

**ТОП 10 способов мошенничества,
на которые попадают жители
Чувашской Республики**

1. Преступники представляются сотрудниками банков, правоохранительных органов, работниками Госуслуг и сообщают о попытках оформления кредитов на ваше имя и завладения деньгами, а также обвиняют в переводе денег на счета вражеского государства.

Чаще всего мошенники звонят на сотовый телефон и представляются сотрудниками службы безопасности банка, полицейскими, прокурорами, следователями, работниками Госуслуг и т.д. Они сообщают, что кто-то пытается похитить деньги с вашей банковской карты, получить доступ к личному кабинету или оформить кредит на ваше имя, и для решения проблемы просят перевести сбережения на так называемый «безопасный» счет. Нередко аферисты требуют получить кредит, пока это не сделали за вас, и также перевести уже заемные деньги на указанные ими счета. При этом они просят при посещении банка ни в коем случае не называть истинные причины обращения, так как в финансовом учреждении могут оказаться нечистые на руку сотрудники. «Работники Госуслуг» вводят в заблуждение, обращаясь по имени-отчеству и называя данные ваших документов, и чтобы предотвратить доступ злоумышленников к вашему личному кабинету, просят немедленно сменить номер телефона на портале. А для этого им нужно узнать поступивший код в смс. В последующем преступники получают доступ к вашему личному кабинету и могут совершить ряд противоправных действий.

В последнее время участились мошенничества под предлогом обвинения в переводе денежных средств на счета вражеского государства, для чего злоумышленники под видом правоохранителей требуют взять кредиты и перевести деньги на «безопасный» счет. Причем первоначальное сообщение может поступить через мессенджер от имени руководителя потерпевшего с просьбой серьезно отнестись к предстоящему разговору с сотрудником правоохранительных органов.

В этой ситуации лучше всего сразу положить трубку, а если сомневаетесь, перезвоните в банк по телефону, указанному на обратной стороне карты или в полицию по номеру 102. Следует также помнить, что представители Госуслуг никогда не звонят по собственной инициативе.

2. Продавцы товаров через сайты бесплатных объявлений просят перечислить предоплату, оставляя покупателей ни с чем. И наоборот, при попытке продать товар через Интернет, покупатели просят назвать реквизиты банковской карты для зачисления денег или перейти по присланной в мессенджере ссылке и похищают сбережения.

Огромное количество мошенничеств совершается с использованием сайтов бесплатных объявлений при покупке-продаже товаров. Преступники размещают объявления о продаже товара, как правило, по цене ниже рыночной, просят перевести предоплату или полную его стоимость, но желаемое вы так и не получите. И наоборот, если вы сами разместили объявление о продаже чего-либо, вам могут позвонить и попросить назвать реквизиты карты для перевода денег за товар или пройти по ссылке для получения денежных средств, а затем похищают все содержимое вашего счета.

Как себя обезопасить? В первой ситуации не следует переводить деньги, если вы не уверены, что вас не обманут. Да, существуют известные продавцы с надежной репутацией, но к ним никак не относятся люди, разместившие частные объявления в Интернете. Как вариант, вы можете попросить продавца отправить товар по почте с использованием услуги – описью вложения. К посылке будет приложено юридически значимое описание содержимого. Работники почты будут обязаны дважды проверить посылку – перед отправлением и после ее получения, что будет являться гарантией того, что вам отправят тот товар, который обещали.

При покупке-продаже товара через популярные сайты бесплатных объявлений можно воспользоваться специализированной услугой доставки, но для этого внимательно изучите правила ее оформления и ни в коем случае не переходите к общению в мессенджеры, где вам могут выслать ссылку или QR-код для последующего хищения денежных средств, а также храните в тайне свои почту, коды из уведомлений и смс.

И если вы сами продаете товар и хотите получить за него деньги, достаточно будет назвать номер телефона, привязанный к вашей карте. И все! Никаких кодов, паролей и реквизитов карты!

3. Предприимчивым жителям республики предлагают заработать на инвестициях и вкладах, обещая нереально высокие проценты.

