Прокуратура Кичменгско-Городецкого района

ПАМЯТКА

об основных способах дистанционного мошенничества

Несмотря на принимаемые правоохранительными органами меры, дистанционные хищения с использованием информационно-телекоммуникационных технологий стремительно набирают силу.

Мошенники умело используют всю доступную информацию и современные технологии, разбираются в психологии людей, вынуждая жертву раскрывать всю информацию о себе либо совершать те или иные действия, используют человеческие слабости (стяжательство, алчность), чувства (сострадание, обеспокоенность за близких, жалость) в своих корыстных интересах.

Основные известные схемы телефонного мошенничества:

1. Случай с родственником.

Мошенник представляется родственником (знакомым) и взволнованным голосом по телефону сообщает, что задержан сотрудниками полиции за совершение преступления (совершил ДТП, хранил оружие или

наркотики, нанёс тяжкие телесные повреждения). Далее в разговор вступает якобы сотрудник полиции. Он уверенным тоном сообщает, что уже не раз «помогал» людям таким образом. Но если раньше деньги привозили непосредственно ему, то сейчас деньги необходимо привезти в определенное место, передать какому-либо человеку, либо перевести на счет (абонентский номер телефона).

2. Телефонный заказ от руководителей правоохранительных и государственных органов власти.

На телефон абонента (предпринимателя, руководителя объекта общественного питания, торгового центра либо их сотрудникам и др.) поступает звонок от правонарушителя, который представляется одним из руководителей правоохранительных органов (прокуратуры города и др.) и просит пополнить счет его телефона, дополнительно к этому просит, например, забронировать столик в ресторане и сообщает, что по приезду на объект рассчитается. Не дожидаясь приезда якобы должностного лица, руководствуясь принципом уважения и доверия к руководителю названной должности в правоохранительных органах, потерпевший переводит через терминал банка, либо через иные финансовые услуги денежные средства в указанной сумме.

3. Платный код.

Поступает звонок, якобы от сотрудника службы технической поддержки оператора мобильной связи, с предложением подключить новую эксклюзивную услугу или для перерегистрации во избежание отключения связи из-за технического сбоя, или для улучшения качества связи. Для этого абоненту предлагается набрать под диктовку код, который является комбинацией для осуществления мобильного перевода денежных средств со счета абонента на счет злоумышленников.

4. Штрафные санкции оператора.
Злоумышленник представляется сотрудником службы технической поддержки оператора мобильной связи и сообщает, что абонент сменил тарифный план, не оповестив оператора (также могут быть варианты: не внес своевременную оплату, воспользовался услугами роуминга без предупреждения) и, соответственно, ему необходимо оплатить штраф в определенном размере, купив карты экспресс-оплаты и сообщив их коды.
5. Ошибочный перевод средств.
Абоненту поступает SMS-сообщение о поступлении средств на его счет, переведенных с помощью услуги «Мобильный перевод». Сразу после этого поступает звонок и мужчина (или женщина) сообщает, что ошибочно перевел деньги на его счет, при этом просит вернуть их обратно тем же «Мобильным переводом». В действительности деньги не поступают на телефон, а человек переводит свои собственные средства. Если позвонить по указанному номеру, он может быть вне зоны доступа. Кроме того, существуют такие номера, при осуществлении вызова на которые с телефона снимаются все средства.
6. Продажа имущества на интернет-сайтах.
При звонке на телефон, размещенный на Интернет-сайтах объявлений (Авито, ФарПост, Дром и др.) правонарушитель просит пополнить счет его телефона, либо сообщить данные и номер карты потерпевшего для перевода денежных средств в качестве задатка за товар. После сообщения данных карты происходит списание денежных средств.
7. Новая схема телефонного мошенничества «Вишинг».
Одной из распространенных схем киберпреступников в последние годы стал «Вишинг» – это вид мошенничества, при котором злоумышленники под любым предлогом вынуждают нас предоставлять конфиденциальные данные

в «наших собственных интересах», то есть искусственно создается ситуация, требующая помощи от специалиста.
Цель мошенников под любым предлогом извлечь секретную личную информацию о кредитке. Для получения доступа к конфиденциальным данным владельца мнимые помощники используют телефонную связь как в автоматизированном режиме, так и напрямую от мнимого «операциониста» банковского сектора.
Во многих случаях в течение дня нам постоянно начинают звонить на мобильник с незнакомого московского номера, начинающегося на 495. Звонки с московских номеров обычно настолько настойчивы (иногда до десяти звонков за день), что мы зачастую уступаем и отвечаем на них.
Как только мы отвечаем на звонок, нам сразу сообщают важную информацию о возникших проблемах с нашей картой, например, что она заблокирована, а служба безопасности банка предотвратила попытку несанкционированного списания. Затем звонящий предлагает помощь в сложившейся ситуации, на которую многие из нас соглашаются.
Нас убеждают в срочном решении возникшей ситуации, пока еще не все деньги украдены. Очень последовательно мошенники стараются получить от нас всю личную информацию о кредитке, присылают новые пароли и ПИН коды в СМС-уведомлениях. Успокаивающим голосом «банковские работники» предлагают различные возможные варианты защиты.
Догадаться о том, что любезный помощник на другом конце провода является мошенником не всегда легко, но в любом случае это возможно. Изначально можно поблагодарить за бдительность и узнать должность, инициалы звонившего сотрудника кредитной организации и предпринять попытку дозвониться по горячей линии.
Использовать для выяснения сложившейся ситуации лучше другой свой номер, потому что на сегодняшний день у

вымогателей существуют технологии, позволяющие перенаправлять все последующие звонки на телефонное устройство мошенников.

8. Взлом аккаунта друга.

Люди могут даже не подозревать, что им пишет посторонний человек под видом родственника, друга, с просьбой одолжить денег, предложением поучаствовать в акциях какой-то кредитной организации, как правило Сбербанка. Таким образом, войдя в доверие, мошенники пытаются украсть ваши деньги.

Приведенный перечень мошеннических схем не ограничивается приведенными примерами. Преступники находят все новые и новые схемы и способы для достижения своих преступных замыслов.

Как уберечься от телефонных мошенничеств?

Чтобы не стать жертвой злоумышленников, необходимо соблюдать простые правила безопасного поведения и обязательно довести их до сведения родных и близких:

- не следует доверять звонкам и сообщениям, о том, что родственник или знакомый попал в аварию, задержан сотрудниками полиции за совершение преступления, особенно, если за этим следует просьба о перечислении денежных средств. Как показывает практика, обычный звонок близкому человеку позволяет развеять сомнения и понять, что это мошенники пытаются завладеть вашими средствами или имуществом;
- не следует отвечать на звонки или SMS-сообщения с неизвестных номеров с просьбой положить на счет деньги;
- не следует сообщать по телефону кому бы то ни было сведения личного характера, номера карт, кодов на них и паролей.

Своевременное обращение в правоохранительные органы может помочь другим людям не попасться на незаконные уловки телефонных мошенников.

Противостоять мошенникам возможно лишь повышенной внимательностью, здравомыслием и бдительностью.