



دانشگاه علوم پزشکی و خدمات بهداشتی درمانی خراسان شمالی

روش های تشخیص کلاهبرداری تلفنی

قابل توجه دانشجویان محترم
مراقب کلاهبرداری تلفنی باشید!

افراد خاطی ضمن برقراری تماس (تحت عنوان های مختلف از جمله برنده شدن در مسابقات، سفرهای زیارتی و ... یا معرفی خود بعنوان یکی از پرسنل مدیریت مالی دانشگاه) با درخواست مراجعه به دستگاه عابربانک، اقدام به کلاهبرداری می نمایند؛ لذا ضروری است با حفظ هوشیاری کامل به نکات ذیل توجه نمایید:

- 1 برای واریز وجه به حساب عابربانک شما، به هیچوجه نیازی به حضور صاحب کارت در کنار دستگاه خودپرداز نیست.
- 2 از ارائه اطلاعات بیش از شماره کارت یا شماره حساب به افراد تماس گیرنده جدا خودداری نمایید.

تهیه کننده :

مرخیه طالب زاده

مدیریت حراست دانشگاه علوم پزشکی خراسان شمالی

پاییز 1398

« بسمه تعالی »

چگونه کلاهبرداری تلفنی را تشخیص دهیم؟

گاهی در برخورد با بعضی از موضوعات تجاری به این فکر می کنیم که از چه راهی تشخیص دهیم کدام طرح کلاهبرداری است؟ آیا طرح های کلاهبرداری و دسیسه های مربوط به آن نشانه ای دارد؟ در زیر به برخی از نشانه های شناخت یا تشخیص طرح های کلاهبرداری اشاره می نمایم.

این طرحها در ابتدای کار، فوق العاده جذاب به نظر می رسند :

مثلاً می گویند: شما برنده جایزه ای فوق العاده از یک مسابقه شده اید، البته شما هیچگاه در آن مسابقه شرکت نکرده اید . به شما پیشنهاد می دهند در یک موقعیت که در تمام زندگیتان فقط یک بار تکرار می شود و یک شانس فوق العاده برای شما ایجاد می نماید و در آن امکان هیچ باخت یا ضرری وجود ندارد شرکت نمایید .

برای دریافت جایزه باید مبلغی پرداخت کنید :

شما برنده شده اید، اما باید مبلغی را برای ارسال جایزه، پرداخت مالیات یا دیگر هزینه هایی که برای پرداخت جایزه هزینه می شود، پرداخت نمایید . حتی برخی اوقات تماس گیرنده یک پیک برای دریافت مبلغ از شما می فرستد تا مبلغ را از شما بگیرند و برای او ببرند. از شما می خواهند اطلاعات کاملاً شخصی و محرمانه مالی خود را در اختیارشان قرار دهید (تماس گیرنده از شما می خواهد تمام اطلاعات حساب بانکی و یا تمام اطلاعات کارت اعتباری خود را به آنها بدهید) .

باید بدانید که سیستم های تجاری مطمئن و قانونی هیچگاه نیاز به جزئیات حساب مالی شما ندارند و حتی اگر قرار باشد پولی یا جایزه ای را به شما بدهند، نیاز به رمز عبور کارت شما ندارند .

دادن شماره حساب یا شماره کارت کفایت می کند.

تماس گیرنده بسیار هیجان زده تر و خوشحال تر از شماست :

مثلاً شما برنده دریافت جایزه شده اید اما شخص تماس گیرنده بسیار هیجان زده تر و خوشحال تر از شماست زیرا کلاهبرداران می خواهند شما را هیجان زده و ذهن شما را درگیر کنند و قدرت فکر و تصمیم گیری عاقلانه را از شما بگیرند .

تلاش فرد تماس گیرنده برای کسب اعتماد شما :

شخصی که با شما تماس می گیرد ادعا می کند از طرف یک دفتر دولتی، مسئول بلند پایه ، مرکز رسمی بانکی، یک وکیل یا یک مقام رسمی تماس می گیرد .

شخص تماس گیرنده در هنگام تماس، نام کوچک شما را به زبان می آورد و از شما اطلاعات زیادی در مورد اطلاعات شخصی یا نحوه زندگی شما کسب می نماید .

