

Вероятность быть обманутым мошенниками в финансовой сфере достаточно велика. А чтобы обезопасить себя и свои сбережения от разного рода посягательств, следует знать врага в лицо.

Согласно Уголовному кодексу Российской Федерации, **мошенничество**-преступление, которое подразумевает незаконное присвоение чужой собственности или прав на неё посредством обмана или злоупотребления доверием. Многие склонны думать, что мошенничество рассчитано на всяких простачков, которые чуть ли не добровольно расстаются со своими деньгами. К сожалению, это не всегда так. Очень часто граждане и не подозревают, что находятся в руках мошенников.

Попробуйте определить среди альтернативных предложений вложения средств, указанных ниже, те, которые содержат в себе признаки самого распространённого вида финансового мошенничества - финансовой пирамиды.

1. Открытие депозита в коммерческом банке, доход по которому меняется несколько раз в течение всего срока договора. Ставка по вкладу зависит от расчётного периода. Она увеличивается с каждым новым периодом, в конце срока начисляется максимальный доход.

2. Вложение средств в компанию, занимающуюся инвестициями в высокодоходную недвижимость, землю, строительство и т. п.

Обещанный доход в 2-3 раза выше доходов по банковским депозитам плюс комиссия за привлечение новых вкладчиков. Доступ к инвестициям компании требует внесения членских взносов.

3. Вступление в потребительский кооператив, образуемый в виде добровольного объединения физических лиц для осуществления взаимной финансовой помощи, а именно для формирования личных сбережений и предоставления из них займов членам организации. Также предполагает и инвестирование в него определённой суммы денежных средств. Новые члены кооператива вносят деньги, за счёт которых получают доход другие участники. Декларируемая доходность - 30% годовых.

Для того, чтобы выполнить данное задание, давайте разберёмся, что же собой представляет финансовая пирамида.

Как же много в мире соблазнов! И вот в очередной раз мы сталкиваемся с заманчивым предложением: внеси некоторую сумму, найди ещё несколько человек, которые сделают то же самое, и перед тобой открывается мир больших, быстрых, а главное, лёгких денег! Желание разбогатеть в одночасье толкает нас на безрассудные поступки, заставляя становиться в многочисленные ряды жертв аферистов. Мы забываем простую истину, что бесплатный сыр бывает только в мышеловке, и начинаем обречённую погоню за богатством, слепо доверяя обещаниям недобросовестных организаторов финансовых пирамид. Попытаемся определить основные признаки финансовой пирамиды. Это поможет нам

своевременно распознать финансовое мошенничество при инвестировании денежных средств.

Общие финансовые потери в мире, связанные с мошенничеством, измерить невозможно. Очевидно одно - они значительны.

Финансовая пирамида - ОДИН ИЗ САМЫХ РАСПРОСТРАНЁННЫХ ВИДОВ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА.



Примечательно, что финансовой пирамидой мошенническую схему называют в России. В Германии данную схему называют системой снежного кома (Schneeballsystem). В США подобные структуры называют схемой пирамиды (Pyramidscheme) или схемой Понци, по имени создателя первой финансовой пирамиды в Америке. В это трудно поверить, но история финансовых пирамид насчитывает века. А создателем первой финансовой пирамиды (1716) был... министр финансов Франции шотландец Джон Ло де Лористон. В нашей стране финансовые пирамиды имеют не столь длинную, но от этого не менее яркую историю. Первая отечественная финансовая пирамида появилась в 70-х гг. XIX в. в Скопине, уездном городе Рязанской губернии. Её организатором стал Иван Гаврилович Рыков. Организовав частный банк, Рыков, заручившись поддержкой главных редакторов провинциальных и столичных газет, публиковал объявления о

весьма высоких банковских процентах по вкладам, что сделало финансовую организацию весьма популярной среди населения. Сначала проценты действительно выплачивались, однако как только закончился приток новых вкладчиков, банк был объявлен банкротом.

Огромное количество финансовых пирамид появилось в России в 90-х гг. XX в. Стоит сказать только, что с 1991 г. в России обанкротились или были ликвидированы более полутысячи различных финансовых пирамид.

