

### **Под предлогом оформления кредита третьими лицами**

Потерпевшему, на мобильный телефон поступает звонок якобы от сотрудника безопасности банка, который сообщает, что «Третьи лица пытаются оформить кредит на Ваше имя в другом городе». Незвестный в ходе разговора сообщает, что для предотвращения оформления кредита необходимо произвести оформление кредита в приложении банка или лично в отделении. После оформления потерпевшим кредита просит перевести денежные средства на счета или абонентские номера указанные им. Далее неизвестные что через несколько дней данные кредит будет погашен.

*Для граждан:* Если Вам позвонил неизвестный ни в коем случае не следуйте рекомендациям, банки не занимаются такого рода звонками. Необходимо позвонить сотрудникам банка по контактному номеру телефона, указанному на банковской карте, официальном сайте банка или в договоре об оказании услуг и уточнить причины списания. Сотрудники банка не просят оформлять кредит для отмены другого кредита.

### **Под предлогом предотвращения несанкционированного списания денежных средств**

Потерпевшему, на мобильный телефон поступает звонок якобы от сотрудника безопасности банка, который сообщает, что «С вашей банковской карты произведено списание денежных средств третьими лицами». Незвестный в ходе разговора просит сообщить все необходимые реквизиты банковской карты, якобы для отмены операции, либо просит произвести снятие денежных средств со всех счетов и перевести их на безопасный счет. После чего просит потерпевшего сообщить коды пришедшие от банка в СМС – сообщениях. Сообщая указанную информацию гражданин предоставляя возможность мошенникам перевести денежные средства на свои счета.

*Для граждан:* Если Вам позвонил неизвестный ни в коем случае не следуйте рекомендациям, банки не занимаются такого рода звонками. Необходимо позвонить сотрудникам банка по контактному номеру телефона, указанному на банковской карте, официальном сайте банка или в договоре об оказании услуг и уточнить причины списания. Сотрудники банка не просят предоставить данные Вашей карты по телефону, а также коды, присылаемые банком. Сотрудники банка не просят снимать денежные средства со счетов и переводить их куда-либо.

### **Через интернет сайты бесплатных объявлений («Авито», «Юла», «Моя реклама» и т.д.)**

*Приобретение товара через сайт.*

Потерпевший через сайт бесплатных объявлений находит объявление о продаже какого - либо товара, осуществляет телефонный звонок по абонентскому номеру указанному на сайте, с продавцом обсуждается цена и условия доставки товара. После достижения договоренности потерпевшему предлагают внести предоплату (полную стоимость товара), чтобы продавец мог отправить товар, но после перевода денежных средств, абонентские номера на которые звонил покупатель выключены.

Для внесения оплаты преступники также могут предоставить интернет-ссылку, при переходе на которую необходимо ввести данные банковской карты, после введения которых происходит списание всех денежных средств со счета потерпевшего.

*Для граждан:* Если Вы решили купить товар на сайте бесплатных объявлений будьте внимательны! Не соглашайтесь на предоплату если не уверены в надежности продавца, а также если продавец отказывает в предварительном осмотре товара ссылаясь на различные проблемы личного характера. Не переходите по интернет-ссылкам предоставленным неизвестными Вам лицами и не вводите данные своих банковских карт.

#### *Продажа товара через сайт.*

Потерпевший размещает объявление на сайте бесплатных объявлений о продаже какого - либо товара, принимает телефонный звонок от неизвестного, который готов приобрести товар и просит у потерпевшего с целью перевода денежных средств в качестве предоплаты номер его банковской карты, а также трехзначный код с обратной стороны карты.

Получив номер банковской карты и код, преступник сообщает, потерпевшему что, сейчас ему придёт СМС - сообщение с кодом, без которого нельзя перевести денежные средства и просит его продиктовать данный код. Получив номер банковской карты и код из СМС-сообщения, преступник получает возможность удаленно управлять денежными средствами, находящимися на банковских счетах. Через некоторое время потерпевший обнаруживает, что на банковской карте (счете) отсутствуют денежные средства, а абонентские номера с которых звонил продавец выключен.

Для внесения предоплаты за продаваемый товар преступники, также могут предоставить интернет-ссылку, при переходе на которую необходимо ввести данные банковской карты, после введения которых происходит списание всех денежных средств со счета потерпевшего.

*Для граждан:* Если Вы решили продать на сайте бесплатных объявлений будьте внимательны! Если вы согласились на перевод, знайте, что для внесения денежных средств на банковскую карту достаточно лишь 16 значного номера карты (с лицевой стороны), какой-либо иной информации или иных операций с банковской картой для перевода не требуется. Не переходите по интернет-ссылкам предоставленным неизвестными Вам лицами и не вводите данные своих банковских карт.

#### **Звонок из правоохранительных органов по факту предоставления в отделение банка подложной доверенности третьими лицами (какими-либо родственниками) на получение денежных средств со счета потерпевшего**

Потерпевшему поступает звонок, в ходе которого неизвестный представляется сотрудником правоохранительных органов и сообщает, что третье лицо обратилось в отделение банка с доверенностью на получение денежных средств со счета потерпевшего, однако бдительные сотрудники банка выявили, что она подложная и неустановленное лицо скрылось. Далее сотрудник правоохранительных органов сообщает, что для защиты денежных средств необходимо выполнить ряд действий, которые будет говорить сотрудник безопасности банк, после чего переключает потерпевшего якобы на сотрудника безопасности банка.

