

ПАМЯТКА

по профилактике мошеннических действий

Мошенничества, совершаемые с использованием мобильной и проводной связи:

Особо следует выделить наиболее распространенные способы телефонного мошенничества:

Мошенник представляется родственником и сообщает о «проблемах».

Мошенник, используя мобильный телефон, осуществляя перебор номеров по возрастанию или убывания последней цифры, звонит на телефон (стационарный или мобильный) представляется родственником или знакомым и взволнованным голосом сообщает, о том, что задержан сотрудниками полиции за совершение того или иного преступления или правонарушения (ДТП, хранения оружия или наркотиков, нанесение тяжких телесных повреждений). Сообщает, что есть возможность «решить вопрос». Деньги необходимо передать конкретному человеку, который придет за ними или перевести на счет (абонентский номер).

SMS-просьба

Абонент получает на мобильный телефон сообщение: «У меня проблемы, позвони по такому-то номеру, если он недоступен, положи определенную сумму денег. Потом все объясню». Потерпевший, как правило, не перезванивая переводит различные суммы на указанный номер телефона.

Хищение денежных средств с банковских карт

На сотовый телефон абонента приходит сообщение о том, что его банковская карта заблокирована, или с его счета списана определенная сумма и ему предлагается бесплатно позвонить на определенный номер для получения подробной информации. Когда владелец карты звонит по указанному телефону, ему сообщают о том, что на сервере, отвечающем за обслуживание карты, произошел сбой, либо мошенники пытались снять со счета определенную сумму, а затем просят:

1) Сообщить номер карты и пин-код для ее регистрации. Получив реквизиты пластиковой карты, злоумышленники переводят денежные средства на номер своего телефона.

2) Потерпевший подключает услугу мобильный банк на абонентский номер злоумышленника, после чего последний перечисляет с карты потерпевшего все деньги на свои счета.

Розыгрыш призов

В этом случае мошенник звонит на мобильный телефон абонента, представляется ведущим радиостанции, и поздравляет его с крупным выигрышем (телефон, ноутбук, автомобиль) в лотерее, организованной радиостанцией. Затем сообщает, что для того, чтобы получить приз необходимо

перечислить денежные средства на определенный счет, которым может выступить абонентский номер телефона.

Гадание и снятие порчи

Эти преступления в большинстве случаев совершаются мигрирующими группами лиц цыганской народности. Совершаются как в местах пребывания большого количества граждан, так и в жилом секторе.

При совершении преступники вместе с потерпевшими перемещаются к месту проживания последних. В ходе обмана используются такие «инструменты», как иголка, нитки, куриное яйцо, которые на глазах у потерпевших чернеют, обугливаются или исчезают. Эмоционально подавленные потерпевшие отдают все имеющиеся у них ценные вещи и деньги.

Мошенники представляются работниками органов социальной защиты, благотворительных организаций

Подобные мошенничества, как правило, связаны с проникновением в жилые помещения, совершаются в одиночку либо вдвоем, реже отмечается количество преступников более двух.

Мошенники под предлогом оформления документов для пособий или социальных выплат, льготных проездных билетов, праздничных наборов, приобретения продуктов питания по низким ценам получают в виде оплаты за эти действия деньги с престарелых граждан, пенсионеров, ветеранов войны, после чего скрываются.

Отмечены случаи мошенничества под предлогом обмена денежных средств на якобы поступившие в обращение купюры нового образца. В этом случае преступники заворачивают настоящие деньги в полиэтиленовый пакет и в процессе общения с потерпевшим подменяют его на пакет с нарезкой газет или бумаги. При совершении указанных преступлений нередко имеет место фактор психологического контроля потерпевших (гипноз).

«Медицинское» мошенничество

Анализ мошенничеств, связанных с реализацией биологических активных добавок (БАДов) под видом лекарств показывает, что они совершаются в отношении граждан, относящихся к определенной социальной и возрастной группе - престарелых граждан, инвалидов и лиц, нуждающихся в постоянном медицинском уходе. Причем реализуемые препараты к лекарствам не относятся, являются биологически активными добавками, ненадлежащего качества и неустановленного происхождения. Потерпевшим предлагают бесплатное лечение в стационаре, но перед госпитализацией им предлагается за определенную предварительную оплату пройти курс медикаментозного лечения препаратами, выпускаемыми данными фирмами. Поддавшись на уговоры мошенников, пенсионеры покупают предложенные лекарства, как правило, по ценам, завышенным в несколько раз.

Мошенничество под видом задержания груза на таможне и необходимостью его дальнейшего выкупа.

Как правило, данный вид преступлений совершается лицами цыганской народности.

Злоумышленники на улицах знакомятся с престарелыми гражданами, в ходе беседы входят в доверие, выясняют у них о наличии денежных средств, после чего рассказывают ему о задержании ценного груза на таможне и просят в долг под проценты денежные средства для выкупа, после чего скрываются.

Мошенничество, совершенное под видом лечения от болезней.

Этот вид преступления получил свое распространение сравнительно недавно. Иницировано это было большим числом телепередач про целителей, экстрасенсов и т.п., транслирующимся по основным телеканалам.

Как правило, подверженными это виду мошенничеств являются женщины в возрасте от 40 до 70 лет имеющие проблемы со здоровьем.

После просмотра телепередач, поверив в обещания псевдоцелителя, набирают указанный номер телефона, после чего злоумышленник, используя психологические приемы вводит человека в заблуждение и начинает проводить сеансы дистанционного лечения по телефону за вознаграждение причем суммы в некоторых случаях достигают астрономических цифр.

Мошенничество, совершенное с использованием SIP телефонии.

В настоящее время данный вид мошенничества является самым распространенным. Суть мошенничеств заключается в том, что на абонентский номер телефона потерпевшего поступает входящий звонок с маской 8(800)****, 8(495)****, который проходит через GSM – шлюз (подключенный к сети «Интернет»). Злоумышленники, представляясь сотрудниками банка, вводят в заблуждение потерпевших, под предлогом блокировки банковских карт, либо подозрительных транзакций по счету и вынуждают перевести личные денежные средства потерпевших на «резервные» счета.

Кроме того, с приходом SIP телефонии появилась возможность, изменять абонентский номер входящего звонка (например 900 «Сбербанк», 8-800-100-24-24 «ВТБ»), что оказывает психологическое воздействие на потерпевшего, и он думает, что разговаривает с реальным сотрудником банка. В ходе телефонного разговора потерпевший не задумывается об операциях, которые говорят ему делать злоумышленники в связи с тем, что абонентский номер на экране потерпевшего соответствует реальному номеру банка.