



Генеральная прокуратура Российской Федерации
Прокуратура Иркутской области

**«УЛОВКИ МОШЕННИКОВ,
на которые попадают умные
люди»**

г. Иркутск, 2022

«Звонок из банка»

Мошенническая схема:

поступает телефонный звонок от имени сотрудника банка, который сообщает сведения об оформлении кредитной заявки на имя собеседника, настаивает на получении данного кредита в целях закрытия заявки и невозможности дальнейшего получения мошенниками второго кредита в рамках отведенного для клиента кредитного лимита, полученные денежные средства собеседник просит оперативно перевести на «безопасный, резервный, специальный» счёт для обеспечения их сохранности.

Как себя защитить:

- ✓ **Запомните!!!** Банки, ЦБ РФ, с такими предложениями не звонят!
- ✓ **Не спешите отвечать** на звонки с незнакомых номеров, перезванивать по пропущенным вызовам с незнакомых номеров.
- ✓ Если Вы поняли, что разговариваете с мошенником – **немедленно прекратите разговор**, на повторные звонки не отвечайте! Не продолжайте разговор в целях развлечения!
- ✓ **Никогда, никому и ни при каких обстоятельствах не сообщайте** по телефону: пин-код карты, срок действия карты, код безопасности, СМС-код

«Родственник в беде»

Мошенническая схема:

поступает телефонный звонок, собеседник представляется сотрудником правоохранительных органов, сообщает о дорожно-транспортных происшествиях, произошедших по вине их близких родственников и о возможности избежать уголовной ответственности за определенное вознаграждение. Деньги просят передать сотрудникам, которые придут к Вам. О разговоре просят никому не сообщать, чтобы еще больше не навредить родственнику или ссылаясь на тайну следствия.

Как себя защитить:

- ✓ «Золотое правило»: **сохранять спокойствие и рассудительность!**
- ✓ **Запомните!!!** Правоохранители с такими предложениями не звонят!
- ✓ Постарайтесь, чтобы разговор слышал кто-то из рядом присутствующих.
- ✓ Уточните, когда и где произошло ДТП.
- ✓ Скажите, что уточните информацию и положите трубку!
- ✓ **Перезвоните родственнику!**
- ✓ Позвоните на «горячую линию» или «телефоны доверия» органов полиции, подробно опишите сложившуюся ситуацию, уточните алгоритм своих действий.
- ✓ Не переводите деньги мошенникам!

«Сказочные инвестиции»

Мошенническая схема:

вдохновившись уровнем дохода людей, получающих прибыль от инвестиционной деятельности, на просторах Интернета находите фирму, которой распространяется информация об осуществлении легальной деятельности финансового посредника (форекс-дилера). Лицо, выступая от имени такой компании, злоупотребляя доверием граждан к легальным финансовым институтам, обещая им получение высоких доходов путем торговли на международном финансовом рынке, предлагает перечислить денежные средства на счета определенных организаций, после чего денежные средства похищаются, общение с гражданами-инвесторами прекращается.

Как себя защитить:

- ✓ На сайте ЦБ РФ проверьте является ли компания, которую Вы планируете выбрать в качестве финансового посредника, профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеет ли лицензии на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, управление ценными бумагами!
- ✓ Если Вы заинтересовались инвестиционной деятельностью внимательно и всесторонне изучите данный вопрос, обратитесь к проверенным финансовым консультантам.
- ✓ Оцените все существующие риски данного вида деятельности!
- ✓ Объективно оцените реальность обещанного дохода!

«Сайты-двойники»

Мошенническая схема:

для входа в онлайн-банкинг Вы вводите его название в поисковике и переходите по ссылке, внешний интерфейс страницы очень схож с тем, который Вы привыкли видеть, далее вводите свои данные для входа в онлайн-банкинг или данные банковской карты. После ввода всех данных появляется сообщение об «ошибке оплаты».

Аналогичная ситуация может возникнуть с сайтами-«двойниками» известных онлайн-ритейлеров, маркетплейсов.

Как себя защитить:

- ✓ Не переходите по подозрительным ссылкам!
- ✓ Официальные сайты банков в популярных поисковиках отмечены специальным значком (**синий кружочек с галочкой**).
- ✓ Безопасность соединения гарантируют: зашифрованный протокол связи — **«http://..»** и **замочек в адресной строке**.
- ✓ **Зарплатная карта ≠ расчетная!**
- ✓ В случае возникновения подозрительных ситуаций («ошибка системы», «прервана связь с банком», «переход на резервную страницу» и т.д.) прекратите платежную операцию, позвоните на горячую линию банковской организации.

