

Як не потрапити у пастку аферистів

Переглядів: 317

27 лютого 2024

Не зважаючи на те, що правоохоронні органи постійно проводять профілактичні та практичні заходи з протидії вчинення шахрайських дій, аферисти використовують як старі так і нові прийоми, пристосовані до існуючих соціальних потреб. Шахраї вміло маніпулюють болісними питаннями, користуються скрутним становищем людей задля отримання незаконного прибутку.

Тому інформуємо про поширені шахрайські схеми та методи протидії шахрайствам.



[Ваша картка заблокована / за вашим рахунком проходять підозрілі банківські операції / поновіть ваші персональні дані телефоном та інші схеми, якими користуються шахраї](#)

На сьогодні поширеною є шахрайська схема, коли злочинці телефонують своїм жертвам та отримують необхідну інформацію, називаючись працівниками банку.

Частіш за все від рук шахраїв страждають люди поважного віку. Користуючись їх довірою та необізнаністю, шахраї отримують необхідну їм інформацію, яку використовують для свого незаконного збагачення.

Більшість випадків, коли громадяни стають жертвами шахраїв, відбувається через розголошення паролів, даних своєї картки, одноразових паролів для підтвердження операцій, даних для входу в інтернет-банкінг.

Запам'ятайте, що будь-які розмови із працівниками банків мають проходити лише у банківській установі або через офіційну гарячу лінію банку, номер якої зображено на зворотній стороні картки.

Не повідомляйте жодних персональних даних співрозмовникам, адже завдяки цим даним шахраї можуть отримати доступ до вашого рахунку.

[Ваш син потрапив у ДТП вашого / батька затримала поліція / племінник знаходиться у лікарні та терміново потрібні кошти на операцію](#)

Найчастіше шахраї телефонують до людей поважного віку. Посеред ночі їх будить телефонний дзвінок. Телефонуючи жертвам, шахраї представляються працівниками правоохоронних органів чи

лікарів.

Незнайомці повідомлять жертві про наявність «проблеми», яку можна вирішити фінансово. Потім нібито передають слухавку «близькому родичу», який в розмові імітує хвилювання, плач та говорить, що потрапив у біду і йому треба допомогти.

В більшості випадків злочинці видають себе за члена родини, який «за легендою» потрапив у ДТП, лікарню, або його затримано працівниками правоохоронних органів за вчинення злочину.

В жодному разі не поспішайте, та не виконуйте вимоги, які вам висувають. Попросіть людину, яка вам зателефонувала, назвати ім'я вашого родича.

Перш ніж перераховувати гроші спробуйте якнайшвидше передзвонити тому, хто «потребує негайної допомоги», або людям, які можуть бути поруч, і підтвердити або спростувати те, що трапилося.

Недорого продам товар / дрова / причеи та інше

Розуміючи потреби населення, аферисти розповсюджують оголошення «Продам дрова/буржуйку/обігрівачі. Доставка. Недорого!». Шахраї видають себе за працівників лісових господарств. Задля більшої впевненості зловмисники пропонують надати квитанцію на підтвердження «угоди».

Схема проста - шахраї вимагають передоплату за неіснуючий товар, або здійснити оплату «за доставку». Саме це має вас насторожити!

Поліцейські закликають купувати товар лише у перевірених продавців. Якщо робите це вперше, порадьтеся зі знайомими, які це вже робили. Оплачуйте товар чи послугу після фактичного його отримання (післяплата).

Соціальні виплати оновлено / Вам нараховано грошову допомогу / Вашу виплату активовано

Шахраї розсилають повідомлення про неіснуючі виплати або допомогу замасковану під допомогу від представників ООН, благодійних фондів, міжнародних організацій. До таких повідомлень прикріплено «фішингове» посилання, в якому порушники пропонують ввести персональні дані та номер банківської картки нібито для зарахування грошей. Відомості, введені на таких ресурсах, автоматично стають відомі зловмисникам. Тепер шахраї можуть заволодіти вашими коштами.

Довіряйте лише офіційним ресурсам, перевіряйте інформацію на офіційних сайтах або телефоном, в жодному разі не переходьте за сумнівним посиланням. Не вводьте реквізити платіжних карток на незнайомих та підозрілих сайтах. Якщо ви зрозуміли, що ввели дані на шахрайському сайті, негайно заблокуйте картку

Збір коштів на ЗСУ / благодійні збори на придбання автівок, амуніції тощо

Користувачам соціальних мереж часто зустрічаються повідомлення про благодійні збори коштів для захисників: на лікування, придбання автівок, екіпірування тощо. Під виглядом «волонтерів» та «благодійників» можуть маскуватись і шахраї. Аферисти вміло маніпулюють такими питаннями, розраховуючи на співчуття та допомогу. Для того, щоб викликати довіру злочинці оголошують збір коштів, використовуючи фото поранених військових, фейкові медичні документи, копії листування з бійцями, просять допомогти зі збором коштів, наприклад, на автомобіль тощо.

- переказуйте гроші на офіційні рахунки, через перевірені благодійні фонди чи осіб, яких ви знаєте особисто;
- якщо ви бажаєте підтримати фінансово фонд чи організацію, знайдіть її за кодом ЄДРПОУ, перевірте чи звітує організація про свою діяльність і витрачені кошти;

- перевіряйте першоджерело, автора, який просить про допомогу;
- не соромтесь уточнювати деталі та просити фото документів;
- зверніть увагу, що шахрайські картки здебільшого неіменні. Якщо просять перерахувати кошти на телефон або електронний гаманець це можуть бути шахраї;
- не вводьте реквізити платіжних карток на незнайомих та підозрілих сайтах.

Робота / неповна занятість

Зловмисники пропонують заробіток за виконання нескладних завдань (ставити лайки на сторінках, відклики тощо). Спочатку невеликі суми дійсно виплачують. Згодом шахраї, додають своїх «жертв» до робочої групи, де ставлять завдання викуповувати товари або бронювати готелі за ваші кошти. Після оплати або бронювання, шахраї зникають.

- не довіряйте обіцянкам щодо великих прибутків
- не перераховуйте гроші на невідомі рахунки
- жодних вкладень. Пам'ятайте, що за роботу мають платити вам.

Кіберлопіцейські створили базу даних з усіма відомими випадками шахрайства в Інтернеті. Тепер можна перевірити реквізити та з'ясувати, використовували їх чи ні в шахрайських схемах. Для цього необхідно перейти на офіційний сайт кіберполіції, в базі «StopFraud» вибрати розділ «за номером телефону», «по банківській карті» або «по URL-адресою ресурсу» (Сайт), ввести дані і перевірити. Щоб залишити інформацію про шахрайство, яке вже трапилося, потрібно зайти в розділ «зворотний зв'язок» і заповнити форму.

Якщо ж ви постраждали від дій шахраїв негайно звертайтеся до територіального відділу поліції із заявою або телефонуйте за номером «102».

~*~*~*~*~*~*~*~*~*

Слідкуйте за новинами Могилів-Подільської міської ради також у соціальних мережах

