

Выписка из объяснения потерпевшей (муниципальный служащий)

«У меня в пользовании имеется мобильный телефон - смартфон марки «***», который я использую с сим-картой оператора сотовой связи «***» с абонентским номером ***, зарегистрированной на мое имя. К данному абонентскому номеру у меня подключена услуга «Мобильный банк» к банковской карте «***». Я являюсь держателем кредитной банковской карты «***» с лимитом *** рублей. Картой я с момента получения не пользовалась. Так же я являюсь держателем дебетовой карты «***», на данную карту мне начисляется пенсия, размер ежемесячной пенсии составляет *** рублей. Так же у меня в банке «***» имелись два вклада.

01.04.2021 около 14 часов 06 минут, я находилась на работе, и мне поступил звонок от номера «900», звонил мужчина по голосу около 30 лет, говорил без акцента и дефектов речи, **представился сотрудником службы безопасности «***»**, спросил, подавала ли я заявку на кредит. Я ответила, что я ничего не подавала и кредит мне не нужен. Он сказал, что **на мое имя оформлена заявка на кредит 200000 рублей**, и со мною будет по этому вопросу работать их специалист, после чего переключил меня на другого «сотрудника» - это была женщина, представилась Викторией Викторовной Димеевой – финансово ответственным специалистом, сказала, что от моего имени подана заявка на кредит на сумму 200000 рублей. Я сказала, что никакой заявки не получала, тогда она сказала, что видимо среди сотрудников банка имеются недобросовестные сотрудники, которые могли на мое имя оформить кредит, и чтобы его не обналичили, **мне нужно оформить встречный кредит на большую сумму, очистить свой лицевой счет в банке, то есть закрыть его, а именно обналичить все имеющиеся на моих счетах и вкладах денежные средства и перевести их на «резервный счет» банка**, на котором мои денежные средства будут в безопасности, то есть это будет мой новый лицевой счет. Так же она сказала, что сотрудниками службы безопасности банка проводится операция по вычислению недобросовестного сотрудника банка, поэтому я никому (ни сотрудникам банка, ни родственникам) **не должна сообщать истинные цели обналичивания** своих денежных средств. Я поверила в данную информацию, после чего я после работы я пошла в отделение «***» по адресу: г. Сургут, ул. Гагарина, где сказала сотруднику банка, что хочу закрыть свой вклад. Сотрудник банка спросила меня, в связи с чем я хочу закрыть счет, потому что при досрочном закрытии счета я теряю проценты, я ответила, что денежные средства мне нужны для приобретения недвижимости, после чего мне были выданы наличные денежные средства в общей сумме 120004,34 рублей и 250017,37 рублей. После чего мне в мессенджере «Whats App», была осуществлена переписка с сотрудником банка – данной девушкой, которая использовала абонентский номер +79065329791, где мне был подключен сотрудник банка. В последующем в ходе i-net-переписки и телефонных разговоров с данной девушкой, она

сказала, что обналиченные мною денежные средства нужно перевести по специальным кодам через удобный мне банкомат, далее я пришла к банкомату на ул. Югорская, 34 в магазине «Пятерочка», где через банкомат осуществила перевод наличными денежными средствами по следующим, продиктованным мне девушкой кодам:

- 9309355562 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9309355174 – 2 транзакциями по 15000 рублей,
- 9309355307 – 2 транзакциями по 15000 рублей,
- 9775007605 – 2 транзакциями по 15000 рублей,
- 9309355226 – 2 транзакциями по 15000 рублей.

С данных сумм была удержана комиссия в размере по 365,85 рублей, итого было зачислено якобы мне на счет 146341,50 рублей.

Так как магазин закрывался, то девушка сказала перейти к другому банкомату, что я и сделала, и пришла к банкомату на ул. Мелик Карамова, д.41/2, где так же через банкомат осуществила перевод денежных средств так же на свой «резервный счет» по указанным девушкой кодам:

- 9309354959 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9309355564 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9309355184 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9309355247 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9309354761 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9309354958 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9309354759 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9309354755 – 10000 рублей.

С данных сумм была удержана комиссия в размере по 365,85 рублей – с 15000 рублей, и 243,90 рублей – с 10000 рублей, итого было зачислено якобы мне на счет 214634,20 рублей.

