Разъясняет Железногорский межрайонный прокурор Иванов Артур Германович

О телефонных мошенничествах

Современные технологии, безусловно, сделали нашу жизнь намного проще и интереснее. Гаджеты, сотовая связь, сеть Интернет и прочие блага цивилизации настолько прочно вошли в быт большинства современных людей, что порой даже непонятно, как без всего этого обходились пару десятков лет назад.

Но у этого явления есть и отрицательная сторона. Технологии дают не только свободный доступ к любой информации, но и создают условия для появления новых идей у мошенников.

Одно из самых массовых видов преступных действий – телефонное мошенничество. Схемы высокотехнологичных преступлений варьируются от самых примитивных до сложных и многоэтапных.

При этом расследование телефонного мошенничества значительно осложняется тем, что преступник может действовать на расстоянии, находясь в другом городе и даже стране.

Самые распространенные и известные на сегодня виды телефонного мошенничества.

«Мама, я в беде!...»

Самый известный способ обмана граждан и присвоения довольно крупных денежных сумм – просьбы о помощи от лица друзей или родственников.

Более сложная схема – звонок от человека, который может представиться сотрудником полиции или прокуратуры. В большинстве случаев «полицейский» сообщает, что кто-то из родственников стал участником ДТП с тяжелыми последствиями, и чтобы избежать судебного процесса и ответственности, требуется передать некую денежную сумму.

Иногда мошенники просто действуют наугад позвонив случайным абонентам.

Но бывают виды телефонного обмана, когда мошенники целенаправленно наблюдают за обеспеченными людьми, собирая сведения о них и об их друзьях или родных. Версии, придуманные преступниками, в этом случае могут быть невероятно слаженными и убедительными. Чтобы заставить жертву мошенничества поверить и перечислить деньги на счета мошенников, телефонные преступники используют различные методы, применяя высокотехнологичные устройства, например, для имитации голоса или обработки фотографии тех, от чего имени они звонят.

Звонок или сообщения на платные номера

Способ телефонного обмана, когда жертва аферы пытается дозвониться на платный номер телефона, по праву считается самой старой и проверенной схемой. Наиболее простое – человеку звонят с незнакомого номера, но звонок резко обрывается или сбрасывается после дозвона. При попытке перезвонить абонент либо получает в ответ длинные гудки, либо «общается» с включенным автоответчиком. И в том, и в другом случае звонок платный и деньги со счета любопытного владельца мобильника переходят на счета мошенника.

Пополнение счета чужого телефона

Чаще всего речь идет о просьбе от «друга» или «ребенка» с просьбой пополнить счет того номера, откуда пришло сообщение. Другой вариант — звонок или СМС от незнакомца, который «случайно ошибся», пополняя баланс мобильного телефона, положил деньги не на свой номер, а на номер абонента. А теперь просить «вернуть» средства, пополнив счет его «мобильника». Разумеется, деньги, которыми «жертва обмана» пополняет баланс мнимого друга или «невнимательного абонента», тут же попадают на счет

мошенника.

Розыгрыши, призы, лотереи

Не менее часто случаи телефонного мошенничества связаны с различными «выгодными предложениями», которые ежедневно получают тысячи граждан через СМС. Розыгрыш ценного приза от мобильного оператора, банка, представительства известного товарного знака, объявление о распродаже или покупках по сверхвыгодной цене… И за всё это предлагается «всего лишь» внести небольшую денежную сумму на счет, указанный в сообщении. Конечно же, никто при этом ничего не выиграет, кроме самих мошенников, которые в результате получат приличную прибыль от тысяч доверчивых людей, перечисливших деньги.

Не менее опасно переходить по указанным ссылкам. Вместо розыгрыша призов и прочих «акций» можно легко попасть на сайт мошенников и получить вирус, крадущий с телефона абонента не только деньги, но и всю имеющуюся информацию.

Проблемы с банковской картой (счетом)

Самые примитивные телефонные мошенничества банковскими картами или счетами рассчитаны на страх человека лишиться денежных накоплений и начинаются примерно одинаково: на телефон приходит СМС от «банка» или мошенники звонят, представляясь его сотрудниками. Информация может быть самой неприятной, например о том, что заблокирована банковская карта или имеется задолженность по кредиту. В лучшем случае для разъяснения ситуации владельцу телефона предлагают позвонить оператору «банка». Гораздо худшие последствия наступают, если по просьбе «банка» владелец телефона сообщает мошенникам номер карты и её пин-код, пароль от «Личного кабинета» интернет-версии банка, персональные данные и прочую информацию, которую следовало бы держать в секрете. В такой ситуации деньги с банковского счета обманутого абонента действительно бесследно исчезают.

Код в сообщении

Относительно новое телефонное мошенничество связано с интернет-магазинами по продаже виртуального контента, где можно произвести оплату товара, введя код, присланный на мобильный телефон покупателя.

Мошенники создают сайт с платным доступом к различным мелодиям, картинкам и прочим услугам. После этого в качестве плательщика вводят номера телефонов случайных абонентов. На указанные номера рассылаются СМС, содержащие код доступа, мошенникам остается только обзвонить получателей. Обычно жертвам мошенников говорят, что на их номер ошибочно отправили некий код, и просят этот код просто продиктовать. Узнав код доступа, мошенники «оплачивают» контент на своем сайте, переводя деньги со счета мобильного телефона доверчивого абонента.

Как защититься от телефонного мошенничества?

Действия телефонных мошенников квалифицируются по ст. 159 УК РФ как мошенничество, т.е. умышленные действия, направленные на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Мошенничество признается оконченным с момента, когда имущество поступило в незаконное владение виновного или других лиц и они получили реальную возможность пользоваться или распорядиться им по своему усмотрению.

Квалифицирующими признаками телефонного мошенничества, к примеру, являются следующие:

- совершение группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину;

- совершение лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере и др.

Эти и другие признаки, указанные в ч. ч. 2 - 7 ст. 159 УК РФ, влекут более суровую ответственность вплоть до лишения свободы сроком до десяти лет.

Если гражданин предполагает, что стал жертвой телефонного мошенничества, ему необходимо обращаться в органы внутренних дел с соответствующим заявлением. В заявлении следует максимально подробно рассказать о всех обстоятельствах события. Кроме этого, следует сообщить о факте телефонного мошенничества в абонентскую службу мобильного оператора, который обслуживает номер преступника. Если гражданин, к примеру, совершил перевод денежной суммы по мобильной сети, то принятие оператором экстренных мер может позволить заблокировать перевод и вернуть деньги.

Для того чтобы не стать такой жертвой, необходимо следовать определенным правилам. Например:

- если получен звонок с просьбой о срочной денежной помощи для известного гражданину лица (знакомого, родственника и т.п.), следует не принимать решение сразу, идя на поводу у позвонившего, а проверить полученную от него информацию, перезвонив вышеуказанным лицам, или связаться с ними иными способами;

- нельзя сообщать по телефону личные сведения или данные банковских карт, которые могут быть использованы злоумышленниками для неправомерных действий;

- нельзя перезванивать на номер, если он незнаком, и т.п.

При расследовании данного вида преступлений важно определить время и место его совершения.

На основании ч. 1 ст. 152 УПК РФ по общему правилу предварительное расследование производится по месту совершения деяния, содержащего признаки преступления.