Как же уберечь себя и свои накопления от мошенников? Ответ здесь может быть только один: нужно научиться распознавать мошенническую схему, а в нашем случае - финансовую пирамиду.

А для этого полезно знать основные характерные признаки финансовой пирамиды.

Признак 1. Декларируемая гарантированная высокая доходность.

Отсидевший несколько лет в тюрьме за свою первую финансовую пирамиду Сергей Мавроди в своём проекте «МММ-2012» обещал своим вкладчикам баснословные доходы - до 50% в месяц.

Помните, гарантия постоянной высокой доходности, как правило значительно превосходящей размеры ставок по банковским депозитам, является одним из основных признаков финансовой пирамиды. И это естественно, ведь заманить человека в ловушку проще всего, сыграв именно на его жадности.

Признак 2. Прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков.

Главной особенностью финансовых пирамид является то, что в ходе их работы денежные вклады участников просто-напросто перераспределяются. Другими словами, денежные средства, которые вкладывают участники в пирамиду, не участвуют в производстве товаров или услуг, не инвестируются в реальные активы. Общее количество средств всегда остаётся равным сумме вкладов участников - меняются лишь владельцы средств. И, как правило, подавляющую часть средств присваивают себе именно организаторы пирамид. Поэтому рост числа участников финансовой пирамиды в геометрической прогрессии означает увеличение благосостояния организаторов финансовых пирамид. Таким образом, условие «пришёл сам - приведи товарища» должно заставить вас усомниться в добропорядочности финансовой организации.

Признак 3. Ограниченный доступ к учредительным документам компании, финансовой отчётности, информации о размещении денежных средств организацией.

Данное ограничение может быть связано с рядом причин. Во-первых, в уставе организации указаны учредители этой мошеннической схемы, а также адрес, по которому зарегистрирована организация. Эта информация может заставить усомниться потенциального вкладчика в «чистоте» компании, например, если вдруг окажется, что согласно учредительным документам фирма зарегистрирована за границей.

Во-вторых, устав может поведать и о том, как давно зарегистрирована компания, сколько лет она предоставляет свои услуги на рынке. И если она стремительно

вывается на рынок, да ещё с помощью агрессивной рекламы, едва зарегистрировавшись, - это повод быть более внимательным.

В-третьих, отсутствие доступа к информации о размещении денежных средств организацией объясняется неспособностью компании подтвердить свою деятельность (куда размещаются средства и где можно проверить информацию об их размещении). Очень часто компании голословно сообщают, что ведут свою деятельность в сферах, которые ассоциируются с высокой доходностью: нефтедобыча, нефтепереработка, золотодобыча, добыча алмазов, строительство и т. п.

В данном случае необходимо получить информацию о конкретных объектах, в которые компания вкладывает средства, и убедиться, что данная фирма имеет к этим объектам отношение. Если же объявляется, что деньги инвестируются в фондовый рынок, то компания должна иметь лицензию. Лицензированная компания обязана по требованию раскрывать информацию о себе и своём финансовом положении, а также обязательно рассказывать о рисках, связанных с инвестированием. С инвестором подписывается специальная декларация (декларация о рисках), в которой сообщается, что человек может потерять часть денег из-за изменения ситуации на рынке ценных бумаг.

Признак 4. Сомнительные договоры.

Как правило, до внесения вкладчиком денег в «сверхприбыльные активы» организаторы финансовых пирамид не допускают возможности того, чтобы он мог получить консультацию юриста по основным положениям подписываемого договора. Поэтому вкладчики, как правило, могут ознакомиться с договором лишь в момент внесения денежных средств. Очень часто договор оказывается составленным так, что фирма фактически не несёт ответственности за возврат денег, несмотря на обещания гарантий сверхприбыли. Следовательно, прежде чем подписать договор, необходимо в нём разобраться и убедиться в том, что вы, например, не станете после подписания документа спонсором, внёсшим средства на безвозмездной основе, и т. п. Даже в заслуживающей доверия компании договор нужно читать очень внимательно. Если договор пестрит сложными терминами и неясными формулировками, написанными мелким шрифтом, лучше проявить осторожность. Спрашивайте у представителя организации всё, что непонятно, не испытывая неловкости за отнятое у сотрудника время. Если договор, по вашему мнению, составлен корректно и учитывает ваши интересы, обратите внимание на финансовый документ, который вам выдадут взамен внесённых средств. Факт передачи денег также должен оформляться грамотно.

