

## **Как не стать жертвой телефонного мошенничества?!**

Телефонное мошенничество с каждым годом становится все более распространенным. Его жертвами могут стать как обычные люди, так и известные личности. На сегодняшний день существует очень много схем, по которым действуют телефонные мошенники. Распознать мошенников и не попасться на их удочку поможет эта статья.

**Популярные схемы телефонного мошенничества.**

Существует несколько распространенных способов, которыми пользуются телефонные мошенники.

**Близкий родственник попал в беду.**

Звонят с неизвестного номера и представляются сотрудниками внутренних органов. Сообщают, что близкий человек задержан. Могут указываться разные причины (ДТП, незаконное хранение оружия, совершенное убийство, обнаружение наркотиков, нанесение телесных повреждений другому лицу и т. п.). Затем передают трубку якобы близкому человеку, который говорит взъявленным, нечетким голосом или шепотом, что попал в беду. Телефон при этом якобы передается сотруднику правоохранительных служб, который предлагает свою помощь в этой ситуации. Деньги за услуги просят привезти не в отделение, а в определенное место, объясняя это боязнью быть пойманным на даче взятки. Если жертва соглашается передать некую сумму денег, то звонящие сообщают место, куда их необходимо привезти и передать указанному человеку. Нередко сумму забирает курьер, который либо в сговоре, либо ничего не знает. После передачи денег жертве могут сообщить, где можно «найти» родственника, который на самом деле изначально находился в безопасности. Могут ничего не сообщать, а просто исчезнуть. Часто этим занимаются заключенные прямо из мест лишения свободы. Вариант с переводом средств на карточный счет используется редко, так как счет карты вычисляется. Также бывает деньги просят перевести на номер телефона. Если абонент, которому звонят, не соглашается на такие действия, на него оказывают давление и пытаются запугать. Мошенники стараются вести непрерывный разговор, чтобы не дать человеку никакого шанса осмыслить услышанное. При совершении такого рода мошеннических действий, как правило, действует сразу несколько лиц. Основное действующее лицо занимается звонками, набирая на мобильном телефоне номера по возрастанию или убыванию последней цифры, произнося заранее подготовленные фразы и пытаясь запугать и дезориентировать жертву.

**Вы выиграли, но нужны деньги для оформления и получения приза.**

В связи с частым проведением на радио и телевидении акций и лотерей мошенники решили использовать этот способ для обмана честных граждан, прикрываясь лицом солидных компаний или просто выдумывая новые. На эту удочку попадают, как правило, любители быстрых денег и легкой наживы. На номер телефона жертвы поступает вызов или приходит СМС, в котором

сообщается, что вы выиграли машину или что-то очень крупное и дорогостоящее. Для уточнения подробностей предлагается совершить звонок на указанный номер. Звонящий представляются ведущим радиошоу или телепередачи и сообщает о крупном выигрыше. Обычно называют такие призы: крупная сумма денег; автомобиль; ноутбук; смартфон. Чтобы получить приз, «счастливчику» нужно перезвонить на радиостанцию и сообщить некоторые данные. На поступивший звонок отвечает «руководитель призового фонда» и сообщает ряд требований, которые нужны для получения подарка. Мошенник просит человека представиться и назвать дату и год своего рождения, очень убедительно рассказывает об акции и заверяет в ее честности. Мнение эксперта Прохорова Анна Подполковник юстиции. Высшее юридическое образование со специализацией по уголовному процессу. Заинтересованной жертве сообщают, что нужно оформить какие-то документы и оплатить госпошлину, для этого нужно перечислить деньги на определенную сумму. Вариантов передачи денег огромное количество, это могут быть перевод денег на счет, номер мобильного, передача курьеру, внесение на КИВИ и другие платежные системы. Далее следует запугивание тем, что если этого не будет сделано, то приз получить будет невозможно, он будет разыгран заново среди оставшихся участников. Боясь потерять свой шанс, жертва в срочном порядке осуществляет требуемые действия. Как только жертва это сделает, ее деньги будут перечислены мошенникам.

#### **Ошибка с переводом средств на мобильный.**

На телефон приходит СМС-сообщение, в котором говорится, что на счет мобильного произведено пополнение средств на определенную сумму с помощью функции мобильного перевода или через платежный терминал (на самом деле никакого пополнения не осуществляется). Буквально через минуту пишут или звонят мошенники и сообщают, что перевод был сделан по ошибке, поэтому они просят перевести эту сумму обратно посредством мобильного перевода. Часто в своем стремлении восстановить справедливость жертва даже не задумывается проверить свой счет и «возвращает» средства обратно, на самом деле переводя мошенникам свои собственные деньги. Не дать этому осуществиться может только недостаточное количество средств на счету, уведомление о котором заставит жертву наконец заподозрить неладное.

#### **Хищение денежных средств по телефонному звонку.**

На номер приходит СМС с просьбой перезвонить и подробным объяснением причины для звонка. Естественно, все эти обстоятельства выдуманы. После того как обратный звонок завершен, вас очень долго держат на связи. Как только вы отключитесь, то обнаружите, что с вашего мобильного счета списаны деньги. В этом случае вы звоните на платный номер телефона, который был зарегистрирован на мошенников.

