**УВАЖАЕМЫЕ ЖИТЕЛИ БОЛЬШОГО НОРИЛЬСКА!**

Сегодня слово «мошенник» носит исключительно негативную окраску, а вот в Древней Руси оно было чем-то вполне привычным и обозначало конкретную профессию. Мошенниками назывались те, кто делал мошны – суммы и кошельки для денег.

Наш диалог на обозначенную серьёзную тему хотелось бы начать с интересных исторических фактов.

В 1925 году предприимчивые мошенники умудрились сдать в аренду Белый дом (главное здание Америки) в пользование фермеру на 99 лет всего за 100.000 долларов. Наш Эрмитаж «продавали» и «сдавали в аренду» как минимум 4 раза. Французская полиция посчитала, что Лувр мошенники продавали целиком и по частям как минимум 18 раз.

Как показывает статистика, примерно пятая часть всех сограждан когда-либо попадалась в плутовские сети мошенников. По статистике, около 30% жителей нашей страны хоть раз становились жертвами мошенников. Среди них граждане разного возраста, из различных социальных слоёв и образовательного уровня.

Преступный мир, как и технологическое развитие нашего мира, не стоит на месте. Шагая в ногу с прогрессом, мошенники стали придумывать новые способы обмана завладения чужим имуществом и деньгами, используя при этом современную технику.

Согласно статистики 2019 года жителей нашего города мошенники обворовали на сумму свыше **24-х миллионов рублей.**

В настоящий момент можно выделить **9** основных схем мошенничества:

1. **Звонок службы безопасности банка**

Наиболее распространённая схема обмана в настоящее время это так называемый «звонок службы безопасности банка». Злоумышленники сообщают по телефону собственнику банковской карты о том, что якобы в настоящий момент происходит списание денежных средств. Нужно срочно принять меры, чтобы остановить списание. В ходе разговора с так называемым «представителем службы безопасности банка» мошенники, используя различные психологические уловки, выведывают информацию обо всех счетах во всех банках, данные о банковских картах и секретные коды CVV, а также коды из СМС сообщений.

Или же, мошенники рекомендуют срочно снять со своих карт все сбережения, с целью сохранности от **мошенников** и перевести их на виртуальный счет, открытый, якобы на имя потерпевшего в приложениях Яндекс-Деньги, Киви-Кошелек и т.д. Либо говорят, что необходимо установить антивирусное программное обеспечение.

Особую тревогу здесь вызывает тот факт, что мошенники уже придумали новый ход: они говорят: мы работники банка, нам вы не должны сообщать коды, поэтому мы вас сейчас переведем на робота и там вы заблокируете свою карту. Так, вот, робот – это тоже обман.

Кроме того, практически у каждого обладателя банковской карты имеется возможность получить бонусы, баллы, кэшбэки и т.п. И тут мошенники не дремлют. В своих звонках сообщают о якобы возможном дополнительном начислении бонусов, или о их начислении, либо предлогом перевода указанных бонусов в денежные эквиваленты, мошенники просят осуществить ряд манипуляций и получают доступ к картам, с которых впоследствии списывают все средства.

*Так, учитель музыки одной из школ города Норильска после звонка неустановленного лица, представившегося сотрудником службы безопасности банка «Сбербанк», перевела злоумышленникам денежные средства в размере 385 тысяч рублей;*

*Также учитель одной из школ города перечислила мошенникам 247 тысяч рублей.*

*Аналогично лишилась своих денег гардеробщик норильской межрайоной поликлиники в сумме 50 тысяч рублей.*

*-Мошенники, представившись сотрудником сайта «IQ TREND», похитили с «Киви Кошелька» денежные средства норильчанина в сумме 1 млн. 515 тыс. 249 рублей.*

*-Мошенники, представившись сотрудником службы безопасности банка «Сбербанк», получив от мужчины 1976 г.р., работника ООО Норильск Энерго Ремонт» электрогазосварщик, коды подтверждения, похитили с его банковского счета денежные средства в сумме 145 тыс. рублей.*