Признак 5. Агрессивная реклама, постоянная мотивация к сотрудничеству.

Если вы видите громкие обещания на экранах телевизора, на уличных баннерах, ваш взгляд «замылили» всплывающие окна в Интернете со словами о финансовой независимости, свободе, заманчивых программах для инвестирования: «Накопи на квартиру! на машину! на дачу! на учёбу! на отдых!» - возможно, вас обрабатывают специалисты, которые умеют усыпить бдительность. Поэтому здесь нужно быть предельно внимательным. Часто финансовые пирамиды при личном контакте представляют люди, являющиеся хорошими психологами. Вас убеждают, что вы не случайный, что вы избранный, что вам повезло. И здесь главное - трезво оценить, что есть правда, а что ложь.

Насторожить должна и реклама компании в метро, на страницах бесплатных газет, на всевозможных досках объявлений. Если сайт компании, предлагающей выгодное сотрудничество, расположен на бесплатном хостинге, это также является сигналом для осторожного, взвешенного отношения к вопросам инвестирования.

Что ж, теперь, когда вы ознакомились с признаками финансовой пирамиды, не составит труда решить задачу, поставленную в начале занятия (признаки мошенничества содержат второе и третье предложения).

Но почему же до сих пор появляются новые виды финансовых пирамид и люди снова становятся добровольными жертвами мошенников? Успешность большинства финансовых пирамид имеет ряд причин.

1. Стремление человека во что бы то ни стало удовлетворить непомерные, ненасытные желания. Если конкретнее - людская жадность, пренебрегающая логикой и здравым смыслом, и авантюризм. Когда человек видит, как другие начинают получать сверхдоходы от вложенных средств, у него загораются глаза, и он мчится со своими накоплениями в сомнительные компании в ожидании чуда. Представим себе, к примеру, случай Ивана Ивановича. Пришёл Иван Иванович к соседу Петру Петровичу на чай, а тот ему хвалится: вложил деньги в кредитный потребительский кооператив «Рога и копыта» под 40% годовых! На что Иван Иванович говорит: «Какой же ты глупый! Бесплатный сыр бывает только в мышеловке!». Сосед спорить с ним не стал, продолжал относить свои скромные доходы в кооператив. Пару месяцев спустя при встрече Пётр Петрович поделился с Иваном Ивановичем, что проценты кооператив поднял и теперь доходность вложений составляет 50% годовых. Иван Иванович невольно начал считать: если бы после прошлой встречи вложил свои сбережения в кооператив, то сегодня не только хватило бы средств на ремонт, но и отдохнули бы с женой на море. Пожалев об упущенной выгоде, Иван Иванович поинтересовался у Петра Петровича, где располагается теперь уже вожделенный кооператив...

2. Стереотип ограниченности (дефицита). Дефицит содействует продвижению продукта на рынке. Привлекательность объекта можно усилить, заставив его казаться дефицитным и недоступным, устанавливая барьеры, затрудняющие доступ к данному объекту.

Ведь именно это с нами делают и организаторы финансовых пирамид, когда мы сломя голову бежим к самым близким людям, чтобы по секрету рассказать, как стать счастливым обладателем дефицитного предложения.

3. Финансовая безграмотность населения. Именно недостаток финансовых знаний и навыков у населения, отсутствие культуры обращения с деньгами и низкая мотивация к сбережению и инвестированию позволяют мошенникам создавать финансовые пирамиды.

А поскольку не каждый человек обладает общими представлениями о деятельности субъектов на финансовом рынке и часто обещанная сверхдоходность затмевает глаза, то всегда найдутся те, кто будет это использовать в своих интересах, - организаторы финансовых пирамид. Таким образом, финансовые пирамиды не исчезнут никогда, но нужно сделать всё возможное, чтобы не попасть в их сети. Суровое наказание, которое грозит организаторам финансовых пирамид, также не снижает числа случаев мошенничества. В зависимости от причинённого ущерба организаторам грозит штраф в размере до 1 млн 500 тыс. руб., либо в размере заработной платы или иного дохода за период до 3 лет, либо принудительные работы на срок до 5 лет, либо лишение свободы на срок до 6 лет с ограничением

свободы на срок до 2 лет или без такового. Согласитесь, перспективы совсем не радужные.