Предложения заработать на фондовых биржах или акциях крупных нефтегазодобывающих компаний человека без соответствующих знаний должны сразу насторожить. К объявлениям и рекламе в Интернете, предлагающим сверхприбыли от инвестирования, нужно относиться очень критично. Сверхбольшими процентами, которые обещают мошенники, можно назвать те, что в два и более раза превышают средний процент по банковским вкладам. К тому же серьезные брокеры, такие как банки, крупные фонды, не станут гарантировать доход от вложений в биржевые инструменты, ведь на фондовом рынке бывают как взлёты, так и падения. Если есть интерес к этому виду деятельности, обращайтесь только к надежным брокерам. И начинать стоит с очень небольшой суммы, которую не жалко потерять в случае неудачи.

4. Через соцсети или иной интернет-ресурс поступает предложение заработать деньги, «лайкая» товары или услуги.

«Работодатель» предлагает заработать деньги с помощью проставления «лайков» за товар или услугу, якобы тем самым повышая их рейтинг. Поначалу новоиспеченный работник действительно может получить небольшую сумму, но потом предлагается заработать больше. А для этого необходимо выкупить товар и получить обратно эти деньги, но уже с процентами. И так может происходить несколько раз, при этом стоимость товара, как и обещанный «кэшбек», все возрастают. В какой-то момент «работник» переводит внушительную сумму за товар, но обратно никаких денег уже не получает.

5. Поступил звонок от сотовой компании с уведомлением о необходимости продления срока действия сим-карты.

Поступает звонок якобы от оператора сотовой связи, который сообщает, что буквально завтра заканчивается ваш договор на мобильную связь. Если его не продлить, услуги связи будут прекращены, а ваш номер отдадут другому человеку. Чтобы решить вопрос, мошенник сообщает, что все можно сделать через Госуслуги. Для этого ему нужно продиктовать код из смс.

На самом деле у сим-карты нет срока действия и продлевать ее не нужно, а также ни в коем случае нельзя называть код из смс для доступа в личный кабинет портала «Госуслуги».

6. Хищение денег с использованием старых сим-карт.

В настоящее время с помощью номера телефона осуществляется вход в банковские приложения, на портал Госуслуг, в онлайн-магазины и т.д. При его смене нередко пользователь не «отвязывает» неиспользуемый номер телефона от ранее имевшихся аккаунтов в банках, интернет-магазинах и социальных сетях. В последующем старый номер получает новый клиент сотовой компании, который может воспользоваться не отключенным доступом, например, к интернет-банку, и оформить кредит на ваше имя.

При смене номера телефона необходимо отключить старый номер от всех интернет-ресурсов, которыми вы пользуетесь или использовали ранее для авторизации.

7. Мошенники через компьютерные игры предлагают детям приобрести игровую валюту или предметы.

Аферисты предлагают детям, любителям онлайн игр, помощь в приобретении виртуальной валюты или предметов. Для этого просят предоставить информацию с банковских карт родителей или выполнить ряд действий, используя телефон взрослых. В итоге папа или мама лишаются своих накоплений или через некоторое время узнают, что на них оформлен кредит.

Следует поговорить со своими детьми и предупредить их о недопустимости передачи конфиденциальной информации посторонним лицам.

8. Пожилым людям поступают звонки с информацией о ДТП с участием их близких и необходимостью передать деньги для решения возникших проблем.

Вам звонят с незнакомого номера и тревожным голосом сообщают, что ваш родственник или знакомый попал в аварию, за решетку, в больницу, и теперь, чтобы решить проблему, нужна крупная сумма денег. По такой схеме работают мошенники! Позвоните родственникам, чтобы проверить полученную информацию.

9. Поступают сообщения из взломанных аккаунтов с просьбой одолжить деньги.

Нередко мошенники взламывают аккаунты в соцсетях и под видом ваших знакомых просят одолжить деньги. Прежде чем перечислять средства на указанный счет, перезвоните знакомому. Наверняка у него все хорошо, не считая того, что его аккаунт взломали. Для защиты от такого рода мошенников не рекомендуется также переходить по ссылкам от незнакомых людей. Установите дополнительную защиту своего аккаунта, например, необходимость введения пароля при входе с другого устройства.

