



**УПРАВЛЕНИЕ
региональной безопасности
Тамбовской области**

ул.Интернациональная,14, г.Тамбов, 392017

Тел./факс (4752)79-20-73

E-mail: agat@agat.tambov.gov.ru

http://urb.tmbreg.ru

ОКПО 15442695, ОГРН 1176820005691,

ИНН/КПП 6829132352/682901001

26.09.2022 № 51.01-16/2043
на № _____ от _____

Руководителям органов
исполнительной власти области

Главам городских округов и
муниципальных районов, главе
администрации города Тамбова

О направлении материалов

По поручению врио заместителя главы администрации области Р.Н.Сорокина направляем подготовленные УМВД России по Тамбовской области памятки об основных способах совершения мошеннических действий в отношении жителей региона.

Просим довести указанную информацию до гражданских и муниципальных служащих с целью предупреждения совершения в отношении них мошеннических действий со стороны злоумышленников.

Приложение: по тексту, на 3 л.

С уважением,
и.о.начальника управления

О.И.Ушаков

ХАРАКТЕРНЫЕ СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ

В 2021 – 2022 годах на территории области зарегистрировано свыше 3,5 тысяч фактов мошенничеств и краж с банковских счетов граждан, совершенных злоумышленниками с использованием средств мобильной связи и сети интернет.

Чтобы не дать себя обмануть НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ **ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА:**

➤ Телефонный звонок со стороны преступника, который представившись сотрудником службы безопасности банка, сообщает, что от имени гражданина происходит незаконное оформление кредита, и чтобы его предотвратить необходимо самостоятельно направить заявку в банк и получить кредит.

После получения денежных средств гражданином, преступник обманным путем уговаривает его перевести всю сумму на так называемые «безопасные счета», а на самом деле потерпевший переводит деньги на банковскую карту или электронный кошелек мошенника.

➤ Телефонный звонок со стороны преступника, который представившись сотрудником службы безопасности банка, сообщает, что с банковской карты гражданина происходит попытка списания денежных средств, и чтобы предотвратить данную операцию необходимо убедиться, что именно он является собственником карты.

Потерпевший сообщает преступнику реквизиты банковских карт, в том числе коды безопасности, логины и пароли сервисов «онлайн банков», после чего преступник получает доступ к денежным средствам жертвы, переводит на свои счета, а также оформляет кредиты.

➤ Телефонный звонок со стороны преступника, который, представившись сотрудником правоохранительных органов, сообщает о том, что родственники попали в беду, например, совершили дорожно-транспортное происшествие, и для того чтобы избежать уголовной ответственности необходима определенная сумма денег.

Преступник называет определенную сумму денежных средств, если такой суммы нет, мошенник соглашается на ту, что в данный момент может собрать потерпевший.

После этого, мошенник сообщает, что за денежными средствами приедет человек (курьер), а также что кроме денежных средств необходимо передать средства гигиены и какие-либо вещи для родственника, так как первое время ему придется находиться в полиции.

Получив денежные средства от потерпевшего, курьер переводит их через банкоматы на различные счета мошенника.

При совершении указанных способов мошенничеств, **преступники могут перезванивать от имени сотрудников правоохранительных органов** и подтверждать факты незаконного оформления кредита или списания денег, при этом **мошенники используют технику подмены номеров**, в результате чего телефоны преступников соответствуют официальным телефонам правоохранительных органов, размещенных в открытых информационных источниках.

Кроме того, преступники могут попросить перейти с телефонного разговора на общение в популярных мессенджерах (WhatsApp, Telegram).

В ходе беседы злоумышленники зачастую имитируют работу колл - центров, используя при этом возможность переключения в тоновом режиме на своих соучастников.

В связи с наличием в ряде случаев в открытом доступе в сети Интернет персональных данных граждан, мошенники могут обращаться к жертве по фамилии, имени и отчеству, ввиду чего у гражданина может сложиться впечатление, что разговор ведется с представителями банка или государственной организацией.

ЧТОБЫ НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ:

НЕ СООБЩАЙТЕ никому по телефону сведения о владельце, номере и защитном коде банковских карт, а также пароли от смс - сообщений.

НЕ СОВЕРШАЙТЕ переводов денежных средств на незнакомые счета или электронные кошельки.

**НЕ ДОВЕРЯЙТЕ ВХОДЯЩИМ НОМЕРАМ ТЕЛЕФОНОВ,
А ТАКЖЕ SMS-СООБЩЕНИЯМ, ОТОБРАЖАЮЩИХСЯ НА
ДИСПЛЕЯХ ВАШИХ МОБИЛЬНЫХ СРЕДСТВ.**

**ЗАПОМНИТЕ! Банк никогда не запрашивает по телефону
сведения о карте клиента, ее номер, код на обратной стороне, ФИО
владельца, срок ее действия, а тем более пин-код.**

БУДЬТЕ ВНИМАТЕЛЬНЫ при пользовании банкоматом или
приложением «Мобильный банк».

не выполняйте под диктовку определенные комбинации;

не совершайте переводов денежных средств на неизвестные счета
или электронные кошельки.

**ПОМНИТЕ, КАЖДЫЙ МОЖЕТ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ
МОШЕННИКОВ**

При поступлении звонка из службы безопасности банка
незамедлительно прервите разговор и позвоните в полицию по
телефонам 02, 102