На одни и те же грабли

Напасти. С начала года кыштымцы обогатили мошенников уже более чем на 30 миллионов рублей! Такую же сумму доверчивые земляки перевели незнакомцам за весь 2023 год



НАДЕЖДА **КРАСНИКОВА**

В дежурной части полиции не проходит и суток, чтобы не приходилось регистрировать обращения граждан по фактам мошенничества. При этом среди заявителей иногда оказываются те, кто становится жертвой злоумышленников ...во второй и даже в третий раз!

...и онлайн-банк в придачу

Заместитель начальника межмуниципального отдела МВД России «Кыштымский», подполковник Артём Чамовских просматривает данные о принятых заявлениях только за последние несколько дней.

– Вот на женщину «повесили» кредитов в общей сложности на четыре миллиона рублей, мужчина перевёл мошенникам 800 тысяч, вот ещё один пострадавший – с его карты «ушло» 60 тысяч..., – перечисляет Артём Евгеньевич. – С начала года по статье «Мошенничество» возбуждено уже порядка сотни уголовных дел. Их раскрываемость практически сводится к нулю, потому что денежные средства, как правило, «утекают» за пределы России. В очередной раз подчеркну: только бдительность поможет сохранить накопления и не влезть в кредитную кабалу, в которую мошенники загоняют доверчивых граждан.

Что касается одного из беспрецедентных случаев, когда жительница нашего города осталась должна банкам четыре миллиона рублей, здесь сработала не только мошенническая схема, но и беспечность самой пострадавшей. Некоторое время назад она сменила номер сотового телефона, а прежний не заблокировала. Вскоре её старым номером завладел другой человек, причём он получил не только новый номер телефона, но и привязанный к нему мобильный банк. С помощью онлайн-банка неизвестный оформил на жительницу Кыштыма займы на несколько миллионов...

Данный факт, скорее, относится к краже, нежели к мошенничеству, однако потерпевшей от этого не легче: платить по счетам придётся именно ей.

– В чём разница между мошенничеством и кражей? Кража – это когда хищение совершено без участия потерпевшего. Другими словами, злоумышленники взломали чей-то личный кабинет и завладели чужими сбережениями, либо оформили кредит, – разъясняет Артём Евгеньевич. – Мошенничество – это когда жулики заставляют человека самостоятельно перевести деньги на чужие счета под разными предлогами. В последнее время краж становится меньше (их с начала 2024 года зарегистрировано 20), а вот мошенничеств – больше. При этом в Кыштыме нет ни одного человека, кто не знал бы о способах мошенничества. Мы десятками тысяч раздаём информационные листовки, в газете и в интернете постоянно говорится об очередных фактах обмана... И всё равно каждый день к нам приходят те, кто попался на удочку злоумышленников. Но самое удивительное, что некоторые попадаются и дважды, и даже трижды...

Многоходовые схемы

Всё чаще мошенники используют довольно запутанные схемы, так называемые многоходовки. К примеру, потенциальной жертве может позвонить «следователь ФСБ», который попросит помочь в поимке преступников. Зацепив наивного абонента на крючок, он предупреждает, что скоро с ним свяжется, к примеру, сотрудник Центробанка. Вскоре человеку звонит такое же липовый сотрудник Центробанка. Далее злоумышленники действуют по отработанным схемам: либо пытаются заполучить пароль от входа в личный кабинет на госуслугах, либо вынуждают оформить кредит или перевести личные накопления на «безопасный счёт». Наряду с легендами про «ФСБ», «Центробанк» и другие структуры, мошенники всё чаще примеряют на себя роль сотрудников соцзащиты, специалистов МФЦ, страховых компаний...

