

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ. МОШЕННИЧЕСТВО

Экономические преступления – это противоправные деяния в сфере имущественных и производственных отношений, экономических прав граждан, юридических лиц, муниципальных и государственных образований, за которые Уголовный кодекс РФ предусматривает уголовную ответственность.

На сегодняшний день экономическая преступность является одной из наиболее серьезных проблем в нашей стране, и поэтому мотивы актуальности данной темы очевидны.

Опасность экономической преступности заключается не только в причинении существенного материального ущерба обществу и гражданам, но и в ее способности к нарушению привычного образа жизни.

Если говорить о мошенничестве, например, в банковской сфере с каждым годом становятся все изощреннее и изощреннее. Мошенники виртуозно продумывают новые способы совершения таких преступлений, нанося вред, как банковской системе России, так и отдельным гражданам нашей страны.

Именно поэтому, борьба с данным опасным явлением входит в перечень приоритетных вопросов, включенных в программу борьбы с экономическими преступлениями.

Все преступления, в зависимости от субъекта, совершаемые в банковской сфере можно условно разделить на две группы:

1. преступления, совершаемые руководящими работниками банка;
2. преступления, совершаемые служащими банка.

Известны случаи покровительственного отношения к коммерческим банкам со стороны работников-управленцев Центрального Банка РФ, в частности, в апреле 2007 года сотрудники милиции сообщили ЦБ РФ, что в одном из банков Южного федерального округа готовится отмывание 500 миллионов долларов. У этого банка лицензия была отозвана лишь спустя 8 месяцев.

В одном из российских банков работал в отделе обслуживания кредитных карт сотрудник, который за несколько месяцев снял с карт индивидуальных клиентов и перевел на свой счет более 200 миллионов рублей. Он похищал деньги маленькими суммами, чтобы законные собственники не сразу заметили недостачу на кредитных картах. Обналичивал украденные средства и распоряжался ими.

Мошенничество с банковскими картами:

Через карточные счета ежедневно проходят миллионные суммы оборотов, на них сосредоточены немалые остатки денежных средств. Соответственно, эта сфера всегда будет привлекательной для мошенников.

С пластиковыми картами бывают мошенничества 5 типов:

- 1) «Развод» по телефону;
- 2) Кража данных карты при расчетах или снятии средств в кассе банка;
- 3) Изготовление дубликата сим-карты;

4) Двойная транзакция;

5) Кража данных карты или ПИН-кода в банкомате.

Далее рассмотрим подробно каждый из способов мошенничества и как уберечься от них:

1 способ: «Развод» по телефону. Вам позвонят и под каким-нибудь убедительным предлогом постараются узнать номер карты.

Телефонные мошенники работают профессионально, поэтому такой звонок всегда будет звучать максимально убедительно.

Как уберечься: Никогда, никому, ни за что и не под каким предлогом не сообщайте какие-либо данные своей пластиковой карты по телефону. Если у вас пытаются их узнать – вполне вероятно, что это мошенники.

2 способ: Кража данных при расчетах или снятии средств в кассе банка. Сотрудник, которому вы передали пластиковую карту для расчета, может сфотографировать, переписать или запомнить ее данные, чтобы потом беспрепятственно рассчитаться картой в интернете.

Это может происходить очень аккуратно и незаметно, например, заранее будет включено записывающее видеоустройство, например, камера видеонаблюдения, и карту просто «покажут» ему с обеих сторон, после чего мошеннику останется лишь отмотать запись на нужное время и переписать данные карты.

Как уберечься: Рассчитываясь пластиковой картой или снимая с нее деньги ПOC-терминал, не при каких обстоятельствах не выпускайте ее из вида, и следите за тем, чтобы сотрудник, совершающий операцию, не вел себя подозрительно. Например, чтобы он не сфотографировал вашу карту на мобильный телефон, под видом набора номера и СМС.

3 способ: Изготовление дубликата сим-карты. Этот способ мошенничества с банковскими картами используется одновременно с другими, после того как злоумышленникам уже удалось завладеть данными карты, и необходимо при помощи кода из СМС подтвердить транзакцию перевода денег на нужный счет. Ваш номер телефона злоумышленники могут узнать из социальных сетей, от знакомых, по работе или каких-нибудь еще.

Затем мошенники переведут деньги с вашей карты на свои, либо рассчитаются за товар в интернете. Подтвердив все операции через код, полученный в СМС.

Как уберечься: Если вы получите внезапное оповещение о пополнении счета вскоре после звонков на неизвестные номера или с неизвестных номеров – немедленно заблокируйте все свои пластиковые карты, привязанные к этому телефонному номеру, позвонив на горячие линии банков.

4 способ: Двойная транзакция. Еще один вид мошенничества с банковскими картами – двойное совершение операции. Вы совершая оплату в торгово-сервисной сети, передаете карту оператору, он проводит ее через считывающее устройство, вы вводите ПИН-код (если требуется), и сотрудник сообщает, что произошла ошибка. Затем действия повторяются еще раз, и транзакция выполняется успешно. В результате через несколько дней вы обнаруживаете, что с карты списали деньги дважды.

Как уберечься: Подключите к своей карте СМС-оповещения о совершаемых операциях. Если транзакция будет совершена успешно – вы тут же получите СМС-оповещение об

этом, которое можете, смело демонстрировать кассиру как гарантию того, что оплата уже произведена.

5 способ: Кража данных карты или ПИН-кода в банкомате. Тоже достаточно распространенный вид мошенничества с банковскими картами. Мошенники устанавливают на банкоматы специальные устройства, считывающие данные карт и/или запоминающие ПИН-код. Как вариант, злоумышленник может просто наблюдать за тем, какой ПИН-код вы вводите, сам или через камеру видеонаблюдения.

Как уберечься: Перед тем, как вставить карту в банкомат, убедитесь, что на автоприёмнике нет каких-либо дополнительных устройств. Перед набором ПИН-кода убедитесь, что за вами никто не наблюдает, а на ПИН-клавиатуре тоже нет ничего подозрительного, например, якобы «защитной» пленки, на которой отпечатаются ваши пальцы при нажатии. Также обратите внимание, чтобы видеокамера на банкомате снимала ваше лицо, а не клавиатуру для ввода ПИН-кода.