После она в ходе переписки **выслала мне справку от банка**, что мне на «резервный счет» поступили 370000 рублей. Увидев документ я успокоилась, что мои деньги в безопасности. В ходе последующей переписки сотрудница удостоверила меня, что будет оказывать мне помощь с моими финансами, **выслала копию паспорта, а так же справки и чеки по операциям, в подтверждение того, что мои денежные средства поступают на мой «резервный счет»**. Так же она говорила, чтобы я никому не сообщала о своих действиях.

Так, **02.04.2021** она убедила меня пойти в банк, и взять кредит на сумму 900000 рублей, чтобы перекрыть заявку на кредит на сумму 200000 рублей. В тот день в отделении банка «***» на ул. Республики я, под предлогом покупки автомобиля – моя версия для сотрудников банка, оформила кредит на сумму 900000 рублей, мне на счет моей пенсионной карты поступили денежные средства в общей сумме 1002293,73 рублей, из которых я через банкомат в том же банке обналачила денежные средства в общей сумме 880000 рублей через банкоматы, после чего по указанию Виктории, перевела данные денежные средства через банкоматы стороннего банка «***», расположенные в ТЦ «Лента» на 30 лет Победы, 74, и ТРЦ «Сити Молл» на Югорском тракте 38, перевела всю сумму транзакциями по 15000 рублей по паролям, указанным Викторией. После чего Виктория выслала мне чеки по данным операциям, так как банкомат чеки не выдавал, то есть в подтверждение того, что деньги поступили мне на «резервный счет».

03.04.2021 я вновь пришла в ТРЦ «Сити Молл» на Югорском тракте 38, где через банкомат «***» обналачила со счета кредитной карты денежные средства в общей сумме 290000 рублей, которые так же перевела в том же ТРЦ через другой банкомат «***» по кодам, которые мне диктовала Виктория, вносила несколькими транзакциями в основном по 15000 рублей, но были и меньшие суммы, какие именно, точно сказать не могу, чеков банкомат не выдает.

05.04.2021 через банкомат «***» в ТРЦ «Сити Молл» на Югорском тракте 38 обналачила со счета кредитной карты денежные средства в общей сумме 185000 рублей, которые так же перевела в том же ТРЦ через другой банкомат «***» по кодам, которые мне диктовала Виктория, вносила несколькими транзакциями в основном по 15000 рублей, но были и меньшие суммы, какие именно, точно сказать не могу, чеков банкомат не выдает, но Виктория в последующей переписке выслала мне чеки по данным операциям, то есть в подтверждение того, что деньги в общей сумме 475000 поступили мне на «резервный счет».

09.04.2021 в отделении «***» на ул. Гагарина я со второго вклада сняла денежные средства в общей сумме 524000 рублей, которые через банкомат «***» в ТРЦ «Лента» по ул. 30 лет Победы 74, по кодам, которые мне диктовала Виктория, вносила несколькими транзакциями в основном по 15000 рублей, но были и меньшие суммы, какие именно, точно сказать не могу, чеков банкомат не выдает, но Виктория в последующей переписке выслала мне чеки по данным операциям, то есть в подтверждение того, что деньги в общей сумме 296000 поступили мне на «резервный счет».

23.04.2021 мною в ТЦ «Сибирь» на ул. Энгельса 11, через банкомат «***» мною были перечислены ранее снятые мною денежные средства в сумме 228000 рублей, так же на свой «резервный счет» по указанным девушкой кодам:

- 9944263132 – 2 транзакции по 15000 рублей,

- 9944251262 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9944263617 – транзакциями по 15000 рублей, 10000 рублей, 5000 рублей,
- 9944250772 – транзакциями по 15000 рублей, 10000 рублей, 5000 рублей,
- 9944238769 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9944251293 – 2 транзакции по 15000 рублей,
- 9944264942 – 3 транзакции по 10000 рублей,
- 9309096763 – 10000 рублей,
- 9918818410 – по 3000 рублей и 5000 рублей.

С данных сумм была удержана комиссия в размере по 365,85 рублей – с 15000 рублей, 243,90 рублей – с 10000 рублей, 121,95 рублей – с 5000 рублей, 73,17 рублей – с 3000 рублей, итого было зачислено якобы мне на счет 222439,08 рублей.

