

NAJCZĘSTSZE OSZUSTWA

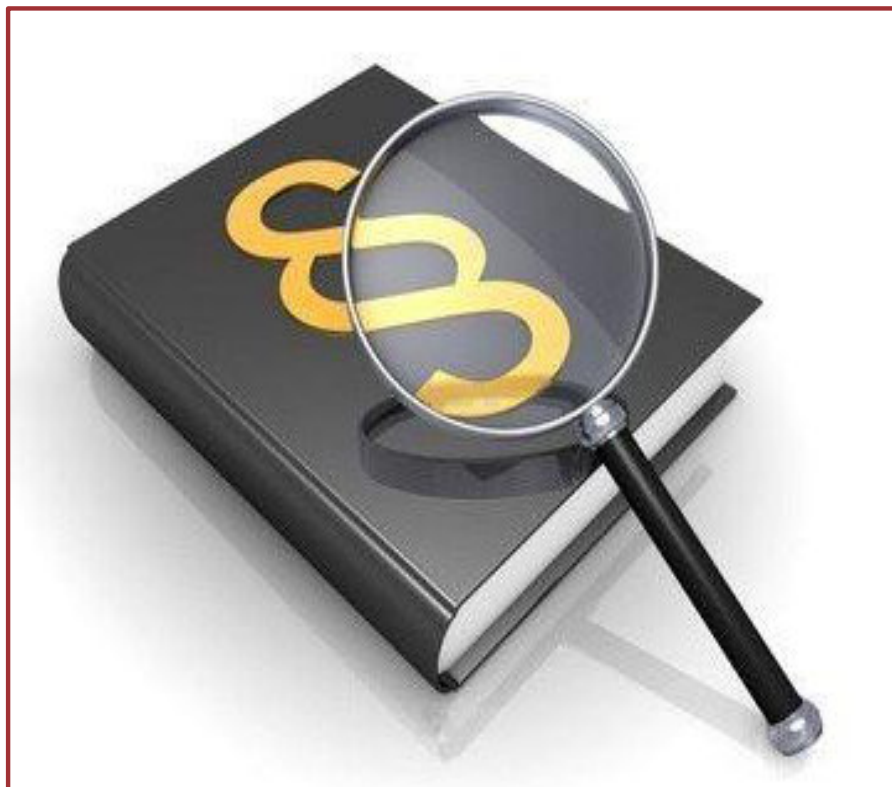
JAK SIĘ USTRZEC

Rozwój technologii spowodował powszechny dostęp do informacji. Pozwala to jednak na łatwiejsze prowadzenie nielegalnej działalności. W dzisiejszych czasach oszuści opracowali wiele metod, których głównym celem jest wyłudzenie środków finansowych. Do kontaktu z ofiarą służą im głównie telefony i internet. Ich głównym zadaniem jest zdobycie zaufania swojej ofiary, którego celem jest kradzież jak największej ilości środków pieniężnych. Istnieje wiele metod jakimi kierują się oszuści, metody te są stale aktualizowane, jednakże wiedza o najczęstszych rodzajach oszustw pozwoli się przed nimi ustrzec.

Najpowszechniejszą metodą oszustwa jest tak zwana metoda „na wnuczka” lub pochodna tej metodzie, metoda „na policjanta”.

Metoda na wnuczka to nic innego jak wprowadzenie osoby w błąd.

Podczas rozmowy telefonicznej oszust podaje się zwykle za członka rodziny ofiary, jakiegokolwiek podejrzenia, co do barwy głosu czy innego zachowania, zbywa chorobą bądź poczuciem winy, że ofiara go nie poznaje. W momencie, kiedy ofiara zaakceptuje oszusta jako osobę sobie najbliższą, następuje wyłu-



Wśród najczęstszych przestępstw polegających na wprowadzeniu ofiary w błąd możemy wymienić:

- metodę na wnuczka,
- metodę na policjanta
- metodę na pracownika ZUS, Urzędu, Administracji
- metodę na spadek
- metodę oszustwa matrymonialne

dzenie określonej kwoty pod pozorem pilnej potrzeby np. zapłaty raty pożyczki, zapłaty za naprawienie szkody. Kolejnym krokiem jest informacja, że „wnuczek” nie może odebrać samodzielnie określonej kwoty i przyśle znajomego celem odbioru pieniędzy.

