

В последнее время на территории Витебской области участились случаи мошенничества, связанных с использованием торговой площадки «Куфар» и заработком на инвестиционных биржах.

Мошенники могут притворяться покупателями, желающими приобрести ваш товар, размещенный на сайте или приложении «Куфар», и в мессенджеры и там присылают ссылку на то, чтобы «заполнить данные для получения денежных средств». На самом деле это фишинговая страница, со счета списываются все средства. Далее злоумышленники могут получить доступ к аккаунту, связаться с представителями Службы поддержки Куфар и снова обременить себя для вывода денежных средств.

Иные мошенники могут притворяться продавцами, размещая объявления на Куфаре. Они также заманивают пользователей в сторонние мессенджеры и там присылают ссылку якобы для ввода данных карты, со счета также списываются все средства. Товара в итоге никто не получает. После этого объявление в веб-приложении могут связать с покупателями еще раз, сообщить что товар продали другому покупателю и якобы хотят вернуть уплаченные средства. Высылают ссылку на возврат средств.

Мошенникам важно перевести общение в мессенджер, так как Куфар отслеживает и блокирует недобросовестных пользователей.

Для общения по сделкам, происходящим на Куфаре, безопаснее использовать только чат Куфар.

Не стоит переходить по ссылкам, присылаемым вам неизвестными людьми.

Если все же перешли на них, ни в коем случае не вводите данные банковских карт на страницах, ссылки на которые вам присылают неизвестные.

К мошенничествам, которым удалось получить доступ к чужому аккаунту на Куфаре, относятся также случаи, когда злоумышленники в мессенджере якобы от имени владельца аккаунта Куфар предлагают перевести предоплату за квартиру. В другом случае пользователь зарегистрировал квартиру, а затем ему через некоторое время предложили перевести предоплату за квартиру. Однако не переводите деньги за квартиру, которую вы лично не посмотрели, хозяина которой не видели, и с которым не заключили договор аренды. Чтобы не потерять деньги, всегда проверяйте квартиру, которую вам предлагают снять. Убедитесь, что это действительно собственник и что он имеет право сдавать жилье.

Затем предложит вернуть вам деньги и вышлет для этого ссылку. С помощью нее мошенник пытается завладеть вашими данными и снять деньги. Также мошенник может использовать данные банковской карты другого найденной компании, однако ни в коем случае не вводите на этой странице, то возможно еще больше финансовых потерь, так как деньги будут списаны с вашей карты.

Если вам предлагают перевести деньги на карту, перевести квартиру в аренду, немедленно свяжитесь со Службой поддержки Куфар, сообщите также выпишите ссылку на объявление, по которому вы откликнулись.

Также мошенники через объявления в Инстаграм и прочее вам предлагают за него обещание за определенную сумму.

Он передает информацию об объекте продажи с описанием, фотографиями и ценой (обычно это дорогие товары с привлекательной ценой), вы выставляете объявление на Куфар. Если потенциальному покупателю понравится товар, продавец просит перевести предоплату или оплатить покупку полностью. После получения денег продавец исчезает. Мошенник под видом покупателя пишет продавцу о желании приобрести товар, а также сообщает, что сам забрать его не может, чтобы продавец перенаправил его оказание, предлагает перевести деньги продавцу немедленно, а для этого отправляет, какой у него банк и номер карты. После чего сообщает, что нужно пройти по ссылке на поддельную страницу, выглядящую как интернет-банк, где пользователю предлагается ввести свои данные для входа в интернет-банк и «получить» деньги. Если пользователь введет данные, то мошенник сможет от его имени зайти в интернет-банк и перевести деньги куда угодно.

Под каким предлогом мне могут выслать ссылку на фишинговую страницу?

Фишинговая ссылка, которая выглядит как интернет-банкинг. Мошенник под видом покупателя пишет продавцу о желании приобрести товар, а также сообщает, что сам забрать его не может, чтобы продавец перенаправил его оказание, предлагает перевести деньги продавцу немедленно, а для этого спрашивает, какой у него банк и номер карты. После чего сообщает, что нужно пройти по ссылке на поддельную страницу, выглядящую как интернет-банк, где пользователю предлагается ввести свои данные для входа в интернет-банк и «получить» деньги. Если пользователь введет данные, то мошенник сможет от его имени зайти в интернет-банк и перевести деньги куда угодно.

Как выглядит обман?

Мошенник размещает объявление о дорогостоящем товаре по привлекательной цене. Пишет в объявлении, что связь только через мессенджер (Viber, WhatsApp, Telegram), после чего получает телефоны заинтересованных пользователей Куфар. Пишет им в мессенджере, что готов продать товар, но так как находится в другом городе и сам доставить его не может, предлагает воспользоваться ссылкой на страницу, которая выглядит совершенно так же, как «Куфар». По ссылке размещена информация о товаре и указан поддельный почтовый адрес продавца, вводит банковские данные. Также обязательно просит покупателя перевести деньги с карты пользователя на свой счёт. Мошенник получает данные банковской карты и получает доступ к деньгам на ней. Важно убедиться, что он реален и принадлежит именно пользователю, с которым вы общаетесь.

Бывают случаи, когда по просьбе покупателя продавец предоставляет ему свой номер телефона, под предлогом того, что номера пока недоступны (в ремонте, вне денег и т.д.).

Схемы с инвестиционным мошенничеством часто выглядят убедительно: используют бренд, логотипы, рекламу известных компаний, банков и международных рынков. Потенциальный инвестор видит объявление, переходит на сайт или в приложение и регистрируется. Сначала человеку предлагают внести небольшую сумму денег. Затем показывают «рост прибыли». Потерпевший видит, что баланс якобы увеличивается, и вносит всё больше денег. Потом человек пытается вывести средства, но ему говорят: «Нужно оплатить комиссию», «Нужно внести налог», «Нужно внести страховой депозит», «Нужно подтвердить аккаунт дополнительным платежом».

Это один из главных признаков инвестиционного мошенничества: чтобы вывести якобы заработанные деньги, от вас требуют внести ещё деньги.

Нормальная инвестиционная деятельность не строится на переводах денег физическим лицам, на «финансовых менеджерах» в мессенджерах и обещаниях доходности без риска.

Особенно осторожно нужно относиться к случаям, когда вам предлагают установить приложение, выполнить демонстрацию экрана, передать доступ к телефону, зарегистрироваться по ссылке, установить Viber, WhatsApp, Telegram или другое приложение.

В целях своевременного информирования об актуальных киберугрозах УПК КМ УВД в мессенджере Telegram ведется профилактический Telegram-канал «Цифровая грамотность» @cifgram, можно подписаться и использовать размещаемые материалы.

