Не передавайте в пользование реквизиты банковских карт посторонним лицам!

Злоумышленники в целях конспирации своих преступных действий при совершении дистанционных мошенничеств используют для получения и перевода денежных средств, добытых криминальным путем, реквизиты счетов и банковских карт третьих лиц. Деньги похищаются путем совершения многочисленных транзакций между такими счетами, в том числе с помощью интернет-банкинга, доступ к которому участникам преступной схемы ранее предоставили владельцы счета.

В этой связи Таловская районая прокуратура разъясняет, что передача оформленной на лицо без целей дальнейшего персонального использования банковской карты и средств доступа к системам дистанционного банковского обслуживания в случае их последующего использования для совершения неправомерных операций с денежными средствами, влечет уголовную ответственность по ст. 187 УК РФ, то есть за неправомерный оборот средств платежей, а именно за сбыт документов, электронных средств, электронных носителей информации, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств.

Не соглашайтесь на сомнительные предложения открывать, а затем передавать в пользование незнакомым лицам счета и банковские карты, даже если Вам предлагаю за это получить денежное вознаграждение и уверяют в законности таких действий. Вы можете стать участником схемы дистанционного хищения денежных средств, которые в последующем используются в преступных целях.

Если у вас имеются счета, которые оформлены таким образом и могут использоваться в преступных схемах, обратитесь в кредитно-финансовые учреждения для их незамедлительного закрытия.

Аферисты представляются работодателями, чтобы вовлечь жертву в мошенническую схему.

Рассказываем, как могут действовать мошенники:

Потенциальной жертве в мессенджере поступает сообщение якобы от имени руководителя организации, который сообщает, что необходимо оказать содействие «куратору», который в ближайшее время выйдет на связь.

«Куратор» представляется сотрудником банка либо правоохранителем и сообщает о необходимости следовать его инструкциям. Аферист выдвигает различные легенды, в том числе утечка персональных данных, попытка хищения денег, сохранение сбережений путем перевода их на «безопасный счет» либо помощь в изобличении преступников.

При этом злоумышленники общаются с помощью мессенджеров, устанавливая на фото профиля логотипы кредитных учреждений, а для убедительности присылают фотографии поддельных удостоверений либо банковских документов.

Аферисты сообщают жертве номера т.н. «безопасных счетов», «спецсчетов» либо направляют курьера якобы для инкассации денежных средств на такие счета. При этом они уверяют жертву, что все деньги будут возвращены.

Жительнице Москвы в мессенджере написал якобы ее руководитель и сообщил, что с ней свяжется «куратор». У пострадавшей не возникло сомнений, что ей пишет ее работодатель, а потом и представитель банка, который в подтверждение своих полномочий направил фото своего служебного удостоверения и банковских документов.

Женщина поверила и перевела злоумышленникам 2,4 млн рублей якобы для помещения в страховую ячейку. При этом с женщиной также связывался «лжеследователь», который предупредил о неразглашении данных и необходимости удаления из переписки номеров счетов, которые ей ранее присылал якобы сотрудник банка.

ВНИМАНИЕ! Необходимо проверять полученные в смс якобы от работодателя сведения. Расскажите о таком факте руководству, посоветуйтесь с коллегами, сообщите в правоохранительные органы.

Для уточнения информации по банковскому счету самостоятельно свяжитесь с представителями своего кредитно-финансового учреждения.