Виды мошенничеств

ОБЪЯВЛЕНИЯ

Преступления совершенные с использованием сайта «Авито», «Drom.ru», связанных с продажей и покупкой товаров через данные сайты, в том числе преступления совершенные под предлогом аренда квартиры, и под предлогом трудоустройства на работу в разные организации

СОЦ Сети

Преступления совершенные с использованием социальной сети «В контакте», социальной сети «Одноклассники», когда злоумышленник взламывает страницу в социальной сети и от его имени просит у знакомых в займы денежные средства на определенный срок, и после получения желаемого результата, блокирует страницу.

РАЗМЕЩЕНИЕ НА САЙТЕ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ ПРЕДЛОЖЕНИЙ об услугах, товарах, работе, трудоустройстве и других, выполнение которых предполагает частичную или полную предоплату путем перечисления денежных средств потерпевшим на определенный банковский счет.

SMS-ПРОСЬБА

SMS (или путем телефонного звонка) информации о том, что с его родственником (или иным близким лицом) произошло какое-либо негативное событие, и за разрешение проблемы требуется перечислить денежные средства на определенный банковский счет или мобильный телефон. К примеру, Абонент получает на мобильный телефон сообщение «Мам, у меня проблемы, положи 1000 рублей на №…», «У меня проблемы, позвони по такому-то номеру, если он недоступен, положи определенную сумму денег. Потом все объясню».

ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКИХ КАРТ ПОТЕРПЕВШИХ НА БАНКОВСКИЕ СЧЕТА ТРЕТЬИХ ЛИЦ путем направления SMS о поступлении на его счет денежных средств с помощью услуги «мобильный перевод». После чего лицо, совершающее преступление, звонит потерпевшему и просит вернуть указанную в SMS сумму обратно с помощью «мобильного перевода».

ПАМЯТКА БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ ОНЛАЙН ПОКУПКЕ ТОВАРОВ И ОНЛАЙН ОПЛАТЕ УСЛУГ

Наиболее часто встречающееся мошенничество при покупке товаров заключается в предложении различных категорий **товаров по ценам** значительно **НИЖЕ,** чем среднерыночная цена.

ЗЛОУМЫШЛЕННИКИ:

- Создают сайт интернет-магазина и запускают рекламный график с целью появления в топе поисковых систем;
- Оплачивают услуги «профессиональных комментаторов», оставляющих положительные отзывы о товарах и работе магазина;
- Требуют полную предоплату за товар, при этом доставка осуществляется исключительно курьерской службой, самовывоз не предусмотрен;
- После перевода денежных средств покупателем перестают выходить на связь, впоследствии могут удалить сайт интернет-магазина.

ХАРАКТЕРНЫМИ ЧЕРТАМИ ИНТЕРНЕТ-САЙТОВ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ ЯВЛЯЮТСЯ:

- неоправданно низкая цена на товар;
- электронная почта или мессенджеры в качестве способов коммуникации;
- оплата без расчётного банковского счета, отсутствие наименования организации в любой из форм собственности;
- обязательная предоплата, зачастую более половины стоимости товара;
-отсутствие физического адреса расположения магазина или его несоответствие данным интерактивных карт;
- сомнительный интернет-адрес.

ЗАПОМНИТЕ!

- необходимо выбирать магазин, предлагающий забрать товар самовывозом. При необходимости закажите доставку товара;
- самый безопасный способ оплаты – после получения заказа;
- критично относитесь к ситуации, когда менеджер интернет-сайта проявляет излишнюю настойчивость или просит немедленно оплатить заказ под различными предлогами (акционный товар, последний экземпляр, ожидается подорожание продуктовой линейки).

ПАМЯТКА
О БЕЗОПАСНОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ (СЧЕТОВ)

Распространённый способ совершения хищений денежных средств с карт граждан – побуждение владельца карты к переводу денег путём обмана и злоупотребление доверия.

ЗЛОУМЫШЛЕННИКИ:

- Могут рассылать электронные письма, sms–сообщения или уведомления в мессенджерах от имени кредитно-финансовых учреждений либо платёжных систем;
- Осуществляют телефонные звонки (якобы от представителей банка) с просьбой погасить имеющиеся задолженности;
- Под надуманными предлогами просят сообщить PIN–код банковской карты, содержащиеся на ней данные;
- Полученные сведения используют для несанкционированных денежных переводов, обналичивания денег или приобретения товаров способом безналичной оплаты.

СЛЕДУЕТ ПОМНИТЬ!

- Сотрудники учреждений кредитно-финансовой сферы и платёжных систем НИКОГДА не присылают писем и не звонят гражданам с просьбами предоставить свои данные;
- Сотрудник банка может запросить у клиента только контрольное слово, ФИО;
- При звонке клиенту сотрудник банка никогда не просит сообщить ему реквизиты и совершать какие-либо операции с картой или счётом;
- Никто, в том числе сотрудник банка или представитель государственной власти, не вправе требовать от держателя карты сообщить PIN–код или код безопасности;
- При поступлении телефонного звонка из «банка» и попытках получения сведений о реквизитах карты и другой информации, необходимо немедленно прекратить разговор и обратиться в ближайшее отделение банка, либо перезвонить в организацию по официальному номеру контактного центра (номера телефона службы поддержки клиента указан на оборотной стороне банковской карты).

СЛЕДУЕТ ПОМНИТЬ!

- незамедлительно обратиться в кредитно-финансовую организацию с целью блокировки банковской карты или счета для предотвращения последующих незаконных операций с денежными средствами;
- Обратиться в полицию с соответствующим заявлением, в котором необходимо подробно изложить обстоятельства произошедшего с указанием средств, приёмов и способов, а также электронных ресурсов и мессенджеров, использованных злоумышленниками;
- Обратиться с заявлением в Роскомнадзор, с изложением обстоятельств произошедшего и указанием интернет-ресурсов, при использовании которых были осуществлены противоправные действия, для рассмотрения вопроса об их блокировке.

В случае если Вам позвонили и представились сотрудниками банка, звоните по номеру телефона указанному на обороте карте: 8 800 …

МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ САЙТОВ-ДУБЛЕРОВ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В сети интернет регулярно размещаются объявления от лица благотворительных организаций, детских домов, хосписов, приютов и др. с просьбой о материальной помощи.

ЗЛОУМЫШЛЕННИКИ:

- Создают сайт-дублер, являющийся точной копией оригинального;
- Меняют реквизиты для перечисления денежных средств.

ЗАПОМНИТЕ!

Прежде чем помочь какой-либо организации:

- Позвоните по телефону в указанную организацию;
- Уточните номер расчетного счета, либо посетите её лично;
-Убедитесь в достоверности размещенной информации