



Официальный сайт

Следственный комитет Российской Федерации

О "ТЕЛЕФОННОМ" МОШЕННИЧЕСТВЕ И ХИЩЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКИХ КАРТ И СЧЕТОВ ГРАЖДАН



На сегодняшний день наряду с «телефонным» мошенничеством все более распространенным становится хищение денежных средств с банковских карт и счетов граждан посредством подключения услуги «мобильный банк» либо распространения вредоносных программ в сети Интернет.

Данный вид преступлений напрямую связан с «телефонным» мошенничеством, так как перед хищением злоумышленники обманными путями выясняют личные данные потерпевших (например, под видом социальных опросов).

Отметим, что способы и методы совершения мошенничеств постоянно совершенствуются. Так, помимо основных, распространение получили следующие виды:

1. Продажа дизельного топлива по низкой цене:



Официальный сайт

Следственный комитет Российской Федерации

Мошенник звонит потерпевшему и, представляясь водителем топливозаправщика, предлагает приобрести дешевое дизельное топливо, при этом поясняя, что сначала он должен расплатиться с владельцем топлива, который реализует его оптом по более низкой цене. Для оплаты злоумышленник СМС-сообщением отправляет потерпевшему номер счета. В ходе переговоров также звонит, якобы, владелец дизельного топлива, который подтверждает, что необходимо перевести оговоренную сумму денежных средств на указанный расчетный счет. Когда деньги поступают на счет, телефонные номера звонивших выключаются, а дизельное топливо никто не привозит.

2. При помощи объявлений в сети Интернет:

1) На различных сайтах в сети Интернет мошенник подыскивает объявления о продаже какого-либо имущества, в которых пользователь указывает для контактов свой номер телефона. Преступник звонит ему и сообщает, что хочет приобрести товар, при этом уточняя, что может расплатиться, переведя деньги на карту банка. Узнав, что у потерпевшего имеется такая карта, мошенник просит выполнить ряд комбинаций, воспользовавшись терминалом банка, и продиктовать логин на вышедшем после проведения операции чеке. Пользователь сообщает логин преступнику, тем самым предоставляя доступ к своей карте.

2) Мошенники на различных сайтах размещают объявления о продаже каких-либо товаров и услуг, но после получения денежных средств заказанные покупателями товары им не поступают, а деньги не возвращаются (при покупке потерпевшим каких-либо запчастей для автомашин, в социальных сетях - при покупке шуб, сотовых телефонов, планшетных компьютеров и пр.).

3. Сайты-двойники в сети Интернет:

Мошенники создают сайт-двойник официального сайта, на котором совершаются онлайн-покупки, при этом потерпевший оплачивает услугу (например, приобретает авиабилет), переводя денежные средства на счет преступников.

Также актуальными остаются основные способы совершения мошенничеств:

1) Под предлогом проблемы у родственника (знакомого)

Позвонив и представившись родственником, сотрудником правоохранительных органов, работником больницы, куда, якобы, доставлен родственник после ДТП, мошенник просит срочно направить деньги - перечислить на банковский счет либо вручить лицу, по легенде, являющемуся посредником.

2) Под предлогом возникших проблем с банковским счетом (картой)



Официальный сайт

Следственный комитет Российской Федерации

Потерпевшим поступают смс-сообщения о приостановлении функционирования их карты или блокировке счета. При этом указывается номер телефона, по которому следует позвонить для получения дополнительной информации и решения возникшей проблемы.

Далее ситуация развивается следующим образом: владелец карты перезванивает и связывается, якобы, с сотрудником банка. Тот предлагает набрать комбинацию цифр на мобильном телефоне (если подключена услуга «Мобильный банк») или пройти до ближайшего банкомата и, вставив карту, выполнить необходимые команды. Владельца уверяют: рекомендации нужно произвести срочно, поскольку деньги могут быть похищены. Идя на поводу у мошенников, потерпевший фактически переводит собственные денежные средства на счет злоумышленника.

3) Под предлогом выигрыша приза

Мошенник отправляет на сотовый телефон смс-сообщения с поздравлениями по поводу выигрыша автомобиля, бытовой и компьютерной техники, в которых, опять же, указывает контактный номер для получения дополнительной информации. Схема совершения преступления аналогична предыдущей.

4) Под предлогом оказания платной услуги (избавления от алкогольной зависимости, приобретения товаров и услуг по значительно сниженной цене, в том числе в рассрочку; услуги магов и колдунов). После получения предоплаты злоумышленники перестают отвечать на звонки.

5) Под предлогом необходимости встречи с высокопоставленным чиновником

Мошенник представляется, как правило, сотрудником правоохранительных органов и вызывает для беседы, называя при этом номер кабинета, куда необходимо подойти. Через некоторое время перезванивает, и, поясняя, что к нему, якобы, приехала «проверка» из Москвы, просит приобрести по дороге дорогой алкоголь и конфеты. А пока потерпевший находится в магазине - забросить на его номер телефона деньги - крупную сумму в несколько тысяч рублей. Приезжая на место встречи, потерпевший выясняет, что сотрудника с названной фамилией в учреждении нет.

Чтобы не стать жертвой мошенников и сохранить свои денежные средства, соблюдайте следующие правила:

1. Не доверяйте поступившим звонкам с незнакомых номеров. В случае, если по телефону представляются Вашим родственником или знакомым, постарайтесь связаться с ним по другому номеру либо выясните у звонившего факты, известные только Вам и лицу, которым представляется звонивший (имя, возраст, домашний адрес и т.д.). Обязательно постарайтесь



Официальный сайт

Следственный комитет Российской Федерации

перепроверить услышанную информацию: позвонить родственникам, в полицию, скорую, в банк и т.д.

2. Никому не передавайте свои личные данные и сведения о Ваших счетах и банковских картах. Помните: сотрудники банка никогда не будут выяснять пин-код карты или просить провести какие-либо операции с помощью услуги «Мобильный банк». Если Вам пришло СМС-уведомление о блокировке счета, узнайте интересующую Вас информацию по телефонам «горячей линии», которые указаны на карте и официальных сайтах банков.

3. В целях получения необходимых услуг пользуйтесь только официальными сайтами. Для оплаты используйте дополнительную карту (не основную), на которую будет заблаговременно переведена нужная для оплаты приобретаемого товара или услуги сумма.

4. При смене сим-карты отключайте так называемые «привязки» номеров телефонов к банковским счетам. При утере телефона с подключенной услугой «Мобильный банк» - сразу же заблокируйте сим-карту либо отмените действие данной услуги.

Источник: [сайт МВД по Республике Бурятия](#)

Изображения

