

چوپان های دروغگو همچنان مشغول کارند

شاید شما هم بارها پیامک هایی پر از انواع غلط املائی دریافت کرده باشید که در آن فردی با ادبیاتی روستایی مدعی شده در زمین کشاورزی اش تعداد زیادی سکه طلا پیدا کرده و می خواهد سکه ها را به شما بفروشد. هر چند این یک ترفند قدیمی و نخ نما شده است اما جالب است بدانید که این شگرد همچنان مورد استفاده قرار می گیرد و قربانی می گیرد. پس لازم است به این پیامک ها اعتنا نیند.



کلیک ممنوع

یکی دیگر از انواع کلاهبرداری های که همچنان رواج دارد کلاهبرداری پیامکی است. به این شکل که پیامکی برای شما ارسال می شود که در انتهای آن یک لینک قرار داده و توصیه شده که روی این لینک کلیک کنید. ترفندهایی مثل ورود به سامانه ثنا... در این نوع پیامک ها استفاده می شود. بدانید و آگاه باشید که چنین پیامک هایی فقط دامی برای کلاهبرداری از شماست. کافی است روی لینک کلیک کنید تا به دام بیفتید.



کلاهبرداری با ارزهای دیجیتال

این روزها که معامله ارزهای دیجیتال بیش از گذشته رونق گرفته بیشتر باید مراقب کلاهبرداران در این حوزه بود. ایجاد حساسیت های جعلی، هک کردن سیستم و نشت اطلاعات محرمانه و... از مهم ترین روش های کلاهبرداری با استفاده از ارزهای دیجیتال است. در این باره لازم است پیش از انجام هر گونه معامله ای از اصالت صرافی مورد نظر مطمئن شوید و مراقب باشید تا اطلاعات محرمانه شما به دست کلاهبرداران نیفتد.



دانلود فیلتر شکن ممنوع

خیلی ها به دنبال دریافت انواع وی پی ان و فیلتر شکن هستند و حتی گاهی حاضرند برای دریافت آن خطر کنند. در این بین معمولاً پیام های زیادی با موضوع دانلود فیلتر شکن ارسال می شود و خیلی ها با اشتیاق این پیام را باز کرده و روی لینک های فرستاده شده کلیک می کنند. غافل از اینکه این لینک های آلوده دامی برای دستیابی به اطلاعات شخصی و در نهایت خالی کردن حساب بانکی شان است.



بفرمایید کلاهبرداری را بردار

بررسی چند پرونده کلاهبرداری که به دلیل ساده لوحی مالباختگان تشکیل شده است



کارت طلایی جعلی

«شما برای دریافت کارت طلایی بیمه انتخاب شده اید.» این جمله ای بود که اعضای بانده کلاهبرداری هنگام فروش کارت های جعلی به مشتریان نشان به زبان می آوردند. سر دسته این باند در تهران دست فرسوده ای بود که در تهران کارهای شناسایی و پوششده این کارت ها پرداختند اما او مدعی شد که از جعلی بودن کارت ها خبر نداشته است. در ادامه مأموران توانستند توزیع کننده کارت های جعلی را دستگیر کنند. او در بازجویی ها مدعی شد که در جعل نقشی نداشته و کارت ها را از یک نمایندگی بیمه در تهران دریافت می کرده است. مأموران که قدم به قدم به منشأ این کلاهبرداری بزرگ نزدیک تر شده بودند توانستند متهم اصلی را دستگیر کنند. در بررسی محل کار او ۲۳۰۰ کارت جعلی که آماده ارسال به شهر های مختلف بود کشف شد.

کارت طلایی جعلی در شهر های مختلف کشور به فروش می رساندند. در مدت کوتاهی صدها نفر به تصور دریافت خدمات ویژه امدادی و تخفیف بیمه برای خودروی خود، این کارت ها را در سراسر کشور خریدند. با این حال هیچ کس از جعلی بودن آنها خبر نداشت تا اینکه مأموران پلیس با مشاهده توزیع کارت ها در سطح شهر به ماجرا مشکوک شدند. وقتی یکی از کارت ها به دست مأموران رسید و آن را بررسی کردند متوجه شدند هولوگرامی که روی آن نصب شده جعلی است. بررسی ها نشان می داد که اعضای باند جعل و کلاهبرداری با سوء استفاده از



