

16+

Центральная городская библиотека им. К. Маркса

Осторожно, мошенники!

**Как сберечь
средства на карте
и не поддаться
уловкам аферистов**

Апрель 2022

Дайджест



Разбираем основные сценарии отъёма денег

Центральная городская библиотека им. К. Маркса

Осторожно, мошенники!

**Как сберечь средства на карте
и не поддаться уловкам аферистов**

Дайджест

Новосибирск

2022

ББК 91.9:67

О76

Для читателей старше 16 лет

О76 **Осторожно, мошенники! : как сберечь средства на карте и не поддаться уловкам аферистов : дайджест / Центральная городская библиотека им. К. Маркса ; составитель Светлана Сорокина ; фото Тіма Мірошніченко. – Новосибирск : ЦГБ им. К. Маркса, 2022. – 14 с.**

В дайджесте рассматриваются основные схемы и сценарии финансового кибермошенничества в России за последние два года. В статьях приводятся частные истории потерпевших, разбираются ошибки граждан в общении с мошенниками, а также юридические и психологические советы экспертов и правоохранительных органов по сохранению личных финансов в безопасности.

ББК 91.9:67

Составитель: С. В. Сорокина

Центральная городская библиотека им. К. Маркса

630049 Новосибирск, Красный проспект, 163.

Вконтакте: <https://vk.com/karlmарx.libnsk>

Телеграм: <https://t.me/CGBKarlMarx>

Предисловие

В апреле 2022 года в СМИ рассказали о новой схеме мошенничества, при которой средства с банковской карты похищают без звонков и cvc-кодов. Жертва переходит на поддельный сайт банка или известного бренда, на котором обещают подарки и розыгрыши, вводит данные банковской карты, номер телефона, получает смс-код и отправив его «магазину», лишается доступа к личному кабинету банка. Деньги списываются в тот момент, когда мошенники получают присланный жертвой смс-код под видом подтверждения операции перевода.

Мы постарались рассмотреть известные схемы кибермошенничеств за двухлетний период. Не все случаи освещены СМИ, полицией и следователями. Однако о тех, что известно, необходимо помнить. Это поможет в будущем сохранять критическое мышление при неожиданных звонках и сберечь, таким образом, собственные финансы.

В дайджест вошли интернет-публикации федеральных и новосибирских СМИ, блоги и новостные сообщения официальных ведомств и правоохранительных органов. Хронологический охват страниц – 2021 и 2022 годы.

Внимание! Информация собрана исключительно в целях профилактики цифровой безопасности и предупреждения мошенничеств.

Подробнее: Кошек Е. «Украла с карты 300 тысяч без звонков и кодов» : раскрываем суть новой мошеннической схемы / Евгений Кошек. – Текст : электронный // НГС : сетевое издание. – 2022. – 8 апреля. – URL: <https://ngs24.ru/text/criminal/2022/04/08/71240198/> (дата обращения: 26.04.2022).

Раксина А. «Visa уходит из России — защитите свои средства» и другие уловки мошенников / Арина Раксина. – Текст : электронный // ТАСС : информационное

агентство. – 2021. – 9 февраля. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/10654897> (дата обращения: 26.04.2022).

С каждым годом способы кражи средств с банковских кошельков становятся все изощреннее и многочисленнее. Мы привели лишь некоторые из них.

Схема № 1. Звонят от имени СК России и просят содействовать следствию.

Звонит «следователь» и сообщает о том, что ваш родственник якобы замешан в преступной схеме и просит перевести деньги на «безопасный счёт» для разрешения ситуации. Входящий номер при этом определяется как действительный номер приемной руководителя следственного управления СК России по Новосибирской области 8 (383–203–57–13) или телефон доверия СК России 8–800–100–12–60. Внимание, он подменный!

«Следователь» также может назвать ваше имя, адрес проживания, а также предоставить фальшивые документы.

Как защитить себя?

