ПРОКУРАТУРА КАРГАСОКСКОГО РАЙОНА

Как не стать жертвой дистанционного мошенничества

Приметы, по которым можно сразу же вычислить мошенников:

1. На Вас выходят сами.
2. С Вами говорят о деньгах.
3. Вас просят сообщить свои данные.
4. Вас выводят из эмоционального равновесия.
5. На Вас оказывают давление, не давая времени обдумать ситуацию.

Наиболее распространенные схемы мошенничеств и краж, а также действия по исключению фактов хищения денег:

- **ЗВОНОК ОТ «СПЕЦИАЛИСТА» САЙТА ГОСУСЛУГ О ВЗЛОМЕ УЧЕТНОЙ ЗАПИСИ:** Злоумышленник в ходе разговора под различными предлогами (изменение пароля для входа в учетную запись, изменение номера телефона, привязанного к учетной записи и пр.) узнает о поступающих паролях на телефонный номер потерпевшего, в результате чего мошенник получает доступ к учетной записи последнего, с помощью которой впоследствии осуществляется оформление кредита.

- Прекратите разговор!!! Никому не сообщайте поступающие на мобильный телефон пароли.

- **ЗВОНОК ОТ «ПРЕДСТАВИТЕЛЯ» СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА О ЯКОБЫ СОВЕРШАЕМЫХ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ ПО БАНКОВСКОЙ КАРТЕ ИЛИ О БЛОКИРОВКЕ КАРТЫ:** Злоумышленник в ходе разговора узнает от собеседника всю информацию о банковской карте (ее номер, срок действия, CVV-код и пр.) и о поступающих паролях на телефонный номер, в результате чего впоследствии осуществляются неправомерные переводы с банковского счета лица.

- Прекратите разговор!!! Никому не сообщайте данные о своей банковской карте, и поступающие на мобильный телефон пароли.

- **ПРОДАВЕЦ-МОШЕННИК РАЗМЕЩАЕТ НА САЙТАХ ОБЪЯВЛЕНИЙ (АВИТО, ЮЛА, ЦИАН И ДР.) ИНФОРМАЦИЮ О ПРОДАЖЕ КАКОГО-ЛИБО ТОВАРА, СДАЧЕ В АРЕНДУ ЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ ИЛИ ОКАЗАНИИ ПЛАТНЫХ УСЛУГ:** злоумышленник предлагает потенциальному покупателю внести предоплату, не намереваясь в дальнейшем исполнять взятые на себя обязательства.

- Не переводите денежные средства в качестве предоплаты!!!

- **ПОКУПАТЕЛЬ-МОШЕННИК ЗВОНИТ ЛИЦУ, РАЗМЕСТИВШЕМУ ОБЪЯВЛЕНИЕ НА САЙТАХ ОБЪЯВЛЕНИЙ (АВИТО, ЮЛА, ЦИАН И ДР.), И СООБЩАЕТ О ЖЕЛАНИИ ПРИОБРЕСТИ ТОВАР:** злоумышленник сообщает о желании внести задаток за приобретаемый товар, для чего просит продиктовать сведения о банковской карте и поступивший на телефон потерпевшего код либо потерпевший под влиянием мошенника с использованием банкомата выполняет ряд комбинаций, в результате чего подключается мобильный банк на телефонный номер злоумышленника. В результате вышеуказанных действий с банковского счета потерпевшего впоследствии списываются денежные средства.

- Никому не сообщайте данные о своей банковской карте, и поступающие на мобильный телефон пароли, не осуществляйте без необходимости операции по изменению учетных данных банковской карты!!!

- **АРСЕНАЛ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ, НАПРАВЛЕННЫЙ НА ХИЩЕНИЕ СРЕДСТВ ГРАЖДАН, ПОСТОЯННО РАСШИРЯЕТСЯ.**

Например, алгоритм в антифрод системах, используемых банками для проверки и заморозки подозрительных транзакций.

Мошенники стали чаще использовать курьеров для передачи наличных и, даже, убеждают жертв приобретать золото.

Еще один способ сокрытия противоправной деятельности фиксируется в настоящее время в ряде регионов.

Используя социальную инженерию и убедив жертву перевести средства на «безопасные счета», аферисты требуют действовать по следующей инструкции:

- Направиться в банк, снять со своего банковского счёта наличные в кассе;

- Установить на сотовый телефон приложение платежной системы для бесконтактной оплаты и внести в него данные банковской карты, реквизиты которой направляют сами преступники (зафиксирован случай, когда владельцу iPhone пришлось купить Android, чтобы избежать трудностей с установкой приложения);

- С помощью приложения через банкомат пополнить наличными банковскую карту;

- Удалить из приложения карту (или карты) мошенников. Такая инструкция позволяет до определенного предела скрывать аномалии, на которые реагируют антифрод системы, так как NFC-платежи и банкоматы — это довольно стандартные действия для владельцев карт.

Призываем к бдительности. Если ваши родственники неожиданно заинтересовались такого рода приложениями, рекомендуем, по меньшей мере, обсудить это с ними!!!