



Как не стать жертвой дистанционных преступников?

Рекомендации
от полиции Кировской области



Сколько?

- 4 миллиона рублей – средний ущерб, причиняемый дистанционными мошенниками жителям Кировской области за сутки
- 15-17 потерпевших в сутки
- Все всё знают, но всё равно попадают





Кого обманывают?



- Вероятность стать жертвой дистанционного мошенника не зависит ни от возраста, ни от образования, ни от социального статуса, ни от места работы
- Потенциальной жертве сообщается о несуществующей проблеме и навязывается способ ее решения



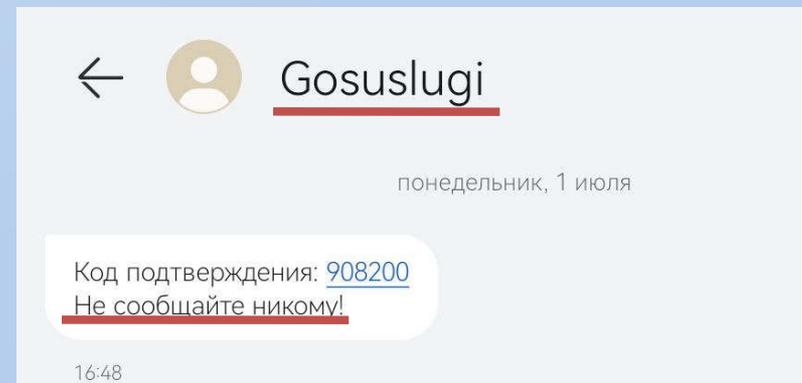
Как обманывают: «Госуслуги»

Проблема:

- Закончился срок действия сим-карты
- запись на прием в «пенсионный фонд» для перерасчета пенсии
- Запись на прием к врачу
- Замена счетчиков электричества/газа/воды

Решение:

- назовите код подтверждения операции из поступившего смс-сообщения
- **«Не обращайтесь внимания на подпись не сообщать никому, я же сотрудник организации, мне назвать цифры можно»**





Как обманывают: «Проблемы со счетом»

Характерные особенности:

- Представляются сотрудниками силовых структур, госорганов, банков, сервиса «Госуслуги», начальником;
- Звонят в мессенджерах;
  
- Запугивают несуществующей ответственностью;
- Торопят с принятием решения.





Как обманывают: «Проблемы со счетом»

«Проблема»

- мошенники пытаются похитить деньги (перевести за рубеж, профинансировать террористов и т.п.);
- мошенники пытаются оформить кредит от лица жертвы;
- мошенники пытаются продать недвижимость от лица жертвы.

«Решение»

- Обналичить сбережения;
- Оформить «встречный кредит» на такую же сумму, как и преступники;
- Фиктивно продать имущество.

- 
- Деньги нужно направить на «специальный/безопасный/защищенный счет»:
 - Через банкомат;
 - По номеру телефона;
 - По номеру карты;
 - МирПэй.



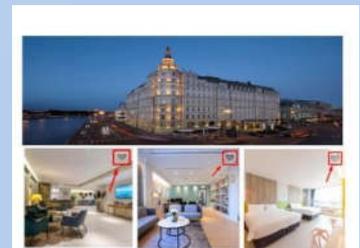
Как обманывают: «Дополнительный доход»

Как происходит?

- Незнакомец предлагает помощь в получении быстрого и крупного дохода;
- Нужно доверить деньги «помощнику» и выполнять его инструкции;
- «Прибыль» копится в онлайн-кабинете, жертва ее видит;
- Жертва требует выдать заработок и вернуть вклад, но «помощник» прекращает общение.

Формы:

- «Заработок на бирже», «инвестиции»;
- «Помощь в развитии онлайн-сервисов» (покупка товаров в магазинах, заказ услуг на сайте бронирования отелей)



Здравствуйте
Я Наталья из Холдинг. и я
Приглашаю вас помочь нам на
страницах наших отелей,
и получать за это деньги.
Это займет всего 5-10 минут в день.
Все, что вам нужно делать, это оставлять
отзывы и звезды на странице наших отелей,
чтобы увеличить популярность
и видимость в Интернете.
Мы платим от 450 до 4500 рублей в день.
Если вы хотите попробовать
и узнать больше, напишите " ОК , или + "



Как обманывают: «Родственник в беде»

Условия совершения:

- Звонок на домашний телефон;
- Потерпевшие – пожилые граждане, есть несколько случаев, когда обманули детей.

– Алло, бабушка!
Я на пешеходном
переходе человека
сбил!

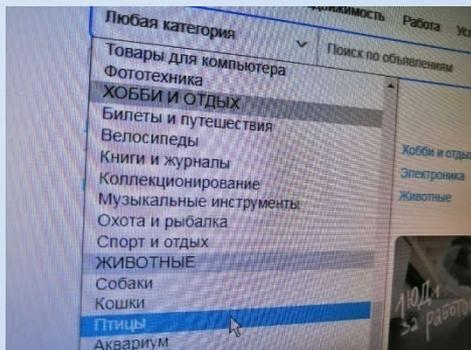
– Из-за вашей дочери
произошло ДТП.
Если не оплатите лечение
пострадавшим, она сядет
в тюрьму.

«Проблема» и «решение»

- Телефонный собеседник сообщает о неприятностях у близкого человека (обычно – попал в ДТП);
- Грозят серьезные последствия («уголовная ответственность», «тюрьма»);
- За деньги их можно избежать («оплатить лечение пострадавшим», «взятка должностному лицу», «оплата адвоката» и т.п.);
- Деньги нужно передать «помощнику», «водителю», «курьеру».



Как обманывают: другие схемы

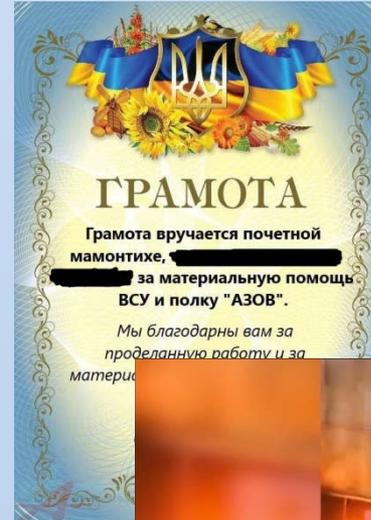


- Купля-продажа товаров в поддельных онлайн-магазинах, заказ услуг;
- Купля-продажа товаров по объявлениям;
- Просьбы одолжить деньги в онлайн-переписке;
- Знакомства в Сети;
- Денежный подарок от банка;
- Общение с «экстрасенсами», «целителями», «гадалками» и «колдуньями»;
- Выигрыши в лотерею, выплата компенсаций, страховок и т.п.



Как обманывают: «Мы вернем похищенное»

- Преступники издеваются – присылают «грамоты, благодарности»;
- Говорят, что деньги вернут после выполнения определенного требования;
- Абсурдные и даже противозаконные действия:
 - Записать видео со словами поддержки запрещенных организаций, формирований;
 - Испортить предмет, объект (реальные факты – облить зеленкой работника банка, поджечь здание);
- Деньги не возвращают, а гражданин привлекается к ответственности.





Условия совершения мошенничества

- Преступники манипулируют самыми сильными чувствами:
 - Боязнь потерять деньги;
 - Жажда наживы;
 - Страх за благополучие близких.
- Вводят в состояние паники и спешки;
- Преступники хорошо обучены – работа по алгоритмам и методикам;
- Часто действуют из-за рубежа, туда утекают похищенные деньги.





Как не стать жертвой мошенников?

- 1. Общение с незнакомцем лучше закончить как можно скорее.**
Это он вам позвонил, ему что-то надо от вас.
Вы его не знаете, вам от него не надо ничего.
- 2. Не выполняйте инструкции от незнакомцев.**
Не переводите и не передавайте деньги куда-либо, не оформляйте кредиты, не сообщайте коды из смс от «Госуслуг», банков, операторов связи.
- 3. Внимательно смотрите, кто и где вам звонит.**
Сотрудники госорганов не используют Ватсапп, Вайбер или Телеграм для связи с гражданами. Работники Центробанка, Росфинмониторинга, сервиса «Госуслуги» вообще не взаимодействуют с гражданами.



Как не стать жертвой мошенников?

4. Действия с деньгами выполняйте вдумчиво, осознанно, отбросив все эмоции.
5. В общении с незнакомцами не говорите лишнего: не называйте персональные данные, информацию о банковских картах, счетах.
6. Расширяйте свой кругозор. Применительно к теме общения – в сфере финансов.
7. Напоминайте эти правила всем родным и близким – от детей до пенсионеров.



Как не стать жертвой дистанционных преступников?

Полиция Кировской области в социальных сетях:

<https://vk.com/mvd43> – мы "ВКонтакте"

<https://ok.ru/mvd43> – мы в "Одноклассниках"

https://t.me/mvd_43 – мы в "Телеграм"