Учиться на чужих ошибках куда приятнее, чем на своих

На заметку. Противостоять злоумышленникам можно: реальные истории помогут вам узнать об их разнообразных мошеннических схемах

СВЕТЛАНА **СЛАВИНА**

Важно! Если не располагаете достаточным опытом общения с жульём, лучше сразу обрывайте все сомнительные разговоры. Даже если вам звонят из настоящего банка (сотовой компании, почты, ЖЭКа, «собеса» и пр.), помните, что всю информацию вы сможете получить в самом офисе. От упущенного звонка ничего критичного не случится.



Старики слушают, но не слышат

В пятницу вечером я решил позвонить маме, но её мобильный телефон был отключён, что было крайне необычно – ей 85 лет, она, конечно, выходит гулять с собакой и мужем (моим отчимом), но если не живёт на даче, то она дома и её мобильный всегда на зарядке и не выключается. Звонки на мобильный отчима тоже ни к чему не привели. Он тоже был отключён, что меня удивило ещё больше, так как его мобильный телефон тоже всё время стоит на зарядке возле компьютера, за которым он чуть ли не весь день сидит. Трубку с домашнего телефона родителями не снимали…

Через несколько десятков непрерывных звонков трубку снял отчим. Но говорил он как-то неестественно, уклонялся от ответов, почему не работают мобильные, старался быстрее закончить разговор и вдруг сказал: «Ты ничего не понимаешь, телефоны на прослушке, так надо», и я понял, что моих стариков разводят…

В ожидании такси я продолжал пытаться выяснить, что происходит, но в разговоре попеременно то с мамой, то с отчимом утыкался в стену отчуждения. Тогда я буквально наорал на маму (чего я раньше НИКОГДА не делал в жизни), и только эта встряска помогла пробить стену отчуждения и она поверила, что это именно я звоню. Всё это время она, как выяснилось, думала, что я «мошенник, который с помощью нейросети подделывает мой голос». По дороге к родителям я дозвонился до банка и попросил заблокировать оба счёта – и мамы и отчима, а потом позвонил в 112, и мне домой вызвали наряд полиции.

Когда я прибыл домой, в квартире уже были полицейские, которые составляли рапорт и опрашивали родителей. С этого момента я могу уже описать подробно как все было…

На прошлой неделе в подъезде кто-то развесил объявления о том, что будет поверка электросчётчиков и газового оборудования. Родители привычно читали эту макулатуру и посмеивались: мы с братьями проинструктировали их, что это уловки рекламщиков и мошенников. Тем не менее, как оказалось, именно эти объявления подготовили почву к следующему шагу. В пятницу в три часа дня мама всё же сняла трубку мобильного. Ей представились электриком, который должен был провести поверку. Мама уже собиралась положить трубку, но сотрудник назвал номер и серию её паспорта, номера СНИЛС и ИНН, что убедило её, что он действительно сотрудник электрической компании.

Почему это не было воспринято наоборот? Да потому что она советский человек: её предыдущая жизнь и опыт говорили о том, что если настоящие данные, значит, и сотрудник настоящий… Этот «настоящий», под видом сверки, выуживал по телефону разные данные (мама не помнит), а рядом находился мой отчим, который не переставал убеждать маму, что это мошенники. Когда мама всё-таки повесила трубку, через пять минут на телефон отчима поступил звонок от «сотрудника УВД», который сказал, что ведётся следствие, и, мол, они отследили, что «вашей жене сейчас звонил мошенник»… Отчим торжествовал: он сразу разглядел мошенника. Естественно, он сразу же поверил, что имеет дело с полицейским. Затем два «следователя» в течение трёх часов обрабатывали отчима и маму, которые решили выполнить святую миссию – «защитить от мошеннической операции и помочь правоохранительным органам поймать преступника».