Следователи никогда не просят переводить деньги. О допросе сообщают повесткой. А перезванивать следователю следует только на номер, набранный вручную. Телефон доверия СК России: 8–800–100–12–60; телефон дежурного новосибирского областного следственного управления 8 (383) 203–57–39.

Подробнее: Сковрунская Н. «Здравствуйте, это СК» : мошенники звонят пенсионерам Бердска, предлагая оказать содействие следствию / Наталья Сковрунская. – Текст : электронный // Бердск-онлайн : сетевое издание. – 2022. – 31 марта. – URL:

online.ru/news/proisshestiya/zdravstvuyte-eto-sk-moshenniki-zvonyat-pensioneram-berdskapredlagaya-okazat-0 (дата обращения: 26.04.2022).

Баршев В. Бастрыкин вас не ищет / Владимир Баршев, Наталья Козлова. – Текст : электронный // Российская газета : интернет–портал. – 2021. – 8 апреля. – URL: <https://rg.ru/2021/04/08/moshenniki-nachali-zvonit-rossiianam-ot-imeni-sledstvennogo-komiteta.html> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 2. Звонят из банка и угрожают потерей средств.

Под именем представителя банка мошенники звонят пенсионерам и под угрозой исчезновения средств со счёта, уговаривают продать квартиру или взять кредит.

Как обезопасить себя?

Не брать трубку, если номер входящего начинается с цифр «495», «499», «800» или «900», а при необходимости вручную набрать номер банка из официального приложения и перезвонить.

Подробнее: Исакова С. «Чтобы не остаться без квартиры, ее нужно продать» : свердловская полиция раскрыла разные схемы мошенников / Софья Исакова. – Текст : электронный // НГС : сетевое издание. – 2022. – 22 февраля. – URL: <https://www.e1.ru/text/incidents/2022/02/22/70461020/> (дата обращения: 26.04.2022).

Петрова О. Как я перевела мошенникам «из банка» 85 000 р. / Ольга Петрова. – Текст : электронный // Тинькофф Журнал : издание про деньги и жизнь. – 2021. – 29 ноября. – URL: <https://journal.tinkoff.ru/kak-menya-razveli/> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 3. Присылают фиктивную посылку.

На телефон приходит сообщение о посылке от почтового сервиса, например «Etoposilka». После оплаты наложенным способом, вручается посылка с песком или опилками внутри. В случае, если адресат посылку не забирает, организация рассылает сообщения с угрозами взыскания средств, подачи в суд или внесения в несуществующий «федеральный черный список покупателей».

Как обезопасить себя?

Проверять все свои заказы и удостовериться в том, что посылка не «по адресу».

Подробнее: Берёзкина В. «Ничего не заказывали, но посылка пришла» : екатеринбурженка столкнулась с необычным видом мошенничества / Василина Берёзкина. – Текст : электронный // НГС : сетевое издание. – 2022. – 22 февраля. – URL: <https://www.e1.ru/text/criminal/2022/02/20/70457966/> (дата обращения: 26.04.2022).

Литвинова М. Мешок с секретом : как мошенники наживаются на отправке посылок / Марта Литвинова. – Текст : электронный // Известия : сетевое издание. – 2022. – 25 февраля. – URL: <https://iz.ru/1295473/marta-litvinova/meshok-s-sekretom-kak-moshenniki-nazhivaiutsia-na-otpravke-posylok> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 4. Шантажируют персональными данными.

В WhatsApp приходит сообщение о том, что ваши персональные данные оказались в руках посторонних лиц. Вымогатель угрожает оформить кредит или передать данные о «в нужные руки», если не получит вознаграждение. В сообщении перечисляют ваши ФИО, дату рождения, телефон, адрес, почту и даже номер и серию паспорта.

Что делать?

Следует написать заявление в полицию. Адвокаты советуют приложить к заявлению скриншот сообщения, а также подтверждение того, что номер, на который пришло СМС, принадлежит вам. Также адвокаты советуют проверить номер вымогателя в интернете. Как правило, он успевает «наследить» в интернете и насобирать отзывы.

