

Уважаемые граждане!
**Факты мошенничества, краж денежных средств с банковского счета
продолжают регистрироваться**

***Серовский отдел полиции в очередной раз предупреждает о случаях афер,
призывает к соблюдению простых правил финансовой безопасности***

Несмотря на активное информирование населения о фактах мошенничества, краж денежных средств с использованием банковских карт на территории оперативного обслуживания продолжают регистрироваться случаи обмана граждан. Стремительная тенденция роста количества преступлений данного вида наблюдается на протяжении последних пяти лет.

В 2019 году зарегистрировано около 200 фактов мошеннических действий, это больше почти на 40 случаев по сравнению с аналогичным периодом прошлого 2018 года.

С начала 2020 года в МО МВД России «Серовский» поступило около 10-ка сообщений, имеющих признаки состава преступления, предусмотренного статьей 159 УК РФ (Мошенничество). Схемы афер разные, высокотехнологичные – хищение денежных средств с помощью банковских карт, аферы при осуществлении операций, связанных с куплей-продажей товаров, при предложении дополнительного заработка, традиционной остается схема обмана по выплате больших сумм денежных компенсаций за ранее приобретенные лекарственные средства, БАДы, лечение и снятие порчи и так далее.

Раскрытие данного вида преступлений - процесс трудоемкий и довольно-таки продолжительный, именно поэтому важна профилактическая работа. МО МВД России «Серовский» на постоянной основе работает с населением территории оперативного обслуживания всех возрастных групп. Работа с трудовыми коллективами, ветеранскими организациями, в целом с населением зоны обслуживания продолжается и в 2020 году.

Приведем примеры основных схем афер, зарегистрированных в последнее время на территории оперативного обслуживания МО МВД России «Серовский».

**Правило 1: Не сообщайте реквизиты банковских карт и коды,
приходящие в СМС-сообщениях, даже сотрудникам банка!**

Заявление о хищении денежных средств поступило в отдел полиции 19 января от жительницы Серова 1961 года рождения, работающей педагогом в одном из образовательных учреждений города. Женщина сообщила, что неизвестные похитили у нее путем обмана денежные средства со счетов пяти банковских карт. Ущерб для потерпевшей составил свыше 400

тысяч рублей. Схема обмана довольно – таки распространенная. На абонентский номер сотового телефона потерпевшей 17 января 2020 года позвонила женщина, представилась служащей банка и сообщила, что с банковского счета клиентки пытаются снять денежные средства. Предложила перевести деньги для безопасности на банковские ячейки, на что потерпевшая дала согласие и в дальнейшем действовала по алгоритму «служащей банка»: сообщила номер банковской карты, затем – аудио-роботу сообщила приходящие в смс- сообщениях комбинации цифр (коды). Следует отметить, что женщина каждый раз видела предупреждающий текст в приходящих смс- сообщениях, который гласил о том, что во избежание мошенничества никому не стоит сообщать поступивший код, даже сотрудникам банка. Однако, серовчанка пренебрегла важным предупреждением. Хищение денежных средств с остальных карт потерпевшей произошло по такому же алгоритму. С одним лишь отличием - в дальнейшем с потерпевшей общался молодой человек – «служащий банка». Женщина с заявлением обратилась в отдел полиции. Аналогичный случай, правда, с меньшим ущербом зарегистрирован МО МВД России «Серовский» в середине января 2020 года. В дежурную часть отдела полиции поступило заявление женщины-пенсионера 1954 года рождения, которая сообщила, что 6 января 2020 года в дневное время на абонентский номер ее телефона позвонил неизвестный мужчина, представился менеджером Московского банка, сообщил, что с ее карт производится списание денежных средств. Незнакомец осведомился о том, карты каких банков имеются у женщины. Как пояснила, заявительница, тревогу у нее вызвала услышанная от незнакомца информация о списании денег с карты. В результате, потерпевшая сообщила неизвестному, назвавшему себя менеджером финансовой организации, информацию об имеющихся у нее банковских картах – их принадлежности, реквизиты карт (расположенные на лицевой и обратной стороне электронного носителя). Второму «псевдоспециалисту», напарнику менеджера, женщина продиктовала пришедшие в смс-сообщениях коды, после чего произошло списание денежных средств. В результате, со счета одной из карт женщины было похищено 30 тысяч рублей. Абонентские номера, с которых производились звонки, на сегодняшний день находятся вне зоны действия сети.

!!! Мошенник очень часто использует IP-телефонию, то есть звонят и в ходе разговора для убедительности спрашивают: «Вы хотите убедиться, что я не мошенник? Сейчас я позвоню с номера «горячей линии» карты вашего банка». И через несколько минут неизвестный, действительно, звонит с данного номера (В этом случае используется переадресация звонка). Обратите на это внимание! Будьте бдительными!

Правило 2: Не откликайтесь на предложения заработать деньги, если первоначально «работодатель» требует перечисления денежных средств от Вас!