کلاهبرداری تلفنی همچنان ادامه دارد

از همه ترندهای کلاهبرداری که بگذریم، کلاهبرداری تلفنی همچنان ادامه دارد. با وجود اینکه سال ها از نخستین مورد از کلاهبرداری تلفنی می گذرد و همیشه هشدارهای زیادی در این باره داده شده اما باز هم روزانه دهها مورد کلاهبرداری تلفنی اتفاق می افتد. یکی از شایع ترین پروندهها کلاهبرداری تلفنی با وعده برنده شدن در قرعه کشی است. اما در این شیوه کلاهبرداران دیگر طعمه هایشان را پای دستگاه عابر بانک نمی کشند و با شیوه های نوین کاری می کنند که آنها خودشان موجودی حسابشان را دو دستی تقدیم آنها کنند. درست مثل مردی که با تماس ناشناسی مواجه شد که تماس گیرنده ادعا می کرد او برنده جایزه خوش حساسی یکی از اپراتورهای تلفن همراه شده و برای دریافت جایزه باید نام و مشخصات و شماره کارت عابر بانکش را اعلام کند. او هم از روی سادگی اش همه اطلاعاتش را به فرد ناشناس اعلام کرد و حتی لحظاتی بعد رمز ی را که بانک برایش پیامک کرده بود به این فرد اعلام کرد تا با داستان خودش موجوی حساسش را تقدیم او کرده باشد. این مرد فقط یکی از مالباختگان این پرونده بود و در ادامه معلوم شد پای یک باند کلاهبرداری حرفه ای در میان است که تاکنون افراد زیادی را با این ترفند فریب داده و حساب هایشان را خالی کرده اند.



کلاهبرداری با گواهی کسر از حقوق جعلی

یکی از مدار کی که بانک ها برای پرداخت وام به مشتریان نشان به عنوان ضمانت دریافت می کنند گواهی کسر از حقوق است و کمتر کسی پیدا می شود حاضر شود ضمانت فرد دیگری را انجام دهد. در این شرایط بازار خرید و فروش گواهی کسر از حقوق داغ می شود. اما مگر چنین گواهی ای را هم می شود خرید؟ اعضای یک باند تبهکاری با راه اندازی شرکت در فضای مجازی تبلیغات گسترده ای در خصوص فروش گواهی کسر از حقوق انجام می دادند. مشتریان آنها اغلب افرادی بودند که برای دریافت وام بانکی نیاز به گواهی داشتند و با دیدن آگهی این شرکت، برای گرفتن گواهی راهی آنجا نشده بودند. اعضای باند در ازای دریافت پول نقد و سفته، یک گواهی جعلی به مشتریان نشان می دادند و اینها نیز با ارائه این گواهی به بانک اقدام به دریافت وام می کردند. فعالیت این باند ادامه داشت تا اینکه جندی قبل کارکن یکی از بانک ها متوجه جعلی بودن گواهی کسر از حقوق زن جوانی شدند که قصد دریافت وام داشت. آنها ماجرا را به پلیس اطلاع دادند و با دستگیری این زن مشخص شد که او گواهی کسر از حقوق را از شرکتی خریده است. به این ترتیب مأموران جاعلان را شناسایی و دستگیر کردند. با کشف دهها فقره گواهی کسر از حقوق و فیش های حقوقی متعلق به سازمان ها و ارگان های دولتی که همه آنها جعلی بودند، متهمان به اداره آگاهی منتقل شدند و به جرم خود اعتراف کردند.

دامی به نام تور ارزان



یکی از لذت های تابستان سفر کردن است اما هزینه بالای سفر برخی را به فکر استفاده از تورهای ارزان قیمت می اندازد و در این بین برخی افراد شاید نیز با همین ترفند شهروندان را فریب می دهند. مثل مرد کلاهبرداری که بعد از آزادی از زندان یک مؤسسه توریستی راه اندازی کرد و به بهانه تورهای مسافرتی ارزان قیمت دست به کلاهبرداری از ۴۰ نفر زد. یکی از شاکیان این پرونده درباره آنچه اتفاق افتاده بود گفت: مدتی قبل من و همسرم تصمیم گرفتیم برای ماه عسل به یکی از کشورهای خارجی سفر کنیم و به همین خاطر برای تهیه بلیت به یک آژانس مسافرتی در غرب تهران رفتیم. مدیر آژانس مدعی شد می تواند با هزینه کم و در کمترین زمان مقدمات سفرمان را فراهم کند و ما را همراه یک تور مسافرتی به اروپا بفرستد. او بعد از گرفتن مدارک شناسایی و وجه نقد، گفت که ظرف چند روز مقدمات سفرمان آماده می شود و ما هم با خیال راحت دفتر او را ترک کردیم. بعد از گذشت چند روز وقتی دیدم از تور مسافرتی خبری نیست با بهرام تماس گرفتم و وی مدعی شد مشکلی برای برخی از مسافران پیش آمده و ما ظرف چند روز دیگری می توایم راهی اروپا شویم. اما چند روز دیگر هم گذشت و خبری از تور نشد. به همین خاطر برای پس گرفتن مدارک و پولم راهی مؤسسه توریستی شدم اما وقتی به آنجا رسیدم، متوجه شدم بهرام این دفتر را تخلیه کرده و ناپدید شده است. با شکایت چند شاکی رسیدگی به پرونده آغاز شد و بررسی های اولیه نشان می داد این مؤسسه توریستی هیچ گونه مجوزی ندارد و مردی که خود را مدیر آنجا معرفی کرده یک مجرم سابقه دار است که پیش از این نیز به اتهام کلاهبرداری دستگیر و راهی زندان شده بود. با وجود این او سرانجام دستگیر شد و به کلاهبرداری از ۴۰ نفر اعتراف کرد و گفت از ساده لوح بودن طعمه هایش برای کلاهبرداری استفاده کرده است.