Подробнее: Берёзкина В. У екатеринбуржца вымогают деньги, угрожая сливом личных данных : до этого он предоставил их ПЦР-лаборатории / В. Берёзкина. – Текст : электронный // Е1.ru: сетевое издание. – 2022. – 20 февраля. – URL: <https://www.e1.ru/text/criminal/2022/02/20/70456856/> (дата обращения: 26.04.2022).

Степанова Ю. Мошенники научились ботать / Юлия Степанова. –Текст : электронный // Коммерсант : сетевое издание. – 2021. – 2 марта. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4711513> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 5. «Ваш ребёнок попал в ДТП, больницу, беду ...».

Сценарий с попавшим в беду сыном / дочерью – старая схема вымогательств. Однако в последнее время полицейские фиксируют ее «возрождение». Мошенники сообщают о том, что ваш ребенок попал в аварию и для лечения требуется собрать деньги. Звонок может поступить от «следователя Соколовой», «адвоката» или «сотрудника полиции». При этом мошенник может подделать интонацию голоса вашего ребенка и говорить от его имени. Внимание, не поддавайтесь панике, это обман!

Как обезопасить себя?

Предупредить своих родителей, дедушек и бабушек о данном способе мошенничества. В случае, если звонят вам, попытаться сохранить спокойствие, завершить разговор и перезвонить ребенку.

Подробнее: Шестак И. «Ваш ребенок попал в ДТП» : под Екатеринбургом мошенники возродили старую схему «развода» / Иван Шестак. – Текст : электронный // НГС : сетевое издание. – 2021. – 11 ноября. – URL: <https://www.e1.ru/text/incidents/2021/11/11/70248002/> (дата обращения: 26.04.2022).

Снегирёв Ю. Личный опыт: Как бабушку пытались обмануть мошенники и что из этого вышло / Юрий Снегирёв. – Текст : электронный // Российская газета : интернет-портал. – 2022. – 16 января. – URL: <https://rg.ru/2022/02/16/lichnyj-opyt-kak-babushku-pytalis-obmanut-moshenniki-i-chto-iz-etogo-vyshlo.html> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 6. Сотрудник Центробанка сообщает о переводе средств от некоего лица.

«Сотрудник» банка сообщает о переводе средств от некоего лица. Далее лжебанкир переводит разговор на «сотрудника» ФСБ. Тот, в свою очередь, сообщает об оформлении кредита на ваше имя неким Ивановым Иваном Ивановичем. Для «спасения» средств (либо угрожая пособничеством терроризму) силовик убеждает оформить кредит и перевести деньги на «безопасные» счета прежде, чем это сделает мошенник.

Внимание, это обман!

Как уберечься?

Необходимо дать себе время на обдумывание принятия решения и сообщить об этом собеседнику. После – обратиться в полицию.

Подробнее: Калинин И. «Операция ФСБ и Центробанка»: за неделю сибирячка взяла кредитов на 3 миллиона рублей и перевела их мошенникам / Илья Калинин. – Текст : электронный // НГС : сетевое издание. – 2022. – 13 апреля. – URL: <https://ngs24.ru/text/criminal/2022/04/13/71251505/?> (дата обращения: 26.04.2022).

«Срочно переводите нам все деньги или обвиним вас в пособничестве терроризму». – Текст : электронный // Финансовая культура : информационно-просветительский ресурс. –

2021. – 18 октября. – URL: <https://fincult.info/rake/srochno-perevodite-nam-vse-dengi-ili-obvinim-vas-v-posobnichestve-terrorizmu/> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 7. Виртуальные финансовые пирамиды.

Финансовая пирамида под именем потребительского кооператива предлагает вложить деньги под высокие годовые проценты. Подобные «конторы» активно рекламируются в сети и привлекают деньги под якобы высокодоходную деятельность (торговлю цифровыми активами, вложениями в недвижимость, осуществление микрофинансовой деятельности).

