

Новый способ мошенничества: кредит от Вашего имени

Некоторые банки при наличии у Вас открытого счета и приложения банка предоставляют возможность получения кредита удаленно путем подтверждения через СМС-сообщение.

Мошенники, зная фамилию, имя и отчество, а также паспортные данные, по телефону представляются Вам сотрудниками банков и сообщают о подозрительных операциях по счету. В то же время с использованием он-лайн-сервиса банка подают от Вашего имени заявку на кредит.

Дальше «сотрудник банка» предлагает сообщить коды проверки из СМС сообщений, в т.ч. переадресовывая Вас на робота, что фактически является одобрением получения кредита.

Выполнив требование, Вы предоставите доступ к кредитным деньгам на карте мошенникам.

Будьте осторожны! Не поддавайтесь на доводы злоумышленников о проблемах со счетом. Прекратите разговор.

Помните! Банк может инициировать общение с клиентом только для консультации по предоставлению собственных услуг, при этом звонки совершаются с номеров, указанных на обратной стороне карты или на сайте банка.

от Вашего имени, при этом якобы переключая Вас держателя карты между различными операторами, подставными сотрудниками «Банка», под различными предложениями пытаются узнать коды проверки из СМС сообщений держателя карты (клиента Банка), предлагая сообщить их якобы «электронному роботу банка».

После сообщения злоумышленникам кодов из СМС сообщений, банком Вам предоставляется кредит либо займ, который доступен для расходования в мобильном приложении банка, на хищение которого и нацелены злоумышленники.

либо личном кабинете на интернет сайте.

После завладения злоумышленниками кодов проверки
получения кода проверки

путем сообщения держателем карты кодов проверки из СМС сообщений (предлагая сообщить код проверки электронному роботу) кредитно-финансовым учреждением предоставляется кредит, который доступен для расходования в мобильном приложении банка, либо личном кабинете на интернет сайте.

у держателя карты в онлайн кабинете держателя карты появляется кредитный лимит

или под этим предлогом получают персональную информацию о банковской карте, что дает им возможность быстро похитить деньги.

Во исполнение пункта 2.3 приказа прокурора города от 20.08.2018 № 102 «Об организации работы прокуратуры города» сообщаю, что управлением по надзору за уголовно-процессуальной деятельностью органов внутренних дел и юстиции в сфере правового просвещения и информирования населения за 12 месяцев 2020 года проделана следующая работа.

Деятельность по правовому просвещению и правовому информированию осуществлялась на основе системного анализа законодательства и практики и его применения, а также анализа состояния преступности и надзорной деятельности за работой правоохранительных органов по противодействию преступным проявлениям.

Так, за 12 месяцев 2020 года на территории города зарегистрировано 19488 преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий и в сфере компьютерной информации (АППГ - 2213), подавляющее большинство из которых составляют хищения денежных средств с банковских карт граждан.

Анализом хищений денежных средств с банковских счетов установлено, что на территории Санкт-Петербурга преобладают «дистанционные» мошенничества с использованием сотовой связи, Интернет-ресурсов, а также хищением денежных средств со счетов граждан (списание с банковских карт и вкладов под предлогом блокировки карт и т.д.).

Данные преступления характеризуются сложностью их выявления на стадии приготовления, скоротечностью реализации преступного замысла, значительным материальным ущербом, широкими техническими возможностями преступников, спецификой пресечения преступной деятельности и закрепления её следов, высокой латентностью.

Управлением по надзору за уголовно-процессуальной деятельностью органов внутренних дел и юстиции принимаются комплексные меры к профилактике данных преступлений – заместителем начальника управления записаны выступления на телеканалах о способах защиты от данных преступлений, управлением подготовлены материалы для размещения на сайте прокуратуры города на тему: «как обезопасить деньги на банковской карте?», «Безопасные покупки в сети Интернет», подготовлены предложения

по темам выступления на телевидении, а также проекты диалогов с редактором программы: «Как обезопасить деньги на банковской карте?», «Мошенничество с банковскими картами», «Виды мошенничества с использованием поддельных денежных купюр и способы защиты», в Петербургском метрополитене в иных информационных ресурсах для наиболее незащищенных категорий граждан подготовлены материалы для опубликования о мерах безопасности в сфере электронных платежей, защите от преступлений данной категории.

