Прокурор разъясняет

Несмотря на предупреждения правоохранительных органов и частые сообщения СМИ о фактах телефонного мошенничества, граждане, независимо от социального положения и возраста, продолжают попадаться на уловки телефонных аферистов.

Телефонная связь, ее возможности и особенности зачастую используются злоумышленниками для незаконного обогащения. Телефонное мошенничество - очень распространенный в настоящее время вид мошеннических действий, направленный на обогащение путем обмана телефонного собеседника без визуального контакта с ним. Как правило, мошенники представляются своим жертвам родственниками или обманным путем действуют от имени банка.

В основном львиная доля всех мошеннических действий начинается со звонка, и направлена на самых доверчивых граждан, а именно – пожилых людей, которые готовы отдать последние деньги и ценности, лишь бы с их родственниками ничего не случилось.

Анализ преступлений, совершенных дистанционным способом, показывает, что наиболее распространенными схемами телефонного мошенничества являются следующие:

- используя мобильный телефон, мошенник звонит потенциальной жертве на стационарный либо мобильный телефон и, представившись родственником или знакомым, взволнованным голосом сообщает о том, что он задержан сотрудниками полиции за совершение того или иного преступления или правонарушения, но есть возможность за определенное вознаграждение «решить вопрос». Далее в разговор вступает другой мошенник, который представляется сотрудником правоохранительных органов и уверенным тоном сообщает, что уже не раз помогал людям таким образом. Как правило, деньги требуется отправить «Блиц-переводом», перевести на счет мобильного телефона либо отдать знакомому лже-полицейского. Мошенник может работать один, без соучастников, умело разыгрывая все роли;

- «оператор» звонит лично Вам и сообщает о проблемах с Вашим счетом и на предложенный номер предлагает отправить SMS;

- на телефон приходит SMS с незнакомого номера: «Привет, как дела?». Разговорчивый абонент может продлить переписку вплоть до отрицательного баланса;

- абоненту звонит молодой человек и объясняет, что случайно положил деньги не на свой счет, а на его. Настойчиво, но вежливо, мошенник будет упрашивать перевести ему такую же сумму денег;

- на улице подходит незнакомец и просит позвонить с Вашего телефона. Злоумышленник звонит с него на платные номера;

- абоненту звонят с незнакомого номера, он из любопытства перезванивает. Но платит за это соединение гораздо больше чем обычно;

- абоненту с незнакомого номера приходит сообщение: «Кинь денег, друг! Это очень срочно! Потом все объясню»;

- абоненту сообщают по телефону, что он выиграл приз от компании оператора, но, чтобы его забрать, необходимо купить карту оплаты. После этого абонента якобы переводят на автоматическую систему пополнения счета. По тоновым сигналам мошенники выясняют код карты и переводят деньги на свой счет;

- совершая интернет покупки - не оплачивайте товар, не потрогав его! Почему? В интернете много заманчивых предложений приобрести товары, которые в два-три-четыре раза дешевле, чем в магазине. Однако, чем ниже цена, тем выше вероятность стать жертвой мошенников. Если Вам обещают продать товар на выгодных условиях при условии, что вы перечислите 100-процентную предоплату. Или говорят, что товар пришлют наложенным платежом: это когда вы сначала платите за посылку, и только потом получаете возможность её открыть. В этом случае Вы рискуете, что Вам или не присылают ничего, или пришлют совсем не то, что вы заказали.

Избегайте сделок с частичной либо полной предоплатой. Выбирайте такие условия, при которых товар сначала можно осмотреть, потрогать и проверить, и только затем оплатить его.

Покупайте товар только у проверенных интернет-продавцов и на проверенных интернет-сайтах.

Если сайт для вас нов, вас должно насторожить следующее:

• слишком низкая цена;

• почти полное отсутствие в интернете отзывов о сайте или отзывы, которые преимущественно отрицательные;

• отсутствие на сайте адреса компании, которой принадлежит сайт, и других контактных данных;

• стремление продавца не дать вам времени на обдумывание покупки в переписке или во время разговора по телефону;

• переадресация на подозрительные сайты, не имеющие отношения к магазину.

Старайтесь не пользоваться для оплаты в интернете зарплатной или кредитной картой. Откройте для этих целей вторую карту в банке. Особенно это касается тех платёжных систем и интернет-магазинов, к которым вы хотите для удобства привязать карту.

Кроме того, участились случаи мошенничества с использованием услуги «Мобильный банк», позволяющей управлять счетами через мобильное устройство. Данная услуга «привязывает» банковский счет к номеру телефона клиента банка. Мошеннические действия в отношении последних возможны в случае смены ими номера телефона без переоформления услуги «Мобильный банк». Поэтому гражданам необходимо помнить, что при смене номера телефона необходимо уведомить об этом сотрудников банка, то есть данная услуга должна быть установлена на действующий номер телефона.

Ответственность за телефонное мошенничество.

Если телефонные мошенники все же сумели завладеть вашими деньгами, то вопрос о привлечении их к уголовной ответственности будет решаться по нормам статьи 159 Уголовного кодекса РФ (мошенничество). При этом сумма материального ущерба должна составить свыше 2500 рублей. Если же сумма ущерба будет ниже - ответственность наступает по статье 7.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях «Мелкое хищение».