10. Мошенники размещают в Интернете объявления об оказании интим-услуг.

Жертва мошенников, желая скрасить свой досуг, находит в Интернете объявление о предоставлении интим-услуг. Связавшись по телефону, его просят внести залог, оплатить страховку, транспортные расходы и т.д. Нередко после такого разговора поступают угрозы по телефону с требованием перечислить деньги за неразглашение пикантной информации или обещают расправиться с близкими людьми.

Еще раз запомните! Мошенники могут использовать различные уловки: представляться сотрудниками банков, правоохранительных органов, вашими близкими, придумывать что угодно! Их главная цель – получить от вас деньги или реквизиты банковской карты! В случае сомнений, обратитесь в полицию по телефону 102.

МВД по Чувашской Республике предупреждает, что зачастую потерпевшие от мошеннических действий переводят денежные средства аферистам, которые в последующем используются для финансирования вооруженных сил Украины. По каждому факту мошенничества сотрудниками полиции проводится проверка на причастность гражданина или организации к оказанию финансовой помощи иностранному государству либо иностранной организации или их представителям в деятельности, направленной против безопасности Российской Федерации, а также к неисполнению или нарушению решения антитеррористической комиссии в Чувашской Республике, решения Главы Чувашской

Республики (оперативного штаба Чувашской Республики). В случае установления фактов указанной противоправной деятельности будет рассматриваться вопрос о привлечении виновного лица к установленной законом ответственности.

Как противостоять воздействию телефонных мошенников?

1. Прежде чем выполнять любые указания, полученные по телефону, возьмите паузу, сделайте три глубоких вдоха-выдоха, позвоните близким людям и обсудите с ними сложившуюся ситуацию.

2. Если вам звонят от имени вашего родственника или знакомого и просят перевести деньги свяжитесь с ним лично. Даже если он не подходит к телефону — это ещё не повод немедленно переводить деньги. Подождите, пока он перезвонит, или разыщите его через общих знакомых.

3. Данные о ваших банковских счетах, номер карты, пин-код или CVV/CVC/CVP- код, код из СМС и любые другие сведения для совершения банковского перевода нельзя сообщать никому.

4. Вы никогда не можете быть уверены в том, что позвонивший вам человек — именно тот, кем представляется. Если вам поступил подозрительный звонок, положите трубку и перезвоните сами в организацию, от имени которой к вам обратились.

5. Ни банки, ни полиция, ни другие организации не решают вопросы по телефону, особенно в срочном порядке. Даже если вам угрожают уголовной ответственностью за отказ сотрудничать — знайте, что телефонные угрозы не имеют юридической силы. Если вам поступил подозрительный звонок, положите трубку и перезвоните сами в организацию, от имени которой к вам обратились.

Список ключевых слов и фраз, которые используют телефонные мошенники и по которым их легко опознать:

«ФСБ», «МВД», «Центральный банк», «Госуслуги», «безопасный счет», «сообщите код из СМС / данные карты / паспорта / СНИЛС»,

Если услышали их в телефонном разговоре с незнакомцем — сразу прекращайте общение: с вами говорит преступник.

Также мошенники могут представиться операторами сотовой связи, работниками госуслуг, сотрудниками социального фонда и медработниками.

Топ типичных фраз, которые чаще всего используют мошенники:

- **«Вас беспокоит специалист финансовой безопасности, сотрудник службы безопасности банка, сотрудник центробанка»;**
- **«Продиктуйте код из СМС-сообщения»;**
- **«Ваши деньги пытаются похитить, зафиксирована подозрительная операция»;**
- **«Идут следственные действия, помогите задержать мошенников и не разглашайте информацию»;**
- **«Специальный или безопасный счет»;**
- **«Оформлена заявка на кредит»;**
- **«Ваши деньги уходят на поддержку Вооруженных сил Украины»;**
- **«Истекает срок действия СИМ-карты».**

Следует понимать, что в большинстве случаев мошенники под всяческими предлогами убеждают не сообщать о данном разговоре близкими родственниками, членам семей, а также товарищам, друзьям и коллегам.