По наблюдениям полицейских, всё чаще срабатывает и обман на инвестициях. Жажда наживы, стремление превратить за короткий срок десять тысяч рублей в миллион – заставляет людей напрочь потерять бдительность и здравый смысл. Так, недавно в один из отделов полиции города Челябинска обратились сразу двое пострадавших – 62-летняя женщина и 59-летний мужчина. Оба попались на одну и ту же схему развода. Им позвонили неизвестные, представились финансовыми аналитиками и предложили инвестировать деньги в приобретение криптовалюты с целью дальнейшей продажи по выгодному курсу и получения прибыли. Южноуральцы, заинтересовавшись предложениями, следовали всем указаниям мошенников: переходили по указанным ссылкам и устанавливали необходимые для работы на бирже приложения на свои телефоны. Затем многократными транзакциями они переводили свои накопления на неизвестные счета. Не дождавшись ни процентов, ни возвращения вложенных денежных средств, обманутые «инвесторы» обратились в полицию.

Зачастую информацию о возможности дополнительного заработка люди находят в интернете. «Доброжелатели» убеждают, что можно вложить деньги в инвестиции известной компании и получить прибыль. Так и поступил на днях житель Магнитогорска. Он перешёл по ссылке и заполнил анкету. После этого с ним связался «финансовый специалист», подробно рассказал о принципах работы фондовых бирж и акций и убедил мужчину, что можно получить прибыль от покупки и продажи акций. Магнитогорец поверил и перешёл по присланной ему ссылке. Там он установил приложение для инвестиций. Следуя инструкциям мошенников, оформил несколько кредитов в банке на общую сумму один миллион 700 тысяч рублей. В надежде заработать он перечислял деньги на указанные счета. Когда ему не удалось вернуть финансы, мужчина понял, что столкнулся с аферистами, и обратился в полицию.

В соучастниках подростки

Работает и всем известная избитая схема «Мама, я попал в беду!». Причём всё чаще соучастниками мошенников по этой схеме становятся так называемые дропперы – курьеры, которые забирают у пострадавших наличные деньги, а затем переводят их заказчикам, оставляя себе процент за «работу». Самое печальное, что дропперами нередко становятся школьники, которые ведутся на сказки про честный заработок в должности финансовых выездных экспертов.

– Один из резонансных случаев у нас был зимой, когда подросток-дроппер приехал из Аши в посёлок Кузнечиха, чтобы забрать у бабушки 200 тысяч рублей, – рассказывает Артём Чамовских. – Пенсионерка поверила проходимке, которая позвонила и представилась её дочерью. Мол, произошло ДТП, женщина сбила полицейского, и теперь нужно 200 тысяч рублей. Бабушка собрала для «дочки» нужную сумму и передала её курьеру. Подросток забрал деньги и поехал за следующей суммой в другой город, где его и задержали. Среди дропперов уже оказывались и кыштымские подростки, и озёрские, и челябинские... За соучастие в преступной деятельности они привлекаются к ответственности, вплоть до уголовной. Но даже если уголовной статьи им удаётся избежать, репутация, как говорится, всё равно попорчена: такие ребята находятся у нас под особым присмотром.

Что касается потерпевших, сегодня это уже не только люди преклонного возраста. Почти половина из числа обманутых – жители города в возрасте от 40 до 59 лет, работники крупных предприятий. Шестнадцать процентов из числа жертв мошенников – это кыштымцы от 26 до 39 лет. В лапы мошенников попадаются работники сферы образования, предприниматели, сотрудники промышленных предприятий. Так, пару месяцев назад индивидуальный предприниматель перевела на «безопасный счёт» полтора миллиона рублей... Причём незадолго до этого в ходе рейда женщине была вручена памятка по профилактике мошенничеств...

А буквально на этой неделе полицейские предупредили о набирающей обороты новой схеме обмана – «матрёшке». На неё уже клюнул 56-летний житель Верхнего Уфалея. Он рассказал полицейским, что ему поочерёдно звонили мужчины и женщины, которые представлялись сотрудниками оператора сотовой связи, портала госуслуг, финансовых организаций. При этом в каждом последующем звонке собеседники рассказывали, что в предыдущих разговорах уфалеец общался с мошенниками. Злоумышленники, действуя по принципу «схема в схеме», добились доверия потерпевшего и в конечном счёте убедили свою жертву перевести один миллион 368 тысяч рублей на мошеннические счета.

