



Официальный сайт

Следственное управление
Следственного комитета Российской Федерации
по Ханты-Мансийскому автономному округу - Югре

СЛЕДСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ СЛЕДСТВЕННОГО КОМИТЕТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ХАНТЫ- МАНСИЙСКОМУ АВТОНОМНОМУ ОКРУГУ – ЮГРЕ РАЗЪЯСНЯЕТ



Мошенничество – это особый вид преступления, способы совершения которого постоянно меняются в зависимости от потребностей человека и потенциала научно-технического прогресса. Ведь благодаря именно прогрессу мошенники все изощреннее и убедительнее входят в наше доверие. Важно проявлять бдительность в разговоре с незнакомыми людьми и не поддаваться панике, чтобы не стать жертвой мошенника.

Одним из самых популярных в последнее время способов – **телефонный вид мошенничества**. Мобильные сети предоставляют телефонным мошенникам особенно широкое поле деятельности, ведь мобильность оборудования заметно облегчает замечание



следов и уклонение от ответственности, а наличие современных услуг вроде перевода звонка открывает дополнительные лазейки.

В основном львиная доля всех мошеннических действий начинается со звонка, и направлена на самых доверчивых граждан, а именно – пожилых людей, которые готовы отдать последние деньги и ценности, лишь бы с их родственниками ничего не случилось.

Основные схемы обмана:

- используя телефон, мошенник звонит потенциальной жертве на стационарный или мобильный телефон и, представившись родственником или знакомым, взволнованным голосом сообщает о том, что он задержан сотрудниками полиции за совершение того или иного преступления или правонарушения, но есть возможность за определенное вознаграждение «решить вопрос». Далее в разговор вступает другой мошенник, который представляется сотрудником правоохранительных органов и уверенным тоном сообщает, что уже не раз помогал людям таким образом. Как правило, деньги требуется отправить «Блиц-переводом», перевести на счет мобильного телефона либо отдать знакомому лежеполицейского. Мошенник может работать один, без соучастников, умело разыгрывая все роли.

- розыгрыш призов. На мобильный телефон абонента звонит якобы ведущий популярной радиостанции и поздравляет с крупным выигрышем (телефон, ноутбук, автомобиль) в лотерее, организованной радиостанцией и оператором мобильной связи. Чтобы получить приз, необходимо в течение минуты дозвониться на радиостанцию. Перезвонившему абоненту отвечает сотрудник «призового отдела» и подробно объясняет условия игры: просит представиться и назвать год рождения; грамотно убеждает в честности акции (никаких взносов, переигровок и т.д.); спрашивает, может ли абонент причислить на свой номер некоторую сумму денежных средств, ссылаясь на то, что это является условием игры и данная сумма останется на счете его сим-карты, после чего звонящий говорит, что необходимо денежные средства перечислить на виртуальный «QIWI кошелек» указывает контактный номер телефон, по которому жертва после пополнения своего лицевого счета сим-карты должна связаться для получения приза. Пополнив баланс «QIWI кошелька» жертва созванивается со злоумышленником и в ходе разговора мошенник просит продиктовать жертву верхний и нижний цифровой ряд, присланный на телефон жертвы sms – уведомлением. На самом же деле, первый ряд цифр указанных в sms является паролем от данного «QIWI кошелька», а второй ряд цифр является паролем, для отключения sms-оповещения операций с данным «QIWI кошельком».

- платный код. На мобильный телефон жертвы 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.

- штрафные санкции оператора. Звонящий на мобильный телефон злоумышленник представляется сотрудником службы технической поддержки оператора мобильной связи и сообщает жертве, что она сменила 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.

- ошибочный перевод средств. Абоненту поступает ложное sms-сообщение о поступлении денежных 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 и просит вернуть их обратно тем же «Мобильным переводом».

- звонок на горячую линию экстрасенсов. В настоящее время в сети «интернет», а так же на платных каналах телевидения все больше и больше появляется объявлений от всевозможных магов и целителей. Экстрасенсы обещают по телефону вылечить от всех болезней, снять порчу, предсказать будущее и т.д. Жертва звонит по номеру телефона указанному в объявлении, после чего злоумышленник представляется экстрасенсом, как правило, из наиболее известных телепередач. Злоумышленник предлагает изначально пройти тестирование онлайн. После этого экстрасенс сообщает, что у жертвы плохая аура или наложена порча. Жертва, как правило, просит помочь с исцелением, и тогда злоумышленники оставляют контактный номер телефона, по которому жертва может с ними связываться для сеансов. Далее мошенники используют исключительно навыки психологии. Постоянно осуществляют контакт с жертвой, производят мнимые, порой смешные сеансы. Изначально злоумышленники рассказывают жертве, что их сеансы совершенно бесплатные и потом в ходе дальнейшего общения начинают просить от жертвы денежного вознаграждения, для дальнейшего проведения сеансов. После чего жертва уже без малейших сомнений переводит указанные мошенниками денежные средства на различные лицевые счета мошенников.

