

Může se to stát i Vám ?

27.11.2022 - Ivana Baláková | Policie ČR

Zveřejňujeme autentickou konverzaci k případu.

V roce 2021 jsme zaznamenali v Libereckém kraji 624 podvodů spáchaných v prostředí internetu. Letos jich řešíme už 846 a na základě dosavadního tempa nárůstu této trestné činnosti odhadujeme, že se dostaneme do konce roku na přibližně 1015 případů. Jedná se o podvodné nabídky investic do kryptoměn, do akcií renomovaných společností nebo do dluhopisů. Organizované gangy se rovněž snaží lstí získat přístupové údaje k internetovému bankovníctví nebo k platebním kartám svých obětí, aby pak mohly z jejich kont vyvádět peníze na své účty.

Nejvíce podvodů jsme v našem kraji zaznamenali ve spojení s prodejem zboží na bazarových portálech. Podvodníci se zaměřují na ty lidi, kteří nabízejí bazarové zboží. Nejčastěji je kontaktují přes aplikaci WhatsApp formou textových zpráv. Jejich telefonní číslo najdou jednoduše ve zveřejněném inzerátu. Předstírají pak zájem o koupi věci a po krátké výměně zpráv jim namluví, že peníze uloží u kurýrní služby, která pro zboží přijede. Pošlou jim webový odkaz pro potvrzení platby, kde jsou vyzváni k tomu, aby do něj zadali údaje o platební kartě včetně CVC kódu a nebo přihlašovací údaje do internetového bankovníctví. Pokud to lidé udělají, podvodníci z jejich konta převedou všechny peníze na své bankovní účty. Ačkoliv klientům banky přichází vždy na mobil upozornění na to, že je na jejich účtu připravena ODCHOZÍ platba, kterou mají potvrdit, lidé ji odsouhlasí v domněnku, že se jedná o avizovanou PŘÍCHOZÍ platbu od kupujícího. K těmto omylům dochází především proto, že lidé tyto notifikace od banky nečtou pozorně.

Pro názornost jsme se rozhodli publikovat autentickou konverzaci mezi podvodným gangem a paní Petrou z Libereckého kraje, která prodávala na bazarovém portálu dětskou bundu za 450 Kč.

11.08.22 18:48 podvodník: Dobrý den, je aktuální ? Prošíváná, zelená bunda Nord Blanc 450 Kč

11.08.22 18:48 Petula: Dobrý den, ano je aktuální, máte zájem?

11.08.22 18:50 podvodník : Stav je dobrý, jak to chápu? protože vypadá jako nový ☐

11.08.22 18:51 Petula: Vypadá opravdu dobře ☐

11.08.22 20:34 podvodník: Dobře ☐ v tom případě je to v pořádku. A cena je velmi dobrá, štěstí, že nabídka je nová a já si toho všimla jako první. V tuto chvíli nemohu zboží dostat osobně a tak bych si ráda objednala doručení přes Zásilkovnu. Dnes můžu zaplatit a kdykoli ☐ Veškeré náklady na dopravu jsou na můj účet

12.08.22 08:31 Petula: Dobře, poprosím vás tedy o zaslání částky 529,- Kč (bunda 450+79 Zásilkovna) na číslo účtu: X X X X X X, jak budu mít peníze na účtě, tak vám bundu pošlu

12.08.22 8:32 Petula: Ještě mi napište vaše iniciály: jméno, email, telefon a pobočku Zásilkovny, kam chcete bundu poslat. Děkuji

12.08.22 10:25 podvodník : Dobře, tak teď zaplatím za zboží a dopravu ☺

12.08.22 10:26 podvodník : Hotovo, klikněte na odkaz a pak klikněte na tlačítko Další, vyplňte údaje a obdržíte platbu ☺ Po obdržení peněz vás kontaktuje zaměstnanec Zásilkovny ☐

<https://zasilkovna-cz.best-pay.site/cash9844689771>

12.08.22 10:41 podvodník : Zde prosím zadejte své datum narození

12.08.22 10:42 podvodník : Toto vám napsala podpora v chatu na stránce s účtenkami.

12.08.22 10:42 podvodník : Je třeba zadat datum narození

12.08.22 10:44 podvodník: Chat s podporou se nachází v pravém rohu stránky (dole).

12.08.22 10:48 Petula: Už by to mělo být v pořádku

12.08.22 10:49 podvodník: V aplikaci mobilního bankovníctví vám bylo zasláno potvrzení, prosím, přijměte je.

12.08.22 10:52 Petula: To si ze mě děláte pr**l neee???

12.08.22 10:52 podvodník: Proč?

12.08.22 10:53 Petula: Vy jste mě připravila o peníze o 52900???

12.08.22 10:54 podvodník: Ne, nepotvrzujete odpis, ale transakci číslo 52900.

12.08.22 10:55 podvodník: musíte provést potvrzení, aby byla transakce potvrzena a vy jste obdržela peníze za prodej.

12.08.22 10:55 podvodník: takto funguje nový formulář pro doručení

12.08.22 10:56 podvodník: Potvrzení posledního potvrzení v mobilní bankovní aplikaci

12.08.22 10:56 Petula: Ale mě se strhlo na účtě 52 900, tak co je to????

12.08.22 10:57 podvodník: je to ověření, nebojte se, musíte si vzít potvrzení, pak dostanete vše zpět na svůj účet a moje peníze budou připsány

12.08.22 11:01 podvodník: Kód můžete naskenovat a provést jej vlastním způsobem

12.08.22 11:26 podvodník: zda můžeme potvrdit naši transakci?

12.08.22 11:27 podvodník: Budete mít čas to potvrdit, protože operátorka mi řekla, že jste zrušila.

12.08.22 11:31 Petula: Já jsem to musela všechno, všechno zrušit. Zrušila jsem celé moje bankovníctví, je to nějaký podvod, takže vám už nic potvrzovat nebudu!!!

A jak to celé dopadlo ? Petra pod vlivem manipulace gangu potvrdila odchozí platbu ze svého účtu ve výši 52 900 Kč. Brzy na to ale naštěstí přišla a nechala platbu ve své bance okamžitě zablokovat. Peníze se proto k podvodníkům nedostaly a Petra je získala zpět. Pachatelé si na jejím účtu připravili k odeslání ještě 5 290 euro, tuto transakci už nepotvrdila. Pachatelé, kteří stáli za tímto podvodem, zůstávají zatím v anonymitě a jejich dopadení nebude vůbec jednoduché.

Bránit se jim můžete především tím, že s přístupovými údaji ke svému internetovému bankovníctví nebo s údaji k platební kartě budete zacházet uvážlivě. Pokud vám má někdo za zboží zaplatit, potřebuje k tomu znát jen číslo vašeho účtu. Očekáváte-li příchozí platbu, nikdy nikam nezadávejte údaje ke své platební kartě ani přístupové údaje k vašemu internetovému bankovníctví.

<https://www.policie.cz/clanek/krajske-reditelstvi-policie-lbk-zpravodajstvi-muze-se-to-stat-i-vam.aspx>