ПАМЯТКА

о порядке действий при обнаружении признаков дистанционного мошенничества и склонении к коррупционному поведению

Злоумышленники постоянно изменяют формы и методы совершения дистанционных мошенничеств.

В том числе ими практикуются телефонные обращения к руководителям государственных/муниципальных, бюджетных учреждений и организаций с информацией о предстоящих проверках надзорных органов, органов исполнительной власти или вышестоящих организаций и предложением повлиять на их результаты с помощью «вознаграждения» или подарков проверяющим.

При обращении мошенники чаще всего представляются должностными лицами исполнительных органов государственной власти автономного округа.

В телефонном разговоре мошенники:

ссылаются на некие имеющиеся предварительные договоренности с руководством, наличие поручений должностных лиц органов власти, называя анкетные данные реальных лиц;

демонстрируют осведомленность в вопросах организации антитеррористической защищенности объектов, обеспечения противопожарной безопасности, специфики деятельности конкретного учреждения, организации;

ограничивают сроки выполнения поставленной «задачи», исполнения «поручения», подчеркивая, что для реализации необходимо принятие оперативных мер, выходящих за рамки действующих служебных регламентов;

заверяют, что в последующем понесенные при выполнении «поручения» издержки и затраты будут компенсированы;

подключают к разговору других лиц, участвующих в мошенничестве и выдающих себя за сотрудников правоохранительных, надзорных органов, коллег, руководителей и т.д.

В связи с изложенным, предлагается при обнаружении признаков телефонного мошенничества:

1. Письменно зафиксировать фамилию, имя, отчество, должность звонившего, содержание телефонного разговора;

2. Уточнить у звонившего номер(а) телефона(ов) обратной связи;

3. Осуществить аудиозапись телефонного разговора (при наличии технической возможности) и обеспечить ее сохранение;

4. Завершить телефонный разговор;

5. По официальным каналам связи получить от должностных лиц органов власти, называемых в разговоре, подтверждение либо опровержение поступившей информации;

6. Доложить непосредственному руководителю о факте поступления телефонного звонка и его содержание;

7. При выдвижении со стороны звонившего преступных требований по переводу денежных средств, приобретения подарков, организации досуга и т.д., направить сообщение в территориальный орган МВД России.

Внимание! Содействие мошенническим действиям неустановленных лиц, а также несообщение в установленном порядке руководителю и в правоохранительные органы о совершении мошенничества либо покушении на его совершение, является основанием для расторжения трудового контракта.

Государственные и муниципальные служащие, работники учреждений (организаций) обязаны уведомлять представителя нанимателя (работодателя), органы прокуратуры или другие государственные органы обо всех случаях обращения к ним каких-либо лиц в целях склонения его к совершению коррупционных правонарушений (ст.9 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», пункт 3 Типового положения информирования работниками работодателя о случаях склонения их к совершению коррупционных нарушений и порядке рассмотрения таких сообщений, утвержденного распоряжением Правительства автономного округа от 14.08.2014 № 449-рп).

Невыполнение данной обязанности является правонарушением, влекущим увольнение либо привлечение к иным видам ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ВНИМАНИЕ! УЧАСТИЛИСЬ СЛУЧАИ ТЕЛЕФОННОГО МОШЕННИЧЕСТВА!

МОШЕННИК МОЖЕТ ПРЕДСТАВИТЬСЯ:

- сотрудником Банка;
- сотрудником службы безопасности Банка;
- сотрудником Росфинмониторинга;
- сотрудником больницы;
- сотрудником благотворительной организации;
- родственником.

И НАЗВАТЬ ПРИЧИНУ ЗВОНКА:

- ваша карта заблокирована;
- в отношении вашей карты предпринимаются мошеннические действия;
- вашему родственнику нужна помощь или лечение;
- вам положена отсрочка по кредиту или пособие.

ОН МОЖЕТ ПОПРОСИТЬ:

Данные карты:

- номер карты;
- CVV/CVC-код;
- PIN-код;
- срок действия карты.

Пароль:

- от интернет-банка;
- из SMS-сообщения *(для входа в интернет-банк или подтверждения операции).*

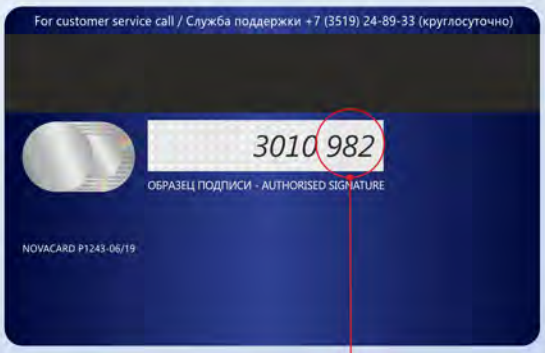
Перевести деньги:

- на специальный счет или карту, где они будут в безопасности.