Bardziej złożoną metodą jest metoda „na policjanta”.

Najczęściej metoda ta jest połączona z metodą na wnuczka, zatem w pierwszej kolejności ofiara otrzymuje telefon od tak zwanego członka

rodziny, z prośbą o pilną pomoc finansową. Po zakończeniu rozmowy, następuje kolejne połączenie z osobą podającą się za funkcjonariusza Policji. Tak zwany funkcjonariusz informuje ofiarę, iż ta mogła paść ofiarą oszusta i by go złapać musi przekazać pieniądze Policji, celem wykonania prowokacji, czyli prosi o pomoc w zatrzymaniu sprawcy. W takich sytuacjach warto kierować się zasadą ograniczonego zaufania. Nie podawajmy żadnych informacji przez telefon dotyczących mieszkania, posiadanych oszczędności i osób z nami

przebywających. Jeśli nie znasz jakiejś osoby nie przekazuj jej pieniędzy, nawet gdy prosi o to najbliższy członek rodziny, skontaktuj się z rodziną, zawsze weryfikuj informację. Warto odnotować, że funkcjonariusze nigdy nie proszą o wydanie twoich pieniędzy, jeśli rzekomy policjant o to prosi jest oszustem.

Kolejną z dość częstych metod kradzieży jest metoda na pracownika ZUS, Urzędu, Administracji.

W odróżnieniu od metody na wnuczka, kontakt przestępcy następuje bezpośrednio z ofiarą. Działanie przestępców polega na podszyciu się pod pracownika instytucji, do której mamy zaufanie takich

jak ZUS czy Administracja Osiedla. Przestępcy najczęściej proszą o wypełnienie jakiejś ankiety czy wniosku co ma nam umożliwić uzyskanie zniżki czy dodatkowej wypłaty. Przestępcy korzystając z nieuwagi domownika, który skupia się na pytaniach zawartych w ankiecie lub wniosku, kradną wartościowe przedmioty lub pieniądze.

NIE DAJ SIĘ NABRAĆ

"NA WNUCZKA" I "NA POLICJANTA"

JAK DZIAŁAJĄ OSZUŚCI?

1 Dzwoni telefon, podnosisz słuchawkę

2 Osoba, z którą rozmawiasz przekonuje, że jest Twoim wnuczkiem, krewnym, jego znajomym lub inną bliską osobą z Twojej rodziny

3 Osoba ta informuje, że pilnie potrzebuje pieniędzy



4 Telefon dzwoni ponownie. Osoba informuje, że jest policjantem i przekonuje, że przed chwilą dzwonił oszust, a Ty musisz pomóc go zatrzymać

5 Zostajesz poinformowany, że potrzebne są pieniądze, które masz przekazać nieznanemu Ci osobie. Pamiętaj, policja nigdy nie prosi o przekazanie pieniędzy i nigdy nie dzwoni z takim żądaniem

PAMIĘTAJ!

1 Policja nigdy nie prosi o przekazanie pieniędzy. Policja nigdy nie informuje telefonicznie o prowadzonych działaniach. Jeżeli odebrałeś taki telefon bądź pewien, że dzwoni oszust.

3 Po takiej rozmowie natychmiast zadzwoń do kogoś bliskiego na znany ci numer telefonu i opowiedz o tym zdarzeniu.

2 Nigdy w takich lub podobnych sytuacjach nie przekazuj pieniędzy, nie podpisuj dokumentów.

4 Zawsze w takiej sytuacji powiadom policję dzwoniąc pod nr 112.

W takiej sytuacji najlepiej nie wpuszczać nieznanym nam osób do domu (ankietę można wypełnić na klatce schodowej lub przed domem), jeśli jednak wpuścimy obcą osobę warto zapewnić sobie obecność sąsiada czy innej zaufanej nam osoby. Zawsze należy sprawdzać dane konkretnej osoby, legitymacje i upoważnienia, a w razie wątpliwości potwierdźmy telefonicznie dane osoby w miejscu pracy, które reprezentuje. Można też zaproponować wypełnienie ankiety czy wniosku w siedzibie instytucji, pracownik firmy nie będzie miał problemu z podaniem adresu instytucji, w której pracuje. Ważne też by nie przechowywać oszczędności czy rzeczy wartościowych w jednym łatwo dostępnym miejscu.