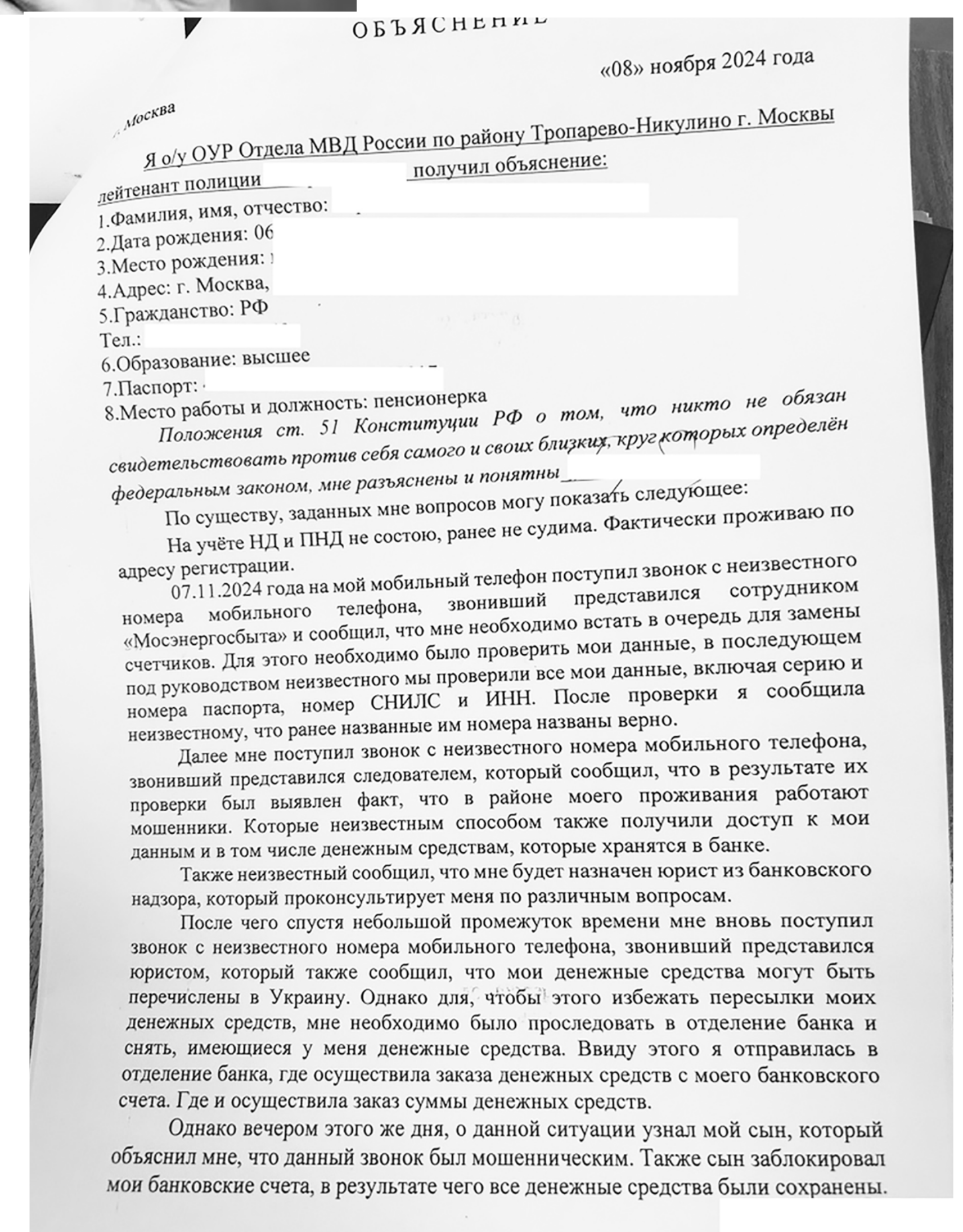
Мошенники сумели убедить стариков одеться, пойти в Сбербанк, свести деньги в один счёт и заказать наличные… За ними потом, мол, приедет курьер из инкассаторской службы, чтобы перевезти деньги на безопасный счёт. Кстати, отчима уговорили отключить на смартфоне антивирус Касперского, установить Телеграмм, через который прислали «настоящий антивирус Касперского». Профессор, доктор наук настолько верил «полицейским», что сделал и это.

