

«Друзья, юрики, берегите себя».

Уральский бизнесмен рассказал о новой схеме мошенничества

11.10.2017 10:01

Выдержки:

Мошенники звонят предпринимателям и предлагают помощь в прохождении тендеров, при этом, помимо денежного вознаграждения, просят предоставить нестандартный пакет документов.

Предприниматель ... рассказал, что столкнулся с новым видом мошенничества. Он пояснил, что некие люди связались с ним по телефону и предложили участие в конкурсе на проектирование очистных сооружений в ... области, в городе ...:

Я посмотрел сметы, жирные, классные! Говорю: «Да, интересно». Меня попросили прислать реквизиты компании. Я отправил данные, в принципе, это открытая информация. Через два дня звонят и говорят, что их компания готова посодействовать нам в прохождении конкурса, а мы за это заплатим им 5%. Я говорю: «Без проблем, мы как раз агентам платим примерно 4-5%, давайте заключим агентский договор». На этом договорились. Спустя пару дней запрашивают у меня новые документы: заверенную банковскую карточку, паспорт руководителя, уставные документы, — якобы чтобы согласовать все это с администрацией города. Я, конечно, ... особенно от запроса банковских карточек. Давайте, говорю, я вам сразу все пароли пришлю: от сейфа, от интернет-банка. В общем, пропали все эти помощники. Так что, друзья, юрики и ооошники, берегите себя.

В комментариях под постом ... пользователи пишут, что тоже столкнулись с таким видом мошенничества: некоторым предпринимателям предлагали участвовать в конкурсе на строительство очистных сооружений под Полевским, а также в конкурсе на проектирование электрических сетей, при этом так же запрашивали данные банковских карт и копии паспортов руководителей компании.

... Представитель ПАО «СКБ-банк» подробно рассказал DK.RU, что с введением электронных средств управления банковским счётом мошенникам стало доступно несанкционированное использование «клиентских кодов», с помощью которых клиент банка осуществляет «удалённое» управление платежами:

Разновидностью несанкционированного использования является хищение денежных средств с использованием чужой кредитной карты или её дубликата. Зачастую условия совершения таких преступлений владельцы банковских счетов создают сами. Банковская карточка является необходимым документом для операций с активами, которые размещены на счетах и юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оформления карты используют бланк установленной формы. В данной карточке имеются образцы подписи уполномоченных лиц организации (например, директора или главного бухгалтера). Внимательно относитесь к заполнению банковской карточки организации. Все советы из разряда «ставьте крестик вместо подписи», «пишите фамилию печатными

буквами» отметайте сразу же. Максимальное упрощение собственного автографа может сослужить вам плохую службу.

По словам представителя Банка, наибольшие проблемы возникают с очень простыми подписями, состоящими из одной-двух букв. Такие подписи смотрятся очень сомнительно, так как повышается риск их потенциальной подделки. Этим могут воспользоваться и мошенники, переведя деньги с одного счета на другой и моментально их обналичив:

Конечно, когда инициатор запрашивает такие данные о компании, необходимо быть предельно внимательными и осторожными, проверяя саму компанию, которая инициирует конкурсы, лотереи, гранты, проекты, контракты. Необходимо получить максимальную информацию о соответствующем проекте, ее участниках, организаторах, под патронажем каких государственных структур это проводится. Созвониться с курирующим ведомством на предмет уточнения, на какой стадии, какие данные запрашиваются для принятия решений «жюри конкурса» и т.д. Ни в коем случае нельзя передавать третьим лицам свои какие-либо банковские данные, которые смогут предоставить злоумышленникам возможность воспользоваться ими и получить доступ к Вашим денежным средствам. Чтобы легче было понять какие банковские данные можно, а какие сообщать нельзя, стоит придерживаться правила «пользуюсь ли я этими данными для получения денег со своих счетов». Помните, что передавая пароли, ключи, логины, образцы подписей вы самостоятельно передаёте возможное право управления Вашими денежными средствами.