Дистанционное мошенничество!

Мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием дистанционным способом совершается, как правило без физического контакта с потерпевшим, находясь на значительном расстоянии, в другом регионе, городе России и даже за рубежом.

Рост прогресса в сфере информационно-телекоммуникационных технологий дает злоумышленникам изобретать новые и новые способы хищения денежных средств у граждан, что в свою очередь влияет на статистические сведения, в сторону их увеличения.

С учетом высокой латентности (скрытности) данного вида преступлений, связанных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, многообразии их приемов и методов, обусловленных межрегиональным характером, правоохранительные органы ведут не равную борьбу с таким видом мошенничеств.

Довольно распространенным способом мошенничества на сегодняшний день является мошенничество в социальных сетях. В данном случае преступное лицо, с помощью взлома персональной страницы социальных сетях, обращается от лица потерпевшего с просьбой о помощи, а именно о переводе денежных средств на банковский счет, либо просят реквизиты карт, чтобы перевести деньги.

Мошенничество через «Интернет-магазин», преступники берут с будущей жертвы предоплату или полную сумму за определенный товар, но не исполняют своих обязательств. Благодаря фальшивых интернет-сайтов, мошенники собирают реквизиты банковских карт потерпевших и далее используют для операций по обналичиванию или же потерпевший сам переводит на номера банковских карт (номера сотовых телефонов) денежные средства. Еще один вид интернет-мошенничества «фишинг», целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным - логинам и паролям. Мошенники при помощи рассылок через различные мессенджеры от лица банка дают потенциальной жертве ссылку на страницу, на которой предлагается ввести определенные конфиденциальные данные.

При телефонном мошенничестве, как правило, от имени сотрудников банка России, мошенники сообщают потенциальной жертве о несанкционированных списаниях денежных средств с банковских карт или сообщают о необходимой блокировки банковской карты. Далее, мошенники, войдя в доверие, просят предоставить определенные данные карты владельца или сообщить смс-код, поступивший на его телефон. После чего, как правило, происходит списание денежных средств с банковского счета.

Если гражданин попал на уловку мошенников, то действовать ему нужно незамедлительно. С помощью звонка в банк или личного посещения ближайшего филиала банка, обратиться к оператору и сообщить о мошеннических действиях, через сотрудника банка заявить о приостановлении транзакции. Банк, в свою очередь должен заблокировать это действие на определенный период времени (на время проверки). Также необходимо взять в банке письменную распечатку о движении денежных средств по счету, с указанием даты, времени снятия денежных средств по счету и номер счета, на который переведены деньги. Одновременно необходимо обратиться в полицию с заявлением о преступлении и предоставить копию распечатки с банка о движении денежных средств по счету.

Помощник прокурора О.Г. Сильчева