

ПРОКУРАТУРА РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ РАЗЪЯСНЯЕТ

«Как защитить себя и членов семьи от телефонных мошенников»

Преступления в сфере информационных технологий разнообразны, прежде всего к ним относится мошенничество, совершаемое как посредством сети «Интернет», так и с помощью средств мобильной связи (ст. 159 УК РФ), преимущественно направленное на хищение денежных средств с банковских счетов граждан.

Только в прошлом году на территории Ростовской области зарегистрировано около 18 тысяч таких преступлений.

Жертвами интернет-преступников за прошлый год стали почти 12 тысяч жителей области. Стоит отметить, что практически половину из них составляют женщины, которые более доверчивы. Также от рук телефонных мошенников пострадали более 2 тысяч пенсионеров и 400 студентов. Причиненный ущерб составил около 3 млрд рублей.

Мошенники каждый раз используют всё новые методы для того, чтобы обмануть граждан. Чаще всего просят перевести деньги на якобы «безопасные счета» или даже помочь раскрыть преступную группу, представляясь при этом сотрудниками Центробанка, МВД, ФСБ, органов прокуратуры.

Мошенники звонят гражданам и с предложениями получить большой доход от инвестиций, предлагая перевести все сбережения под высокий процент.

Также злоумышленники представляются сотрудниками Социального фонда России, чтобы получить доступ к личным кабинетам на портале «Госуслуги».

Мошенники используют эффект неожиданности, граждане их звонка никогда не ожидают, потом злоумышленники озвучивают информацию, которая вызывает положительные или отрицательные эмоции, после чего используют психологическое давление на гражданина и все это приводит к исполнению требований мошенников.

К положительным эмоциям, которые вызывает информация от телефонных мошенников можно отнести радость, надежда, желание получить деньги.

Так, мошенники звонят гражданам с фразами «Вы выиграли крупную сумму денег», «Вам положены социальные выплаты», «Пенсионный фонд рад сообщить Вам о перерасчете Вашей пенсии, Вам положена выплата» и граждане после таких фраз уже готовы исполнить все требования злоумышленников.

Мошенники могут идти к достижению своих целей путем доведения до сведения граждан информации, которая вызывает страх, панику, чувство стыда. Для этого мошенники используют такие фразы, как «С вашего счета списали все деньги», «Ваш родственник попал в аварию с сбил человека», «Вас беспокоит следователь Следственного комитета, Вы являетесь участником уголовного дела». В данных ситуациях граждане начинают действовать незамедлительно и принимать все меры, направленные на исправление ситуации и готовы исполнить все требования преступников.

Важно помнить, что представители банков, государственных и правоохранительных органов никогда не обзванивают граждан с предложениями перевести денежные средства на безопасные счета или передать их курьеру.

Бывают случаи, когда злоумышленники угрожают гражданам, не желающим участвовать в их аферах уголовным преследованием.

Никакие следственные или оперативно-разыскные действия не производятся по телефону.

Обозначим несколько правил, которые помогут гражданам распознать мошенников:

1) остерегайтесь звонков по видеосвязи, работники финансовых организаций, государственных органов и сотрудники правоохранительных органов никогда не звонят по видеосвязи;

2) сотрудники банков и правоохранительных органов не высылают фотографии своих удостоверений или банковских документов;

3) представители правоохранительных органов не просят граждан брать кредиты или продавать свое имущество;

4) никогда не выполняйте телефонные указания неизвестных лиц, кем бы они не представлялись, а также не сообщайте коды указанные в смс.

Что делать, если мошенники похитили деньги с карты?

Сразу же необходимо заблокировать карту в мобильном приложении банка, звонком на горячую линию банка, личным обращением в отделение банка и как можно скорее написать заявление в органы полиции о совершении в отношении Вас противоправных действий. Также о хищении необходимо в течение суток сообщить в банк.

Ответственность владельцев банковских карт, на чьи счета переведены денежные средства.

В правовом пространстве появилось понятие «дропперы» - подставные лица, через которых мошенники выводят украденные деньги.

Так, мошенники предлагают гражданам открыть за определенное вознаграждение несколько банковских счетов и перевести деньги за небольшую комиссию, либо стать администратором «лотереи» и переводить деньги «победителям» или сдать в аренду банковскую карту для тестирования новых финансовых сервисов.

Полиция легко устанавливает дропперов, на чьи имена оформлены карты или счета. Если потерпевший обращается в суд, дропперов могут привлечь к гражданско-правовой ответственности и взыскать похищенные средства. Помимо этого, дропперу может грозить уголовная ответственность за соучастие в преступлении.

Органами прокуратуры Ростовской области в прошлом году предъявлено более 180 исковых заявлений к «дропперам» в интересах потерпевших граждан о взыскании неосновательного обогащения, из них уже удовлетворено на общую сумму более 24 миллионов рублей.