شخص غریبه ای که تماس گرفته ، سعی می کند با شما رابطه صمیمی و دوستانه برقرار کند (مجرمان می خواهند بفهمند که آیا شما تنها هستید و تمایلی به صحبت کردن دارید؟ به محض اینکه فهمیدند ، سعی می کنند به شما اطمینان دهند که دوست شما هستند . بعد از جلب اطمینان، شما هیچگاه مشکوک نمی شوید که شخصی که اینگونه با شما صمیمی است ، امکان دارد یک کلاهبردار باشد) .

آگاه باشید که درخواست برای مضمون پای

عابر بانک جهت دریافت وجه یا جایزه ،

قطعاً کلاهبرداری است .

چند نمونه واقعی از کلاهبرداری تلفنی در دانشگاه :

* تماس گیرنده خود را مسئول مالی و یا مدیر مرکز معرفی نموده و اذعان داشته که مبلغ اضافه ای به حساب مخاطب واریز شده است که خواستار واریز مبلغ اضافه به شماره حساب یا شماره کارت مد نظر خود شده اند و اظهار نموده اند که در صورت عدم واریز حساب آنها بلوکه می گردد .

* تماس گیرنده اذعان داشته مخاطب از طرف سازمان حج و زیارت جهت اعزام در تیم پزشکی و یا سهمیه حج با تخفیف دانشگاه انتخاب شده و جهت ثبت نام اولیه می بایست مبلغی را به شماره حساب یا کارت مد نظر واریز نماید .

* تماس گیرنده ضمن ارائه اطلاعات دقیقی از محل خدمت ، سابقه کار ، میزان حقوق ، نوع استخدامی و .. از مخاطب ، عنوان نموده که وی بالاترین رضایتمندی را در نظرسنجی سامانه سیب کسب نموده و یا در اجرای طرح کرامت از پرسنل خانه های بهداشت مناطق محروم کشور منتخب و برنده جایزه یک دستگاه ظرفشویی و یا لباسشویی (به مبلغ 35/000/000 ریال) شده است لیکن هزینه ارسال کالا (4/200/000 ریال) را باید مخاطب پرداخت نماید .

کلاهبردار جهت تأیید گفته های خود شماره تماس مسئول تحویل کالا در تهران را به مخاطب داده بود که طی تماس تلفنی مخاطبین با شماره اعلام شده ، عنوان نموده اند که در حال بارگیری کالاها می باشند و این روش باعث فریب برخی همکاران گردیده بود .

* و ...

بعد از آشنایی با این موارد چه کارهایی برای محافظت

از خود باید انجام دهیم :

* به هر شکل مجرمان ممکن است هر چیزی بگویند تا شما را متقاعد کنند که نیاز نیست برای کسب پول، زحمتی بکشید یا کاری انجام دهید .

* آگاه باشید شما حق دارید تا در مورد هر شخصی که تلفنی با شما تماس می گیرد و به شما پیشنهاد می دهد، بررسیهای لازم را انجام دهید. با نامه نگاری از آنها اطلاعات کاری بخواهید، تماس بگیرید، مرجع های آنها را استعلام نمایید و زمانی برای فکر کردن و تصمیم گیری در مورد پیشنهاد آنها داشته باشید .

* تمامی افرادی که بطور قانونی و به دور از هرگونه دسیسه و کلاهبرداری به صورت تلفنی بازاریابی انجام می دهند از اینکه اطلاعات فعالیت معقول و منطقی خود را در اختیار شما قرار دهند خوشحال می شوند . همیشه در مورد دادن اطلاعات خاص و شخصی خود مخصوصاً اطلاعات حساب بانکی یا کارت بانکی خود به دیگران مراقب باشید.

* در آخر هر جایی که احساس کردید مورد متناقضی وجود دارد، یا هرگاه به فرد تماس گیرنده شک کردید، بهترین راه این است که تماس را قطع کنید . این کار بسیار هوشمندانه است و به هیچ وجه بی احترامی محسوب نمی شود . همیشه با افراد مورد اطمینان خود ، اقوام و پلیس مشورت کنید و از آنها درباره این موارد پرس و جو و تحقیق نمایید .

اما فراموش نکنید با قطع کردن تماس می توانید از یک کلاهبرداری تلفنی جلوگیری نمایید .