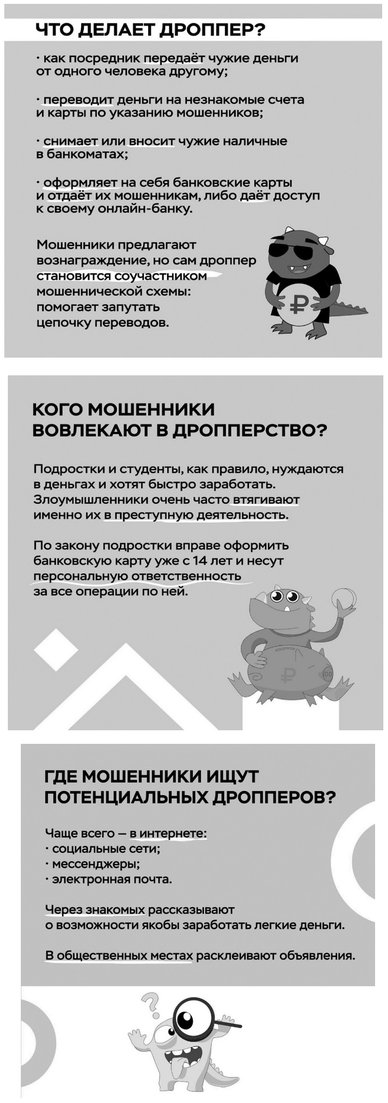
Сомнительные операции

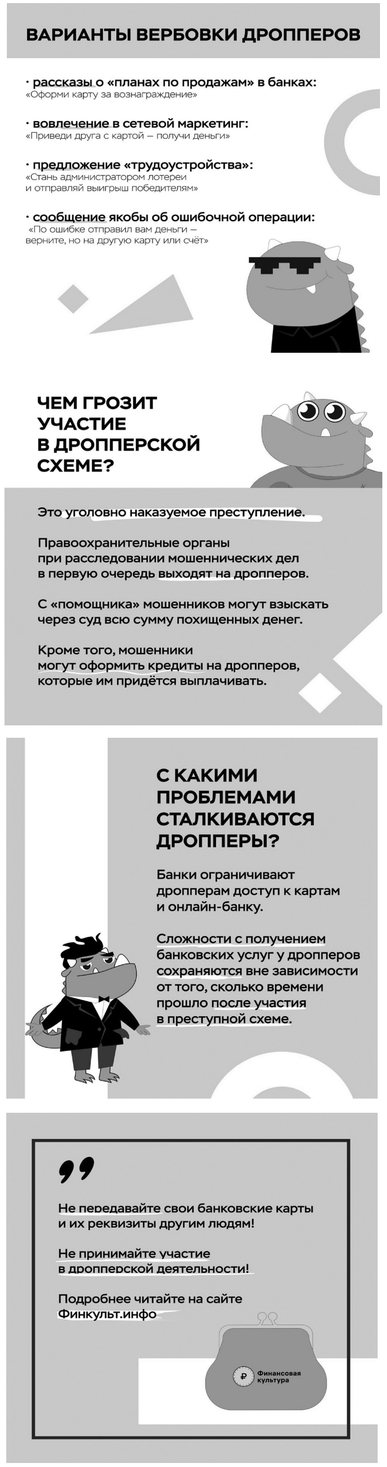
Из-за роста числа мошеннических схем в России был принят закон, обязывающий банки проверять получателей денежных средств на предмет причастности к таким операциям. Банк России создал базу, в которой зафиксированы сомнительные реквизиты. Более того, если кредитная организация совершила перевод на счёт из базы, она обязана вернуть обманутому клиенту деньги в 30-дневный срок. Но прежде банки должны приостанавливать подозрительные переводы. Сомнительную операцию обязаны задержать на два дня, а если клиента это не остановит и он всё-таки переведёт деньги позже, тогда уже банк не будет нести за это ответственность.

