщил о том, что неизвестный путем обмана похитил у него более 14,5 тысяч рублей. Полицейские выяснили, что заявитель на одном из непроверенных интернет-сайтов продажи железнодорожных билетов нашел поездку из г. Йошкар-Олы до Москвы. Для оформления заказа в появившемся окне мужчина ввел реквизиты своей банковской карты и код из смс-сообщения. После чего с его счета были списаны порядка 14,5 тысяч рублей, однако электронный билет йошкаролинец так и не получил. Он понял, что стал жертвой мошенников и обратилась за помощью в полицию.

Меры противодействия: предельно внимательно изучите интернет-ресурсы, специализирующиеся на продаже билетов, и совершайте покупки только на проверенных сайтах!