Kolejną metodą jest tak zwana metoda na spadek.

Przestępca w pierwszej kolejności telefonicznie lub listownie informuje o konieczności pilnego kontaktu, gdyż odziedziczyliśmy ogromny spadek/ jesteśmy beneficjentami polisy na wypadek śmierci. Po kontakcie przedstawia on informacje o ogromnym spadku. Początkowo prosi o niewielkie kwoty celem załatwienia formalności, a następnie z każdym kontaktem zwiększa kwotę. Proceder ten trwa do czasu, aż ofiara przestanie płacić. Oszustwo na spadek – jak się uchronić? Należy pamiętać, iż notariusz nie pobiera żadnych opłat za przekazanie testamentu. Żaden notariusz nie kontaktuje się bezpośrednio ze spadkobiercą. W zakresie ubezpieczeń warto wiedzieć, iż firma ubezpieczeniowa działa tylko w oparciu o polisę nie zawiadamia telefonicznie

lub listownie beneficjenta. To spadkobierca musi powiadomić firmę ubezpieczeniową o śmierci spadkodawcy.

Oszustwo matrymonialne polega na bezpośrednim kontakcie oszusta z ofiarą.

Najczęściej historia rozpoczyna z pozoru przypadkowe spotkanie dwóch osób w kawiarni czy sanatorium, z tym, że oszust ma już o nas dokładne informacje, wie jaki posiadamy status materialny, jakie mamy problemy czy pragnienia. Do tych informacji dostosowuje swoją historię. Opowie o tym jak przed chwilą zmarła mu druga osoba, czy też, że jest świeżo po rozwodzie, będzie doskonałym pocieszycielem. Wszystko to by zbudować więź z ofiarą. Po jakimś czasie, przestępcę nagle spotyka jakiś nieprzewidziany wydatek lub krzywda (kradzież, wypadek), która wiąże się z wydatkami. Bywa też tak, że oszust potrzebuje by na chwilę przepisać mu na własność samochód czy mieszkanie. Zakochana osoba godzi się na prośby oszusta, ten zaś po osiągnięciu swojego celu znika. Oczywiście nie każda poznana osoba musi być oszustem, jednak warto sprawdzić z kim mamy do czynienia zanim wejdziesz w głębszą relację. Warto wpisać imię i nazwisko nieznannej osoby w wyszukiwarce, zazwyczaj osoba chcąc nas oszukać jest już znana. W czynności tej może nam pomóc rodzina. Nie przekazujemy też na własność żadnych rzeczy osobie, której nie znamy. Chęć pomocy jest oczywiście zrozumiała jednak, jeśli przekazujesz nieznannej osobie pieniądze spisz umowę pożyczki.

ZAPAMIĘTAJ !

Aby się ustrzec i nie paść ofiarą oszustwa należy:

- bezwzględnie stosować zasadę ograniczonego zaufania, szczególnie w sytuacjach wymagających naszej pomocy finansowej, lepiej zostać uznany za osobę podejrzliwą niż stracić oszczędności całego życia
- informować Policję o każdej próbie oszustwa,
- konsultować się z najbliższymi w przypadku kontaktu osoby potrzebującej naszych pieniędzy,
- nie przekazywać osobom podającym się za funkcjonariuszy służb mundurowych żadnych środków pieniężnych i kosztowności,
- prosić o wylegitymowanie się osoby podającej się za funkcjonariusza – do czego ma obowiązek – ze stopnia, imienia i nazwiska, miejsca pełnienia służby, a pracowników firm sprawdzać u źródła.
- nie udzielać przez telefon żadnych informacji dotyczących danych personalnych, numerów kont bankowych i haseł do nich. Nie opowiadajmy nieznanym o swoich planach życiowych, czy o członkach rodziny.

O wszystkich próbach wyłudzenia pieniędzy natychmiast poinformujmy policję, korzystając z numeru alarmowego 112. Nie obawiajmy się, że alarm może okazać się fałszywy.

Zadanie jest finansowane z budżetu państwa w ramach dotacji celowej przekazanej Powiatowi Opolskiemu.

Adwokat
Paulina Warząchowska