

## ВИДЫ ДИСТАНЦИОННОГО МОШЕННИЧЕСТВА

### Мошенничество в сети «Интернет»

- **Объявление о продаже.**

Мошенники, под видом продавца товара, просят оплатить 100% стоимости товара посредством перевода на банковскую карту, но впоследствии покупатель товар не получает;

- **Объявления о покупке.**

Мошенники, под видом покупателей, просят предоставить реквизиты банковских карт и смс-коды под предлогом перечисления денежных средств за товар, после чего похищают денежные средства с банковских счетов продавца;

- **Сообщения от родственников/друзей.**

Мошенники, посредством доступа к чужому аккаунту в социальных сетях, под видом родственников или друзей просят перевести денежные средства или сообщить данные банковских карт и смс-кодов, после чего списывают денежные средства с банковских счетов.



### Телефонное мошенничество

- **От имени сотрудников банков России.**

Мошенники, под видом сотрудников банков России, сообщают о несанкционированных списаниях денежных средств с банковских карт или сообщают о необходимости блокировки банковской карты. Просят предоставить смс-коды или скачать мобильное приложение, после чего происходит списание денежных средства с банковских счетов;

- **Родственник/друг попал в беду.**

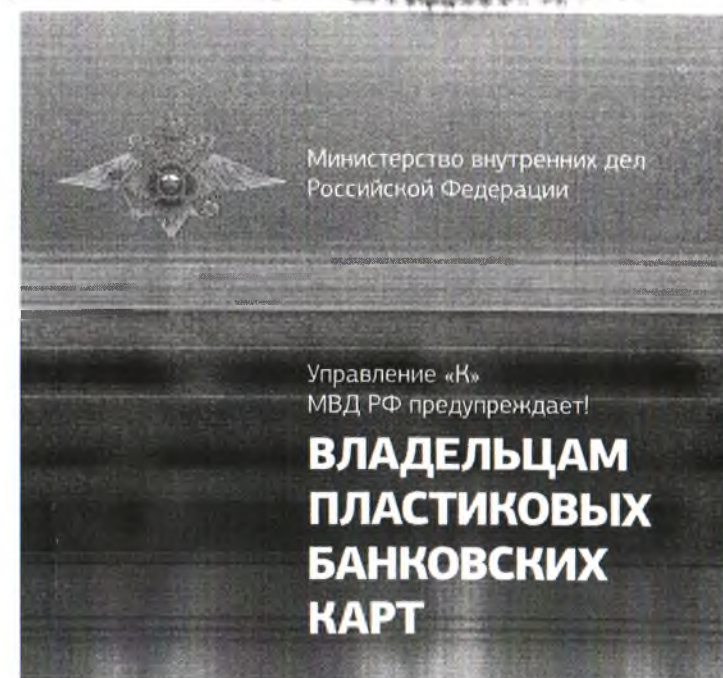
Мошенники, посредством смс-сообщений или телефонных звонков, сообщают, что родственник/друг попал в беду и просят перевести денежные средства с целью оказания им помощи. А также мошенники, путём искажения голоса или создания помех при разговоре, под видом родственника/друга просят перечислить денежные средства для решения сложной жизненной ситуации (ДТП, лечение от COVID-19);

- **От имени директора/начальника/руководителя.**

Мошенники, звонят в организации и, представляясь директором/начальником/руководителем, просят перечислить или передать денежные средства с целью решения рабочих вопросов.

В последнее время наблюдается рост числа случаев мошенничества с пластиковыми картами. Управление «К» МВД РФ рекомендует всем владельцам пластиковых карт следовать правилам безопасности:

1. **НИКОМУ И НИКОГДА НЕ СООБЩАТЬ ПИН-КОД КАРТЫ**
2. **ВЫУЧИТЬ ПИН-КОД ЛИБО ХРАНИТЬ ЕГО ОТДЕЛЬНО ОТ КАРТЫ И НЕ В БУМАЖНИКЕ**
3. **НЕ ПЕРЕДАВАТЬ КАРТУ ДРУГИМ ЛИЦАМ – ВСЕ ОПЕРАЦИИ С КАРТОЙ ДОЛЖНЫ ПРОВОДИТЬСЯ НА ВАШИХ ГЛАЗАХ**
4. **ПОЛЬЗОВАТЬСЯ ТОЛЬКО БАНКОМАТАМИ НЕ ОБОРУДОВАННЫМИ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМИ УСТРОЙСТВАМИ**
5. **ПО ВСЕМ ВОПРОСАМ СОВЕТОВАТЬСЯ С БАНКОМ, ВЫДАВШИМ КАРТУ**



**Будьте  
осторожны  
и внимательны!**

Мошенничества  
с пластиковыми картами



## **ПИН-КОД — КЛЮЧ К ВАШИМ ДЕНЬГАМ**

Никогда и никому не сообщайте ПИН-код Вашей карты. Лучше всего его запомнить. Относитесь к ПИН-коду, как к ключу от сейфа с вашими средствами.

