Мошенничество, то есть противоправное завладение чужим имуществом путем обмана жертвы или злоупотребления его доверием, с использованием при этом электронных средств платежа — один из самых массовых видов правонарушений.

Самым распространенным электронным средством платежа является банковская карта. Что еще можно отнести к ней, помимо платежных карт? Помимо банковской карты к электронным средствам осуществления переводов относятся электронные кошельки. Существует два вида электронных кошельков: персонифицированные и не персонифицированные. В отношении первых оператор установил личность держателя кошелька на основе предоставленных документов. В отношении держателя не персонифицированного кошелька оператор не провел процедуру идентификации. С какого момента преступление считается оконченным? Хищение денежных средств с использованием электронных средств платежа будет считается оконченным с момента изъятия у потерпевшего денежных средств с его банковской карты или электронного кошелька.

Существует масса способов хищения денежных средств с банковских карт.

Большинство связано с завладением злоумышленниками под различными предлогами персональных данных держателя карты или электронного кошелька и получением пароля, а также кода на оборотной стороне карты (так называемого CVV).

В основном мошенники звонят или присылают жертве СМС-сообщение о якобы зафиксированном случае несанкционированного перевода денежных средств с банковской карты гражданина на неустановленный расчетный счет, об изменениях в системе безопасности, а также о блокировке карты.

В последующем, злоумышленники, обманув жертву, просят сообщить данные карты, включая ПИН-код и номер CVV, указанный на оборотной стороне средства платежа. Обманутые граждане, доверившись незнакомым лицам, передают запрашиваемую у них информацию.

В других случаях злоумышленники через взломанные аккаунты в социальных сетях рассылают сообщения с вредоносной ссылкой, перейдя по которой потерпевший скачивают на свой компьютер или телефон программу с доступом к приложению удаленного управления своим банковским счетом.

За мошенничество уголовным законодательством, в том числе статьями 159, 159.3 УК РФ, предусмотрена уголовная ответственность вплоть до лишения свободы на срок до двух лет, а за более тяжкие виды мошенничества гражданину может быть назначено наказание и в виде лишения свободы на срок до 10 лет.

Напоминаем, что если Вы стали жертвой такого мошенничества, в первую очередь необходимо незамедлительно обратиться в банк для блокировки банковской карты, после чего сообщить о случившемся в правоохранительные органы.