Приложение 2

Типичные схемы (фабулы)
дистанционных краж безналичных денежных средств и мошенничеств

Продажа (покупка) товаров и услуг (вещи, проездные билеты, бронирование гостиниц и т.д.).	Неустановленное лицо, используя мессенджер WhatsApp, под предлогом продажи щенков на сайте avito.ru понудил потерпевшего пройти по ссылке на указанный «продавцом» сайт и ввести на нем реквизиты банковских карт. В последующем с данных банковских карт произошло списание средств.
	Неустановленное лицо, разместив объявление на сайте avito.ru об изготовлении и поставке гаражных ворот, убедило потерпевшего перечислить предоплату на банковскую карту неизвестного лица. В последующем поставка ворот не была произведена.
	Неустановленное лицо, под предлогом продажи авиабилетов понудил потерпевшего ввести на указанном неизвестным лицом сайте реквизиты своей банковской карты, в результате чего с нее были списаны денежные средства.
Банковские операции	Неустановленное лицо, по телефону представившись сотрудников службы безопасности банка, под предлогом пресечения несанкционированного списания денежных средств с банковского счета, завладело реквизитами банковской карты потерпевшего и получив от потерпевшего доступ к веб-банкингу, оформило виртуальную карту, со счета которой затем похитило денежные средства переведя их на неустановленный счет.
	Неустановленное лицо, по телефону представившись сотрудников службы безопасности банка, под предлогом пресечения несанкционированного списания денежных средств с банковского счета, убедило потерпевшую оформить в банке кредиты и перевести данные средства на «резервные» счета.
	Неизвестный, представившись сотрудником банка, под предлогом оказания помощи в использовании накопленных банковских бонусов, завладел реквизитами и кодами банковской карты потерпевшего, в дальнейшем похитив с нее денежные средства.
	Неизвестный, создав сайт с заявленным назначением «погашение кредитной задолженности», похитил денежные средства потерпевшей, которая воспользовалась сайтом для заявленных целей, введя реквизиты банковской карты и сведения кода смс-подтверждения.
Заём средств, просьба о помощи, оказание содействия в получении соц. выплат, компенсаций,	Неизвестный, используя взломанный аккаунт в социальной сети, под предлогом займа денежных средств, понудил потерпевшую перевести денежные средства на указанную им банковскую карту.
	Неизвестный, используя абонентский номер телефона, под предлогом возврата утерянного потерпевшим телефона, понудил его к денежному переводу «вознаграждения» на названный абонентский номер.

благотворительность, вознаграждение за найденные вещи и т.д. (через соц.сети)	Неизвестный, используя социальную сеть, под предлогом оказания содействия в оформлении социальной выплаты, введя в заблуждение потерпевшую завладел реквизитами банковской карты с которой совершил хищение денежных средств.
	Неизвестный, представившись представителем сотрудником правоохранительных органов, введя потерпевшую в заблуждение относительно полагающейся ей выплаты материальной компенсации за некачественные приобретенные лекарственные препараты, понудил ее произвести переводы денежных средств на указанные неизвестным банковские счета.
Брокерские операции, игра на бирже, инвестиции	Неизвестный, под предлогом получения высокой прибыли путем вложения денежных средств в брокерскую компанию, понудил потерпевшего перевести денежные средства на различные указанные данным лицом банковские карты.
	Неизвестный, используя социальную сеть ВКонтакте и программу Skype, представившись сотрудником инвестиционной компании, убедил потерпевшую внести денежные средства транзакциями на счета торговой площадки через КИВИ-кошелек, а также на банковские счета указанные данным лицом. В последующем неизвестным в пользу потерпевшей перечислялись незначительные денежные суммы в виде «прибыли от инвестиций». После попытки потерпевшей вывести все вложенные средства, неизвестный перестал выходить на связь.
Лотереи, тотализатор, получение бонусов (ставки, получение выигрыша)	Неизвестный, используя никнейм в мессенджере «Viber», убедил потерпевшую в том, что для получения выигрыша в лотерее ей необходимо по ссылке предоставленной данным лицом войти в онлайн-приложение, указать реквизиты банковской карты и произвести платеж 13% от суммы выигрыша.
Оформление денежных займов в микрофинансовых организациях	С банковской карты потерпевший произведено списание денежных средств, в счет погашения задолженности по кредитным обязательствам перед микрофинансовой компанией. При этом потерпевшей займ в данной организации не оформлялся.
БлаБлакар, Яндекс-такси	Неустановленное лицо, используя абонентский номер телефона и сайт https://www.blablacar.ru под предлогом оказания услуг пассажирской перевозки, понудил потерпевшего пройти по ссылке на непроверенный сайт и ввести реквизиты своей банковской карты. В последующем с банковской карты неизвестным лицом произведено списание средств.
Шантаж, вымогательство	Неустановленное лицо, используя в социальной сети никнейм, угрожая распространением личной информации о заявителе интимного содержания, понудил потерпевшего перевести денежные средства на банковскую карту.