

**План-конспект на тему:
«Наиболее распространенные способы
мошенничества с использованием
телефонной связи и социальных сетей»**

Обман по телефону: требование передачи денежных средств за освобождение родственника или знакомого от ответственности и возмещения причиненного ущерба, который якобы попал в дорожно-транспортное происшествие.

Как это работает:

на Ваш телефон поступает звонок от неизвестного человека, который представляется Вашим знакомым или родственником;

зволнованным голосом сообщается, что сотрудники милиции задержали его и обвиняют в совершении преступления, как правило, это дорожно-транспортное происшествие с тяжёлыми последствиями (жертвами).

После этого с Вами начинает разговаривать другой участник. Он представляется сотрудником милиции и сообщает, что знает, как можно решить вопрос за деньги. Предлагается передать курьеру указанную им сумму.

Справочно:

11.11.2022 на телефон пенсионерки, жительницы Минской области, позвонили злоумышленники. В ходе разговора женщине сказали, что ее сын попал в ДТП и он является виновником. Для якобы урегулирования данного вопроса женщина передала мошенникам 80 000 долларов США, которые принадлежали ее сыну.

Чтобы не стать жертвой мошенников, достаточно следовать простым правилам безопасности.

Если Вам неожиданно позвонили мошенники по указанной схеме, то в первую очередь необходимо прекратить разговор и позвонить тому человеку, о котором идёт речь. Если дозвониться ему не удалось, нужно постараться связаться с другими людьми, которым может быть известно его местонахождение (коллеги, друзья, родственники) для уточнения информации.

Вероятнее всего, на данном этапе Вы можете убедиться в том, что Вас пытаются обмануть.

Несмотря на волнение за родственника или близкого человека, нужно понимать: если незнакомец звонит Вам и требует передать ему денежные средства – это мошенник. Об указанных фактах необходимо сообщать в орган внутренних дел (далее – ОВД).

Если Вам позвонил якобы близкий родственник или знакомый и сообщил о том, что у него проблемы и ему грозит привлечение к уголовной ответственности, и он просит передать деньги сотруднику

милиции, готовому урегулировать вопрос, нужно прекратить разговор и сообщить в ОВД.

Необходимо провести беседы с родственниками пожилого возраста (90 % потерпевших из их числа), а также с родственниками молодого возраста, детьми, которые привлекаются мошенниками в качестве курьеров и подлежат уголовной ответственности по ст. 209 УК.

Обман в социальных сетях в основном осуществляется под предлогом приобретения товаров, услуг и других возможностей, как правило, по цене ниже рыночной.

Наиболее распространенными способами этого вида преступлений являются:

1. Покупка товаров в социальных сетях. На первый взгляд, аккаунт магазина, созданного мошенниками, выглядит точно так же, как и тысячи других, а иногда и заметно лучше.

Справочно:

Внушительное количество подписчиков, положительные отзывы в актуальных историях, стильные фотографии одежды на привлекательных моделях. При необходимости о цене и характеристиках товара ответят, внимательно отработают все возражения: уточнят наличие размера, сделают скидку, поинтересуются целью покупки, любым способом постараются уверить, что это реальный интернет-магазин. Затем попросят внести предоплату, обещают доставить покупку курьером или почтой, а получив деньги, просто перестанут отвечать на сообщения или заблокируют возможность переписки.

Чтобы не стать жертвой такого ghost-shop'a, всегда просите продавца отправить фото изделия еще до покупки. Мошенникам будет нечего показать, ведь в таких магазинах не бывает ни склада, ни товара. Кроме того, присматривайтесь к профилям: если фотографии товаров кажутся Вам знакомыми, попробуйте воспользоваться поиском по картинке в Google, Яндекс или Aliexpress.

2. Предоставление услуг целительниц, медиумов, гадалок и колдунов и других специалистов.

В социальных сетях есть мастера на все случаи жизни: диетологи, фитнес-тренеры, лекари и ведьмы. Казалось бы, как удобно: найти своего специалиста, изучить отзывы, оценить уровень возможностей по постам, квалификацию по дипломам в «актуальном» и заказать услугу дистанционно, не вставая с дивана.

Однако не каждому эксперту с десятками тысяч подписчиков можно доверять. Одни берут полную предоплату за услуги, прикрываясь недоверием и выдуманными историями о клиентах-обманщиках, после исчезают деньгами. Другие – навязывают одну услугу за другой, и вот Вы уже понимаете, что увязли в череде трат, о которых изначально не договаривались. Часто в процессе выясняется, что диплом специалиста нарисован в фотошопе, а отзывы украдены со странички реального специалиста.

3. Знакомства в социальных сетях (брачные аферисты). Социальные сети – это платформы не только для общения с друзьями и родными. Основной целью некоторых людей пребывания в социальных сетях является поиск новых знакомств, однако не стоит доверять первому встречному в надежде найти любовь всей жизни.