Виктория так же предоставила мне чеки по зачислению денежных средств. Так же Виктория, которая с ее слов находилась в банке в г. Москва, она обещала прилететь в г. Сургут 28.04.2021 и привести все необходимые документы, для того, чтобы я могла воспользоваться денежными средствами со своего «резервного счета», но 28.04.2021 Виктория в г. Сургут не прибыла, а 29.04.2021 мне пришло сообщение о том, что она мошенница и ее задержали в аэропорту за несанкционированные действия в отношении клиентов, что она совершила хищение моих денежных средств. Тогда я поняла, что меня обманули, и мои деньги похитили, поэтому обратилась в банк, где получила выписки по всем своим счетам, и в последствии, мною было принято решение обратиться в полицию. Ранее о данном факте я не сообщала.

В результате преступных действий неизвестного мне лица, мне был причинен имущественный ущерб на общую сумму 2 миллиона 239 975,70 рублей.

Кто мог похитить деньги с моего банковского счета я не знаю, никого конкретно не подозреваю. Деньги я переводила под руководством Виктории, так как поверила, что она сотрудник банка и деньги поступают на мой счет, если бы я знала, что это мошенники, то не стала бы переводить деньги.

Для общения со мною неустановленные лица использовали следующие абонентские номера: 89618458877, 89624847364, 84954005990 и +79065329791»

Выписка из объяснения потерпевшей (работник медицинского учреждения)

«У меня в пользовании имеется мобильный телефон - смартфон марки «***», который я использую с сим-картой оператора сотовой связи «***» с абонентским номером ***, зарегистрированной на моего мужа. К данному абонентскому номеру у меня подключена услуга «Мобильный банк» к банковской карте «***». Я являюсь держателем дебетовых банковской карты «МИР» «***» №, на которую поступает компенсация за детский сад.

25.05.2021 около 14 часов 43 минут я находилась на работе. В это время мне поступил звонок от номера 4950406443, звонила женщина по голосу около 35-40 лет, **представилась сотрудником банка «***»**, спросила: подавала ли я заявку на смену номера телефона в онлайн банке 25.05.2021, я сказала, что ничего не подавала. После чего она сказала, что **от моего имени была подана заявка на смену номера и пытались оформить кредит** и ввели неверный номер телефона. Я сказала, что схожу в отделение банка и все узнаю, на что она ответила, что мошеннические действия совершают сами сотрудники банка и что со мною далее свяжутся с банка. После чего мне позвонил мужчина, по голосу около 50 лет, **представился менеджером банка «***»** - Авраменко Виктором Дмитриевичем. Сказал, что на меня оформлена заявка на кредит на сумму 548000 рублей, и деньги готовы к выдаче. Я проверила приложение Онлайн банка и увидела, что мне одобрен к выдаче кредит на сумму 594360 рублей, при этом к выдаче была указана не принадлежащая мне банковская карта, номер не помню. Я сказала, что ничего не оформляла, попросила ее отменить, но Авраменко В.Д. сказал, что отменить заявку нельзя, **кредит нужно оформить на свою карту** иначе деньги поступят мошенникам, **после деньги нужно обналичить и погасить ими кредит**. Так как я видела заявку на кредит в приложении «Онлайн банка», то не поверила сотрудникам банка, испугалась, что кто-то может получить кредит за меня, поэтому, по указанию менеджера банка – Авраменко В.Д. оформила онлайн-заявку на кредит на указанную сумму в банке «***», указав для перечисления денежных средств свою банковскую карту «МИР» «***». Через некоторое время денежные средства в сумме 548000 рублей поступили мне на счет указанной карты. Уточняю, что на счете карты были мои личные денежные средства и таким образом баланс карты стал более 550000 рублей. После чего я по указанию Авраменко В.Д. через банкомат другого банка «***» в ТРЦ «Аура» по адресу: г. Сургут, Нефтеюганское шоссе, д.1, в период времени с 18 часов 33 мину до 18 часов 37 минут 25.05.2021 – время МСК, обналичила денежные средства суммами 3 раза по 150000 рублей и один раз 100000 рублей, после чего по указанию Авраменко В.Д. через банкомат «***» в ТРЦ «Аура» перевела обналиченные

мною денежные средства в сумме 525000 рублей наличными на указанные мне Авраменко В.Д. два счета, какие именно не помню, чеков у меня не сохранилось. Уточняю, что 25000 рублей я не смогла перевести, так как данные денежные купюры не принимал банкомат. Денежные средства перевела различными суммами, старалась вносить теми же суммами, что и обналичивала. Со слов Авраменко В.Д. **денежные средства поступят в счет погашения взятого мною кредита и таким образом задолженности перед банком по кредиту у меня не будет.** В последующем он предоставит мне соответствующие документы о погашении кредита. В последующем я так же общалась с Авраменко В.Д. посредством телефонных звонков по абонентским номерам: 4950406443, 4950406410, 4950406385, 4950406364, 4950406375, 4950406468, 4950406402, 4957880494 и переписки в мессенджера «WhatsApp» (абонентские номера: +79670145061 и +79857054776).