В связи с чем необходимо обращать внимание на поведение собеседника, в том числе резкое переключение внимания, растерянность, скрытность, тревожность, молчание, не желание вести беседу, в том числе проявление агрессии.

В таких случаях важно попытаться развязать диалог, сообщить собеседнику об основных способах и видах мошенничества, а также не столкнулся-ли он с одним из указанных видов мошенничества.

Инструкция по ограничению доступа к своим мессенджерам от посторонних лиц. Инструкция по установлению самозапрета в «Госуслугах».

Так же ходе мониторинга установлено, что мошенники стали использовать мессенджеры WhatsApp\Telegram\Viber для совершения звонков потерпевшим с использованием логотипа финансового учреждения\ЦБ РФ\правоохранительных органов. - взлом мессенджера TELEGRAM, а также социальных сетей «Вконтакте»/«Одноклассники», после прохождения по ссылкам для якобы «голосования в конкурсе», поступивших от ранее взломанных контактов.

В качестве меры противодействия, при проведении профилактики рекомендуем разъяснять гражданам простые правила, которым необходимо следовать, чтобы обезопасить свою учетную запись в мессенджерах. К примеру, чтобы скрыть номер в мессенджере Telegram, в смартфоне необходимо перейти в «Настройки», выбрать «Конфиденциальность», затем нажать на пункты «Номер телефона», «Звонки», «Сообщения», там можно либо полностью скрыть номер, выбрав «Никто», либо настроить списки доступа. По такому же принципу можно ограничить либо полностью отключить все входящие вызовы, включая голосовые и видео, для этого необходимо перейти в раздел «Звонки» и нажать на пункт «Кто может мне звонить», в выпадающем списке выбрать «Никто» либо «Контакты». (рис.1)

Аналогичным образом для повышения безопасности и снижения риска получения вредоносного контента, можно обезопасить себя от нежелательных сообщений в мессенджере WhatsApp. Данную функцию можно найти, перейдя в «Настройки», «Конфиденциальность», «Расширенные» и выбрать «Блокировка сообщений от неизвестных аккаунтов». Также в качестве дополнительных мер безопасности необходимо отключить предпросмотр ссылок. Данная функция призвана обеспечить безопасность IP-адреса от третьих лиц, а также обезопасить пользователя от автоматической загрузки вредоносного контента (рис. 2).

Рис. 1

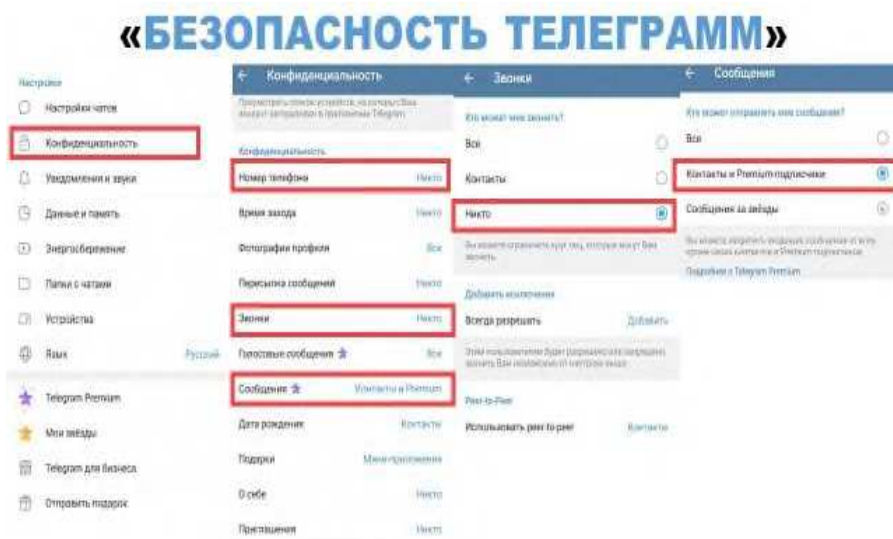
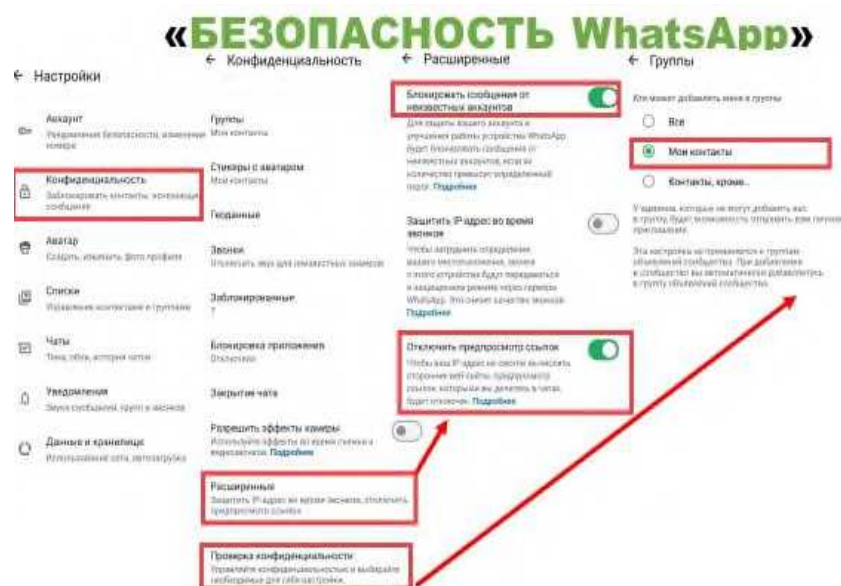