Как именно родители оделись, как дошли до банка – они оба не смогли вспомнить, помнят только момент общения с сотрудницей банка. Важно отметить, что последняя не задавала вопросов старым людям и без лишних слов всё подготовила (правоохранители не считают её участницей, так как регламенты банков не обязывают сотрудников опекать клиентов – это мешает нормальному функционированию банка). Благо, деньги можно было снять только на следующий день, в субботу. Это и спасло от потери денег, так как я успел приехать…

На следующий день мы были в полиции, давали показания, а перед нами выходила женщина лет сорока, которая в ЧЕТВЕРТЫЙ РАЗ (!!!) была разведена мошенниками. И дело тут не в том, что люди тупые, недалёкие или просто пожилые. Просто, как пояснил следователь, методики одурманивания и манипуляции найдутся на любого. Как бы мы ни храбрились и ни думали, что уж с нами-то такое невозможно. Возможно!

Моя мама за одни сутки постарела лет на десять и до сих пор не может отойти от чудовищного унижения и полученного комплекса неполноценности, мой отчим в таком же состоянии.

Осознаю две больших ошибки – уверенность в неуязвимости и уверенность в логике поведения, своей или близких. Наши пожилые родственники уверены, что они умнее и уж их-то точно не облапошат. Мы тоже уверены, что полностью их защитили от мошенников. Кнопочный телефон не спасёт от звонка на домашний телефон или звонка в дверь. Привычка консультироваться с детьми по важным вопросам не сработает в момент общения с мошенником, потому что мошенники точно знают, кому и что сказать. Как оказалось, ежедневные рассказы о мошеннических схемах забываются в момент разговора с аферистом. Потому что своими уловками те отключают у своих жертв логику и критическое мышление. Единственное лекарство, не панацея, конечно – не общаться с неизвестными ни по одному из телефонов и не открывать незнакомым дверь, чтобы к тебе не подобрали ключик. Но и эту рекомендацию пожилые родственники соблюдают, увы, не всегда.



ОБЪЯСНЕНИЕ

«08» ноября 2024 года

г. Москва

Я о/у ОУР Отдела МВД России по району Тропарево-Никулино г. Москвы

лейтенант полиции получил объяснение:

1.Фамилия, имя, отчество:

2.Дата рождения: 06

3.Место рождения:

4.Адрес: г. Москва,

5.Гражданство: РФ

Тел.:

6.Образование: высшее

7.Паспорт:

8.Место работы и должность: пенсионерка

Положения ст. 51 Конституции РФ о том, что никто не обязан свидетельствовать против себя самого и своих близких, круг которых определён федеральным законом, мне разъяснены и понятны

По существу, заданных мне вопросов могу показать следующее:

На учёте НД и ПНД не состою, ранее не судима. Фактически проживаю по адресу регистрации.

07.11.2024 года на мой мобильный телефон поступил звонок с неизвестного номера мобильного телефона, звонивший представился сотрудником «Мосэнергосбыта» и сообщил, что мне необходимо встать в очередь для замены счетчиков. Для этого необходимо было проверить мои данные, в последующем под руководством неизвестного мы проверили все мои данные, включая серию и номера паспорта, номер СНИЛС и ИНН. После проверки я сообщила неизвестному, что ранее названные им номера названы верно.

Далее мне поступил звонок с неизвестного номера мобильного телефона, звонивший представился следователем, который сообщил, что в результате их проверки был выявлен факт, что в районе моего проживания работают мошенники. Которые неизвестным способом также получили доступ к мои данным и в том числе денежным средствам, которые хранятся в банке.

Также неизвестный сообщил, что мне будет назначен юрист из банковского надзора, который проконсультирует меня по различным вопросам.

После чего спустя небольшой промежуток времени мне вновь поступил звонок с неизвестного номера мобильного телефона, звонивший представился юристом, который также сообщил, что мои денежные средства могут быть перечислены в Украину. Однако для, чтобы этого избежать пересылки моих денежных средств, мне необходимо было проследовать в отделение банка и снять, имеющиеся у меня денежные средства. Ввиду этого я отправилась в отделение банка, где осуществила заказа денежных средств с моего банковского счета. Где и осуществила заказ суммы денежных средств.

Однако вечером этого же дня, о данной ситуации узнал мой сын, который объяснил мне, что данный звонок был мошенническим. Также сын заблокировал мои банковские счета, в результате чего все денежные средства были сохранены.

Халявные деньги не к добру

Новая многоэтапная схема обмана от мошенников связана с темой детских пособий. На неё почти попалась наша знакомая. К счастью, она предварительно решила спросить у моей жены «правда ли это», а «вы не подавали и как быстро дадут?».