Жизнь любой финансовой пирамиды можно условно разделить на 3 этапа.

1. В компанию поступают от вкладчиков большие вложения.

Значительная часть этих денежных средств сразу оседает в карманах организаторов.

2. Вкладчики обращаются в пирамиду за получением процентов. В некоторых случаях им, конечно, выплачивают часть обещанных денег, но чаще всего долг пирамиды растёт с невероятной скоростью. Есть очень небольшой шанс получить хорошие проценты, но он крайне мал и не оправдывает риска.

3. Заключительный этап - пирамида рушится. Финансовая пирамида неизбежно погибает, а вместе с ней пропадаются и все вклады.

ЗАПОМНИТЕ!!!

Становясь участником финансовой пирамиды, вы заведомо рискуете остаться без своих вложений.

Что же делать, если вы или члены вашей семьи столкнулись с финансовой пирамидой и, вовремя распознав злой умысел её организаторов, отказались от сотрудничества? Конечно же, не стоит оставаться равнодушными, необходимо проявить свою гражданскую сознательность и подать заявление в правоохранительные органы по месту жительства. То же самое необходимо порекомендовать сделать и вашим знакомым, которым также было предложено участие в той или иной мошеннической схеме. Помните: чем больше граждан обратится в соответствующие органы, тем меньшее число людей пострадает от недобросовестных организаторов финансовых пирамид.

Если же вы или члены вашей семьи всё же стали жертвами финансовой пирамиды, помните, что шанс вернуть деньги есть. Многое зависит от того, насколько быстро вы поймёте, что стали жертвами мошенников, и обратитесь в правоохранительные органы, чтобы помогли вернуть, фактически, украденные деньги.

Будьте бдительны, не попадайтесь в руки мошенников!

Мошенничество с банковскими картами



При совершении
платежей с
использованием
банкоматов

Мошенничество с банковскими картами.

Скимминг - кража данных с помощью различных замаскированных устройств, устанавливаемых на банкомат. За банкоматом ведется видеонаблюдение с целью получения PIN-кода.

Траппинг - блокировка карты в банкомате с помощью различных устройств. Карта извлекается мошенником непосредственно после ухода владельца и используется с применением PIN-кода, полученного с видеозаписи.

Скотч-метод - прикрепленный к диспенсеру двухсторонний скотч не дает получить банкноты.

Ваши действия

Проявлять осторожность, обращать внимание на посторонних вокруг, на подозрительные устройства, наклейки в местах ввода PIN-кода и карты

Самые распространенные способы хищения средств с банковских карт (кардинга) основаны на психологических методах убеждения, обмана или запугивания клиентов. По данным российского Центробанка, среди всех атак более 80% приходится на связанные с социальной инженерией. Наиболее популярен среди мошенников телефонный фишинг — так называют процесс выманивания персональных данных у банковских клиентов.

Как работают мошенники

- Представляясь банковскими сотрудниками («службой безопасности» или «службой финансового мониторинга»), сообщают о подозрительной активности и предлагают продиктовать данные карты, чтобы банк принял меры по защите средств.
- Убеждают перевести деньги на отдельный счет якобы для их защиты, сделать это можно онлайн либо сняв деньги в банкомате — в этом случае клиенту даже могут заказать до него такси.
- Просят установить специальное программное обеспечение для «защиты средств», с помощью которого мошенники могут украсть данные карты и оформить предодобренный кредит, после чего вывести средства.

- Сообщают пожилым людям о положенных выплатах от имени сотрудников Пенсионного фонда, в этом случае узнать номер банковской карты и другие данные им нужно якобы для перечисления денег. В некоторых случаях злоумышленники предлагают перевести деньги на сторонний счет для уплаты госпошлины за будущую компенсацию.