В разговоре с другим лицом потерпевшего просят проследовать в отделения банков где у него открыты счета и снять все денежные средства. Далее неизвестный просит перевести денежные средства на счета или абонентские номера указанные им.

*Для граждан:* Если Вам позвонил неизвестный ни в коем случае не следуйте его рекомендациям, правоохранительные органы и банки не занимаются такого рода звонками. Необходимо позвонить сотрудникам банка по контактному номеру телефона, указанному на банковской карте, официальном сайте банка или в договоре об оказании услуг и уточнить о данном факте. Сотрудники банка не просят снимать денежные средства и переводить на безопасные счет для их защиты.

### **Получение дополнительного заработка на биржевых торгах**

Потерпевшему поступает звонок от неизвестного, который предлагает дополнительный заработок, связанный с биржевыми ставками. При согласии граждан неизвестный предлагает пройти регистрацию на определенном сайте (как правило принадлежавшего зарубежным странам) и установить на свой компьютер программное обеспечение удаленного доступа. После чего просит внести денежные средства на созданный счет или же предоставить информацию о банковских картах брокеру, закрепленному за гражданином. С этого момента гражданин начинает якобы участвовать в торгах постоянно общается с брокером через различные мессенджеры (Viber, Instagram и т.д.) получает различного рода статистику о приросте его доходов. Заработав определенную сумму гражданин перестаёт вносить деньги и у него возникает желание получить дивиденды от участия на бирже, общение с брокерами прекращается, а сайт перестаёт работать.

*Для граждан:* Если Вы все-таки согласились начать заниматься биржевой торговлей, проверьте достоверность брокерской платформы из открытых источников (интернет и т.д.). Не сообщайте информацию о своих банковских картах лицам в надежности, которых Вы не уверены.

### **Звонок из правоохранительных органов либо финансового отдела по возмещению компенсации за ранее приобретенные БАДы или предоставленную некачественную услугу**

Потерпевшему на стационарный или сотовый телефон, поступает звонок, в ходе которого неизвестный представляется сотрудником правоохранительных органов или финансового отдела и сообщает, что лица продававшие ранее БАДы задержаны, а биологические добавки, приобретенные потерпевшим некачественные, в связи с чем последнему будет предоставлена компенсация, но для ее получения необходимо оплатить 13 %. Доверчивый потерпевшей чтобы получить выгоду так как озвученные суммы являются большими, соглашается и самостоятельно перечисляют денежные средства на абонентские номера сотовой связи или банковские карты, продиктованные преступниками. Через некоторое время потерпевший пытается дозвониться неизвестным, но телефоны на тот момент уже выключены.

*Для граждан:* Если Вам позвонили и сообщили, что Вам полагается компенсация за некачественный товар, но для ее получения необходимо оплатить 13 %, помните это мошенники.

Ни в коем случае не следуйте указаниям неизвестных лиц, представляющихся сотрудниками правоохранительных органов или финансового отдела, прекратите телефонный разговор. Если Вы всё-таки завели разговор с неизвестным начните задавать наводящие вопросы, на которые неизвестный затруднится дать ответ и положит трубку (когда именно Вы приобретали БАДы, кто производитель и какое название имел товар, какое лечебное свойство имели добавки и т.д.).

### **Сообщение в социальных сетях (Вконтакте.ру, Одноклассники.ру)**

Потерпевшему зарегистрированному в социальной сети поступает сообщение от его друга (знакомого) в котором последний просит оказать ему материальную помощь, ссылаясь на различные причины (заболел, уволили и т.д.), перечислив на его карту денежные средства. После того как потерпевший соглашается, ему высылают номер банковской карты, на которую он в последствии переводит необходимую сумму денежных средств. Через некоторое время от друга (знакомого) потерпевший узнает, что его страница в социальной сети взломана и что он не просил денежных средств.

*Для граждан:* Если Вам в социальной сети поступило сообщение от друга (знакомого) с просьбой оказать материальную помощь, и вы решили ее оказать, не спешите переводите денежные средства на указанные реквизиты банковской карты. Удостоверьтесь, что Вам пишет действительно Ваше друг (знакомый) позвонив ему на сотовый телефон или зайдите в гости.

### **Родственник попал в правоохранительные органы**

Потерпевшему на стационарный или сотовый телефон в вечернее или ночное время, поступает звонок, в ходе которого неизвестный представляется сотрудником правоохранительных органов и сообщает, что кто-то из близких родственников, друзей стал виновником ДТП, задержан за наркотики, или избил человека и т.д. Испугавшегося потерпевшего преступники успокаивают и сообщают что, данную проблему можно решить если найти определенную сумму денежных средств. Согласившись, потерпевший самостоятельно перечисляют денежные средства на абонентские номера сотовой связи, продиктованные преступниками или же передает их курьеру. Через некоторое время потерпевший узнает, что с родственниками все в порядке и их никто не задерживал.

*Для граждан:* Если Вам позвонили и сообщили, что Ваш близкий родственник «совершил преступление и задержан правоохранительными органами и для его освобождения нужны денежные средства», помните это мошенники.

Ни в коем случае не следуйте указаниям неизвестных лиц, представляющихся сотрудниками правоохранительных органов, прекратите телефонный разговор. Если Вы всё-таки завели разговор с неизвестным начните задавать наводящие вопросы, на которые неизвестный затруднится дать ответ и положит трубку (где конкретно находится адрес, номер телефона дежурной части, данный сотрудника и т.д.).

Свяжитесь с близкими по средствам сотовой связи, путем личного контакта, а также через соседей, друзей, коллег по работе.