Закон вступил в силу 25 июля, однако конкретных прецедентов пока нет. Схему ещё предстоит отработать. Но уже известно, что основания для того, чтобы счесть перевод сомнительным, – это нехарактерная для абонента активность, зафиксированная сотовым оператором, долгие телефонные беседы, получение множества смс от незнакомых абонентов. Помимо этого, банки должны отключать доступ к дистанционному обслуживанию клиентам, которые попались на выводе и обналичивании похищенных денег. Их платёжные инструменты заблокируют, если информация об участии в мошеннической схеме поступит от правоохранителей.

Казалось бы, новые меры должны повысить защиту людей от действий злоумышленников, однако пока что мошенничеств меньше не становится. Возможно, все эти нововведения ещё недостаточно освоены технически, либо реестр Банка России попросту не успевает пополняться новыми сведениями. Так что спасение сбережений – это по-прежнему дело рук самих граждан.

Сотрудники полиции в очередной раз напоминают о необходимости не отключать бдительность при общении с незнакомыми людьми по телефону, кем бы они себя ни называли – сотрудниками банков или правоохранительных органов, представителями оператора сотовой связи или портала госуслуг. Ни при каких обстоятельствах не передавайте незнакомцам коды из телефонных сообщений и другую конфиденциальную информацию. Не переводите деньги на неизвестные счета по указанию незнакомцев. С такими запросами обращаются только мошенники.





Расплата

Кража денег с карты

АНАСТАСИЯ **ЛАТЫПОВА**

Оперуполномоченные кыштымской полиции задержали подозреваемую в краже денег с банковской карты.

В дежурную часть межмуниципального отдела МВД России «Кыштымский» обратилась местная жительница. Она сообщила, что потеряла свою банковскую карту, а неизвестные списали с неё около двух тысяч рублей.

В ходе оперативно-розыскных мероприятий оперуполномоченные уголовного розыска установили, в каких торговых точках были совершены покупки по утерянной карте. В результате опроса свидетелей полицейские получили приметы подозреваемой и по ним определили, кто расплачивался картой. В итоге была задержана 39-летняя местная жительница.

Подозреваемая рассказала полицейским, что около остановочного комплекса нашла банковскую карту и решила делать с её помощью покупки. Сначала она приобрела в аптеке лейкопластырь, чтобы убедиться, что на карте имеются денежные средства. Затем дама направилась в магазин, где купила продукты питания и алкоголь. Когда денежные средства на карте закончились, подозреваемая выбросила находку.

В следственном отделе полиции возбуждено уголовное дело по статье 158 УК РФ – «Кража». Мера пресечения избирается.

Сотрудники полиции предупреждают, что использование найденной чужой банковской карты для оплаты покупки или снятие с неё средств является преступлением. Уголовная ответственность наступает даже в случае покушения на совершение хищения, то есть, если банковская карта была найдена и использована для оплаты в магазине, однако совершить покупку не удалось, поскольку владелец её заблокировал.

Если вы нашли банковскую карту, а её владелец вам неизвестен, в соответствии с частью 2 статьи 227 Гражданского кодекса Российской Федерации вы обязаны заявить о находке в полицию. Также можно обратиться в отделение банка и сдать карту.

И до судов добрались

Российские суды предупреждают о новой схеме обмана: звонки участникам судопроизводства с просьбой подтвердить явку в судебное заседание через полученный в смс код. Разумеется, данный код открывает злоумышленникам доступ в чужой личный кабинет на госуслугах. При этом звонившие с точностью называют фамилию, имя и отчество гражданина, а также дату и время судебного заседания, заявленные требования и номер гражданского дела, в котором человек участвует в качестве ответчика. После этого мошенники сообщают о направлении судом трёх судебных повесток через портал госуслуг, для получения которых гражданину необходимо продиктовать цифровой код, который придёт ему на мобильный телефон. Такие схемы обмана зафиксированы в ряде субъектов России. Между тем, пресс-службы судов заявляют, что получение судебных извещений или копий судебных актов путём предоставления каких-либо дополнительных кодов или паролей являются незаконными и не соответствуют действующему процессуальному законодательству. Более того, в каждом из судебных извещений, которые направляются участникам судопроизводства, указаны телефонные номера, по которым можно уточнить любую информацию, связанную с рассмотрением дела.