Важно! Не стоит сообщать третьим лицам данные карты, в том числе четырехзначный PIN-код и трехзначный CVC-код, указанный на обороте. При звонках от мошенников могут отображаться реальные номера банковских телефонов. Они могут представляться также полицейскими или работниками бюро кредитных историй.

Почтовый фишинг, соцсети и поддельные сайты

Рассылаемые мошенниками письма могут содержать ссылки на поддельные сайты, имитирующие странички интернет-магазинов с большими скидками, а также отелей, сервисов по продаже авиабилетов, страховых компаний, различных ведомств. Письма приходят также под видом квитанций об оплате коммунальных платежей или в виде официальных уведомлений от банков и других организаций.

Еще один популярный способ мошенничества связан с продажами на сайтах объявлений, где покупатель по поддельной ссылке вводит данные для оплаты несуществующего товара.

В соцсетях мошенники делают рассылки по списку друзей со взломанного аккаунта с просьбой перевести денег на карту. Подобную информацию всегда необходимо перепроверять по другим каналам связи.

Важно! Не нужно переходить по ссылкам из подозрительных писем и загружать неизвестные программы. Остерегайтесь оплачивать покупки на подозрительных сайтах, не переводите деньги, если нет уверенности в получателе. Контролируйте все операции по счету и пользуйтесь антивирусными программами.

Мошенничество с банкоматами

Краж с использованием специальных считывающих устройств (скиммеров) и накладок на пин-пады банкоматов становится все меньше из-за улучшения технической оснащённости банков. Им на смену приходит моделирование ситуаций с элементами социальной инженерии. В одном из сценариев мошенник (чаще пожилой) «забывает» карту в банкомате и затем просит извлечь ее человека, оказавшегося рядом. Получив карту обратно, злоумышленник вместе с сообщниками проверяет баланс по счету и утверждает, что деньги пропали, после чего требует их вернуть.

Важно! Не нужно извлекать из банкоматов чужие карты. В случае если карта уже извлечена и поступают угрозы, рекомендуется вызвать полицию.

БИН-атаки

Один из немногих действующих в 2021 году методов кардинга без выманивания данных у самого клиента. В этом случае мошенникам нужно выяснить первые шесть цифр номера карты (БИН — банковский идентификационный номер), и затем с помощью специальных программ попытаться сгенерировать оставшиеся цифры. В результате по карте проводятся онлайн-платежи, для совершения которых не требуется получение СМС-кода от банка.

Что делать, если мошенники получили данные и сняли деньги с карты

1. Позвонить в банк, заблокировать карту, заявив о несанкционированном использовании средств
2. В офисе банка составить документ о несогласии с операцией
3. Подать заявление в полицию о краже денег с карты

Можно ли вернуть похищенные средства

С 2014 года в России действует закон «О национальной платежной системе». Согласно ему, банк обязан вернуть похищенные деньги, но при соблюдении ряда условий со стороны клиента. В первую очередь клиент должен сообщить об операции не позднее суток с момента получения уведомления. По закону, банк должен вернуть деньги, если компрометация данных произошла не по вине клиента, то есть он соблюдал следующие условия:

- не сообщал мошенникам данные карты;
- не хранил пин-код вместе с картой / не записывал его на самой карте;
- не позволял фотографировать свою карту и т. д.

Служебное расследование банка может длиться не более 30 дней, а если операция международная — 60 дней. В случае доказанных нарушений со стороны клиента банк вправе не возвращать деньги.

Телефонные мошенничества

Одним из основных видов преступлений в телекоммуникационной среде является телефонное мошенничество, которое стремительно набирает силу и превращается в настоящую эпидемию. Оградить от мошенников в первую очередь способны лишь внимательность и здравомыслие самих граждан. Жертвами мошенников становятся все без исключения - это и бизнесмены, и чиновники, и звезды шоу-бизнеса, и обычные граждане. Существует несколько видов телефонного мошенничества.



