Основные виды мошенничеств и способы их профилактики

Телефонное мошенничество - один из самых распространенных видов преступной деятельности в наше время. Наблюдается ежегодный рост количества совершенных преступлений указанной категории, вот почему так остро стоит вопрос об ответных мерах реагирования со стороны правоохранительных органов.

Наиболее распространённые виды мошенничеств:

Мошенничества через сайты объявлений. Мошенник-продавец.

Мошенник размещает на сайтах объявлении (Авито, Юла, Циан и тд.) информацию о продаже какого-либо товара, сдаче в аренду жилых помещений или же оказании тех или иных услуг, за которые в последующем получает предоплату, тем самым похищая денежные средства.

Мошенничества через сайты объявлений.

Мошенник-покупатель.Мошенник звонит по объявлению потерпевшего, размещенному на сайте (Авито, Юла, Циан и тд.) и говорит, что желает приобрести его товар и готов внести задаток, для чего просит продиктовать контрольные данные по банковской карте и поступивший код. Получив данные сведения осуществляют перевод через онлайн сервисы или совершая покупку. Или же мошенник просит подойти к банкомату и выполнить ряд комбинаций, подключая мобильный банк, и в последующем похищая денежные средства.

Мошенничества со взломом страниц социальных сетей.

Мошенник покупает в сети интернет взлом страницы социальной сети (ВКонтакте, Одноклассники, Инстаграмм и тд.) или осуществляет его самостоятельно. В последующем пишет всем друзьям из списка сообщения мошеннического характера с просьбой занять денежные средства под различными предлогами (заболел родственник, не хватает на срочную покупку и тд.). Также мошенник создает страницу или группу в социальной сети, позиционирующую себя как интернет-магазин. В последующем принимает покупателей, получая от них денежные средства за покупку товара с сайта.

Мошенничества, совершенные с использованием интернет сайтов (Интернет магазинов).

Мошенник создает (или покупает) интернет сайт по продаже товара различной тематики. Регистрирует несколько виртуальных номеров (8-800...,8-495...) у SIP-провайдера и указывает их на сайте в качестве контактов. В последующем принимает покупателей, получая от них денежные средства за покупку товара с сайта.

Мошенничество, совершенное под предлогом разблокировки банковской карты или предотвращения списания денежных средств.

Мошенник осуществляет рассылку SMS-сообщений с текстом о списании денежных средств или блокировке банковской карте. В данном сообщении указывает свой другой абонентский номер (иногда виртуальный 8-800..,8¬495..), который может проинформировать о произошедшем. Потерпевший звонит по данному номеру, после чего мошенник либо просит сообщить контрольные данные банковской карты, либо просит подойти к банкомату.

Мошенничество, совершенное под предлогом помощи родственнику, попавшему в беду.

На стационарный или абонентский номер потерпевшего звонит мошенник, который сообщает под видом родственника и сообщает, что попал в ДТП и сбил человека, с кем-то подрался и тд., а после передает трубку сотруднику полиции, который за отдельную пл ату предлагает решить вопрос об отказе в возбуждении уголовного дела.

Мошенничество, совершенное под предлогом компенсации за ранее приобретенные БАДы.

На стационарный или абонентский номер потерпевшего звонит мошенник, который, представляется сотрудником прокуратуры или следственного комитета. Он сообщает, что в настоящий момент задержана группа мошенников, продававших некачественные БАДы, и что потерпевшему положена компенсация или адвокат для участия в судебных разбирательствах. Однако для ее получения необходимо оплатить государственную пошлину, налоговый сбор или оплатить услуги адвоката.

К основным способам профилактики можно отнести:

На телефоны, которые начинаются с 8-800, 900, 495, 499 не перезванивать, не переходить по ссылкам, не открывать вложенные файлы, не сообщать свои персональные данные, а также банковских карт: срок действия, код безопасности с обратной стороны, смс-коды и тд. Любая попытка получить от граждан посторонними лицами какие- либо персональные сведения по телефону или по смс - должны настораживать. В случае, когда возникли сомнения, лучше прекратить разговор, а проследовать в отделение банка и лично узнать информацию, либо позвонить на горячую линию.

Не производить манипуляций при помощи банкомата.

Если вы разговариваете якобы с представителем правоохранительных органов, который сообщает, что ваш родственник задержан сотрудниками полиции, нужно спросить, из какого он отдела полиции,его должность, и фамилию, имя, отчество, телефон по которому можно перезвонить. После звонка можно обратиться в указанный отдел полиции и узнать действительно ли родственник или знакомый задержан сотрудниками полиции. Перезвонить родным и убедиться, что с ними все хорошо.

Осуществлять заказ товара через проверенные официальные сайты.

Немедленно блокировать карту при ее утере.

Не осуществлять переводы денежных средств в качестве предоплаты, при покупке товара на интернет сайтах бесплатных объявлений «Авито.ру», «Юла», «Авто.ру» и т.д.

Граждан, имеющим престарелых родственников, соседей, знакомых необходимо разъяснить им, какие способы мошенничества существуют, как вести себя при получении звонков и сообщений мошеннического характера, а именно не вести диалоги с мошенниками, прекратить разговор и позвонить родственникам.

О случившихся фактах мошенничества сообщать в полицию.