Юрист Гавришев рассказал о способах мошенничества через банкоматы

22 сентября 2021, 13:50
1236

ЦБ РФ МОШЕННИЧЕСТВО БАНКОМАТЫ



Фото: ИЗВЕСТИЯ/Павел Бедняков

Прослушать новость

Среди наиболее популярных схем мошенничества через банкоматы (терминалы) — забывание банковской карты в очереди. Об этом рассказал «Известиям» Алексей Гавришев, управляющий партнер юридической компании AVG Legal, комментируя в среду, 22 сентября, сообщения Банка России о необходимости дополнительных проверок внесения наличных в банкоматах.

Ранее в этот же день в ЦБ рассказали, что нужно усилить контроль за пополнением карт через банкоматы, а также через терминалы с функцией приема наличных. Дополнительное внимание предлагается уделить антифрод-процедуре — мерам, позволяющим оценить банковские или интернет-трансакции на степень вероятности мошенничества в связи с тем, что злоумышленники используют схемы, провоцирующие потенциальных потерпевших на внесение средств на счета злоумышленников.

По словам Гавришева, если человек забывает банковскую карту в банкомате, обычно банкоматы забирают такие карты через 30–60 секунд. Мошенники же рассчитывают на то, что стоящие в очереди граждане захотят помочь забывшему карту и вытащат ее.

«Однако как только вы ее вытащите, объявится «владелец», оклевещет вас и скажет, что на счету было больше средств. Также там обязательно будут «свидетели», которые как раз помогают мошенникам», — рассказал юрист, добавив, что мошенники редко проворачивают какие-либо схемы в одиночку.

При обнаружении забытой карты в терминале он советует не трогать ее, пусть ее лучше заберет банкомат.

Еще одна схема, по словам специалиста, заключается в том, что злоумышленник рассказывает «душераздирающую историю», которая будет взывать человека к «высоким материям о взаимопомощи и благородстве». Обычно это истории про больных родственников, к которым они опаздывают и им нужны лекарства. Мошенники говорят, что времени нет, банковские карты не принимают и нужны только наличные. Также они могут предложить вернуть желающему им помочь средства, которые, по их словам, находятся недалеко — в квартире или машине.

«Конечно, никакие средства они вам не вернут. В этом случае идет расчет на то, что вам не дают время подумать, поскольку человек «опаздывает». Особенно если это происходит под вечер, в конце рабочего дня, когда люди часто бывают уставшие и теряют концентрацию. В этом случае советую вам никогда не соглашаться обналичивать деньги «незнакомых людей», — заключил юрист.

В апреле в Минфине заявили, что работают над законодательными мерами по возврату денег жертвммошенников. В России фиксируется низкий уровень возвращения клиентам банков похищенных злоумышленниками денег, потому что похитители с помощью методов социальной инженерии убеждают своих жертв добровольно выдать им конфиденциальные данные. Если же клиент сам выдал эту информацию, банк по закону имеет право не возвращать ему потерянные средства.

В течение 2020 года доля операций, совершенных без согласия банковских клиентов, увеличилась на 34%, до 773 тыс. Объем украденных у россиян денег возрос в 1,5 раза, до 9,8 млрд рублей. Согласно данным ЦБ, в среднем у клиентов-физлиц в прошлом году похищали по 11,4 тыс., у юридических лиц — по 347,8 тыс. рублей.