Основные схемы телефонного мошенничества

Случай с родственником

Мошенник представляется родственником или знакомым и взволнованным голосом сообщает, что задержан сотрудниками полиции за совершение того или иного преступления (совершил ДТП, хранение оружия или наркотиков, нанесение тяжких телесных повреждений). Далее в разговор вступает якобы сотрудник полиции. Он уверенным тоном сообщает, что уже не раз помогал людям таким образом. Но если раньше деньги привозили непосредственно ему, то сейчас так делать нельзя, так как он боится потерять погоны. Деньги необходимо привезти в определенное место или передать какому-либо человеку. Цена решения вопроса составляет сумму от одной до тридцати тысяч долларов США.

При совершении мошенничества данным способом звонящий абонент может находиться, как в исправительно-трудовом учреждении, так и на свободе, но при этом всегда имеет одного или нескольких сообщников.

Основной фигурант, если он на свободе, обычно находится в съемной квартире и, используя мобильный телефон, осуществляет перебор номеров по возрастанию либо убыванию последней цифры. И если раньше звонки осуществлялись на мобильные телефоны с прямым абонентским номером, то в настоящее время это и прямые, и федеральные, и городские номера.

Если абонент согласился привезти деньги, то ему называют адрес, куда он должен приехать. По приезду в данный адрес ему сообщают еще один адрес, но при этом он уже попадает под наблюдение сообщников преступника. Люди, осуществляющие наблюдение, осведомлены о методах наблюдения и контрнаблюдения, имеют хороший опыт управления автотранспортом.

После того как гражданин оставляет деньги в указанном месте или кому-то их передает, ему сообщают, где он может увидеть своего родственника или знакомого.

Розыгрыш призов

На мобильный телефон абонента звонит якобы ведущий популярной радиостанции и поздравляет с крупным выигрышем (телефон, ноутбук, автомобиль) в лотерее, организованной радиостанцией и оператором мобильной связи. Чтобы получить приз, необходимо в течение минуты дозвониться на радиостанцию.

Перезвонившему абоненту отвечает сотрудник "призового отдела" и подробно объясняет условия игры: просит представиться и назвать год рождения; грамотно убеждает в честности акции (никаких взносов, переигровок и т.д.); спрашивает, может ли абонент активировать на свой номер карты экспресс-оплаты на сумму 300 долларов; объясняет, что в течение часа необходимо подготовить карты экспресс-оплаты любого номинала на указанную сумму и еще раз перезвонить для регистрации и присвоения персонального номера победителя, сообщает номер; поясняет порядок последующих действий для получения приза: с 10.00 до 20.00 такого-то числа абоненту необходимо с паспортом, мобильным телефоном и присвоенным персональным номером прибыть в указанный адрес для оформления радостного события.

Если по каким-то причинам абонент не сможет в течение часа найти экспресс-карты на 300\$, то все равно должен позвонить для согласования дальнейших действий. Затем мошенник объясняет порядок активации карт: стереть защитный слой; позвонить в призовой отдел; при переключении на оператора - сообщить свои коды. Оператор их активирует на номер абонента, а призовой отдел контролирует правильность его действий, после чего присваивает ему персональный номер "победителя", с которым гражданин должен ехать за призом. Предложение самостоятельно активировать карты на свой номер и приехать с доказательными

документами из сотовой компании не принимается, таковы правила рекламной акции.

СМС-просьба

Абонент получает на мобильный телефон сообщение "У меня проблемы, позвони по такому-то номеру, если номер недоступен, положи не него определенную сумму и перезвони".

Платный код

Поступает звонок якобы от сотрудника службы технической поддержки оператора мобильной связи с предложением подключить новую эксклюзивную услугу или для перерегистрации во избежание отключения связи из-за технического сбоя, или для улучшения качества связи. Для этого абоненту предлагается набрать под диктовку код, который является комбинацией для осуществления мобильного перевода денежных средств со счета абонента на счет злоумышленников.

Штрафные санкции оператора

Злоумышленник представляется сотрудником службы технической поддержки оператора мобильной связи и сообщает, что абонент сменил тарифный план, не оповестив оператора (также могут быть варианты: не внес своевременную оплату, воспользовался услугами роуминга без предупреждения) и, соответственно, ему необходимо оплатить штраф в определенном размере, купив карты экспресс-оплаты и сообщив их коды.