07.06.2021 Авраменко В.Д. в ходе переписки предоставил мне «Документ № 58801742», согласно которого на сейфовую ячейку с номером счета 20215748648648894, открытую 07.06.2021 внесены денежные средства в сумме 600000 рублей, как сумма возврата кредитных денежных средств с учетом моральной компенсации.

В результате чего мне был причинен ущерб на общую сумму 525 тысяч рублей.

Ранее с дистанционными способами мошенничества и хищения денежных средств я сталкивалась, так как в феврале 2021 года при продаже имущества в сети интернет, у меня были похищены денежные средства, о чем было возбуждено уголовное дело»



ОСТОРОЖНО! МОШЕННИКИ! БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ, КОГДА ВАС ТОРОПЯТ!

**ВЫ ХОТИТЕ СОВЕРШИТЬ
СДЕЛКУ НА САЙТАХ «АВИТО,
ЮЛА, ДРОМ, АВТО.РУ,
VLAVLACAR»**



**ВАМ ПРЕДЛОЖИЛИ ПЕРЕЙТИ
ПО ССЫЛКЕ, ГДЕ ПРОСЯТ
ВВЕСТИ ДАННЫЕ КАРТЫ И
ОПЛАТИТЬ СДЕЛКУ**



**ВЫ УВИДЕЛИ ЗАМАНЧИВОЕ
ПРЕДЛОЖЕНИЕ ПРИ ПОКУПКЕ
АВИА, Ж/Д БИЛЕТОВ,
ПУТЕВОК И ТОВАРОВ В СЕТИ
ИНТЕРНЕТ**



ЧТО ДЕЛАТЬ?

- **НИКОГДА** не пользуйтесь услугами непроверенных и неизвестных сайтов при покупке/продаже товаров
- приобретайте авиа и ж/д билеты на официальных сайтах перевозчиков или через официальные приложения в «APPLE STORE, PLAY MARKET»

ПОМНИТЕ:

- **НИКОГДА** не перечисляйте деньги на электронные кошельки и счета мобильных телефонов
- в сети «интернет» находятся сайты-двойники, которые могут иметь наименования, созвучные с официальными сайтами
- при поиске объявлений на сайтах, обязательно ознакомьтесь с правилами и условиями сайта, с правилами оплаты и предоплаты за покупку товара или за использование услуг доставки товара, или за использование услуг доставки товара курьерской службой





ОСТОРОЖНО! МОШЕННИКИ! БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ, КОГДА ВАС ТОРОПЯТ!

ВАМ ПОЗВОНИЛИ И
ПРЕДСТАВИЛИСЬ
СОТРУДНИКОМ БАНКА,
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ
ОРГАНОВ



СООБЩИЛИ О
ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ
ОПЕРАЦИЯХ
ПО БАНКОВСКИМ КАРТАМ



ПРОСЯТ НАЗВАТЬ НОМЕР
БАНКОВСКОЙ КАРТЫ,
КОД-ПОРОЛЬ ИЗ СМС
СООБЩЕНИЙ



ЧТО ДЕЛАТЬ?

- ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР
- ПОЗВОНИТЕ НА ГОРЯЧУЮ ЛИНИЮ БАНКА

ПОМНИТЕ:

- РАБОТНИК БАНКА НИКОГДА **НЕ БУДЕТ** СПРАШИВАТЬ И УТОЧНЯТЬ РЕКВИЗИТЫ БАНКОВСКИХ КАРТ
- СОТРУДНИКИ ПОЛИЦИИ **НЕ ЗВОНЯТ** ГРАЖДАНАМ С ПРЕДЛОЖЕНИЕМ ПРИНЯТЬ УЧАСТИЕ В СЛЕДСТВЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЯХ ПО ПОИМКЕ МОШЕННИКОВ ПОД УГРОЗОЙ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ОТКАЗ В УЧАСТИИ

