Прокуратура Кузнецкого района разъясняет, как не стать невольным участником преступления и жертвой мошеннических схем.

Виды мошенничества с использованием банковских карт:

1. Звонок с предложением использовать бонусы

Как это работает? Звонок обычно адресный: вас называют по имени, рассказывают о накопленных бонусах. Мошенники могут представиться "Федеральным бонусным центром", особо наглые – "Билайном", Сбербанком или другой авторитетной компанией

Мошенники предлагают потратить бонусы, оплатив ими часть стоимости их товаров, или забрать подарок. Если человек отказывается – бросают трубку. В случае отказа от получения посылки начинают шантажировать.

Что делать? Есть смысл ничего не покупать у незнакомых людей по телефону, даже если вас называют по имени, представляются федеральной организацией и предлагают огромные скидки. Не стоит называть личные данные, адрес проживания.

2. СМС якобы от имени банка

Как это работает? Важные сообщения, присланные якобы из банка. Например, о блокировке карты с указанием номера телефона, куда нужно перезвонить, чтобы карту разблокировать. Если вы позвоните по указанному номеру, скорее всего, вас попросят подойти к банкомату и совершить какие-то действия с картой. Делать этого не стоит, нужно только обращаться в отделение.

В таких СМС обычно указан другой отправитель, может быть немного изменен номер или название банка. Если сомневаетесь, от кого СМС, проверьте историю переписки: СМС от мошенников попадут в новый чат, где нет истории сообщений из банка.

Что делать? Если вас вынуждают обратиться в банк, стоит перезванивать только по номеру, указанному в привычном СМС от банка, на обороте банковской карты или сайте. То же касается переходов по ссылке, которую вам прислали в сообщении.

3. Перевод на карту от неизвестного лица

Как это работает? Мошенник действительно переводит на карту деньги. Затем поступает звонок: отправитель ошибся, просит вернуть деньги, но на другую карту.

В таком случае не стоит бросаться на помощь и переводить деньги туда, куда скажут. Вероятно, кто-то пытается обналичить крупную сумму, сбрасывая ее небольшими кусочками на разные счета.

Если вы переведете деньги, ваш счет могут заблокировать по подозрению в мошеннических операциях. Будет сложно доказать, что вы не являетесь соучастником преступления, за которое предусмотрена уголовная ответственность.

Что делать? Если человек действительно ошибся, он может обратиться в отделение банка и отменить перевод, предоставив свои документы. Если же вас настойчиво просят перевести деньги на другой счет и всячески уходят от самостоятельного решения вопроса — это повод обратиться в службу безопасности банка.

Оставлять деньги у себя, радуясь «подарку», тоже нельзя. Правоохранительные органы усиленно борются с «обнальщиками», потому под горячую руку попадет не только человек, который перевел деньги, но и вы как последнее звено цепочки (на каком основании вы оставили деньги у себя?).

4Обман с платной доставкой

Как это работает? Вы выбрали товар: понравилась цена, подходит расположение продавца, вам хочется забрать эту вещь поскорее. Вас просят внести предоплату за доставку. Возможно, даже предлагают прислать скан паспорта, но это тоже не выход: на Avito порой используют не свой документ, а чужой, полученный в диалоге с продавцом / покупателем по другой сделке. После получения предоплаты за доставку продавец пропадает.

Что делать? Желательно заключать все сделки при личном контакте. Если вы продавец — будете уверены, что получите деньги. Если покупатель — убедитесь, что товар соответствует заявленному на фото. В общем, будете спать спокойно.

5. Обман на кассе в супермаркете

Как это работает? Предлагают заплатить за вас картой, чтобы вы потом отдали деньги наличными. После всех взаиморасчетов оказывается, что карта, которой за вас заплатили, была недавно украдена. И у вас могут потребовать деньги, так как вы якобы стали соучастником преступления.

Что делать? Не помогайте незнакомым людям в очереди. Конечно, бывают разные ситуации, порой человек действительно нуждается в помощи. Но лучше 100 раз подумать. В любой непонятной ситуации, когда вас пытаются обвинить в том, чего вы не делали, вызывайте полицию.