برق سکه

گران می شود و سود زیادی به ما می رسد. هر کس به اندازه خودش سکه داد و تا یکی دو ماه سود سکه ها را گرفتیم. ولی بعد از یکی دو ماه مرد جوان ناپدید شد و خبری از سکه هایمان هم نشد. هر چه به دنبال او گشتیم اثری از او نبود و تازه متوجه شدیم که او کلاهبردار بوده و با سرعت سکه هایمان متواری شده است. بعد از اعلام این شکایت ها موضوع در دستور کار مأموران قرار گرفت و تلاش در این خصوص آغاز شد. ربیانی هادر خصوص شناسایی متهم ادامه داشت تا اینکه او در نهایت دستگیر شد. او در بازجویی ها با اعتراف به جرم خود گفت: چند وقتی می شد که بدهکار بودم و نمی دانستم پول طلبکارهایم را چگونه بپردازم. با جستجو در اینترنت آشنا شدم و بهانه سرمایه گذاری بدهی هایم را بدم و برای مدتی از دست طلبکارانم خلاص شوم اما روز به روز مشکلاتم بیشتر شد تا اینکه فراری شدم.



کلاهبرداری از آن روز آپ

بعد وقتی جایزه به او می رسد بعد از باز کردن کادو متوجه کلاه می کشش رفته می شود. بسته با خیالی است یا اینکه چیزی از زرش داخل قرار دارد که قیمت آن بسیار کمتر از هزینه ارسالش است. در بیشتر این موارد شاکیان به دلیل بیبندگانی خواسته می شود از طریق پیامک به آنها پاسخ داده شود. طراحان این سؤال ها جایزه های چشمگیری از هم به مخاطبان شان وعده می دهند و آنها را برای شرکت در مسابقه تشویق می کنند. به این ترتیب موجی از پیامک به راه می افتد. تعداد زیاد پیامک باعث می شود بررسی آنها به قدری طولانی شود که در نهایت پول طلبکاران را فریب می دهد. اما در این مسابقه با شرکت کنندگان تماس گرفته و آنها را برنده اعلام می کنند. تا اینجای کار همه چیز خوب است و همه هم خوشحال. اما کم کم مرحله اصلی نقشه کلاهبرداری در حال کلید خوردن است. چند روز بعد زمانی که جایزه برنده خوشبخت آماده است از او خواسته می شود بابت هزینه ارسال مبلغی بین ۱۲۰ تا ۲۵۰ هزار تومان واریز کند. او هم که انتظار جایزه نفیسی را می کشد خیلی زود این کار را می کند اما چند روز

با اینکه کلاهبرداری پیامکی وقت و فن های خاصی خودش را دارد اما می شود گفت منشأ بسیاری از آنها آگهی های شبکه های ماهواره ای است. در این شبکه ها معمولاً سؤال های ساده ای به صورت زیر نویس مطرح و از بینندگان خواسته می شود از طریق پیامک به آنها پاسخ داده شود. طراحان این سؤال ها جایزه های چشمگیری از هم به مخاطبان شان وعده می دهند و آنها را برای شرکت در مسابقه تشویق می کنند. به این ترتیب موجی از پیامک به راه می افتد. تعداد زیاد پیامک باعث می شود بررسی آنها به قدری طولانی شود که در نهایت پول طلبکاران را فریب می دهد. اما در این مسابقه با شرکت کنندگان تماس گرفته و آنها را برنده اعلام می کنند. تا اینجای کار همه چیز خوب است و همه هم خوشحال. اما کم کم مرحله اصلی نقشه کلاهبرداری در حال کلید خوردن است. چند روز بعد زمانی که جایزه برنده خوشبخت آماده است از او خواسته می شود بابت هزینه ارسال مبلغی بین ۱۲۰ تا ۲۵۰ هزار تومان واریز کند. او هم که انتظار جایزه نفیسی را می کشد خیلی زود این کار را می کند اما چند روز

