

ترفندهای کلاهبرداری تلفنی و کارت به کارت را می‌شناسید؟



معاون اجتماعی پلیس آگاهی ناجا پنج خطای مطرح مالباختگان در کلاهبرداری تلفنی و کارت به کارت را تشریح کرد .

سرهنگ اندرز چمنی در گفت‌وگو با خبرنگار «حوادث» خبرگزاری دانشجویان ایران (ایسنا)، با بیان اینکه عده‌ای کلاهبردار حرفه‌ای با استفاده از تلفن‌های اعتباری همراه با اقسامختلف ارتباط تلفنی برقرار کرده و در قالب دریافت خدمات، سفارش انجام کار و تعلق جایزه مبادرت به کلاهبرداری از نوع «کارت به کارت» می‌کنند، گفت: در میان اقسار و حرفه‌های مختلف ممکن است که این شیوه کلاهبرداری رخ دهد اما یکی از ایده‌آل‌ترین گروه‌های هدف برای تحقق اهداف مجرمانه، افراد و گروه‌های فعال در حرفه پزشکی هستند .

وی با بیان اینکه در این شیوه، کلاهبرداران با بهانه‌هایی همچون خرید و فروش کالا، اقدام به مذاکره اولیه با فرد می‌کنند که از خطای اول فرد برای توافق با فرد ناشناس استفاده کرده و شماره حساب بانکی فرد را مطالبه می‌کنند تا مبلغی به عنوان پیش پرداخت یا مبلغ کامل جایزه به حساب فرد واریز شود، گفت: در این مرحله مالباخته خطای دوم خود که همان واگذاری شماره حساب بانکی به فرد نادیده و ناشناس است را مرتکب می‌شود و بعد از آن و پیرو همان مذاکره معطوف به درآمدزایی، مجدد با مالباخته در تماس تلفنی اعلام می‌شود که با وجود چندین مرحله تلاش، واریز وجه به حساب وی انجام نشده است .

معاون اجتماعی پلیس آگاهی ناجا با بیان اینکه معمولا افراد کلاهبردار ادبیاتی کاملا جذاب و بر محور درآمدزایی دارند که موجب وسوسه‌شدن مالباخته می‌شود، گفت: بعد از آن و در سومین گام از فرد درخواست می‌شود که برای چک‌کردن واریز وجه به حساب وی به نزدیک‌ترین دستگاه عابربانک مراجعه کند که در اینجا خطای سوم مالباخته که همان مراجعه به دستگاه عابربانک برای واریز وجه به حسابش است، رخ می‌دهد که این در حالی است که مطلقا در فرآیند عملیات صحیح بانکی، گزینه‌ای مربوط به واریز وجه قرار ندارد .

اندرزچمنی با بیان اینکه بعد از مراجعه مالباخته به دستگاه عابربانک، از فرد درخواست می‌شود برای واریز وجه، کارت خود را وارد دستگاه کند، گفت: در این مرحله خطای چهارم مالباخته که واردکردن کارت به دستگاه عابربانک است، انجام می‌گیرد چرا که مطلقا در عملیات صحیح بانکی، برای واریز وجه نباید این

حرکت را انجام داد .

معاون اجتماعی پلیس آگاهی ناجا با بیان اینکه بعد از آن کلاهبرداران با طرح ادعاهای مختلف شامل تسلط بر سیستم‌های نرم‌افزاری بانک، آشنایی با کارمندان شبکه بانکی و دریافت کدهای مخصوص و ... از فرد می‌خواهند تا برای رفع مانعی ایجاد شده در واریز وجه به حساب بانکی اش در صفحه نمایشگر دستگاه عابربانک از دکمه‌های مشخص استفاده کرده و آنها را فشار دهد، گفت: خطای پنجم در این مقطع توسط مالباخته صورت می‌گیرد، چرا که اجابت دستور فرد ناشناس در انجام عملیات روی دکمه‌های صفحه نمایشگر دستگاه عابربانک، عملی نیست که مالباخته بخواهد این مسئله را انجام دهد .

وی با بیان اینکه کلاهبرداران در این شیوه از مالباخته می‌خواهند که عمدتاً زبان صفحه نمایشگر را از فارسی به لاتین تغییر دهند، گفت: بعد از تبدیل زبان صفحه نمایشگر به لاتین، پروسه فشاردادن سایر دکمه‌ها که معمولاً در قالب یک عدد چند رقمی است، منجر به تخلیه حداکثری موجودی کارت مالباخته و واریز همزمان به کارت فرد ناشناس در حال تماس می‌شود .

اندرز چمنی با بیان اینکه کلاهبرداران حرفه‌ای فعال در این فرآیند مجرمانه معمولاً از تلفن‌ها و کارت‌های بانکی فاقد هویت واقعی استفاده می‌کنند، گفت: با انجام ندادن پنج خطای مطرح در این روش و مکالمه، به قربانی جرم در کلاهبرداری‌های تلفنی و کارت به کارت تبدیل نشوند .

منبع :
پایگاه اطلاع رسانی پلیس فتا