Знакомая, назовем её Настя, скидывает жене ссылку на страничку якобы регионального социального ведомства в ВК. В названии галочка, но из символов, отдаленно имитирующая «подтверждение» официальности сообщества. В закреплении пост: всем гражданам, имеющим детей с таких-то лет (с 2017 кажется), на основании бла-бла-бла, в рамках поручения президента по итогам чего-то там…выплатить по 15 тысяч рублей на ребёнка. Оставить заявку можно тут. И ссылка.И выдержка из выступления, явно созданная с помощью нейросетки. Комментарии отключены, но оставлено около десятка восторженных. В группе около 5000 душ, львиная доля «собачки» – то есть уже забаненные и очевидно накрученные.

Жена присылает это мне (автор истории – юрист и айтишник в одном флаконе): гляди, мол, красота какая липовая. Насте эту радость прислала её якобы находящаяся в друзьях подруга. Откуда источник – никто не знает. Посмеялся. Ещё и спросил: у Насти ума хватило никуда не ходить и ничего не подавать? Оказалось – не хватило… там была уже «проверка права на пособие через Госуслуги» с перехватом всех данных по классике жанра.

Ну и эта леди уже всё «подтвердила», данные ввела, код указала. Пообещали, что специалисты с ней свяжутся в ближайшее время. Настя же, добрая душа, сразу стала переслать эту ерунду дальше. Надо же всех оповестить о халявных деньгах.

Вот в этот момент её как раз и начала наставлять на путь истинный моя супруга. Она про эту схему в курсе и успела предупредить, что ей скоро позвонят и продолжат развод. С момента отправки заявки, как потом выяснили, прошло около 15 минут. «Специалисты» действительно связались, рассказав, что ранее она попалась на удочку мошенников, спалила свои данные и срочно нужно спасать «Госуслуги».

Настя говорила с ними по громкой связи, попутно пытаясь написать что-то моей жене, а тут ещё и её муж всё это услышал и выдал неиллюзорных моральных поздравлений и Насте, и звонившим ей чудикам.

Разговор был успешно завершён, все последствия оперативно устранены. Схема проста и банальна: данные от «Госуслуг» утекли, ей сменили пароль и контрольный вопрос. В текст контрольного вопроса включили текст в духе «Ваш аккаунт заблокирован, срочно свяжитесь со службой поддержки по телефону». И левый сотовый номер. Звонить она туда не стала…

Обычно тех жертв, кто успевал позвонить по номеру «поддержки», в итоге разводили на передачу данных приложений в банках, потом их «переключали» на «важных следователей» и «сотрудников ЦБ» и разводили на оформление кредитов, перечисление средств на безопасные счета и далее-далее.

И это еще не все. Самый забавный вопрос от Насти: «А точно не дают такое пособие? Может, оно всё-таки есть?! Может, можно проверить, но по нормальной ссылке!?».

Раздается утром звонок. Приветливый женский голос называет мои фамилию, имя и отчество. Я подтверждаю. Милый голос сообщает, что меня беспокоит оператор сортировочного центра «Почты России». На моё имя поступило заказное письмо из налоговой, а на конверте не указали номер моей квартиры, поэтому я могу остаться без важного сообщения. И спрашивает, как мне удобнее его направить – в электронном виде на электронную почту или заказным письмом на домашний адрес? Я сказала, что можно направить и на электронную почту. Девушка по каждой букве назвала адрес электронной почты, я подтвердила, что всё верно.

А дальше девушка сообщила, что сейчас мне на телефон упадёт сообщение с кодом для подтверждения моей заявки об отправке заказного письма на электронную почту. Причём, что важно? Я обратила внимание, что девушка говорила очень быстро, буквально тараторила. Очевидно, что это делалось специально для того, чтобы не дать мне как следует задуматься над той информацией, которую она мне озвучивала. И в этот момент мне пришло сообщение, отправителем которого были …госуслуги. И что я вижу? А вижу я код для восстановления доступа к моей учётной записи. В этот момент я понимаю, что девушка пытается залезть в мой аккаунт. Я спрашиваю, от кого должно прийти сообщение, она отвечает, что отправителем будут госуслуги. В этот момент я окончательно прозреваю, что имею дело с мошенниками.

