

Новые виды мошенничества в Швейцарии | Nouveaux types d'arnaques en Suisse

Автор: Заррина Салимова, [Берн](#), 02.04.2024.



Не стоит преждевременно радоваться внезапному кольцу в почтовом ящике. Возможно, это мошенничество. Фото: Katelyn MacMillan, Unsplash

Фальшивые драгоценности в почтовом ящике, искусственный интеллект, поддельные покупатели – злоумышленники используют для обмана все более изощренные уловки.

Faux bijoux dans la boîte aux lettres, intelligence artificielle, pseudo-clients : les criminels utilisent des moyens de plus en plus sophistiqués.

Nouveaux types d'arnaques en Suisse

Обманщики всех мастей не сбавляют усилий и изобретают все новые способы введения в заблуждение жителей Швейцарии, славящихся своей платежеспособностью. Если вы, например, неожиданно обнаружили в почтовом ящике посылку с кольцом Cartier, то знайте, что это, скорее всего, не подарок неизвестного поклонника, а подделка. Речь идет о таком виде мошенничества в онлайн-коммерции, как брашинг (англ.: brushing scam). Дело в том, что для написания отзывов на крупных площадках (Amazon или AliExpress) необходимо подтверждение отправки товара от перевозчика или почты. Недобросовестным продавцам нужно много отзывов для искусственного увеличения объема продаж и повышения места ранжирования конкретного магазина в поисковой выдаче. Поэтому они создают профили фиктивных покупателей для написания положительных отзывов, но товар им все равно нужно отправить по-настоящему. Откуда же продавцы получают реальные имена и адреса потенциальных жертв? Информацию можно добыть незаконным путем или из пиратских баз данных. Иногда клиент сам оставляет свои данные, например, совершая покупки в сомнительных онлайн-магазинах и давая согласие на то, что информация может быть передана третьим лицам. В результате ничего не заказывавшие люди по всему миру получают странные посылки.

Эта афера может показаться безобидной, но стоит помнить о том, что она способна повлечь за собой ряд административных сложностей. Если посылка с контрафактной продукцией будет проверена таможней, то власти могут ее конфисковать и сообщить об этом бренду- правообладателю. Последний теоретически может потребовать возмещения убытков.

Некоторые умельцы заказывают посылки на чужой адрес и незаметно их забирают. Если почтовый ящик находится на улице, то сделать это не так и сложно! А жертва потом получает письма от интернет-магазинов или платежной системы Klarna с напоминанием оплатить счет за товар, который она никогда не заказывала. Фонд защиты прав потребителей напоминает, что вы не обязаны платить за незаказанный товар, но об этом нужно сообщить магазину в письменном виде. Также важно подать заявление в полицию.

Стоит остерегаться фальшивых покупателей на таких популярных швейцарских сайтах, как Anibis или Ricardo. Псевдопокупатели приобретают, например, крупный предмет мебели, а затем связываются с продавцом с просьбой помочь организовать доставку. Для этого жертва должна ввести на сайте Почты Швейцарии свое имя, адрес, IBAN, номер карты, а также проверочный код. Естественно, речь идет о фальшивом сайте, но человек осознает это слишком поздно – когда с его счета исчезают все накопления.

Другие «покупатели» говорят продавцу, что не могут оплатить товар через Twint или банковским переводом и просят установить приложение PayPal. Когда жертва соглашается, с ней по телефону связывается мошенник, выдающий себя за сотрудника PayPal. Он запрашивает личную информацию и заверяет, что деньги будут переведены на следующий день. Полученной информации достаточно, чтобы войти в Twint-аккаунт жертвы и воспользоваться ее деньгами. В прошлом году

только в кантоне Во полиция зафиксировала более 900 мошенничеств, связанных с Twint: общий ущерб составил почти 700 000 франков.

Проявляйте осторожность, если покупатель с сайта бесплатных объявлений предложил оплатить товар через Twint, после чего вам пришло сообщение со ссылкой, ведущей якобы на страницу техподдержки. В чате продавцу сообщают, что в настоящее время участились случаи мошенничества в Twint, поэтому нужно ответить на несколько вопросов, чтобы получить оплату. Как только человек указывает свое имя, дату рождения, ПИН-код, номер дебетовой карты и последние пять цифр своего IBAN, мошенники получают доступ к его счету.

