

Современные виды и способы совершения дистанционных хищений денежных средств с использованием информационно-телекоммуникационных технологий

На сегодняшний день можно выделить несколько наиболее распространённых способов дистанционных хищений денежных средств:

1. Звонок от имени сотрудника правоохранительных органов, либо от родственника, который находится в полиции и дальнейшее пояснение о том, что близкий человек совершил преступление или ДТП со смертельным исходом и необходима крупная сумма денежных средств чтобы избежать ответственности.

При поступлении такого звонка необходимо сразу прекратить телефонный разговор и позвонить своему родственнику. Сотрудники полиции никогда не будут звонить родственникам и вымогать денежные средства!

2. Звонок от имени сотрудника банка или сотрудника правоохранительных органов, пояснение о том, что с Вашей банковской карты происходит попытка списания денежных средств, либо на Ваше имя пытаются оформить кредит злоумышленники.

При поступлении данного телефонного звонка необходимо сразу прекратить разговор, даже если звонки будут поступать с номеров телефонов правоохранительных органов Алтайского края. Затем обратиться в отделение банка, чтобы удостовериться что все в порядке. Сотрудники полиции, ФСБ, Следственного комитета и других правоохранительных органов никогда не будут выяснять по телефону Ваши личные данные, банковские реквизиты, а также предлагать Вам принять участие в «специальной операции».

3. Инвестирование денежных средств на различных платформах в крупные и известные финансовые корпорации, например, такие как «Газпром», «Тинькофф» и т.д.

Не нужно переходить по различным всплывающим рекламным окнам в сети Интернет с объявлением об выгодных инвестициях в крупные и известные финансовые корпорации, такие как «Газпром», «Тинькофф» и т.д. В случае необходимости инвестирования денежных средств, необходимо обратиться либо в официальный офис компании, с заключением соответствующего договора, либо осуществить данную операцию в официальном приложении, а не на других сторонних площадках.

4. Перевод предоплаты за приобретение товара в сети Интернет, на различных площадках, таких как «ЯндексМаркет», «Авито», «Юла», «Дром» и т.д.

Никогда не переводите предоплату физическим лицам, оплата производится только при заключении сделки.

5. Продажа товара в сети Интернет и переход по присылаемой «ссылке» для получения денежных средств заранее, на банковскую карту.

Если Вы продаете товар в сети Интернет и покупатель предлагает перевести Вам денежные средства заранее, не посмотрев товар, то вероятнее всего это мошенники, если же в дальнейшем Вам присылают ссылку, и в окне необходимо ввести номер банковской карты, то Вы должны понимать, что денежные средства Вы не получите, а имеющиеся средства с Вашей банковской карты будут списаны. Не переходите по ссылкам!

6. Поступление сообщения от родственников или знакомых в социальных сетях «Одноклассники», «В контакте» и т.д. с просьбой занять денежные средства.

При поступлении данного сообщения не нужно отвечать на него, сразу позвоните лицу, которое просит Вас занять денежные средства и выясните он ли в действительности направил Вам сообщение. Если у Вас нет его абонентского номера, то не нужно отправлять денежные средства.

Если Вы стали жертвой мошенников, то необходимо максимально быстро обратиться в ближайший отдел полиции и рассказать о произошедших событиях, с той целью, чтобы сотрудники полиции могли обратиться в банковскую организацию с целью блокировки счетов и банковских карт, на которые Вы перечислили денежные средства.

Все граждане, ставшие жертвой мошенников и перечислившие свои денежные средства, имеют право обратиться в судебные органы в гражданском порядке о взыскании денежных средств с лиц, на чье имя зарегистрированы расчетные счета и банковские карты куда были перечислены денежные средства по основаниям, предусмотренным ст. 1102 Гражданского кодекса РФ.