Рис. 2



Одним из самых актуальных видов мошеннических действий остается кредитное мошенничество. Новым инструментом защиты от несанкционированного кредитования является возможность установления добровольного самозапрета на получение займов на сайте «Госуслуги». Основная задача самозапрета заключается в защите граждан от мошеннических схем, предусматривающих оформление кредита на его имя. После установления запрета оформить заем не может ни сам гражданин, ни третьи лица. Для подачи заявки онлайн необходимо иметь подтвержденную учетную запись на сайте «Госуслуги».

Пошаговая инструкция:

1. Заходим на сайт «Госуслуги». На главной странице под строкой поиска выбираем «Самозапрет на кредит» и нажимаем на эту услугу. Далее робот Макс разъясняет основные понятия, рассказывает для чего нужен самозапрет. Выбираем «Установление запрета на получение кредита» и переходим к услуге.
2. Далее необходимо выбрать вид запрета: полный или частичный.
3. Если предпочли частичный, то следующим пунктом необходимо выбрать организации, на которые будет распространяться запрет, это: кредитные, микрофинансовые, либо кредитные и микрофинансовые.
4. Затем подписываем заявление при помощи простой электронной подписи
5. Нажимаем на «Отправить заявление» (рис. 1, 2).

Рис. 1

«САМОЗАПРЕТ ГОСУСЛУГИ»

[← Назад](#)

Установление запрета на получение кредита

Услуга позволяет установить запрет на заключение с вами кредитных договоров.

Чего не коснётся запрет

Ипотечный, образовательный и автокредиты

Какой запрет можно установить

- Полный, который исключает в себя все виды запретов
- На дистанционное и очное получение кредита в кредитной или микрофинансовой организации

Срок оказания услуги

2 календарных дня

Результат

Уведомление об установлении запрета придет в личный кабинет

Запрет начнет действовать на следующий день после получения уведомления

Начать

Какой вид запрета хотите установить?

Полный >

Запрет на получение кредита в кредитных и микрофинансовых организациях при личном посещении, через интернет и по телефону

Частичный >

Запрет на получение кредита в определенных типах организаций и на способ его получения

На какие организации будет распространяться запрет?

Кредитный >

Каждое физическое лицо, которое предоставляет кредитные услуги на дистанции

Микрофинансовый >

Это организации, которые выдают в долг небольшие суммы на короткий срок. Максимально от 10 до 100 тысяч

Кредитный и микрофинансовый >

Рис. 2

«САМОЗАПРЕТ ГОСУСЛУГИ»

Какой запрет хотите установить в кредитных организациях?