Разозлившись, говорю ей: «Зачем вы врёте? Вы же сейчас пытаетесь зайти на мой аккаунт!». В ответ она горячо убеждает меня, что код предназначен только для оформления заявки на отправку «Почтой России» моего письма из налоговой по адресу электронной почты, а не на мой домашний адрес. И что если я сейчас не назову четырёхзначный цифровой код, то они не смогут мне отправить это письмо, оно вернётся обратно отправителю.

Я бросила трубку. Потом проверила номерной код телефона, с которого звонили мошенники. Оказалось, что это номерная ёмкость Республики Татарстан и принадлежит региональному оператору сотовой связи. А я зарегистрирована и состою на учёте в налоговой совсем другой области.



Две качели по цене одной

В одном из чатов нашего небольшого городка увидел как-то рекламную картинку: продавалась садовая мебель по сногсшибательной акции, всё отдавали буквально за треть цены. Может, и не обратил бы на неё внимание, но за день до этого разговаривал с сестрой: мы оба планировали купить себе кресла-коконы. Она хотела отвезти такое свекрови, а я – купить себе второе.

Подкупала низкая цена – 7000 рублей за пару кресел. И вроде как проскользнула мысль, что уж больно дёшево, но успокоил себя тем, что может, действительно при больших объёмах закупок они и стоят не так уж дорого.

Дальше стал изучать аккаунт продавца, и вообще сомнений не осталось: телеграм-магазин существует уже давно, чуть меньше 500 подписчиков, постоянно выкладывает предложения, расценки, делает акции.

Может быть, будь я чуть внимательнее, обратил бы внимание, что на многие посты в телеграм-канале плохие реакции. Дожив до 36 лет, я не отвык верить людям. Написал по номеру, оставленному в качестве контактного, пожелание приобрести комплект из двух коконов.

В переписке я высказал продавцу опасение, что соседи как-то попались на удочку мошенников: перевели аванс, а мебель так и не получили. На что получил ответ, что переживать не стоит, «я занимаюсь мебелью уже много лет, у меня большое производство, сообществу в телеграмм-канале несколько лет, рисковать этим всем и репутацией ради пары тысяч – глупо… Если надо – я вам документы покажу, чек скину официальный». В общем, я перевёл авансом 4300 рублей, в ответ получил чек из «Мой налог». В этот момент тоже сомнений не было – ну если мошенник, разве будет он так заморачиваться, если можно просто взять деньги, заблокировать меня и не тратить время? Да и чек сформирован очень даже правильно. Все указано как есть…

Кресла обещали привезти через пять дней. И я стал ждать. Тревожный звоночек прозвучал в ватсап. Продавец написал: «А можно попросить у вас 2500 с аванса второй части, лимит на карте превысил и откроется только через сутки, а мне сегодня нужно отправлять машину. А ваш заказ я завтра везу». Тут я уже понял, что что-то не чисто. Ну не станет более-менее уважающий себя предприниматель просить какие-то незначительные суммы, чтобы что-то где-то оплатить. Ответил, что карту потерял, и возможности перечислить ещё какую-то сумму нет. В этот момент я уже понимал, что смысла ждать кресла нет. Но надежда умирает последней.

Через обещанные пять дней меня начали кормить завтраками, обещая «вот завтра точно привезём», «тут форс-мажор, доставка будет на следующей неделе» и так далее.

Естественно, деньги мне так никто и не вернул... Поискал этого товарища по фамилии-имени в интернете и выяснил, что тот проходит процедуру банкротства, раньше был учредителем двух крупных ООО, которые занимались покупкой нефтяных продуктов и задолжали крупные сумму денег. ООО ликвидированы, куча судебных производств… Человек просто продолжает заниматься обманом так же, как и занимался этим раньше.

Если вдруг столкнётесь при оформлении договоров или покупке каких-то товаров с ним – просто прекращайте всякое взаимодействие:

Ахметов Рустем Ильсуярович ИНН 027400643604. Телеграм-канал: https://t.me/uytdacha.

Не прошу меня жалеть – сам виноват, внимательнее надо быть. Но как я всегда говорю: пусть это будет самая большая моя утрата. Всем и за всё воздастся...