Ошибочный перевод средств

Абоненту поступает смс-сообщение о поступлении средств на его счет, переведенных с помощью услуги "Мобильный перевод". Сразу после этого поступает звонок и мужчина или женщина сообщает, что ошибочно перевел деньги на его счет и просит вернуть их обратно тем же "Мобильным переводом".

Как уберечься от телефонных мошенничеств

Если вам поступило предложение от радиостанции активировать карточки Экспресс-оплаты с целью получения приза, включите радиостанцию и прослушайте её эфир. Радиостанция НИКОГДА не требует активировать карточки экспресс-оплаты при проведении лотереи.

Если вы получили звонок от якобы близкого родственника или знакомого с информацией о том, что он попал в неприятную ситуацию, в результате которой ему грозит возбуждение уголовного дела и выражается просьба передать взятку сотруднику правоохранительных органов, готовому урегулировать вопрос, следуйте следующим рекомендациям:

- задайте своему родственнику наводящие вопросы, ответы на которые знаете вы оба, либо попросите его описать себя;

-если вы разговариваете с якобы представителем правоохранительных органов, спросите, в какое отделение полиции доставлен родственник. Набрав 02 и узнав номер дежурной части данного отделения полиции, можно поинтересоваться, действительно ли родственник находится там и кто занимается этим делом;

-если разговор закончен, а вы сомневаетесь в личности звонившего и в подлинности изложенных фактов, постарайтесь перезвонить на мобильный телефон звонившего. Если он отключен, очертите круг лиц, которые могут знать о его местонахождении (коллеги по работе, друзья, родственники), свяжитесь с ними для уточнения информации.

Вам может поступить звонок от якобы представителя вашей сотовой компании, который предложит пополнить счет карточкой экспресс-оплаты, но прежде потребует сообщить оператору личный пин-код, перезвонив на определенный номер. Помните, что активировать карточки экспресс-оплаты следует исключительно через специальный короткий номер, указанный на карточке, а личный код никому никогда не сообщается.

Если вы получили sms-сообщение на мобильный телефон от якобы знакомых с просьбой положить на их счет деньги, перезвоните по указанному номеру и выясните личность отправившего sms.

На мобильный телефон может придти sms-сообщение с предложением оградить вас от СПАМ-рассылки, либо принять участие в акции от вашего сотового оператора. В сообщении предлагается отправить "бесплатное" sms, состоящее из набора цифр, на один из коротких номеров, а затем перейти по ссылке, для удаления своего имени из списка. В результате этих манипуляций вы потеряете около 100 - 150 рублей, но СПАМ получать все равно будете.

SMS-сообщения могут быть весьма разнообразны, и в данном случае совет может быть один - критически относиться к таким сообщениям и не спешить выполнить то, о чем вас просят. Лучше позвоните оператору связи, узнайте, какая сумма спишется с вашего счета при отправке sms или звонке на указанный номер, затем сообщите о пришедшей на ваш телефон информации. Оператор определит того, кто отправляет эти sms и заблокирует его аккаунт.

Внимание! Новый вид телефонного мошенничества!

Мошенники изобрели новую схему обмана, с помощью которой они похищают деньги с банковских карт граждан.

На сотовый телефон абонента приходит сообщение о том, что его банковская карта заблокирована, и ему предлагается бесплатно позвонить на определенный номер для получения подробной информации.

Когда владелец карты звонит по указанному телефону, ему сообщают о том, что на сервере, отвечающем за обслуживание карты, произошел сбой, а затем просят сообщить номер карты и пин-код для ее перерегистрации.

Получив реквизиты пластиковой карты, злоумышленники переводят денежные средства на свой телефон, а затем снимают их со счета.

Уважаемые граждане! Не торопитесь сообщать реквизиты вашей карты! Подавляющее большинство такого мошенничества осуществляется заключенными, отбывающими срок в исправительно-трудовых учреждениях!

Ни одна организация, включая банк, не вправе требовать данные вашей пластиковой карты! Для того, чтобы проверить поступившую информацию о блокировании карты, необходимо позвонить в клиентскую службу поддержки банка. Скорее всего, вам ответят, что никаких сбоев на сервере не происходило, а ваша карта продолжает обслуживаться банком.