На дистанционную выдачу кредита >

Запрет на получение кредита без личного посещения. Например, через интернет или по телефону

На очную и дистанционную выдачу кредита >

Запрет на получение любых кредитов при личном посещении, через интернет или по телефону



Заявление готово к отправке

Вы ввели все необходимые данные и можете отправить заявление

Отправить заявление



Выберите тип подписи

Для использования простой электронной подписи (ПЭП) наличие приложения сканализатор не нужен. Она формируется с помощью вашей учётной записи на Госуслугах

УКЭП или УНЭП

ПЭП

**ПАМЯТКА ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ ВОВЛЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН
В ТЕРРОРИСТИЧЕСКУЮ И ЭКСТРЕМИСТСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННОГО МОШЕННИЧЕСТВА**

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ ПОД РАЗЛИЧНЫМИ ПРЕДЛОГАМИ СКЛОНЯЮТ ГРАЖДАН К ПОДЖОГАМ
ОБЪЕКТОВ СОЦИАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ, ЖИЗНЕОБЕСПЕЧЕНИЯ, АВТОМОБИЛЕЙ В МЕСТАХ
МАССОВОГО СКОПЛЕНИЯ ЛЮДЕЙ

ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ РОССИИ НЕ ПРИВЛЕКАЮТ ГРАЖДАН К СОДЕЙСТВИЮ
ПОСРЕДСТВОМ ТЕЛЕФОННЫХ ПЕРЕГОВОРОВ И НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЮТ БОРЬБУ С ПРЕСТУПНОСТЬЮ
ПРОТИВОЗАКОННЫМИ СПОСОБАМИ

ЛЮБЫЕ ТЕЛЕФОННЫЕ ЗВОНКИ ТАКОГО РОДА ЯВЛЯЮТСЯ ПРОТИВОПРАВНЫМИ
И НАПРАВЛЕННЫ НА ВОВЛЕЧЕНИЕ ГРАЖДАН В СОВЕРШЕНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ
ТЕРРОРИСТИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА, А ТАКЖЕ ПРОТИВ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

НЕОБХОДИМО УЧИТЫВАТЬ, ЧТО ПОДОБНЫЕ ДЕЯНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С СОВЕРШЕНИЕМ ПОДЖОГОВ,
ПОДРЫВОВ, ИНЫМ УМЫШЛЕННЫМ УНИЧТОЖЕНИЕМ И ПОВРЕЖДЕНИЕМ ОБЪЕКТОВ ВЛАСТИ, МОГУТ
БЫТЬ РАСЦЕНЕНЫ КАК

ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЙ АКТ (СТАТЬЯ 205 УК РФ) ИЛИ ДИВЕРСИЯ (СТАТЬЯ 281 УК РФ)

ПРИЗНАКИ СКЛОНЕНИЯ К ДИВЕРСИОННЫМ ДЕЙСТВИЯМ

**в ходе телефонного звонка
мошенники представляют
сотрудниками государственных
органов (банков, ФСБ и др.), чтобы
вызвать доверие и страх**

**злоумышленники обещают
финансовое вознаграждение
или помощь в решении
проблем (вернуть деньги,
списать долги), если жертва**

**злоумышленники создают иллюзию
срочности и секретности – требуют
немедленно выполнить задание и
никому не рассказывать**

**мошенники целенаправленно
выбирают в качестве жертв
пожилых или
несовершеннолетних,
рассчитывая на их уязвимость**

**используют страхи и тревоги людей,
связанные с текущей ситуацией в
стране**

**шантажируют угрозой насилия или
тюрьмы, если жертва не выполнит их
требования**

**могут делать упор на том, что,
совершая преступление,
человек тем самым помогает
отечественным спецслужбам
поймать вражеских агентов**

**ВСЕМ ГРАЖДАНАМ ВАЖНО БЫТЬ БДИТЕЛЬНЫМИ, НЕ ВЕРИТЬ ЗВОНКАМ
ОТ НЕЗНАКОМЦЕВ, НЕ ВЫПОЛНЯТЬ ИХ ТРЕБОВАНИЯ И НЕМЕДЛЕННО СООБЩАТЬ
О ТАКИХ СЛУЧАЯХ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ**