

**Об уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковских карт.**

С развитием информационных технологий появился особый вид криминальных посягательств, совершенных с использованием сети Интернет и коммуникационных устройств.

На протяжении последних лет информационные технологии применяются при совершении хищений, связанных с посягательством на собственность государства, граждан и юридических лиц.

На рост числа таких преступлений оказывает активное развитие новых форм платных услуг и сервисов, использование при расчетах цифровых средств платежей.

Уголовная ответственность за хищение денежных средств с банковской карты предусмотрена п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ - кража, совершенная с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (при отсутствии признаков преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ).

Для квалификации по этому пункту необходимо, чтобы действия виновного были тайными, то есть в отсутствие собственника, иных лиц либо незаметно для них.

Если хищение с банковской карты совершено путем обмана или злоупотребления доверием, действия виновного квалифицируются по ст. 159 УК РФ (мошенничество).

Согласно п. 17 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», в случаях когда лицо похитило безналичные денежные средства, воспользовавшись необходимой для получения доступа к ним конфиденциальной информацией держателя платежной карты (например, персональными данными владельца, данными платежной карты, контрольной информацией, паролями), переданной злоумышленнику самим держателем платежной карты под воздействием обмана или злоупотребления доверием, действия виновного квалифицируются как кража.

Хищение денежных средств с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств возможно и путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей, что является специальным видом мошенничества и влечет уголовную ответственность по п. «в» ч. 3 ст. 159.6 УК РФ.

Если для этого были созданы, использованы или распространены вредоносные компьютерные программы, действия виновного требуют дополнительной квалификации по ст. ст. 272, 273, 274.1 УК РФ.

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.

Соблюдение перечисленных мер безопасности любой поможет предотвратить нанесение ущерба от действий мошенников.

### **Как обезопасить себя и своих близких и во время распознать «телефонного мошенника»?**

Наиболее распространённые способы телефонного мошенничества:

#### **рассылка СМС сообщений:**

- с просьбой о помощи от имени родственников;
- мотивирующих человека перезвонить по указанному в них номеру телефона (например, в службу безопасности банка в целях предотвращения блокировки банковской карты). В случаях звонка на такой номер с абонентского счета гражданина списывается денежная сумма;
- от лица сотовых операторов, предлагающих подключение какой-либо услуги, содержащих код о получении различных бонусов, при этом ввод и отправка подобных кодов приводит к снятию денежных средств;
- уведомляющих о поступлении на счет денежных средств. В дальнейшем человеку поступает телефонный звонок от неизвестного лица, в ходе разговора к которым выясняется о случайном пополнении счета вследствие допущенной ошибки, а также поступает просьба о возврате данной денежной суммы.
- поступление звонков от радиостанций, мобильных операторов связи о выигрыше в лотерею, при этом от «победителя» требуется перечисление каких-либо сумм, к примеру, налога на добавленную стоимость, входящего в стоимость приза.

### **Признаки, указывающие на возможное совершение мошеннических действий:**

- звонок от неизвестного или скрытого номера
- нестыковка в разговоре (преступники могут подготовить речь и отрепетировать ответы на возможные вопросы, но охватить все варианты

развития разговора не могут. Необходимо переспрашивать, уточнять какие-то цифры или названия. Мошенник может начать беспокоиться, у него может поменяться интонация голоса, манера речи, могут возникнуть непредвиденные «неполадки связи», которые позволяют ему уйти от ответов на вопрос

- при разговоре по телефону делается упор на срочность и неотложность вопроса по времени (даже если голос похож на знакомого или родственника, необходимо задать ему пару личных вопросов. Если звонит должностное лицо или сотрудник организации, необходимо выяснить их звание, должность, ФИО, попросить время на обдумывание предложения).

- запросы личных данных (ни при каких обстоятельствах нельзя сообщать по телефону сведения личного характера, кем бы не представился звонящий ((в том числе судебными приставами, работниками службы поддержки банка и т.д.), не называть паспортные данные, номера и пин-коды банковских карт, другую информацию.

### **Важно помнить!**

Телефонное мошенничество может иметь и более сложную форму, с участием нескольких мошенников

- преступник может представиться работником государственного органа и сообщить:

- о причитающейся денежной выплате по решению суда,
- путевки на санаторно-курортное лечение и др.,
- разъяснить порядок их получения, в том числе путем обращения в иные государственные органы и учреждения,
- сообщить заранее подготовленные, фиктивные телефонные номера, после звонка на которые преступные действия продолжают совершаться следующим участником мошенничества.

### **Чтобы не стать жертвой мошенников необходимо помнить:**

-преступники делают все возможное, чтобы жертва поверила в происходящее, в реальность получения выгоды, либо оказания помощи в решении проблемы родственнику, другу;

- получив подобное предложение, нельзя принимать скоропостижных решений;

- необходимо обязательно посоветоваться с друзьями, родственниками, обратиться в органы полиции.

### **Не дай обмануть себя мошенникам!**

#### **Не отвечайте на такое СМС:**

- карта заблокирована, информация по тел. ХХХХ;
- вы выиграли автомобиль (или другой ценный приз), информация по тел. ХХХХ;
- пополнение счета на 20 000 рублей, информация по тел. ХХХХ;

- напоминаем погасить задолженность по кредиту, информация по тел. XXXX;

- мама у меня проблемы, потом все объясню, переведи 500 рублей на тел. XXXX;

Мошенники шлют «письма счастья» и ждут, пока вы пополните их кошелек своими деньгами!

**Мошенники предлагают по акции удвоить пенсию, заработную плату, помочь попавшему в ДТП родственнику, вне очереди пройти медицинское обследование и другое.**

- не передавайте и не перечисляйте деньги незнакомцам;

- поверьте поступившую информацию, позвоните родственникам или в полицию.