Нельзя хранить ПИН-код рядом с картой и тем более записывать ПИН-код на неё – в этом случае Вы даже не успеете обезопасить свой счёт, заблокировав карту после кражи или утери.

## **ВАША КАРТА – ТОЛЬКО ВАША**

Не позволяйте никому использовать Вашу пластиковую карту – это всё равно что отдать свой кошелёк, не пересчитывая сумму в нём.

## **НИ У КОГО НЕТ ПРАВА ТРЕБОВАТЬ ВАШ ПИН-КОД**

Если Вам позвонили из какой-либо организации, или Вы получили письмо по электронной почте (в том числе из банка) с просьбой сообщить реквизиты карты и ПИН-код под различными предлогами, не спешите её выполнять. Позвоните в указанную организацию и сообщите о данном факте. Не переходите по указанным в письме ссылкам, поскольку они могут вести на сайты-двойники.

**Помните:** хранение реквизитов и ПИН-кода в тайне – это Ваша ответственность и обязанность.

## **НЕМЕДЛЕННО БЛОКИРУЙТЕ КАРТУ В СЛУЧАЕ ЕЕ УТЕРИ**

Если Вы утратили карту, срочно свяжитесь с банком, выдавшим её, сообщите о случившемся и следуйте инструкциям сотрудника банка. Для этого держите телефон банка в записной книжке или в списке контактов Вашего мобильного телефона.

## **ПОЛЬЗУЙТЕСЬ ЗАЩИЩЁННЫМИ БАНКОМАТАМИ**

При проведении операций с картой пользуйтесь только теми банкоматами, которые расположены в безопасных местах и оборудованы системой видеонаблюдения и охраной: в государственных учреждениях, банках, крупных торговых центрах и т.д.

Использование банкоматов без видеонаблюдения опасно вероятностью нападения злоумышленников.

## **ОПАСАЙТЕСЬ ПОСТОРОННИХ**

Совершая операции с пластиковой картой, следите, чтобы рядом не было посторонних людей. Если это невозможно, снимите деньги с карты позже либо воспользуйтесь другим банкоматом.

Реквизиты и любая прочая информация о том, сколько средств Вы сняли и какие цифры вводили в банкомат, могут быть использованы мошенниками.

## **БАНКОМАТ ДОЛЖЕН БЫТЬ «ЧИСТЫМ»**

Обращайте внимание на картоприемник и клавиатуру банкомата. Если они оборудованы какими-либо дополнительными устройствами, то от использования данного банкомата лучше воздержаться и сообщить о своих подозрениях по указанному на нём телефону.

## **БАНКОМАТ ДОЛЖЕН БЫТЬ ПОЛНОСТЬЮ ИСПРАВНЫМ**

В случае некорректной работы банкомата – если он долгое время находится в режиме ожидания или самопроизвольно перезагружается – откажитесь от его использования. Велика вероятность того, что он перепрограммирован мошенниками.

## **СОВЕТУЙТЕСЬ ТОЛЬКО С БАНКОМ**

Никогда не прибегайте к помощи или советам третьих лиц при проведении операций с банковской картой. Свяжитесь с Вашим банком – он обязан предоставить консультацию по работе с картой.

## **НЕ ДОВЕРЯЙТЕ КАРТУ ОФИЦИАНТАМ И ПРОДАВЦАМ**

В торговых точках, ресторанах и кафе все действия с Вашей пластиковой картой должны происходить в Вашем присутствии. В противном случае мошенники могут получить реквизиты Вашей карты при помощи специальных устройств и использовать их в дальнейшем для изготовления подделки.

## НАИБОЛЕЕ РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ ТЕЛЕФОННОГО МОШЕННИЧЕСТВА

**Обман по телефону:** требование выкупа или взятки за освобождение якобы из отделения полиции знакомого или родственника.

**SMS-просьба о помощи:** требование перевести определённую сумму на указанный номер, используется обращение «мама», «друг», «сын» и т.п.

**Телефонный номер-«грабитель»:** платный номер, за один звонок на который со счёта списывается денежная сумма.

**Выигрыш в лотерее, которую якобы проводит радиостанция или оператор связи:** Вас просят приобрести карты экспресс-оплаты и сообщить коды либо перевести крупную сумму на свой счёт, а потом ввести специальный код.

**Простой код от оператора связи:** предложение услуги или другой выгоды – достаточно ввести код, который на самом деле спишет средства с Вашего счёта.

**Штрафные санкции и угроза отключения номера:** якобы за нарушение договора с оператором Вашей мобильной связи.

**Ошибочный перевод средств:** просят вернуть деньги, а потом дополнительно снимают сумму по чеку.

**Услуга, якобы позволяющая получить доступ к SMS и звонкам другого человека.**

Телефонное мошенничество известно давно – оно возникло вскоре после массового распространения домашних телефонов.

В настоящее время, когда личный номер мобильного телефона может быть у любого члена семьи, от десятилетнего ребёнка до восьмидесятилетнего пенсионера, случаи телефонного мошенничества множатся с каждым годом.

