Целевое интервью начальника МО МВД России «Хабарский» подполковника полиции Александра Олеговича Дорофеева

о наиболее распространенных СХЕМАХ ДИСТАНЦИОННОГО МОШЕННИЧЕСТВА

В 2023 году в МО МВД России «Хабарский» возбуждено 58 (2022- 37) уголовных дел, преступления по которым совершены с применением информационно - телекоммуникационных технологий: по статье 159 УК РФ (мошенничество) - 35, статье 158 ч.3 п. «Г» - 23 «Мошенничество, совершенное дистанционным способом». Хабарский район - 42, Панкрушихинский район - 16. В большинстве случаев, потерпевшим причинён значительный материальный ущерб. Полиция всегда готова прийти на помощь пострадавшим от действий преступников, но самый лучший способ борьбы с правонарушениями – Ваша правовая грамотность и бдительность. Вот простые рекомендации, соблюдение которых поможет Вам сохранить денежные средства и ценности.

- **Александр Олегович, какие виды дистанционных мошенничеств распространены на территории обслуживания МО МВД России «Хабарский»?**

В настоящее время вновь участились случаи обращения граждан в правоохранительные органы по поводу того, что они стали жертвами мошенников, использующих для обмана средства связи, а именно мобильные телефоны и интернет. Появляется множество новых схем и способов выудить из людей их денежные средства, причем люди сами же отдают денежные средства злоумышленникам. В данной статье хотелось бы довести до вас новые способы мошеннических действий, дабы в дальнейшем вы не становились жертвами обмана.

1. **Например первая ситуация:** Злоумышленник звонит, представляясь сотрудником банка (Сбербанк, ВТБ и т.д.) и оповещает вас о том, что по вашему счету пришла заявка на смену абонентского номера. Если дальше вы отвечаете, что не подавали заявки, то мошенник начинает вас убеждать в том, что произошла утечка ваших личных данных, в связи, с чем мошенники могут попытаться убедить вас снять все ваши денежные средства со всех счетов и перевести их на якобы «безопасные счета», которые подготовила для вас «служба безопасности банка».
2. **Вторая ситуация:** Злоумышленник звонит, представляется сотрудником полиции, и говорит, что кто-то (обычно называют вымышленные фамилию имя и отчество) с генеральной доверенностью на ваше имя пытается оформить кредиты в различных банках. В связи с этим вам необходимо первому обратиться в банк и оформить кредит, чтобы злоумышленникам он не был выдан, а в дальнейшем денежные средства снять и перевести на «безопасные» счета, для того, чтобы их сохранить. Как правило, мошенник, представившийся сотрудником полиции, говорит, что сейчас переключит вас на сотрудника Центрального банка России, кладет трубку и вам перезванивает другой человек, который представляется сотрудником Центрального банка России и тем самым наводит панику у граждан, заставляя их перестать думать трезво, играя на эмоциях перепуганных людей.
3. **Ситуация третья:** Звонок от мошенника, который представляется сотрудником какой-либо силовой структуры (МВД, ФСБ, Вооруженные силы РФ и т.д.) и сообщает, что с вашего счета были переведены денежные средства на счет какого-либо гражданина, который является военнослужащим Вооруженных сил Украины и обвиняя тем самым вас в государственной измене. Тут либо могут потребовать перечислить большую сумму денежных средств для «решения данного вопроса» либо же опять скажут, что произошла утечка ваших персональных данных, и необходимо быстрее снимать все денежные средства и брать кредиты для перевода их на безопасные счета, подготовленные сотрудниками Центрального банка России либо же службой безопасности банка.
4. **Ситуация четвертая:** Вам приходит сообщение на электронную почту либо мессенджер WhatsApp с абонентского номера, неизвестного вам, в котором будет реклама чего-либо и прикрепленное сообщение либо файл. Ни в коем случае нельзя переходить по ссылкам, либо открывать файл. В данном случае на ваш телефон может быть загружены вирусные программы, которые могут позволить получить доступ к вашему телефону удаленно, в том числе и к электронным банкам.
5. **Ситуация пятая:** Родственник/друг попал в беду. Мошенники, посредством смс-сообщений или телефонных звонков, сообщают, что родственник/друг попал в беду и просят перевести денежные средства с целью оказания им помощи. А также мошенники, путём искажения голоса или создания помех при разговоре, под ви­дом родственника друга просят перечислить денежные средства для решения сложной жизненной ситуации (ДТП, лечение);

В настоящее время, когда личный номер мобильного телефона может быть у любо­го члена семьи, от десятилетнего ребёнка до восьмидесятилетнего пенсионера, слу­чаи телефонного мошенничества множатся с каждым годом.

- **Александр Олегович, кто совершает данный вид преступлений?**

- В организации телефонных махинаций уча­ствуют несколько преступников. Очень часто в такие группы входят злоумышленники, от­бывающие срок в исправительно-трудовых учреждениях.