- поиск объявлений. Мошенники осуществляют поиск объявлений в сети Интернет о намерении граждан совершить дорогостоящие сделки (продажа недвижимости, автомобилей и т.п.). После чего по телефону связываются с потенциальными потерпевшими, и, выступая в роли покупателей, под предлогом необходимости перевода на банковский счет гражданина залоговых денежных средств получают информацию от последнего о реквизитах его банковской карты.

- работники банка. Мошенники, представляясь работниками банков, путем обмана или злоупотребления доверием вынуждают потерпевших делать переводы или сообщать реквизиты их банковских карт с целью последующих хищений денежных средств. Так, например, потерпевшие получали смс, в которых сообщалось о том, что их банковская карта



Официальный сайт

Следственное управление
Следственного комитета Российской Федерации
по Ханты-Мансийскому автономному округу - Югре

заблокирована, и указывался номер телефона, на который необходимо срочно перезвонить. Доверчивые граждане перезванивали по указанному номеру, где им отвечал неизвестный, представлявшийся сотрудником службы безопасности банка. В ходе беседы работник банка рассказывает о том, что Ваши сбережения в опасности, их необходимо обналичить и положить на специально открытый счет в банке или на номер телефона.

Цель мошенников – заставить Вас передать свои денежные средства

«добровольно». Мошенники очень хорошо манипулируют людьми и отлично знают психологию. Они используют следующие мотивы: беспокойство за близких и знакомых, волнение за свой телефонный номер, счет в банке или кредитную карту, желание выиграть крупный приз, любопытство – желание получить доступ к SMS и звонкам других людей. Для этого используются различные схемы мошенничества.

Чтобы понять, что вам звонит обычный аферист, обратите внимание на следующие моменты:

- ü во время разговора обманщики пользуются стрессовым состоянием жертвы и пытаются сообщить ей как можно больше информации, чтобы у нее не было времени обдумать все сказанное;
- ü в методах телефонных аферистов часто присутствует элемент запугивания;
- ü обманщики пользуются чувством жадности людей и их стремлением получить выгоду (например, крупный выигрыш), не прилагая усилий;
- ü насторожить должна низкая цена за какой-либо товар или услугу: если стоимость товара ниже, чем его обычная цена, то наверняка это объявление разместили мошенники.

НУЖНО ПОМНИТЬ!

Не паникуйте, когда вам сообщают какую-либо информацию, пусть даже и шокирующую. Прервите телефонный звонок и тщательно обдумайте то, что вам сообщили. Если обманщики утверждают, что кто-то из родственников попал беду, сразу же отключайтесь и перезвоните родственнику. Если не можете ему дозвониться, то звоните тому, кто в этот момент может



Официальный сайт

Следственное управление
Следственного комитета Российской Федерации
по Ханты-Мансийскому автономному округу - Югре

находиться рядом с ним. Если разговор ведется с якобы сотрудником правоохранительных служб, то необходимо выяснить его должность и ФИО, в каком отделении он работает.

Ни в коем случае не называйте ФИО (своего или ваших родственников) и не передавайте данные карты. ПИН-код карты не имеют права требовать даже сотрудники банка. Также сотрудники банков никогда не выясняют персональные данные клиента по телефону, номера и сроки действия карт. Службы безопасности банков никогда не предлагают переместить деньги на иные счета.

Мобильные операторы никогда не просят сообщить код пополнения телефонного счета.

Не поддавайтесь на то, что вы выиграли дорогостоящий приз, особенно если вы никогда сами не участвовали ни в какой лотерее.

Никогда не кладите деньги на неизвестные номера телефонов.

Не перезванивайте на неизвестные номера и на короткие номера.

По всем фактам, вызывающим у Вас подозрение,

обращайтесь в полицию по телефонам:

02, 102 (с мобильного 112).

[далее приведены примеры наиболее распространенных способов мошенничества](#)

07 Июля 2020

Адрес страницы: <https://hmao.sledcom.ru/news/item/1480088>