1. **«Медицинское мошенничество»**

**(в счет компенсации за ранее приобретенные БАДы)**

Анализ мошенничеств, связанных с реализацией биологических активных добавок (БАДов) под видом лекарств показывает, что они совершаются в отношении граждан, относящихся к определенной социальной и возрастной группе - престарелых граждан, инвалидов и лиц, нуждающихся в постоянном медицинском уходе. Причем, реализуемые препараты к лекарствам не относятся, являются биологически активными добавками. Понимание, что после употребления разрекламированных БАДов, чуда не произошло, состояние здоровья не улучшилось и тело не омолодилось, приходит после, вместе с разочарованием о зря потраченных деньгах. Именно на это мошенники делают определённую ставку, поясняя при телефонных звонках, что банда мошенников, реализующих БАДы задержана, и что Вам положена компенсация за лжепрепараты в районе 60-80 тыс., а для того чтобы ее получить необходимо заплатить налог в размере 10-15 тыс., либо необходимо оплатить услуги адвоката или различные, на первый взгляд незначительные, связанные с этим, расходы.

Поддавшись на уговоры мошенников, пенсионеры переводят «налог», после этого поступает звонок и сообщается, что положено большая компенсация и снова нужно внести средства и так до полного финансового опустошения потерпевшего.

*Так, пенсионерка 1961 года рождения, перевела в счёт компенсации за приобретённые ею ранее биологические активные добавки, денежные средства в сумме 780 тысяч рублей.*

*- пенсионерка Норильска 1967 года рождения. Посредством денежных переводов по системе форсаж/пострансфер (15 транзакций) в отделении почта России в счёт компенсации за приобретённые ранее недоброкачественные лекарства, перевела денежные средства в сумме* 2 миллиона 450 рублей.

*- мужчина, работник АО «НТЭК» перевел в связи оплатой госпошлины за адвокатские услуги денежные средства в сумме 85 тыс. 700 рублей.*

*-норильчанин, 44-летний помощник машиниста ПАО ГМК НН (работник ПТЖТ) в целях оформления компенсации за ранее приобретенные БАДы, перевел денежные средства в размере 344 тыс. рублей.*

*-70-летняя жительница Кайеркана, лаборантка КГБУЗ НГБ № 3, переводила в течение 1,5 месяцев, путем денежных переводов «форсаж» и «калибри» через Сбербанк и Почту России ( всего 19 переводов конкретным лицам )* ***1 млн. 942 тыс. 696 рублей;***

*-51-летний педагог «Социально-образовательного центра» перевела 138 тыс. 480 рублей.*

1. **Мошенничество, совершенное под видом лечения от болезней, гадания, привораживания, снятия порчи и т.д.**

Этот вид преступления получил своё распространение сравнительно недавно. Инициировано это было большим числом телепередач про целителей, экстрасенсов и т.п. транслирующимися по основным телеканалам.

Как правило, подверженными это виду мошенничеств являются женщины в возрасте от 40 до 55 лет имеющие проблемы со здоровьем или неудачи в личной и семейной жизни.

После просмотра телепередач, поверив в обещания псевдоцелителя, набирают указанный номер телефона, после чего голос в трубке используя психологические приёмы вводит человека в заблуждение и начинает проводить сеансы дистанционного лечения по телефону за вознаграждение причём суммы в некоторых случаях достигают астрономических цифр.

Либо в сети интернет, чаще всего женщины, у которых не сложилось благополучие в семейной жизни, находят объявления «решающие одним звонком» все проблемы. В итоге, потерпевшие расстаются со своими сбережениями и берут кредиты чтобы снять, так называемые «порчи».