«Онлайн-курсы»

Мошенническая схема:

заинтересовавшись тренингом личностного роста, онлайн-курсом по психологии (кулинарии похудению), марафоном стройности (правильного питания, полезных привычек), вводите контактные данные. После чего с Вами связывается продавец услуг и предлагает осуществить перевод через мобильный банк, после чего на звонки не отвечает.

Как себя защитить:

- ✓ Найдите отзывы о предлагаемой Вам услуге.
- ✓ Подробно расспросите офферента о форме, сроках проведения мероприятия, способах получения доступа к учебным материалам.

«Фейковые объявления»

Мошенническая схема:

на известных сайтах: «Авито», «Юла» и др. размещаются объявления о продаже техники, автозапчастей, сдаче загородного дома в аренду на выходные/праздники. При выходе на продавца им предлагается перейти для обсуждения деталей сделки и цены в другой мессенджер, перевести оплату за товар/аренду в полном объеме (или частично) через мобильный банк. После чего Ваш номер заносится в «чёрный список», технику/запчасти Вы не получаете, объекта недвижимости, запланированного Вами к аренде, не существует.

Как себя защитить:

- ✓ Прочитайте отзывы о продавце!
- ✓ Попросите прислать дополнительные фото/видео товара, объекта недвижимости.
- ✓ Проверьте существуют ли реально такой адрес/объект недвижимости!
- ✓ Не переходите для общения в другие мессенджеры.
- ✓ Воспользуйтесь доставкой, предлагаемой непосредственно сайтом объявлений.
- ✓ С настороженностью относитесь к объявлениям, в которых цена существенно отличается от среднерыночной.

«Предоплата»

Мошенническая схема:

увидев в Интернете рекламу нового салоны красоты (оздоровительного центра), Вы связываетесь через мессенджер с администратором по указанному номеру для записи на процедуру. В целях подтверждения записи, ссылаясь на большую очередь желающих попасть на данную процедуру, Вас просят перевести предоплату. После перевода денег-Вас блокируют в мессенджере. Вы в назначенное время приезжаете по указанному адресу, однако, такого салона красоты не существует.

Как себя защитить:

- ✓ Убедитесь, что действительно в Вашем городе открылось указанное заведение (загляните в справочные системы, сравните приведённые номера телефонов).
- ✓ Предложите, нарочно отдать предоплату.

«Пенсионные юристы»

Мошенническая схема:

«Вам положена пенсия больше, чем получаете сейчас», «Поможем в перерасчете» сообщают пожилым людям мошенники, представляющие юридическими фирмами, помогающими составить обращения в Пенсионный фонд за вознаграждение от 20 до 250 тысяч рублей. В результате оказывается, что перерасчет по закону не положен, а сами обращения составлены некорректно.

Как себя защитить:

- ✓ Если вам позвонили «пенсионные юристы», отвечайте, что уточните информацию в ПФР, и сразу кладите трубку.
- ✓ Не поддавайтесь на уговоры, которые могут быть убедительными и многообещающими.
- ✓ Не переходите по рекламным ссылкам на сайты, предлагающие услуги несуществующих юридических центров, не начинайте общение во всплывающих чатах -помощниках, чтобы получить, якобы, бесплатную консультацию.

«Старый приятель»

Мошенническая схема:

порой мошенникам удается выстроить телефонный разговор таким образом, что **собеседник сам делает предположение кто ему звонит** (старый приятель, родственник, с которым давно не общались), убедившись, что разговор ведется в доверительном русле злоумышленники могут попросить небольшую сумму в долг.

Как себя защитить:

- ✓ При поступлении подобного звонка всегда давайте возможность собеседнику представиться самому.
- ✓ Не стесняйтесь задать уточняющий или ложный вопрос.
- ✓ Не переводите деньги малознакомым людям!

«Вам звонят из библиотека»

Мошенническая схема:

мошенники в ходе телефонного звонка представляются пожилым людям работниками библиотек и, ссылаясь на то, что когда-то читателем не были возвращены книги, требуют оплатить компенсацию, предлагают направить своего представителя для получения денег непосредственно по месту жительства. В противном случае, грозят обратиться в суд или высказывают иные угрозы.

Как себя защитить:

- ✓ Скажите, что уточните информацию непосредственно в библиотеке и кладите трубку!
- ✓ Не поддавайтесь на угрозы и требования мошенников!
- ✓ Ни в коем случае не сообщайте свой домашний адрес!

«Успеть сохранить свой абонентский номер»

Мошенническая схема:

поступают звонки, якобы, от сотовых операторов, ссылающихся на истечение срока пользования сим-картой, для сохранения своего абонентского номера просят назвать код из СМС или данные документов.

Как себя защитить:

- ✓ Сказать собеседнику, что Вам неудобно сейчас говорить и Вы сами перезвоните службу поддержки мобильного оператора!
- ✓ Не сообщайте никакие данные и коды!