

Предупреждение преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий.

За 12 месяцев 2019 года возбуждено:

- **594** уголовных дела (п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ), о хищениях совершенных с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, (АППГ – 223). Окончено производством и направлено в суд – 145 преступных эпизода (АППГ – 220), приостановлено производством – 401 уголовных дел данной категории (АППГ – 128).

- **538** уголовных дела (ч. 2 ст. 159 УК РФ), о хищениях совершенных путем обмана, с использованием информационных технологий, (АППГ – 438). Окончено производством и направлено в суд – 75 преступных эпизода (АППГ – 64), приостановлено производством – 482 уголовных дела данной категории (АППГ – 409).

Способы совершения преступлений:

- «Ваша карта заблокирована»;
- «Сын попал в ДТП»;
- «Вам положена компенсация»;
- «Вы выиграли в лотерею»;
- «Покупка, продажа вещей, предметов через Интернет площадки» и т.д.).

Ущерб от хищений по указанной категории уголовных дел, за 2019 года только на территории г. Кургана составил более **20 млн. рублей.**

Характерной особенностью преступлений, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, является единая преступная схема, которую используют злоумышленники, на мобильный телефон пострадавшего с незнакомого ему номера поступает телефонный звонок (в редких случаях смс-сообщение) о том, что:

- банковская карта, принадлежащая пострадавшему, заблокирована;
- осуществлен незаконный перевод денежных средств, с банковской карты пострадавшего;

- осуществлена покупка, оплаченная банковской картой пострадавшего, без его согласия;
- сим-карта будет заблокирована в связи с техническим сбоем в программе оператора связи;
- произошли неприятности с родственниками (дорожно-транспортное происшествие, драка, задержание с наркотиками и т.д.);
- положена компенсация за ранее приобретенный некачественный товар, либо оказанную некачественную услугу;
- предложения выгодно купить (продать) имущество (по ранее размещенным объявлениям);
- выигрыш в лотерее.

Далее преступник, используя соответствующую терминологию (в зависимости от предлога под которым совершается преступление) предлагает пострадавшему решить сложившиеся проблемы, выполнив ряд операций с использованием банковской карты и мобильного устройства. Преступник запрашивает номер банковской карты, срок ее действия, код с обратной стороны, далее предупреждает, что необходимо будет сообщить код, из смс-сообщения которое поступит пострадавшему. Выполнив указанные операции, пострадавший лишается денежных средств с банковского счета, привязанного к своей банковской карте. Либо, как вариант, в редких случаях, пострадавшего просят проследовать к ближайшему банкомату и выполнить ряд операций, в результате которых пострадавший подключает преступнику услугу удаленного доступа к своим счетам (Мобильный банк), или лично, будучи введенным в заблуждение переводит денежные средства с лицевого счета своей банковской карты на лицевые счета подконтрольные преступнику, либо третьим лицам.

Характеристика лиц, в отношении которых наиболее часто совершаются рассматриваемые преступления:

- **женщины в возрасте от 35 лет до 50 лет, имеющие среднюю заработную плату, работающие, как правило, в бюджетной сфере, которые являются**

держателями зарплатных, либо кредитных карт, законопослушные граждане так называемого «советского» воспитания.

- пожилые граждане различного пола (лица пенсионного возраста), которые являются держателями банковских карт.

- иные лица, различного пола и возраста, которые являются держателями банковских карт (зарплатные, кредитные, карты накопления и т.п.).

При этом, все указанные категории лиц в той или иной степени, обладают следующим набором личностных характеристик: внушаемость, отсутствие самоконтроля, доверчивость, наивность, инфантилизм, слабая нервная система, сострадание, любопытство, любознательность, отсутствие трезвого размышления, анализа, критичности и осмотрительности.

Личности преступников, которые совершают преступления:

- лица, ранее судимые за различные виды хищений, в том числе за аналогичные;

- лица, совершившие либо ранее совершавшие преступления указанной категории;

- лица, которые являются родственниками, знакомыми, лиц, двух указанных выше категорий, чаще всего не судимые;

- лица, ранее отбывавшие наказания совместно с лицами, ранее судимыми за преступления указанной категории;

- лица ранее не судимые, узнавшие о способе совершения преступления через СМИ, либо локальную сеть Интернет.

Одна из причин, возможно основанная, которая способствует совершению указанного вида преступлений – это **низкая финансовая грамотность граждан.**

Граждане обладают очень посредственными (минимальными) знаниями о возможностях банковских карт, у многих эта информация, в части того что недопустимо делать ограничивается запретом на разглашение пин-кода карты. То есть, при соответствующих условиях, граждане готовы беспрепятственно сообщить кому угодно, кто представится работником банка, все реквизиты своей банковской карты.

Граждане обладают очень посредственными (минимальными) знаниями о том, с каких номерных емкостей могут поступать звонки от банковских организаций и какую информацию могут запрашивать работники банков по телефону, с какими вопросами работники банков могут обращаться к гражданам по телефону.

Граждане зачастую не обладают никакими знаниями об услугах удаленного доступа к своим счетам, об услугах которые предоставляет «Мобильный банк», «Личный кабинет», «Автоплатеж» и т.д.

Граждане обладают очень посредственными (минимальными) знаниями о том, как работает абонентское устройство (сотовый телефон), в части осуществления оплаты товаров и услуг, перевода денежных средств, в части защиты антивирусными программами информации, которая хранится на абонентском устройстве, в том числе информации доступа к лицевым счетам банковских карт.

