

В предновогодний период отмечается рост количества мошеннических действий, совершаемых с использованием средств телекоммуникаций и сети Интернет.

Мошенники в преддверии праздников надевают маску «Деда Мороза» — маску щедрого продавца, предлагающего невозможное.

Их объявления-ловушки пестрят заманчивыми слоганами: «горящие скидки», «последняя партия», «праздничная распродажа». А в центре этого фейерверка «выгода» — то, о чём мечтает каждый в декабре. Злоумышленники используют социальную инженерию, эксплуатируя повышенный потребительский спрос на сезонные товары и услуги. Целью настоящей статьи является информирование граждан о типовых схемах мошенничества и минимизация финансовых рисков.

Актуальными в сезон праздников

являются схемы, связанные с реализацией товаров по заведомо заниженным ценам с требованием полной предоплаты. К числу таких товаров относятся:

- «Царская» икра по сказочной цене.

Красная и черная икра — символ праздничного стола. Предложение купить их в два раза дешевле рыночной цены — классическая ловушка. Помните: легальная икра имеет обязательную маркировку, а её стоимость не бывает «смешной».

- Ёлки-«невидимки».

Живые и искусственные красавицы, которые «разбирают последними», но требуют 100% предоплаты на карту «частного лица». После перевода деньги и продавец испаряются, как утренний снег.

- Техника мечты «под ёлку».

Смартфоны последней модели, ноутбуки, игровые приставки — всё, что является топовым подарком, — вдруг появляются в объявлениях по подозрительно низкой цене. Мошенники играют на нашем желании порадовать близких самым лучшим.

Мошенники размещают объявления на специализированных торговых площадках, в социальных сетях и на самопубликуемых ресурсах. После перевода денежных средств на указанные реквизиты связь с продавцом прекращается, товар не поставляется.

Цифровая грамотность: ваш главный защитный барьер. В эпоху, когда покупки начинаются с клика, ваша безопасность начинается с цифровой осмотрительности. Это не сложная наука, а набор простых привычек. Для обеспечения безопасности финансовых операций в сети.

Интернет рекомендует строгое соблюдение следующих правил:

- Запросить и проверить регистрационные данные юридического лица или индивидуального предпринимателя (ИНН, ОГРН) через официальный сайт Федеральной налоговой службы.
- Убедиться в наличии действующих контактных данных (юридический адрес, стационарный телефон).

- Изучить историю отзывов о продавце на независимых площадках, обращая внимание на даты их публикации и детализацию.
- Проверить наличие безопасного соединения (протокол HTTPS) на странице оплаты.
- Отказаться от совершения сделок через ресурсы, не имеющие официальных реквизитов и предоставляющих только номер банковской карты для перевода.
- Осуществлять оплату через внутренние защищенные системы крупных маркетплейсов или официальные платежные шлюзы, обеспечивающие возможность оспаривания транзакции.

Критическая оценка предложения:

- Любое предложение с ценой, значительно отличающейся от среднерыночной, должно рассматриваться как потенциально мошенническое.
- Требование 100% предоплаты от неизвестного продавца является неприемлемым условием.
- Необходимо воздержаться от перевода средств частным лицам (по номеру телефона или карты) за товары, приобретаемые дистанционно.

При возникновении подозрений или установлении факта мошеннических действий рекомендуется:

1. Немедленно обратиться в службу поддержки платформы, где было размещено объявление.
2. Заблокировать карту, с которой был осуществлен перевод, через мобильное приложение банка или по телефону горячей линии.
3. Подать заявление о преступлении в органы внутренних дел через ближайшее отделение полиции или официальный сайт МВД России, приложив все имеющиеся доказательства (скриншоты переписки, реквизиты для перевода, квитанции).

Повышенная бдительность, проверка информации о продавце и использование безопасных способов оплаты являются основными мерами по предотвращению материального ущерба от действий мошенников. Совершение покупок только через проверенные и официальные каналы дистанционной торговли позволит обеспечить сохранность средств в период повышенной потребительской активности

Отдел № 5 УУР ГУ МВД России по Волгоградской области