Кроме того, для в вагонах Петербургского метрополитена размещены постеры (плакаты) на тему «Мошенники осваивают новые технологии хищения денег с банковских карт», в которых население проинформировано о действиях мошенников при завладении денежными средствами граждан, находящихся на банковских картах, способах выявления мошенников с целью недопущения совершения преступления.

Заместителем начальника управления по надзору за уголовно-процессуальной деятельностью органов внутренних дел и юстиции 08.06.2020 принято участие в передаче телеканала «78», на тему совершения краж из квартир в Санкт-Петербурге, способах защиты от злоумышленников, а также 18.05.2019 принято участие в телепрограмме «Пульс города» на телеканале «Санкт-Петербург», в ходе которой обсуждены способы защиты от мошенничества в условиях распространения новой коронавирусной инфекции.

Кроме того, 17.07.2020 принято участие в телепрограмме «Известия происшествия» телеканала «78» в ходе которой обсуждены вопросы мошенничества с банковскими картами, а также в сети Интернет», 20.07.2020 принято участие в радиопередаче на телеканале «Авторadio» (с транслированием видео на канале YouTube «Авторadio»).

Управлением по надзору за уголовно-процессуальной деятельностью органов внутренних дел и юстиции подготовлены методические материалы для использования в ходе мероприятий правового просвещения в высших учебных заведениях и других образовательных учреждениях Санкт-Петербурга.

Вторым зональным отделом по надзору за уголовно-процессуальной деятельностью УМВД, органов МЧС и юстиции (16/2) подготовлена информация для размещения на сайте прокуратуры города в разделах «Вопрос-ответ» на тему «Я признан потерпевшим по уголовному делу о хищении имущества. Надо ли ждать вступления приговора в законную силу, чтобы обратиться в суд за возмещением ущерба», «Некомпетентность следователя, заключение под стражу, возмещение ущерба потерпевшему», а также подготовлена памятка для населения об уголовной ответственности за хищение денег с банковских карт.

Отделом по надзору за следствием и дознанием ГУ МВД (отдел 16/3) подготовлена информация для размещения на сайте прокуратуры города в разделах «Прокуратура разъясняет» и «Вопрос-ответ» на тему «Возмещение ущерба причиненного преступлением», «Как не стать жертвой автоугонщиков», «Как не стать жертвой мошенничества с использованием

биологически активных добавок (БАД)», «Как не стать жертвой мошенничества с поддельными деньгами».

Кроме того, для опубликования на официальном сайте или в иных средствах массовой информации подготовлено 30 информационных сообщений, в которых сообщались сведения об уголовных делах, предварительное следствие по которым проведено следователями СЧ по РОПД ГСУ ГУ МВД России по Санкт-Петербургу и Ленинградской области, по которым прокуратурой города утверждены обвинительные заключения.

В 2020 году отдела по надзору за оперативно-розыскной деятельностью ГУ МВД и УМВД (ОМВД) (16/4) для размещения в средствах массовой информации подготовлена статья о новом способе «Телефонного мошенничества».

Во исполнение поручения прокурора города организованы выступления в школах города Санкт-Петербурга прокуроров аппарата в день знаний 01.09.2020 на тему безопасного поведения и профилактики правонарушений (преступлений) в отношении учащихся, обеспечения безопасности учащихся в ходе учебного процесса и быту.

В 2021 году будет продолжена практика выступления сотрудников управления на радио и телевидении, публикации информации в средствах массовой информации, в целях правового просвещения и разъяснения требований действующего законодательства в сфере противодействия преступлениям и их предупреждения (профилактики), с учетом динамики состояния преступности.

Начальник управления по надзору
за уголовно-процессуальной деятельностью
органов внутренних дел и юстиции

старший советник юстиции

О.Н. Гусев