*Так, один из самых ярких примеров такого вида мошенничества произошёл и на территории Норильска: внук уехал поступать в военное училище и был недоступен некоторое время. Взволнованная бабушка, посмотрев один из каналов центрального телевидения, решила позвонить ясновидящей и поведать о случившемся. Далее, от якобы ясновидящей поступали звонки о том, что внук находится в госпитале, на нём порча и её необходимо обязательно снять. Сердобольная пенсионерка взяла кредит, продала акции и в общей сложности перевела мошенникам более 7 миллионов рублей.*

1. **Самостоятельные переводы в счет покупки товаров и услуг (заказ запчастей, авиабилетов, аренда квартир, приобретение недвижимого имущества за границей и т.д.) посредством Интернета**

Один из популярных способов мошенничеств, основанных на доверии связан с размещением объявлений о продаже товаров на электронных досках объявлений и интернет-аукционах. Как правило, мошенники привлекают своих жертв заниженными ценами и выгодными предложениями и требуют **перечисления предоплаты путём** перевода денежных средств на электронный кошелёк (сайты Avito, Юла и др.):

*Так, мужчина, 1997 года рождения перечислил в счёт покупки автозапчастей на сайте avito 15 тысяч рублей. Аналогично, в счет покупки автозапчастей пенсионер перевёл более 44-х тыс.рублей;*

*42-летняя нигде не работающая норильчанка стала жертвой мошенников и перечислила им в счёт покупки бытовой техники, объявление о которой было размещено на сайте Юла, 6 тысяч рублей;*

*32-летняя нигде не работающая жительница Норильска перечислила мошенникам в счёт покупки норковой шубы, объявление о которой было размещено на сайте Avito, 144 тысячи 500 рублей.*

*-Молодой норильчанин, 1992г.р., работник ПАО ГМК НН инженер-программист, перечислил в счет покупки принтера на сайте«PLASMA-STORE.ONLINE» денежные средства в сумме15 тыс. 880 рублей;*

*- Мужчина, 1969г.р., директор одной из школ, в счет покупки снегохода перечислил денежные средства в размере 485 тыс.879 рублей.*

*-Мошенник, под предлогом сдачи в аренду квартиры в г. Норильске завладел денежными средствами молодой норильчанки,1992г.р., работающей в УК «Город» в размере 15 тыс.рублей.*

*- Преступник, представившийся Андреем, под предлогом сдачи в аренду квартиры по адресу г. Сочи, район Адлер, ул. Просвещения,84, по объявлению на сайте «Авито», похитил денежные средства норильчанки 1981г.р., работницы ООО «НОК» в размере 19 тыс. 291 руб., которые она перевела со своей банковской карты, и испортил ей отпуск.*

1. **Мошенничество при даче объявлений о продаже имущества (бытовая техника, автотранспорт, земельные участки и др.недвижимость)**

Зачастую, когда граждане сами выставляют объявления о продаже имущества (на популярных сайтах Юла, Авито), они сами становятся жертвами мошенников. Как это происходит? Вам говорят «Ой, очень понравилось, скажите номер Вашей карты, я Вам переведу полностью (или предоплату), чтобы Вы уже никому не продавали, Вы говорите номер своей карты, в ходе разговора эти умельцы Вас забалтывают, ВЫ называете еще разные коды, поскольку очень рады, что нашелся покупатель. И вместо того, чтобы получить на свою карту денежные средства, они с Вас списываются.

Либо Вас просят подойти к банкомату, чтобы ВЫ смогли получить перевод в качестве предоплаты, и просят набрать ряд комбинаций на банкомате, которыми Вы по существу подключаете к своей банковской карте чужой мобильный телефон, а мошенник получает доступ к Ваше карте.