#### **Просьба о помощи.**

На телефон поступает сообщение с незнакомого номера с просьбой перевести деньги не на обычный номер, а на тот, с которого пришло СМС,

либо на указанные в этом же сообщении счет, карту. При этом используются стандартные обращения (папа, мама, сын, дочь, друг и т. п.).

Обычно сообщение не содержит ничего пугающего ( попал в неприятности, случилась беда) так как человек может всполошиться и позвонить родственнику, другу, от которого якобы пришло СМС. Текст сообщений обычно типа нужно срочно пополнить баланс, не могу позвонить и т. д. Мошенничество по телефону, связанное с банковскими картами Распространенность пластиковых карт значительно упростила жизнь аферистам и увеличила число их жертв. Благодаря обычному телефонному звонку мошенники могут за несколько минут завладеть информацией по карточному счету и лишить жертву приличных сумм средств на ней. Рассмотрим наиболее распространенные схемы мошенничества с банковскими картами.

#### **Проверка службой банковской безопасности.**

На номер телефона поступает звонок якобы от отдела безопасности банка. В разговоре просят сообщить данные о карте для прохождения проверки и при этом угрожают блокировкой карты в случае отказа давать информацию. Завладев секретными данными владельца карты, обманщики совершают покупки или переводят средства на свой счет.

#### **Сохранение финансовых средств.**

Обманщики звонят, представляются сотрудниками банка и сообщают, что с вашего номера карты в данный момент происходит незаконное списание средств и что нужно срочно произвести проверку личных данных. При этом мошенники просят назвать всю информацию по карте.

#### **Ложный покупатель.**

Многие люди пользуются услугами торговых площадок, чтобы что-то продать, и указывают на них свой номер телефона. На него поступает звонок от мошенника-«покупателя», который просит продиктовать номер карты, срок ее истечения и три цифры, находящиеся на ее обороте, якобы для перечисления денег за покупку.

#### **Сообщение с номером 900.**

Жертве приходит СМС с незнакомого номера о блокировке карты, списании денежных средств и телефоном для связи, но в начале сообщения указывается 900 – номер Сбербанка. Невнимательная жертва перезванивает, и мошенники ей диктуют ложную инструкцию, прикрываясь целью разблокировать карту или вернуть списанные деньги. На самом деле выведывается информация по карте, делается якобы пробный перевод на указанный мошенником счет или номер, который похищается.

#### **Как распознать телефонного мошенника?**

Чтобы понять, что вам звонит обычный аферист, обратите внимание на следующие моменты:

— во время разговора обманщики пользуются стрессовым состоянием жертвы и пытаются сообщить ей как можно больше информации, чтобы у нее не было времени обдумать все сказанное;

— в методах телефонных аферистов часто присутствует элемент запугивания; обманщики пользуются чувством жадности людей и их стремлением получить выгоду (например, крупный выигрыш), не прилагая усилий;

— насторожить должна низкая цена за какой-либо товар или услугу: если стоимость товара ниже, чем его обычная цена, то наверняка это объявление разместили мошенники.

### **Правила безопасности**

Чтобы не стать жертвами телефонного мошенничества, нужно помнить:

— Не нужно паниковать, когда вам сообщают какую-либо информацию, пусть даже и шокирующую. Необходимо прервать телефонный звонок и тщательно обдумать то, что вам сообщили.

— Если обманщики утверждают, что кто-то из родственников попал в беду, сразу же отключайтесь и перезвоните ему. Если не можете ему дозвониться, то звоните тому, кто в этот момент может находиться рядом с ним.

— Если разговор ведется с якобы сотрудником правоохранительных служб, то необходимо выяснить его должность и ФИО, в каком отделении он работает.

— Ни в коем случае не называйте ФИО (своего или ваших родственников) и не передавайте данные карты. ПИН-код карты не имеют права требовать даже сотрудники банка. Мобильные операторы никогда не просят сообщить код пополнения телефонного счета.

— Не верьте тому, что вы выиграли дорогостоящий приз, особенно если вы никогда сами не участвовали ни в какой лотерее.

— При совершении покупок в Интернете нужно пользоваться только проверенными сайтами, по возможности не вносить предоплату.

— Следует внести номер горячей линии банка в адресную книгу.

— Рекомендуется завести отдельную карту для совершения виртуальных покупок. — Будет нелишним завести номер телефона для экстренных ситуаций, который будут знать только родственники.

— Не стоит перезванивать по незнакомым номерам, которые звонили вам и сбрасывали вызов: кому будет нужно, тот и сам вас найдет.

### **Куда обращаться?**

Если вы стали жертвой телефонных мошенников, то нужно обратиться в полицию с заявлением. Действовать лучше оперативно, чем меньше времени прошло после того, как аферистами были осуществлены незаконные действия, тем больше шансов их поймать и вернуть деньги.