Когда слушаешь вполуха

Хочу рассказать историю своей наивности и неосторожности. Вроде бы неглупая женщина, 50 лет не за горами. Высшее образование. Инженер на производстве, хоть и связанный больше с бумажной работой… но попалась ведь! Дело было в ноябре.

Я всегда знала, что все эти «звонки о продлении договора» обман. Мне периодически звонили, я просто бросала трубку. А тут в обед звонок. Оператор сотовой связи, предновогодние предложения, фиксация цены на следующий год. И так совпало, мы с мужем как раз недавно обсуждали, что много платим за сотовую связь. У меня дорогой тариф, нужно много доступа в Интернет, потому что на работе с ним проблемы. Я спросила, что мне могут предложить. Оператор называет очень приятные условия. Почти в два раза дешевле, чем я плачу, и больше трафика.

– Хорошо, – говорю. – Подключайте!

– Да, сейчас сделаю заявку. Давайте ещё раз проговорим условия.

Снова тараторит, я уже в вполуха слушаю, рядом коллеги важный вопрос обсуждают.

– Подключаем? – снова спрашивает. – Такая-то сумма, до такого-то времени.

– Да-да, давайте, – я уже раздражённо.

– Заявка оформлена. Сейчас вам поступит СМС. Получили?

– Нет, – говорю я.

И снова нет. И ещё раз нет.

– А данные давно обновляли? В личном кабинете?

Да не обновляла я их. Но тоже слышала то в разговоре, то от коллег, что у кого-то оператор просил уточнить данные с паспортом в офисе. То есть не смутил меня вопрос.

– Не обновляла, – говорю. – Что нужно?

А сама головой в другом месте, коллеги спорят!

– Ничего страшного, сейчас мы всё через госуслуги подтвердим. Сейчас код придёт, назовите для подтверждения.

Приходит код, я называю. А сама, прикрыв микрофон рукой, общаюсь с коллегами. А код приходил от восстановления доступа на Госуслуги! Я потом уже прочила. Во время разговора машинально назвала, даже не вчитываясь! Можете называть любыми словами, я не обижусь. Такая и есть. Голова другим была занята.

– Отлично, всё загрузилось. Вижу, что паспорт меняли недавно? Три года назад. Старые данные, – сообщает оператор.

Я уши развесила, окончательно успокоившись. Действительно, три года назад в 45 лет паспорт меняла.

– Сейчас ещё один код придёт, на подключение тарифа.

Код приходит. На изменение телефонного номера…

– Это что такое? – тут я уже начинаю понимать, в глаза бросилось. – Какое изменение номера?

– Это изменение тарифа! – не моргнув глазом врёт мой собеседник. – Вы же на этот телефонный номер всё оформляете?

А я бросаю трубку. Проверяю госуслуги. Пароль не подходит. Пытаюсь восстановить код – кабинет заблокирован! Пишут мне «обратитесь в техподдержку по номеру». Звоню. Мне всё как полагается: «Здравствуйте, техподдержка, видим вашу блокировку. Попытка взлома. Ничего страшного, мошенники прикрепили свой номер к вашей учётной записи, мы их заблокировали. Нужно вернуть ваш номер. Сейчас придёт код на ваш реальный номер». Код приходит. И снова на изменение номера телефона!

Но я же была уверена, что я говорю с настоящей техподдержкой! Код называю.

– Все принято, спасибо. В течение 24 часов учётная запись будет восстановлена. Будьте осторожны впредь.

Я восстановила доступ только через три недели, через МФЦ. И уже там мне посоветовали проверить кредитную историю, посмотреть, нет ли у меня займов и кредитов. В кредитной истории у меня нашлось шесть микрозаймов на суммы от 10 до 20 тысяч рублей. Всего на 90 тысяч. Пошла в полицию, написала заявление. Потом связалась с микрозаймами. Четыре отменили в досудебном порядке. Один не отвечает, долг в личном кабинете так и висит. Один подал заявление на судебный приказ, мне пришли уже копии. Как вынесут приказ, отменю его и буду ждать суда.

Никого не виню. Сама виновата. Не гипноз, ничего. Стала жертвой собственной невнимательности и уверенности в чём-то. В том, что если вежливо общаются и что-то знают, то, наверное, и ничего страшного!