

### **Хищение денежных средств с банковских карт граждан**

Преступники все чаще при совершении преступлений используют IP-телефонию с полной подменой абонентского номера, серверы, расположенные за пределами территории Российской Федерации, а также телефонные номера и счета в кредитных учреждениях, оформленные на номинальных лиц. Межрегиональный характер преступлений также значительно затрудняет процесс раскрытия преступлений.

В настоящее время одними из самых распространенных способов хищения денежных средств является их хищение с банковской карты владельца.

Все хищения денежных средств с банковских счетов граждан, совершенных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, делятся на две основные группы:

- 1) бесконтактные, т.е. совершаемые без контакта с потенциальным потерпевшим;
- 2) контактные, т.е. совершаемые посредством установления контакта злоумышленника с потенциальным потерпевшим (например, путем телефонного звонка или SMS-сообщения).

Чтобы обезопасить себя от действий мошенников, необходимо придерживаться следующих рекомендаций:

- не сообщать конфиденциальные данные карты третьим лицам (срок, CVV-код и ПИН-код);
- подключить услугу СМС-уведомлений для контроля за счётом;
- ПИН-код хранить отдельно от карточки и прикрывать рукой клавиатуру банкомата или терминала в момент его ввода;
- установить расходные лимиты в интернет-банке или мобильном приложении;
- никогда никому не сообщать код из СМС для подтверждения операции, которую клиент не совершал (сотрудники банка не вправе запрашивать данную информацию);
- после выявления факта незаконного списания денег с карты необходимо срочно её заблокировать и обратиться в ближайшее отделение банка.

Дальнейшая процедура включает следующие этапы: Клиент пишет заявление о несогласии с конкретной расходной операцией. Банк проводит служебное расследование по факту хищения средств. В установленные сроки (до 30 дней) владелец карточки уведомляется о решении. Банк может вернуть деньги только в том случае, если пользователь не нарушал правила безопасности, то есть добровольно не сообщал конфиденциальную информацию третьим лицам. Независимо от решения банка, владелец карточки имеет право обратиться в правоохранительные органы и написать заявление о краже денег.

Ежедневно злоумышленники изобретают новые способы хищения средств с банковских карт, поэтому невозможно предугадать все сценарии развития событий. Однако при соблюдении указанных элементарных мер безопасности любой пользователь сможет предотвратить нанесение ущерба от действий мошенников.