

На территории Республики Марий Эл сохраняется тенденция значительного увеличения числа преступлений, совершаемых дистанционным способом под предлогом отмены списания денежных средств с банковских счетов, либо отмены оформления несанкционированного оформления кредита.

Несмотря на широкую огласку таких видов мошенничеств в средствах массовой информации, ежедневно жители республики по-прежнему попадают на уловки мошенников, которые вводят людей в заблуждение и завладевают денежными средствами. Анализ совершенных преступлений показывает, что в последнее время участились случаи мошеннических действий в отношении граждан с использованием мессенджеров «WhatsApp» и «Telegramm», когда от имени руководителей учреждений, министерств и ведомств, злоумышленники дают указание перечисление денежных средств на подконтрольные банковские счета, при этом под различными предлогами, в том числе оказания помощи сотрудникам правоохранительных органов, принуждают потенциальных потерпевших оформить кредиты в кредитно-финансовых учреждениях.

Участились случаи, когда злоумышленники представляются сотрудниками, предоставляющими государственные услуги с предложениями о замене электросчетчиков, записи в очередь в пенсионный фонд, в поликлинику, сверке счетчиков воды и газа, продление договора услуг сотовой связи и т.п.

Зарегистрированы случаи, когда мошенники под угрозой наказания за мнимое перечисление денежных средств на Украину, воспользовавшись испугом граждан, убеждают перечислить денежные средства на подконтрольные банковские счета и карты.

Получив денежные средства, в целях дезорганизации деятельности кредитно-финансовых учреждений путем поджога офисов, представительств и банкоматов, злоумышленники продолжают вести разговор от имени сотрудников правоохранительных органов и под предлогом возврата уже перечисленных денежных средств.

В декабре 2024 жительница г. Йошкар-Олы подверглась совершению такого преступления, при этом несмотря на жизненный опыт и полученное образование стала соучастницей преступления, осуществив попытку поджога офиса кредитно-финансового учреждения Главпочтамта, пытаясь возвратить свои денежные средства, перечисленные злоумышленникам.

За период с начала года до на территории МВД по Республике Марий Эл зарегистрировано 85 таких преступлений, причинив гражданам значительные материальные ущербы.

Так, 13.01.2025 учительница одного из образовательных учреждений г. Йошкар-Олы под предлогом отмены списания денежных средств с банковской карты перечислила денежные средства в размере 1 750 000 рублей.

С 11 января по 14 января жительница г. Волжск перечислила 2 036 000 рублей мнимым сотрудникам правоохранительных органов, которые сообщили ей о незаконной сделке по продаже ее недвижимого имущества.

Распространенным способом совершения мошенничества стал подбор сим-карт, ранее использовавшихся гражданами Республики в целях взлома аккаунтов «Госуслуг» для оформления микрозаймов в микрокредитных организациях и банковских учреждениях. В целях противодействия такому виду преступления необходимо довести до граждан о том, что при использовании другой сим-карты, в обязательном порядке отключаются все сервисы обслуживания от старой сим-карты, во избежание получения к ним доступа путем восстановления пароля.

Так, житель п. Оршанка, с апреля 2024 года не использовал абонентский номер, который ранее зарегистрировал в качестве дистанционного банковского обслуживания своего счета в банке ВТБ. Однако, спустя длительное время сим-карту не использовал и спустя продолжительное время оператор связи передал абонентский номер в свободно приобретение. Злоумышленник, воспользовавшись этим, восстановил доступ к онлайн-кабинету ВТБ, получив пароль на сим-карту и оформил кредит, перечислив денежные средства на подконтрольный банковский счет.

Все более актуальным предлогом совершения преступлением становится и размещение мошенниками в социальных сетях и мессенджерах предложений о дополнительном заработке, либо инвестировании. Важно знать, что все инвестиционные организации и брокерские биржи проходят обязательную Регистрацию в центральном банке России, реестр которых размещен на официальном сайте ЦБ. При этом следует учесть, что вкладчики несут определенные риски при вложении денежных средств в ту или иную компанию. Так же стоит отметить, что мошенники заманивают своих жертв, обещая быстрый и крупный заработок, что является непосредственным признаком мошенничества.

Продолжается совершение преступлений под предлогом оказания материальной помощи родственнику, совершившему ДТП. В данном случае потерпевшими являются исключительно граждане пенсионного возраста и чаще всего телефонные звонки осуществляются на городские проводные телефонные аппарат. В ходе телефонного разговора, который начинается вести девушка. Эмоционально подавленная, представляется каким-либо родственником (до, внучка и т.п.), в дальнейшем просит передать денежные средства в качестве возмещения материального ущерба курьеру, который должен посетить потенциального потерпевшего. Всегда просят поместить денежные средства в конверт. При этом в полиэтиленовый пакет с вещами (простынь, вилки, ложки, кружки и т.п., так как якобы находятся в больнице после ДТП).

Указанные факты свидетельствует о том, что осведомленность большинства сотрудников и работников учреждений, министерств и ведомств Республики Марий Эл остаётся на низком уровне и требует более глубокого и всестороннего изучения способов и методов совершения мошенничеств, совершаемых в отношении населения республики.