Как обезопасить себя?

Тщательнее изучать информацию об организации. Проверить лицензию от Банка России можно на сайте: www.cbr.ru либо в приложении «ЦБ онлайн».

Подробнее: Камаева А. Ловушка для простаков / Айгуль Камаева. – Текст : электронный // Российская газета : интернет-портал. – 2021. – 7 апреля. – URL: <https://rg.ru/2021/04/07/reg-pfo/v-bashkirii-poiavilis-virtualnye-finansovye-piramidy.html> (дата обращения: 26.04.2022).

Столяров А. Финансовые пирамиды стали маскироваться под игры и криптопроекты : как распознать обман / Александр Столяров, Арина Карелина. – Текст : электронный // Секрет фирмы : сетевое издание. – 2022. – 21 апреля. – URL: <https://secretmag.ru/technologies/finansovye-piramidy-stali-maskirovatsya-pod-igry-i-kriptoproekty-kak-raspoznat-obman.htm> (дата обращения: 26.04.2022).

Финансовая пирамида: как ее распознать. – Текст : электронный // Финансовая культура : информационно-просветительский ресурс. – 2022. – 17 января. – URL: <https://fincult.info/article/finansovaya-piramida-kak-ee-raspoznat/> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 8. Фиктивные интернет-магазины.

Злоумышленники создают фиктивный интернет-магазин или сайт-клон и предлагают бытовую и компьютерную технику по заниженной цене. Получают предоплату от покупателя и исчезают вместе с товаром.

Как обезопасить себя?

Изучать информацию о сайте: отзывы, юридический адрес, телефоны, историю в соцсетях, наличие службы доставки. Необходимо сравнить цены на интересующий товар с рыночными – неадекватно низкая цена, это повод задуматься, а не совершать покупку.

Подробнее: Цинклер Е. В Петербурге поймали кибермошенников, создавших фиктивные онлайн-магазины / Евгения Цинклер. – Текст : электронный // Российская газета : интернет-портал. – 2021. – 6 апреля. – URL: <https://rg.ru/2021/04/06/reg-szfo/v-peterburgezaderzhany-sozdateli-fiktivnyh-internet-magazinov.html> (дата обращения: 26.04.2022).

Петров И. Попался в сети: МУР задержал владельца поддельных интернет-магазинов / Иван Петров. – Текст : электронный // Известия : сетевое издание. – 2021. – 2 марта. – URL: <https://iz.ru/1131126/ivan-petrov/popalsia-v-seti-mur-zaderzhal-vladelca-poddelnykh-internet-magazinov> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 9. Лжеброкеры обещают инвесторам быстрое обогащение на валюте и нефти.

Манипуляторы приглашают в закрытый Telegram-канал и призывают покупать перспективные акции, которые скоро «взлетят». На самом деле акции продаются на пике стоимости. Курс падает, покупатели теряют деньги.

Как обезопасить себя?

Доверять информации только из проверенных источников, а если нужна помощь с инвестициями, то лучше обратиться к профессиональным инвестиционным советникам — их перечень есть на сайте Центрального банка России.

Подробнее: Сбербанк предупредил о популярных схемах обмана инвесторов. – Текст : электронный // РИА Новости : сетевое издание. – 2022. – 22 ноября. – URL: <https://ria.ru/20220122/moshennichestvo-1769020765.html> (дата обращения: 26.04.2022).

Лжеброкеры обещают инвесторам быстрое обогащение на валюте и нефти. – Текст : электронный // Финансовая культура : информационно-просветительский ресурс. – 2022. – 2 марта. – URL: <https://fincult.info/news/lzhebroskery-obeshchayut-investoram-bystroe-obogashchenie-na-valyute-i-nefti/> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 12. «Компенсация» от «сотрудников» банка или Министерства финансов РФ.