Так, например:

*- Норильчанка, 1983г.р., работница ФГУП «ПОЧТА РОССИИ», в ходе продажи дивана на сайте объявлений «Авито.ру» перечислила мошенникам деньги в сумме 30 тыс. рублей.*

*-Мужчина, 1964 года рождения, работник МУП «НПОПАТ», выставил на сайте Avito на продажу гараж. Мошенник под предлогом внесения залога за покупку гаража, путём манипуляций с картой, похитил денежные средства в сумме 230 тысяч рублей.*

1. **«Социальные сети» (взлом страницы)**

Многие люди сегодня пользуются различными программами для обмена сообщениями и имеют аккаунты в социальных сетях. Для многих общение в сети стало настолько привычным, что практически полностью заменило непосредственное живое общение.

Преступникам в наши дни не нужно проводить сложные технические мероприятия для получения доступа к персональным данным, люди охотно делятся ими сами. Размещая детальные сведения о себе в социальных сетях, пользователи доверяют их тысячам людей, далеко не все из которых заслуживают доверия. Кроме того, мошенники, путём взлома странички в социальных сетях, либо создания «зеркальной» странички, обращаются как бы от лица «друзей» - родственников и знакомых с просьбой помочь денежными средствами одолжить в долг, на лечение болезни и т.д. вплоть до организации проведения похорон близких, в результате чего жители нашего города, не перепроверив данную информацию и не перезвонив этому лицу, лишаются своих честно заработанных денежных средств.

Всегда нужно лично созваниваться с родственником или знакомым и выяснить все обстоятельства, не доверяя письменным сообщениям в социальных сетях, особенно, если это касается денег.

*Например, неустановленное лицо, путём обмана женщины, 1962 года рождения, работницы рудника Октябрьский, под предлогом займа денежных средств от лица знакомой, посредством сети «Одноклассники» похитило деньги в сумме 4 тысяч рублей.*

*Или же, молодая женщина Норильска, 1992 года рождения, перевела аванс в счёт покупки новогодних подарков, объявление о которых она нашла в социальной сети «Вконтакте», денежные средства в сумме 7 тысяч 310 рублей.*

*Неустановленное лицо, путём обмана женщины, 1973 года рождения, администратора СРК «Арена» через социальную сеть «Одноклассники» со страницы её подруги под предлогом займа денежных средств для приобретения «ОК», похитило принадлежащие ей денежные средства в сумме 12 тысяч 486 рублей.*

1. **«Брокерские конторы» (вклады в биткоины)**

Каждый человек, заработав определённую сумму денег, желает сохранить свой капитал, а порой его и преумножить. Имеющиеся процентные ставки в банках, в которых имеется государственное страхование вкладов, не высоки и не всегда устраивают жителей нашего города. И тут мошенники на чеку, предлагают вступить в различные фонды, кооперативы, приобрести так называемую криптовалюту (биткоины и т.п.), стать участником и трейдером на биржевых площадках «Форекс» и.т.д. с заранее обещанной прибылью и процентными ставками в 2-3 и более раз выше чем в вышеуказанных банках.

Для того, чтобы не потерять свои деньги при выборе брокерской компании необходимо обращать внимание на следующие признаки, которые характеризуют компанию-мошенника: обещание высоких процентов, отсутствие регистрации, обещание стабильной прибыли новичкам- трейдерам.

Перед тем, как доверить свой капитал, внимательно изучите не только интернет-ресурсы, но и официальную информацию о брокере и его регламент.

Важно! Помните, что инвестирование, предлагаемое на условиях брокерской компании, **всегда является высоко рискованным** даже при наличии безупречной репутации брокерской компании.

*Например, пенсионер Норильска, 1957 года рождения перевёл на различные банковские счета при игре на бирже через сайт «us-trade» денежные средства в размере 1 миллион 500 тысяч рублей;*

1. **Одобрение кредита**

Нередки случаи обмана жителей Норильска мошенниками при якобы оказании помощи в выдаче кредита. На сайтах Интернета пестрят многочисленные объявления о срочной выдаче кредита без проверки кредитной истории и т.д. Жители нашего города верят подобным объявлениям и переходят по ссылкам, в результате поступает телефонный звонок или сообщение на электронную почту с информацией об одобрении кредита, но для его получения, к примеру, необходимо внести первый процентный взнос.

