

СОГЛАСЕН

Александровский городской прокурор
старший советник юстиции

А.А. Антонов

« » марта 2025 г.

ИНФОРМАЦИЯ для размещения в СМИ

01 марта 2025 года вступил в силу Федеральный закон от 26.02.2024 №31-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” и Федеральный закон “О потребительском кредите (займе)”, который предоставил возможность установить запрет на оформление кредитов через “Госуслуги”.

Таким образом, государство на законодательном уровне предприняло попытку повысить уровень защиты граждан от действий мошенников.

Согласно официальной статистике Банка России за первые четыре дня действия указанного закона возможностью установить добровольный самозапрет на кредиты через “Госуслуги” воспользовались более 3 млн. человек, при этом наиболее активно блокировали возможность оформления кредитов жители Москвы и Санкт-Петербурга, а средний возраст заявителя составил 53 года.

Однако следует отметить, что такой “самозапрет” – не панацея. Новый способ противодействия мошенникам уже привел к появлению новых дистанционных способов получения доступа к денежным средствам на банковских счетах.

Преступники продолжают, конечно, использовать и традиционные схемы, наиболее распространенной из которых является “звонок жертве” от псевдо сотрудников правоохранительных органов и службы безопасности банков, а также из различных государственных структур и коммерческих организаций, которые сообщают о попавшем в беду родственнике, о выигрыше в лотерею, об истечении срока действия договора обслуживания, о подозрительных махинациях на банковском счете, и предлагают перевести деньги на специальный “защищенный счет” либо просто передать “следователю” через курьера для заглаживания вреда, причиненного виновным в ДТП родственником и др.

Эта схема мошенничества “на доверии” часто срабатывала благодаря не только хорошему актерскому мастерству преступников, но и в связи с применением ими различных технических средств, например, позволяющих использовать подменные номера, когда абонент видит входящий звонок со знакомого ему телефонного номера.

Однако похищались не только средства, находившиеся на счете потерпевшего, но и полученные последним путем оформления онлайн-кредита, который убеждали или вынуждали оформить мошенники. На предотвращение именно таких случаев и рассчитано действие вступившего в силу 01 марта 2025 года закона.

Наиболее же простым и эффективным способом защиты от телефонного мошенничества было и остается так называемое правило “нулевого доверия”, когда любая представленная звонившим лицом информация до принятия по ней решения проверяется путем звонка родственнику или на горячую линию поддержки банка, в котором открыт счет и т.п.

После вступления в силу указанных изменений сразу же появились мошенники, которые представляясь сотрудниками “Госуслуг”, предлагают помощь в установки самозапрета на оформления кредитов, а на самом деле получают доступ к аккаунту жертвы.

Также появились мошенники, которые для получения доступа к “Госуслугам”, присылают сообщения или звонят жертве, представляясь сотрудниками Почты России, и предлагают перейти по ссылке в чат-бот по отслеживанию отправок якобы для уточнения адреса доставки корреспонденции, а в преддверии праздников еще и подарков по различным акциям. В действительности при введении логина и пароля в окна предложенной формы для подтверждения личности или уточнения адресных данных, сведения попадают к мошенникам, и они получают доступ к “Госуслугам”.

Примерно также работает схема с подарочными версиями различных приложений, например, на премиум подписку мессенджера “Telegram” или бесплатного антивируса, при установке которых преступник получает доступ к устройству (телефону, планшету) и его содержимому.

Все большее распространение получает способ мошенничества путем создания “виртуального клона” известного жертве человека (родственника, знакомого, коллеги, начальника), когда через приложение создается запись с просьбой от его имени, причем современные приложения позволяют смоделировать и голос, и изображение. Если по просьбе звонившего будет предоставлен доступ к его устройству, например, включена демонстрация экрана, то мошенник сможет увидеть все приходящие на устройство сообщения, в т.ч. пароли для доступа на “Госуслуги”.

Все чаще действия мошенников направлены не на получение непосредственно денежных средств, а на получение доступа к аккаунту в “Госуслугах”, где они смогут самостоятельно оформить кредиты и займы от имени потерпевшего, а также через учетную запись “Госуслуг” получают доступ к другим многочисленным приложениям и сервисам.

После вступления в силу указанного закона оформление кредита через “Госуслуги” возможно лишь в отсутствие самозапрета на его получение, иначе преступникам придется помимо доступа к аккаунту также получить «Госключ», который позволяет снять самозапрет. Но на это потребуется определенное время, что, по замыслу законодателя, должно не допустить хищение средств.

Подробнее порядок установления добровольного самозапрета на оформление кредитов через “Госуслуги” будет разобран в отдельной публикации.

Будьте бдительны сами и предупредите родных и близких о новых способах мошенничества!