چطور به کلاهبرداران رودست بزنیم؟



سرهنگ داوود معظمی گوردزی

مهم ترین امید کلاهبرداران برای فریب طعمه هایشان غفلت و سهل انگاری آنهاست. اشتباهات به ظاهر کوچک و ساده اما در عین حال تأثیر گذار از سوی شهروندان، کلاهبرداران را یک قدم پیش می اندازد و کمک می کند تا به راحتی بتوانند طعمه هایشان را فریب داده و نقشه هایشان را عملی کنند. یکی از شایع ترین کلاهبرداری ها شیوه انتقال وجه از طریق تماس تلفنی و کارت به کارت است. در این باره با هشدارهای لازم به شهروندان ارائه شده است اما باز هم شاهد وقوع کلاهبرداری های زیادی با استفاده از این ترفند هستیم. در این خصوص لازم است شهروندان از قبول درخواست تلفنی، پیامکی و حضوری افراد ناشناس در خصوص هر گونه عملیات بانکی از جمله انتقال وجه، ارائه رمز اول و دوم و GVM2 کارت عابر بانک خود خودداری کنند. یکی دیگر از ترندهای کلاهبرداری فرستادن پیامک و وعده برنده شدن در قرعه کشی است. شهروندان باید توجه داشته باشند که پس از دریافت پیامک های تبلیغاتی و فریب دهنده که شما «برنده جایزه...» شده اید، هرگز به دستگاه های خودپرداز مراجعه نکنند. اگر قرار است هر گونه وجهی از طریق کارت عابر بانک به حساب عابر بانک شما واریز یا انتقال یابد، لازم نیست به دستگاه های خودپرداز بانک مراجعه شود بلکه با ارائه شماره کارت و یا حساب و بدون حضور شما این امر صورت خواهد گرفت. دیده شده کلاهبرداری های متعددی تحت عنوان سفارش خرید برای ادارات و سازمان ها و یا سایر مراکز تجاری و نیز ارسال پیامک های تبلیغاتی یا مضمون اینکه «برنده جایزه شده اید». اتفاق افتاده و کلاهبرداران با ترفند و برنامه ریزی قبلی جهت پرداخت بیعانه سفارش انجام شده اقدام به فریب شهروندان کرده و به جای واریز مبلغ، با به کار بردن روش های متقلبانه و ترفندهای خاص، فرد مورد نظر را به سمت دستگاه خودپرداز کشانده و کلیه اطلاعات مربوط به حساب وی را دریافت و موجودی حساب را به حساب کارت خود یا فرد دیگری که هم دستش است، منتقل می کنند. در ایام محرم نیز افراد سودجو با سوء استفاده از عواطف و احساسات مذهبی مردم با بهانه های مختلف از جمله کمک به نیازمندان و فروش کلاه های مورد نیاز این ماه اقدام به کلاهبرداری می کنند. شهروندان هر گونه واریز وجه مربوط به نذورات را به شماره حساب هیئت های مذهبی و مؤسسات خیریه معتبر و شناخته شده واریز کرده و جهت پیشگیری از سرقت و یا هر گونه سوء استفاده از اطلاعات کارت های بانکی از مراجعه به لینک های پرداخت درگاه بانکی منتشر شده در فضای مجازی خودداری کنند. در روشی دیگر از این کلاهبرداری ها نیز شاهد کلاهبرداری با عنوان فروش اقلام و اجناس مخصوص ایام محرم و صفر هستیم که در این شگرد مجرمانه، مجرمین با ایجاد صفحات درگاه بانک جعلی (فیشینگ) به دنبال سرقت اطلاعات کاربران هستند. شهروندان می توانند برای ارتقای اطلاعات سایبری خود به سایت پلیس فتا به آدرس www.cyberpolice.ir مراجعه کنند و هر گونه موارد مشکوک را نیز از طریق مرکز فوریت های سایبری با شماره تلفن ۰۹۶۳۸۰۰۰ اطلاع رسانی کنند.