Лжесотрудники банка или минфина обещают компенсировать часть денег, затраченных на покупку лекарств, БАДов, лечение у экстрасенсов и парапсихологов, а также компенсировать средства по советским вкладам и другим банковским продуктам. При этом необходимо предварительно оплатить «госпошлину», «страховку», «налог» и прочее.

Как не «клюнуть на удочку»?

Необходимо знать, что Министерство финансов РФ и Банк России не работают с физлицами и не производят никаких выплат, включая компенсационные, за приобретенные товары.

Подробнее: Осторожно, мошенники! – Текст : электронный // Минфин России:

официальный сайт Министерства финансов РФ. – URL:

<https://minfin.gov.ru/ru/ministry/info/warning/> (дата обращения: 26.04.2022).

«Я сотрудник Банка России, вам положена компенсация». – Текст : электронный // Финансовая культура : информационно-просветительский ресурс. – 2020. – 26 августа. – URL: <https://fincult.info/rake/ya-sotrudnik-banka-rossii-vam-polozhena-kompensatsiya/> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 13. Вредоносные программы и фишинг под видом «компенсации».

Речь идет о рассылке архивированных приложений под видом причитающейся компенсации от имени Министерства труда и соцзащиты или банка. В письме мошенники предлагают открыть архив и войти в аккаунт для заполнения анкеты под видом проверки и одобрения выплаты. Установив архив, мошенники получают доступ к логинам и паролям от личных кабинетов госуслуг или банков. Заполучив их, преступники попытаются вывести деньги со счетов.

Вместо архива в письме также может находиться фишинговая ссылка «для анкеты» и подтверждения получения средств.

Как обезопасить себя?

Внимательно проверять адрес отправителя и не открывать сомнительные документы.

Подробнее: Щербакова Т. Эпидемия лёгких денег: социальные выплаты как наживка / Татьяна Щербакова. – Текст : электронный // Kaspersky Daily : [блог компании]. – 2020. – 5 июня. – URL: <https://www.kaspersky.ru/blog/covid-compensation-spam/28520/> (дата обращения: 26.04.2022).

Фишинг: что это такое и как от него защититься? – Текст : электронный // Финансовая культура : информационно-просветительский ресурс. – 2021. – 20 августа. – URL: <https://fincult.info/article/fishing-cto-eto-takoe-i-kak-ot-nego-zashchititsya/> (дата обращения: 26.04.2022).

Схема № 14. Мошенничество на сайтах объявлений.

Через сторонний мессенджер покупателей направляют на фишинговую ссылку, где они производят платеж за несуществующий товар. Продавцам же предлагают ввести реквизиты карты якобы для получения средств после продажи. Будьте внимательны, это мошенничество!

Как не потерять деньги и товар?

Не загружать вложенные в сообщениях файлы, не переходить по незнакомым ссылкам в мессенджерах, соцсетях и почте, обновлять браузер до последней версии и не совершать покупки с предоплатой на непроверенных сайтах. Для таких операций можно завести отдельную карту.

Подробнее: Колобова М. Предпродажная обработка : мошенники украли 1,4 млрд на сайтах объявлений / Мария Колобова, Наталья Ильина. – Текст : электронный // Известия : сетевое издание. – 2021. – 18 июня. – URL: <https://iz.ru/1180139/mariia-kolobova-natalia-ilina/predprodazhnaia-obrabotka-moshenniki-ukrali-14-mlrd-na-saitakh-obiavlenii> (дата обращения: 26.04.2022).

Мингазов С. Количество имитирующих доски бесплатных объявлений сайтов выросло в десятки раз / Сергей Мингазов. – Текст : электронный // Forbes : сетевое издание. – 2021. – 15 июня. – URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/tehnologii/432169-kolichestvo-imitiruyushchih-doski-besplatnyh-obyavleniy-saytov-vyrosli-v> (дата обращения: 26.04.2022).

Будьте бдительны и не дайте себя обмануть.

Закажите подборку литературы в библиотеке им. К. Маркса:

Тел.: 8 (383) 311 07 04.