Накануне в отдел полиции Серова обратилась женщина-работавший пенсионер 1959 года рождения, трудящаяся в системе ЖКХ с заявлением о том, что путем обмана у нее была похищена крупная сумма денежных средств. В ходе разбирательства заявитель сообщила, что в конце октября 2019 года на ее сотовый телефон позвонил неизвестный мужчина и предложил ей дополнительно заработать путем «выгодной торговли на московской финансовой бирже» (!). Однако, для того, чтобы начать работать, необходимо было перевести на счет звонившего 100 долларов. Мужчина убедил потерпевшую в том, что прибыль будет значительной. Женщина согласилась на предложение и перевела озвученную сумму в адрес неизвестного лица. Далее к незнакомцу из телефона присоединился второй «специалист», который, продолжая вводить женщину в заблуждение, производил разные интернет- манипуляции, просил женщину, чтобы та установила на компьютер приложения, якобы необходимые для работы на бирже. В результате словестной обработки потерпевшей, первым ее большим взносом «на счет биржи» стала сумма, в более чем 525 тысяч рублей. Женщина настолько увлеклась опасной игрой, что оформила кредит в банке. А позже незнакомец в трубке предложил ей добавить к этой сумме еще – «все, что есть». Женщина вновь перевела денежные средства - около 23 тысяч рублей. Спустя полмесяца, в конце ноября 2019 года «для увеличения депозита» серовчанке предложили внести дополнительную сумму более 140 тысяч рублей. Женщина для этих целей оформила еще один кредит в банке и перевела эту сумму на указанный неизвестными счет. Далее «работодатели» под различными предложениями попросили перевести 3000 евро. Женщина вновь согласилась. Заняв денежные средства у знакомой, направила в адрес неизвестных ей людей сумму более 240 тысяч рублей. Женщина впоследствии попыталась вывести денежные средства с торгового счета, однако, это ей сделать не удалось, она смогла лишь оформить микрозайм и увеличить сумму ущерба. В результате, материальный ущерб для потерпевшей составил более 900 тысяч рублей. «Псевдороботодатели» на сегодняшний день находятся «вне зоны действия сети». С заявлением женщина обратилась в отдел полиции. Как сообщила сама потерпевшая, единственное, что подталкивало её в тот момент к принятию таких решений, было желание заработать деньги и надежда на то, что повезет.

Правило 3: Не обращайтесь к шарлатанам и не лечитесь виртуально!

Накануне в отдел полиции обратился мужчина-пенсионер 1948 года рождения, который сообщил, что у него обманым путем неизвестные похитили денежные средства в сумме свыше 200 тысяч рублей. В ходе разбирательства установлено, что мужчина проживает с супругой, в силу возраста страдающей различными заболеваниями. В декабре 2019 года на абонентский номер сотового телефона мужчины позвонил неизвестный, представился специалистом центра ясновидения. В результате «лечения», проведения обрядов, за молитвы перед иконами, виртуальное освещение

супруги, за работу на расстоянии с венскими зеркалами по снятию порчи пенсионер-серовчанин перевел все свои накопления, а также кредитные средства в сумме свыше 200 тысяч рублей. Остановила пенсионера дочь, случайно узнавшая о такого рода «лечении родителей». С заявлением обратилась в отдел полиции.

Правило 4: Оплачивайте стоимость товара только по факту его наличия и осмотра!

Этот факт мошеннических действий зарегистрирован 13 января 2020 года. Мужчина-заявитель сообщил, что 14 декабря 2019 года он просматривал свою страницу в социальных сетях, на которой увидел рекламу с указанием ссылки на интернет-магазин игрушек. Решил сделать своей девушке подарок. Перешел по ссылке и начал вести переписку с продавцом товара. Договорился, что приобретет игрушку за 2 тысячи рублей, оплатит доставку в Серов 1500 рублей и налоговую часть. Общая сумма к оплате составила 3900 рублей. Продавец указала номер, на который ей можно перевести денежные средства. Что мужчина и сделал. Однако, сразу после перевода сайт интернет-магазина оказался недоступным. Потерпевший с заявлением обратился в полицию.

В настоящее время по всем фактам сотрудниками полиции проводятся проверочные, оперативно-розыскные мероприятия и следственные действия.

Уважаемые граждане!

Межмуниципальный отдел МВД России «Серовский» в очередной раз обращается к Вам с просьбой быть бдительными.

Риск быть обманутым будет минимизирован, если соблюдать элементарные правила финансовой безопасности:

- ни под каким предлогом не сообщайте никому реквизиты банковских карт (номера), расположенные на лицевой и обратной сторонах карты, а также пароли, поступающие на телефон в СМС - сообщениях. В подобных ситуациях, если граждане слышат информацию о сомнительных операциях, происходящих со счетом, либо подобная информация приходит в СМС- сообщениях, незамедлительно следует прервать разговор, проигнорировать ответы на СМС- сообщения и самостоятельно позвонить на «горячую линию» банка (которому принадлежит карта), чтобы осведомиться о состоянии счета. Номер телефона «горячей линии» банка граждане могут найти в верхней либо нижней части электронного носителя. Следует помнить, что звонок на «горячую линию» бесплатный;

- следует отказаться от предложения заработать, если уже на первом этапе интернет-работодатель либо позвонивший по телефону специалист предлагает перевести на счет различные суммы денежных средств;

- не стоит откликаться на предложения виртуального лечения, снятия порчи. Помните – все это проделки мошенников.

- в случае заказа товаров посредством Интернета, оплачивайте покупку только по факту наличия товара и визуального его осмотра, исключив случаи направления в адрес неизвестного Вам лица предоплаты либо полной стоимости товара (более безопасный вариант – это личный контакт с непосредственной передачей как денег, так и товара).