НЕ

- сообщайте никому данные карты;
- сообщайте никому пароли и коды из SMS;
- выполняйте действия с банковской картой по просьбе третьих лиц.

номер карты — *владелец карты* — *срок действия*



последние три цифры - код безопасности CVV/CVC

УМВД РОССИИ ПО ХМАО - ЮГРЕ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ

БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ!

ЗАЩИТА СТАРШЕГО ПОКОЛЕНИЯ ОТ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ

ЛИЧНЫЙ КОНТАКТ

КАК ЭТО ОРГАНИЗОВАНО: Вам лично (придя домой, подойдя на улице или в другом месте) предлагают приобрести товар, услугу «с большой скидкой», «по акции». Вас ограничивают во времени, торопят, заставляют совершать какие-либо действия в спешке. Мошенникам крайне важно не дать вам шанса хорошо подумать над их предложением.

КАК ПОСТУПИТЬ: Прежде чем участвовать в «заманчиво выгодных» сделках, проконсультируйтесь с родственниками, скажите, что вам нужно подумать. Сегодня нет такого уникального товара или услуги, которые бы продавались только «здесь и сейчас» и только в одном месте.

ПРИГЛАШЕНИЕ НА БЕСПЛАТНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ ОБСЛЕДОВАНИЕ

КАК ЭТО ОРГАНИЗОВАНО: Вас приглашают в салоны красоты или медицинские центры на бесплатные процедуры или обследование. В данном учреждении «медиками» ставится «страшный диагноз», и прямо на месте вам предлагают пройти необходимое лечение по «новейшей методике» или с применением «уникальных средств». На самом деле никакого «страшного диагноза» нет, это приманка, чтобы продать процедуры по завышенной цене и навязать кредит.

КАК ПОСТУПИТЬ: Не посещайте сомнительные медицинские центры и не соглашайтесь ни на какие процедуры, пока не посоветуетесь с врачом из вашей поликлиники, вашими родными. Не подписывайте никаких кредитных договоров.

НАЧИСЛЕНИЕ НЕСУЩЕСТВУЮЩЕЙ СУБСИДИИ

КАК ЭТО ОРГАНИЗОВАНО: Звонящий часто представляется сотрудником пенсионного фонда, банка и под предлогом перевода денежной субсидии или выплаты просит назвать ФИО, номер карты и цифры на обратной стороне, якобы для того, чтобы убедиться, что это именно тот человек, которому нужно перевести деньги, просит назвать код, который придет в СМС на телефон. В итоге мошенники воруют средства с карты.

КАК ПОСТУПИТЬ: Никому ни при каких обстоятельствах не называйте данные своей карты, в особенности три цифры на обратной стороне карты и код, который приходит вам в СМС.

БЛОКИРОВКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

КАК ЭТО ОРГАНИЗОВАНО: Мошенники, представляясь сотрудниками вашего банка или сотрудниками Центрального банка, говорят о том, что с вашей картой совершаются мошеннические действия, просят отправить СМС на номер, проследовать к ближайшему банкомату и провести некие операции с картой. В результате вы переводите свои деньги на счета мошенников.

КАК ПОСТУПИТЬ: Сотрудники банка никогда не попросят вас проследовать к банкомату для разблокировки или блокировки карты. Свяжитесь с вашим банком, сообщите о случившемся. Заранее запишите контактные телефоны вашего банка.

ТЕЛЕФОННЫЙ ЗВОНОК/СМС-СООБЩЕНИЕ

КАК ЭТО ОРГАНИЗОВАНО: Вам с неизвестного номера звонит человек и представляется вашим сыном, внуком или другим родственником. Говорит, что попал в беду, не может долго разговаривать, плохая связь и передает трубку своему «другу», «сотруднику полиции», «врачу». Далее, вам сообщают, что родственнику срочно нужны деньги, и необходимо их отдать курьеру или продиктовать данные карты.

КАК ПОСТУПИТЬ:
Попросите еще раз передать трубку родственнику. Если трубку передали, то удостоверьтесь, что это именно он, задав ему уточняющие личные вопросы.