В организации телефонных махинаций участвуют несколько преступников. Очень часто в такие группы входят злоумышленники, отбывающие срок в исправительно-трудовых учреждениях.

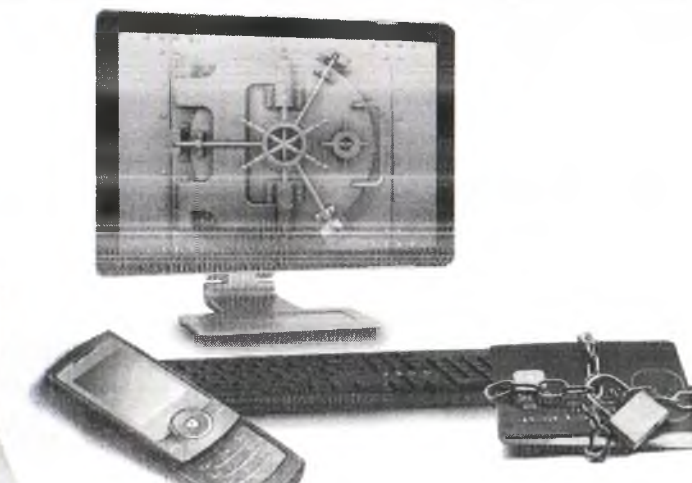
Мошенники разбираются в психологии и умело используют всю доступную информацию, включая ту, которую жертва мошенничества невольно выдаёт при общении.

Управление «К» МВД РФ напоминает, что чаще всего в сети телефонных мошенников попадают пожилые люди или доверчивые подростки. При этом **каждый человек может стать жертвой мошенничества, если не будет следовать простым правилам безопасности.**



Телефонные мошенники используют мобильные телефоны для обмана и изъятия денежных средств граждан.

- Основные схемы
- Тактика мошенников
- Как реагировать



## ТАКТИКА ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ

Для общения с потенциальной жертвой мошенники используют либо SMS, либо телефонный звонок.

SMS – это мошенничество «вслепую»: такие сообщения рассылаются в большом объёме – в надежде на доверчивого получателя.

Телефонный звонок позволяет манипулировать человеком при разговоре, но при таком общении можно разоблачить мошенника правильным вопросом.

**Цель мошенников – заставить Вас передать свои денежные средства «добровольно».** Для этого используются различные схемы мошенничества.

Изъятие денежных средств может проходить разными способами. Вас попытаются заставить:

- 1. передать деньги из рук в руки или оставить в условленном месте;**
- 2. приобрести карты экспресс-оплаты и сообщить мошеннику коды карты;**
- 3. перевести деньги на свой счёт и ввести специальный код;**
- 4. перевести деньги на указанный счёт;**
- 5. позвонить на специальный телефонный номер, который окажется платным, и с Вашего счёта будут списаны средства;**

## КАК ПРАВИЛЬНО РЕАГИРОВАТЬ НА ПОПЫТКУ ВОВЛЕЧЕНИЯ В МОШЕННИЧЕСТВО

Мошенники очень хорошо знают психологию людей. Они используют следующие мотивы:

- а.** Беспокойство за близких и знакомых.
- б.** Беспокойство за свой телефонный номер, счёт в банке или кредитную карту.
- в.** Желание выиграть крупный приз.
- г.** Любопытство – желание получить доступ к SMS и звонкам других людей.

Чтобы противодействовать обману, достаточно знать о существовании мошеннических схем и в каждом случае, когда от Вас будут требовать перевести сумму денег, задавать уточняющие вопросы.

Телефонные мошенники рассчитывают на доверчивых, податливых людей, которые соглашаются с тем, что им говорят, и выполняют чужие указания. Спокойные, уверенные вопросы отпугнут злоумышленников.

## ЧТО НАДО ЗНАТЬ, ЧТОБЫ НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ ТЕЛЕФОННЫХ МОШЕННИКОВ

Если Вы сомневаетесь, что звонивший действительно ваш друг или родственник, постарайтесь перезвонить на его мобильный телефон. Если телефон отключён, постарайтесь связаться с его коллегами, друзьями или близкими для уточнения информации.

Помните, что никто не имеет права требовать коды с карт экспресс-оплаты!

Оформление выигрыша никогда не происходит только по телефону или Интернету. Если Вас не просят приехать в офис организатора акции с документами – это мошенничество.

Не ленитесь перезванивать своему мобильному оператору для уточнения правил акции, новых тарифов и условий разблокирования якобы заблокированного номера.

Для возврата средств при якобы ошибочном переводе существует чек. Не возвращайте деньги – их вернет оператор.

Услуга «узнайте SMS и телефонные переговоры» может оказываться исключительно операторами сотовой связи и в установленном законом порядке.

## ЕСТЬ НЕСКОЛЬКО ПРОСТЫХ ПРАВИЛ:

- ▶ отметить в телефонной книжке мобильного телефона номера всех родственников, друзей и знакомых;
- ▶ не реагировать на SMS без подписи с незнакомых номеров;
- ▶ внимательно относиться к звонкам с незнакомых номеров.