Справочно:

Загадочный и обаятельный «мистер икс» может оказаться банальным мошенником, а вовсе не генералом армии США, богатым врачом или умирающим миллионером. Брачных аферистов в сети называют дейтинг-скамерами. Как правило, мошенники хорошенько изучают профиль жертвы перед тем как написать. Создают идеальный портрет жениха, о котором Вы и не мечтали: не пьет, не курит, достойно зарабатывает... Хотя встречаются и жалостливые образы, например, он – безутешный вдовец, ищущий маму для своих детей, или одинокий солдат, коварно обманутый бывшей возлюбленной. Скорее всего, такой молодой человек уже через несколько дней после знакомства признается Вам в любви и поклянется в верности навек. Потому что Вы – та самая (он способен осыпать комплиментами бесконечно).

Когда мошенник поймет, что уже достаточно втерся в доверие жертвы, с ним обязательно приключится какая-нибудь беда: попадет в аварию, окажется жертвой аферистов, внезапно заболит. И только она его последняя надежда, ведь ему срочно нужны деньги, чтобы исправить все и жить с Вами долго и счастливо. Как это она не станет брать ради него кредит и продавать все фамильные драгоценности? Он же готов ради неё на всё. Если Ваш собеседник поведет себя подобным образом, то это явный повод задуматься.

Иногда мошенникам даже не приходится сочинять для своих жертв красивые истории. Завязывается интернет-знакомство, переписка становится «жарче» с каждым сообщением. Начинается секстинг — теперь они не просто обмениваются текстовыми посланиями и смайликами, в дело идут интимные фотографии. Но после первого же фото с лицом жертвы незнакомец вместо ответного фото присылает сообщение с требованием денег, угрожая отправить фото всем знакомым.

Если Вы стали жертвой такого обмана, то в первую очередь, постарайтесь сохранить хладнокровие. Даже если отправите деньги

мошеннику, он вряд ли от Вас отстанет. Скорее всего сумма будет с каждым разом увеличиваться, а Ваши фото всё равно окажутся в общем доступе.

4. Золотые горы из воздуха (инвестиции, ставки на спорт, торги на биржах). Самый распространенный вид мошенничества в инстаграме — финансовые махинации. Мошенники обещают своим жертвам золотые горы, убеждают в том, что риски невелики и, возможно, уже завтра жертва переедет из своей тесной квартиры в просторные апартаменты.

Справочно:

В соцсетях часто можно встретить профили мегауспешных «бизнесменов», которые с первых секунд очаровывают фотографиями своего роскошного образа жизни: белоснежные пляжи Мальдивских островов, поездка вдоль лазурного побережья на спортивной машине. Оказывается, все просто: он научился правильно вкладывать деньги и теперь помогает другим. Всё, что нужно — скорее начать инвестировать вместе с ним.

Схема устроена просто: потерпевший переводит мошеннику свои деньги с небольшой комиссией за его «услугу», взамен он обещает «гарантированно возместить все затраты с процентом». А через некоторое время брокер возвращается с дурными новостями: в этот раз заработать не удалось, даже наоборот — все счета ушли в минус, поэтому деньги вернуть не получится. «Но не отчаивайтесь, в следующий раз обязательно повезет».

Справочно:

Организаторы финансовых пирамид тоже не отстают и активно осваивают социальные сети: создают профили своих «компаний» и предлагают любому желающему стать соинвестором. Иногда руководители псевдо-бизнеса даже становятся инфлюенсерами, например, у генерального директора «Кэшбери» — одной из крупнейших финансовых пирамид нашего времени, — 33 000 подписчиков в инстаграме. Юридически пирамиды маскируются под обычные «ООО», интернет-проекты или акционерные общества. Они обещают высокие проценты по вкладу и гарантируют доход: всё, что нужно — небольшое вложение в (подставную) организацию, а если приведете друга, то еще и бонус получите. Первые выплаты новым участникам осуществляются из средств, внесенных предыдущими вкладчиками. А через некоторое время мошенники просто перестают выходить на связь.

Чтобы не попасться на уловки мошенников в социальных сетях следуйте следующим правилам.

Сохраняйте приватность. Не делитесь интимными фотографиями и другими подробностями личной жизни с малознакомыми людьми.

Проверяйте информацию в нескольких источниках. Если у Вас закрались сомнения, то Вы всегда можете воспользоваться поиском

в интернете. Тщательно проверяйте фотографии в профилях, реквизиты, имена и факты. Если Вы не первая жертва мошенника, то скорее всего, Вам не составит труда найти и других пострадавших.

Не спешите. Прежде чем отправлять кому-то свои личные данные и оплачивать услуги — внимательно изучайте аккаунты: обращайте внимание на контент, соотношение количества лайков, подписчиков и комментариев.

Будьте спокойны. Если Вам присылают ссылки с «компроматом», угрожают взломать аккаунт или просто торопят с решением и давят на жалость – не поддавайтесь на провокации.

Если злоумышленнику все же удалось Вас обмануть, и Вы передали ему конфиденциальные данные банковской карты или пароль от аккаунта – незамедлительно обратитесь в службу поддержки на официальном сайте. Не бойтесь обращаться за помощью и в правоохранительные органы, чем быстрее вы это сделаете, тем больше вероятность выследить мошенника «по горячим следам».

ГУУР КМ МВД