Как не стать жертвой мошенников, покупая товары в интернете

Признаки потенциально опасного интернет-магазина

1

Низкая цена

Стоимость товаров в магазине мошенников зачастую существенно ниже, чем в других. Не следует поддаваться на слова «акция», «количество ограничено», «спешите купить» и т.д.

2

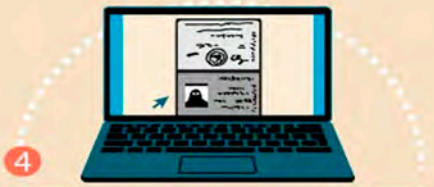
Отсутствие курьерской доставки и самовывоза:

В этом случае нередко приходится вносить предоплату за услуги транспортной компании. Злоумышленники могут предоставить поддельные квитанции об отправке товара.

3

Отсутствие контактной информации и сведений о продавце:

Если на сайте прописаны только форма обратной связи и мобильный телефон продавца, такой магазин может представлять опасность. Перед обращением сюда следует почитать отзывы в интернете.



4

Подтверждение личности продавца посредством направления покупателю скана его паспорта

Документ, особенно отсканированный, легко подделать.

5

Отсутствие истории у продавца или магазина

Потенциально опасными являются страницы, зарегистрированные пару дней назад

6

Неточности и несоответствия в описании товаров

Желательно почитать описания такого же товара на других сайтах.

7

Чрезмерная настойчивость продавцов и менеджеров

Если представитель продавца начинает торопить с оформлением заказа или его оплатой, стоит отказаться от покупки. Мошенники часто используют временной фактор, чтобы нельзя было оценить все нюансы сделки.

8

Требование предоплаты продавцом

Особенно должно насторожить предложение перевести деньги через анонимные платежные системы, электронные деньги, банковским переводом на карту частного лица. В таком случае нет гарантий возврата или получения товара.

Ошибки самого покупателя

Недостаточных знаний об особенностях заказываемого товара; не совпадает размерный ряд, не подходит фасон и т.д.

Разочарование от покупки в интернет-магазине нередко наступает и по вине самого покупателя. Ошибки происходят из-за:

Невнимательности при оформлении заказа

Поспешности

Потребитель вправе отказаться от покупки, совершенной в интернете, в течение семи дней после получения товара, при этом оплатив обратную доставку товара

Стоит помнить: желательно заранее изучить отзывы о магазине или продавце, просмотреть характеристики товаров на других сайтах, провести замеры, внимательно оформлять заказ

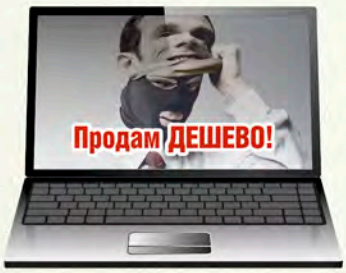
УМВД России по ХМАО - Югре предупреждает

ОСТОРОЖНО: МОШЕННИКИ!

НЕ ДАЙТЕ СЕБЯ ОБМАНУТЬ!

ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИКИ

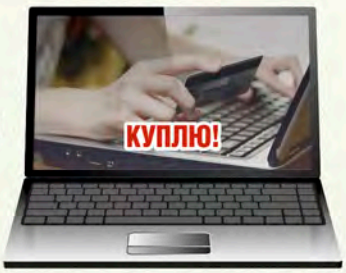
ОБЪЯВЛЕНИЕ О ПРОДАЖЕ

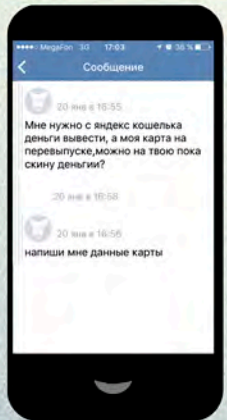


Мошенники-продавцы просят перечислить деньги за товар, который впоследствии жертва не получает.

ОБЪЯВЛЕНИЕ О ПОКУПКЕ

Мошенники-покупатели спрашивают реквизиты банковской карты и (или) смс-код якобы для перечисления денег за товар, после чего похищают деньги с банковского счета.





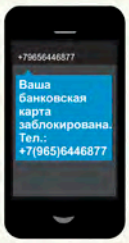
СООБЩЕНИЯ ОТ ДРУЗЕЙ

Мошенник пользуется чужой страничкой в социальной сети в Интернете, и под видом друга (родственника) просит перечислить ему деньги или сообщить данные Вашей карты якобы для перечисления Вам денег под различными предлогами.