Мошенники разбираются в психологии и уме­ло используют всю доступную информацию, включая ту, которую жертва мошенничества невольно выдаёт при общении.

Хотелось бы напомнить, что чаще всего в сети телефонных мошенников попадаются пожилые люди или доверчивые подростки. При этомкаждый человек может стать жертвой мошенничества, если не будет следовать простым правилам безопасности.

- **Есть ли у данных схем определенные признаки, по которым можно вычислить, что с вами связался мошенник.**

- Если вы их ЗАПОМНИТЕ, то никогда не станете жертвой мошенников:

1. Звонки осуществляются непрерывно с различных номеров.
2. Звонки осуществляются через мессенджер WhatsApp. Ни один банк или сотрудник полиции не станут вам звонить через данное приложение, а тем более вести переписку и присылать личное удостоверение, а также иные документы. Если возникли сомнения, то необходимо прервать беседу и обратиться на горячую линию банка для выяснения всех обстоятельств.
3. Злоумышленник говорит, что свяжет вас с сотрудником Центрального банка России. Центральный банк России не ведет никаких дел с физическими лицами, то есть с простыми людьми. Если слышите фразу «переключу на сотрудника Центрального банка России» – знайте, что вас пытается обмануть мошенник.
4. Мошенники требуют брать кредиты и перевести ваши деньги на «безопасные счета». Ни один сотрудник банка не станет этого делать. Для решения каких-либо вопросов вас могут пригласить в отделение банка, но не более.
5. Мошенники требуют не разглашать суть разговора никому, даже родственникам, прикрываясь конфиденциальностью и какой-нибудь статьей уголовного кодекса, запугивая вас. Они говорят не верить сотрудникам банка в вашем банковском отделении и сотрудникам полиции, так как они якобы все мошенники и действуют заодно.
6. Мошенники просят вас установить на телефон приложение якобы поддержки банка и ввести там определенные логины и пароли, которые они вам продиктуют.

Также помните, что ни один сотрудник полиции или сотрудник банка не будет требовать от вас расстаться со своими деньгами. Даже если вас убедили снять ваши денежные средства или оформить кредит для перевода денежных средств на «безопасные счета», то задумайтесь на секунду, ведь денежные средства уже у **ВАС НА РУКАХ** и никакие злоумышленники не смогут ими завладеть, если вы их **САМИ ИМ НЕ ОТДАДИТЕ**. Всегда будьте бдительны, не доверяйте людям, которые ведут с вами разговор от имени государственных служащих и требуют перевода денежных средств. В данном случае лучше обратитесь для консультации в правоохранительные органы по вашему месту жительства или в отделение вашего банка.

- Данные мошенничества совершаются при помощи пластиковых карт, которые, как правило, привязаны к мобильным телефонам. Какие советы Вы дадите нашим читателям по использованию пластиковых карт?

- Сегодня банковские пластиковые карты по­стоянно используются в повседневной жиз­ни. Они упрощают процесс оплаты, а глав­ное - являются дополнительной защитой для денежных средств, ведь украденная карта бесполезна, если не знать ПИН-код.

Но безопасность средств, хранимых на бан­ковском счете, зависит в первую очередь от того, соблюдает владелец правила поль­зования картой или нет. Небрежное обраще­ние с картой работает на руку мошенникам, которые постоянно изыскивают новые спо­собы обмана владельцев карт.

- пин-код - **КЛЮЧ К ВАШИМ ДЕНЬГАМ**

Никогда и никому не сообщайте ПИН-код Вашей карты. Лучше всего его запомнить. Относитесь к ПИН-коду, как к ключу от сейфа с вашими сред­ствами.

Нельзя хранить ПИН-код рядом с картой и тем более записывать ПИН-код на неё - в этом случае Вы даже не успеете обезопасить свой счёт, за­блокировав карту после кражи или утери.

ВАША КАРТА - ТОЛЬКО ВАША

Не позволяйте никому использовать Вашу пла­стиковую карту - это всё равно что отдать свой кошелёк, не пересчитывая сумму в нём.

НИ У КОГО НЕТ ПРАВА ТРЕБОВАТЬ ВАШ ПИН-КОД

Если Вам позвонили из какой-либо организации, или Вы получили письмо по электронной почте (в том числе из банка) с просьбой сообщить рек­визиты карты и ПИН-код под различными пред­логами, не спешите её выполнять. Позвоните в указанную организацию и сообщите о данном факте. Не переходите по указанным в письме ссылкам, поскольку они могут вести на сайты- двойники.

НЕМЕДЛЕННО БЛОКИРУЙТЕ КАРТУ В СЛУЧАЕ ЕЕ УТЕРИ

Если Вы утратили карту, срочно свяжитесь с бан­ком, выдавшим её, сообщите о случившемся и следуйте инструкциям сотрудника банка. Для это­го держите телефон банка в записной книжке или в списке контактов Вашего мобильного телефона.

Берегите свои деньги, время и психологическое здоровье!!!