Если подытожить мысль о низкой финансовой грамотности, то среди потерпевших от указанных преступлений мы не найдем ни одного человека, который бы в полной мере обладал знаниями обо всех возможностях банковской карты и мобильного устройства подключенного к сети «Интернет», в совокупной работе.

Мы можем представить насколько легко и комфортно (если вообще так можно выразиться) злоумышленникам совершать преступления в отношении людей, которые пользуются достижениями научно-технического прогресса, но при этом абсолютно не понимают, как и что устроено, а самое главное не торопятся этого понять.

Считаю, что вопрос повышения финансовой грамотности граждан в настоящее время является наиболее актуальным не только для банковских организаций, правоохранительных органов но и образовательных учреждений, мы ответственны за подрастающее поколение.

Уважаемые коллеги, цель моего выступления показать всю важность обозначенных проблем и сложность их решения. В качестве предложения – в рамках занятий по финансовой грамотности в Ваших учебных заведениях,

подробно доводить способы совершения дистанционных преступлений, а так же меры предосторожности которые необходимо применять для того, что не стать жертвой преступления, в случае необходимости с привлечением специалистов, в том числе из организаций банковской сферы, правоохранительной сферы, IT-специалистов.

На протяжении всего 2020 года на территории г. Кургана действует профилактическая программа противодействия дистанционным преступлениям, в которую в этом году мы вовлекли Банковские организации (ПАО «Сбербанк России»), Роскомнадзор, операторов связи, активно взаимодействуем с Центром социального обслуживания граждан пожилого возраста и инвалидов. Кроме того, вовлекли в профилактическую деятельность ЕРЦ, МФЦ, Почту России, в так же иные государственные и коммерческие организации.

УМВД РОССИИ ПО ГОРОДУ КУРГАНУ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!!!
«КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ»

ВАМ ПОЗВОНИЛИ СОТРУДНИКИ БАНКА:

Если Вам звонят и представляются сотрудниками БАНКА, (сотрудниками ОПЕРАТОРОВ мобильной связи), и сообщают что Ваша банковская карта (сим-карта) заблокирована, либо осуществлена несанкционированная покупка, при этом запрашивают у Вас информацию о наличии банковских карт, их принадлежности, а так же информацию о балансе, **НЕ ВЕРЬТЕ – ЭТО ОБМАН, ВАМ ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ.**

НЕЗАКОННО ПОЛУЧЕННЫЕ ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ О КЛИЕНТАХ БАНКА:

ПОМНИТЕ!!! Если Вам поступил звонок с **ОФИЦИАЛЬНОГО НОМЕРА ТЕЛЕФОНА БАНКА**, и так называемый сотрудник банка обращается к Вам по **ИМЕНИ ОТЧЕСТВУ**, называет **НОМЕР ВАШЕЙ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ**, но при этом запрашивает **КОД С ОБОРОТНОЙ СТОРОНЫ КАРТЫ** и **КОНФЕДЕНЦИАЛЬНУЮ ИНФОРМАЦИЮ** направленную Вам в **СМС СООБЩЕНИИ**, это **ПРЕСТУПНИК**, незамедлительно **ПЕРЕРВИТЕ РАЗГОВОР** и обратитесь в банк.

ВАМ ПОЗВОНИЛИ СОТРУДНИКИ БАНКА и предложили установить приложение на Ваше мобильной устройство, **НЕ ВЕРЬТЕ – ЭТО ОБМАН, ВАМ ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ.**

ВЫ ПРОДАЕТЕ (ПОКУПАЕТЕ) ВЕЩИ ИСПОЛЬЗУЯ ИНТЕРНЕТ ПЛОЩАДКИ:

При продаже, покупке вещей через Интернет площадки, воспользуйтесь услугой «БЕЗОПАСНАЯ СДЕЛКА», либо убедитесь, что с Вами разговаривает добросовестный покупатель (продавец). Если покупатель (продавец) товаров предлагает перевести задаток, при этом запрашивает у Вас номер карты, код с оборотной стороны и иные персональные данные, **НЕ ВЕРЬТЕ – ЭТО ОБМАН, ВАМ ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ.**

ВАМ ПОЗВОНИЛИ И СООБЩИЛИ:

Если Вам звонят от имени Ваших родственников, либо лица, которые представляются сотрудниками правоохранительных органов, и сообщают, что Ваш родственник попал в беду, стал участником ДТП, драки, остановлен в состоянии опьянения за управлением автомобилем, и требуют внести денежные средства для решения вопросов, **НЕ ВЕРЬТЕ – ЭТО ОБМАН, ВАМ ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ.**

ВАМ ПОЗВОНИЛИ И СООБЩИЛИ:

Если Вам звонят и представляются сотрудниками государственных структур, и сообщают, что Вам положена выплата за ранее приобретенные некачественные лекарства, не качественно оказанные услуги, либо Вы стали победителем в розыгрыше, при этом сообщают что для получения денежных средств необходимо оплатить налоги, транспортные расходы и т.д., **НЕ ВЕРЬТЕ – ЭТО ОБМАН, ВАМ ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ.**

ВАМ ПОЗВОНИЛИ И СООБЩИЛИ:

Если Вам звонят и сообщают, что Вы стали победителем в лотерее (розыгрыше), и сообщают что для получения выигрыша (денежных средств) необходимо оплатить налоги, транспортные расходы и т.д., **НЕ ВЕРЬТЕ – ЭТО ОБМАН, ВАМ ЗВОНЯТ МОШЕННИКИ.**

ПОМНИТЕ!!! НЕВОЗМОЖНО СТАТЬ ПОБЕДИТЕЛЕМ В ЛОТЕРЕЕ, В КОТОРОЙ ВЫ НЕ УЧАСТВОВАЛИ!!!