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ

ЗВОНОК О НЕСЧАСТНОМ СЛУЧАЕ

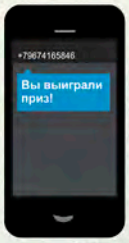
Мошенники звонят жертве от лица близкого человека или от представителя власти и выманивают деньги.



БЛОКИРОВКА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ

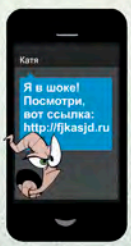
Сообщение о блокировании банковской карты с номером, по которому нужно позвонить. Цель – узнать личный код банковской карты.

ПОЛУЧЕНИЕ ВЫИГРЫША (компенсации за потерянный вклад)



Мошенники сообщают о выигрыше приза, возможности получения компенсации за потерянный вклад в «финансовую пирамиду» и т.п. Жертве можно забрать его, заплатив налог или плату якобы «за сохранность денег».

ВИРУС В ТЕЛЕФОНЕ



Мошенники запускают вирус в телефон, предлагая пройти по «зараженной ссылке» (в том числе и от имени друзей). С помощью вируса получают доступ к банковской карте, привязанной к телефону. Установите антивирус и не проходите по сомнительным ссылкам.

ОСТОРОЖНО: МОШЕННИКИ!

НЕ ДОВЕРЯЙТЕ СООБЩЕНИЯМ С НЕЗНАКОМЫХ НОМЕРОВ

Если Вам приходит информация от имени Вашего родственника о том, что у него COVID-19, он попал больницу и нужно срочно перевести деньги на указанный номер - не отвечайте на сообщение сразу. Перезвоните родственнику, уточните информацию.

ЗАЩИТИТЕ СВОИ ПОКУПКИ В ИНТЕРНЕТЕ

www.google.com

соединение защищено

CVC/CVV код - это дополнительная защита Вашей карты. Он нужен только для оплаты покупок через Интернет. В период самоизоляции совершайте онлайн-покупки только на известных сайтах и через защищенное соединение. О безопасности контакта говорит изображение замка слева от адреса сайта.

НЕ ПУСКАЙТЕ НЕЗНАКОМЫХ ЛЮДЕЙ К СЕБЕ ДОМОЙ

Если в Вашу квартиру звонит человек и представляется сотрудником поликлиники/социальной службы/санэпидстанции и предлагает прививку/дезинфекцию от коронавируса - не открывайте ему дверь. Сначала позвоните в названную им организацию и уточните, направляли ли к Вам этого сотрудника.

ВОСПРИНИМАЙТЕ ИНФОРМАЦИЮ КРИТИЧЕСКИ

Если Вам сообщают о единовременной выплате от государства, как мере поддержки в период пандемии коронавируса, не отвечайте и не перезванивайте – это уловки мошенников.
Обратитесь на единую горячую линию 8-800-200-01-12.

НЕ ОТДАВАЙТЕ СВОИ ДЕНЬГИ МОШЕННИКАМ

Не отвечайте на электронные письма или смс-рассылки от имени официальных организаций или благотворительных фондов с просьбой о пожертвованиях. Мошенники часто используют такие приемы.

НЕ РАЗГОВАРИВАЙТЕ С МОШЕННИКАМИ

Если Вам звонят и представляются сотрудниками банка и предлагают «кредитные каникулы» - лучше прекратите разговор. Со всеми предложениями банка Вы можете ознакомиться на его официальном сайте или получить информацию по номеру телефона,указанному на Вашей банковской карте.

ЗАВЕДИТЕ ОТДЕЛЬНУЮ КАРТУ ДЛЯ ПОКУПОК

Совершайте удаленные финансовые операции через отдельную карту, не привязанную к основному счету. Переводите на карту небольшие суммы для совершения платежей. Очень легко через приложение банка открыть виртуальную карту и пополнять её непосредственно перед оплатой товаров и услуг через Интернет.

СОВЕРШАЙТЕ ПОКУПКИ В ПРОВЕРЕННЫХ МЕСТАХ

Если Вам предлагают приобрести товары первой необходимости или средства защиты от коронавируса – не поддавайтесь на уловки аферистов. Уточните информацию в официальных источниках.

БУДЬТЕ ВНИМАТЕЛЬНЫ

Если Вам сообщают о выигрыше в лотерею, перерасчете квартплаты, блокировке банковской карты, неожиданной единовременной выплате от государства - не выполняйте указания говорящего. Подобные сообщения – распространённые уловки мошенников.

защитите себя и своих близких