На помощь аферистам пришел и искусственный интеллект. ChatGPT может сгенерировать вредоносный код и создать фишинговое письмо, замаскированное, например, под официальное напоминание об уплате налогов. Перейдя по ссылке из письма, жертва заражает компьютер: злоумышленник сможет видеть все, что человек набирает на клавиатуре (данные карты или информацию о подключении к онлайн-банкингу). Даже мошенники, не обладающие достаточными навыками работы с компьютером, могут использовать этот инструмент для обмана.

Еще один вид мошенничества касается малых и средних предприятий, многие из которых получают счета в размере от 500 до 800 франков за то, чтобы название фирмы было включено в справочник со сведениями о компаниях и организациях. Как правило, речь идет о попытке продать запись в бесполезных реестрах. Тот, кто соглашается и оплачивает счет, часто заключает многолетние контракты против своей воли и сталкивается с лавиной последующих счетов.

Злоумышленники могут притворяться влюбленными в вас людьми, которым срочно потребовалась ваша помощь – как правило, финансовая. Эта форма брачного мошенничества известна как romance scam или love scam. В 2023 году только в кантоне Аргау любовные аферисты выманили у населения почти 2,8 миллиона франков. Количество преступлений, совершенных по всей Швейцарии, не фиксируется. Однако данные по кантону Аргау показывают, что на кону стоят миллионы. При этом многие люди стесняются идти в полицию, чувствуя неловкость из-за своей излишней доверчивости. Помните, что стыдиться должен преступник, а не жертва: своевременное обращение в правоохранительные органы поможет найти мошенников и предотвратить другие преступления.

Мошенники могут играть и на родительских чувствах. «Привет, мама, это я. У меня возникла проблема с телефоном. Как можно скорее отправь мне сообщение в WhatsApp» – если вы получили такое сообщение, то не спешите отправлять деньги или банковские реквизиты попавшему в беду «ребенку», а также не передавайте отправителю коды для восстановления доступа к аккаунту. Всегда проверяйте информацию, прежде чем предпринимать какие-либо действия, позвонив по номеру, который вы обычно используете для общения со своими детьми.

В целом, будьте бдительны при общении с незнакомыми людьми на онлайн-платформах. Никогда не пересылайте коды, полученные в текстовых сообщениях, по электронной почте или по телефону. Не вводите личные данные в формы, которые вы открыли по ссылке в электронном или текстовом сообщении. Проверяйте детали каждого платежа. Установите лимиты на все способы оплаты. Никогда не используйте QR-коды, которые кто-то присыпает вам из ненадежных источников. Помните, что банк никогда не спрашивает код доступа и данные для логина. Если вы

стали жертвой мошенничества, то действуйте как можно быстрее: позвоните в свой банк, чтобы он заблокировал ваши счета и подайте заявление в полицию.

Завершим наш обзор новостью от Генеральной прокуратуры, которая предъявила двум швейцарским гражданам обвинения в попытке изготовления фальшивых банкнот. Обвиняемые, 72-летний житель кантона Тургау и 49-летний житель кантона Аргау, открыли «высокопрофессиональную» мастерскую в кантоне Цюрих и, по всей видимости, планировали изготовить поддельные 50-долларовые купюры общей стоимостью не менее 5 миллионов долларов. По данным прокуратуры, фальшивомонетчики хотели довести изготовление поддельных банкнот до совершенства. Фальшивка «швейцарского качества»? Да это же идея для целого фильма!

[мошенничество в интернете](#)

[финансовое мошенничество в швейцарии](#)



[Заррина Салимова](#)

Zaryna Salimava

Статьи по теме

[Внимание! Мошенничество с банковскими картами](#)

[Вниманию мошенников](#)

[Интернет-мошенники действуют под маской швейцарской таможни](#)

[Интернет-мошенники не дремлют](#)

[Непыльная афера](#)

[Как не стать жертвой обмана, покупая в интернете?](#)

[Фальшивые часы для обманщиков](#)

[Осторожно! Обман с виньетками?](#)

Source URL:

<http://www.nashagazeta.ch/news/la-vie-en-suisse/novye-vidy-moshennichestva-v-shveycarii>