*Так, мошенники под предлогом оплаты услуг по оказанию помощи в кредитовании на сайте ООО «КредитДом» похитили денежные средства женщины, 1980 года рождения, менеджера торгово-офисного центра в сумме 20 тысяч рублей.*

*Аналогичным способом пострадала медсестра норильской межрайонной больницы, 1995 года рождения, которая также лишилась 20 тысяч рублей.*

1. **Мошенник представляется родственником и сообщает о «проблемах»**

Мошенник, используя мобильный телефон, осуществляя перебор номеров по возрастанию или убывания последней цифры, звонит на телефон (стационарный или мобильный), представляется родственником или знакомым и взволнованным голосом сообщает о том, что задержан сотрудниками полиции за совершение того или иного преступления или правонарушения (как правило, ДТП, незаконном хранении оружия или наркотиков, нанесении тяжких телесных повреждений). Сообщает, что есть возможность «решить вопрос». Деньги необходимо будет передать конкретному человеку, который приедет за ними или перевести на счет (абонентский номер).

*Так, в 2019 году 2 жительницы Норильска перевели мошенникам от 1,5 до 2,5 миллионов рублей. Мошенники позвонили им от имени силовых структур и сообщили о том, что ваш родственник задержан за незаконное хранение наркотических средств, и указали, что есть возможность «решить вопрос». При этом был указан счёт банковской карты злоумышленника, на который обеспокоенными норильчанками были осуществлены переводы крупных денежных сумм.*

*Только спустя время жертвы узнали, что с родными людьми все в порядке. Однако к этому моменту деньги были уже в руках преступников.*

**Обращаясь к Вам, Норильчане, ПОМНИТЕ, что ни при каких обстоятельствах не сообщайте собеседникам номера банковских карт, СМС и CVV коды, коды из смс-уведомлений! Если у вас спрашивают эти данные – Вас обманывают!**

**Запомните! Службы безопасности банковских организаций, техническая поддержка НИКОГДА сами не звонят клиентам!**

**При поступлении незнакомого звонка (особое внимание на начальный код +7 495.., +7 499...,) не поднимайте трубку, а если подняли, сразу её кладите. Помните, мошенники всегда пытаются Вас разговорить, используя различные психологические методы и уловки входят в доверие к Вам, и получают всю информацию о счетах, банковских картах. Не разговаривайте с мошенниками, все манипуляции с картами всегда производятся только при личном обращении в банк. Знайте, что в ходе разговора с Вами, мошенники записывают Ваш голос для использования к доступу ваших банковских счетов.**

**Резюмируя все выше сказанное:**

**1. Мошенники придумывают все новые и новые предлоги для обмана. Даже если сейчас о какой-то схеме обмана мы Вам не рассказали – помните, что никакие «Добрые услуги» по телефону не осуществляются! ВЫ не должны производить никаких действий по телефону или с банкоматом под диктовку неизвестных. Если Вас все же что-то заинтересовало – лично подойдите в банк и выясните это** (тем более, что в г. Норильске все находится в шаговой доступности и не составляет особого труда).

Обеспечение безопасности жителей города Норильска одна из главных задач, стоящих перед полицией. Сотрудники Отдела МВД России по г. Норильску просят вас быть бдительными, внимательными и осторожными. Только в этом случае вы не станете жертвой мошенников!

Очень бы хотелось, чтобы как можно меньше жителей нашего города в 2020 году пополнили печальную статистику «жертв мошенничеств» и лишились своих честно заработанных сбережений!!!

**Передайте данную информацию своим близким, родным, и знакомым – не позвольте, чтобы Ваши родители, дети – попали на удочку мошенникам. Берегите себя и близких Вам людей!**

**Благодарю за внимание!**