

Что могут сделать мошенники, зная серию и номер вашего паспорта?

Каждому приходилось неоднократно указывать паспортные данные, сотрудничая с различными организациями. Их просят предоставить при приеме на работу, получении посылки, оформлении пропусков, сим-карт, банковских и даже дисконтных карт. Однако юристы предупреждают, что случаи с мошенничеством с паспортными данными довольно распространены. Особенно следует быть внимательным в интернете и вводить паспортные данные только на проверенных ресурсах, например, официальных сайтах государственного органа или сайте госуслуг.

Использовать чужие паспортные данные преступники могут для различных целей. AiF.ru собрал самые популярные способы такого мошенничества, которые встречаются в юридической практике.

Статья по теме

Что делать, если мошенники оформили на вас кредит? Простые советы

Оформление кредита

По закону для получения кредита требуется личное присутствие заёмщика и наличие у него оригинала паспорта. Однако в судебной практике встречается множество случаев, когда преступники обходили эти требования, вступив в заговор с сотрудниками банков. Наиболее часто подобная схема используется в микрофинансовых организациях.

Кроме того, сейчас действует множество фирм, которые выдают микрозаймы через интернет: нужно зарегистрироваться на сайте, указать информацию о себе, в том числе и паспортные данные. Для подтверждения операции мошеннику нужно лишь ввести контрольное СМС со своего телефона перевода на банковский счет — и деньги поступают на его банковский счёт или электронный кошелек, а должником числится совсем другой человек.

Также встречаются случаи, когда завладев чужими паспортными данными, преступники записывают их владельца в поручители по кредиту. По договору займа он и будет нести солидарную ответственность перед банком.

Пираты финансового моря. Как мошенники обворовывают банки и их клиентов

Регистрация фирмы

Завладев чужими паспортными данными, мошенники могут зарегистрировать предприятие и осуществлять через него незаконные операции. Часто при такой преступной схеме владелец паспорта назначается и формальным руководителем фирмы. В этом случае он и будет привлечен к ответственности за противоправные действия, совершенные мошенниками, если не сможет доказать свою невиновность.

Статья по теме

Незаконный номер. Чем опасна покупка сим-карты без паспорта?

Оформление имущества

Встречаются также случаи, когда получив чужие паспортные данные, злоумышленники совершали от лица пострадавшего сделки с имуществом, даже переоформляли на своё имя квартиру. Но как показывает практика, одних паспортных данных недостаточно, мошенникам необходимо найти соучастника преступления в официальных органах, незаконно получить необходимые справки. Чтобы обезопасить себя, граждане РФ могут установить в Росреестре запрет на совершение сделок с квартирой без личного присутствия.

Также пользуясь чужими паспортными данными, злоумышленники могут оформить в собственность какое-либо имущество, например, автомобиль. В случае если автомобиль попал в ДТП и им будет причинен вред, требования по компенсации будут адресованы к собственнику паспорта.

Покупка сим-карты

Некоторые мошенники осуществляют свою преступную деятельность по телефону, при этом оформляют сим-карты по чужим паспортным данным. И хотя салоны связи не должны продавать сим-карты без личного присутствия покупателя и наличия оригинала паспорта, такие случаи встречаются довольно часто.

Мошенничество в интернете

Недобросовестные граждане могут использовать чужие паспортные данные, зарегистрировавшись по ним на различных сайтах. Мошенники же имеют массу вариантов, как совершать действия от лица человека в интернете, причинив ему материальный вред.

Анатолий Плосконос, глава комплаенс-службы:

— Согласно законодательству РФ, паспортные данные граждан относятся к персональным данным и охраняются Федеральным законом «О персональных данных» от 27.07.2006 N 152-ФЗ. Этот закон предписывает лицам, которые собирают ваши персональные данные, регистрироваться в качестве операторов персональных данных, что накладывает на них определенные обязательства.

Таким образом, с точки зрения закона, ненадлежащее использование персональных данных не допускается и влечет серьезную ответственность как для оператора в целом, так и для его сотрудников (если речь идет компании). Разумеется, это не исключает случаев, когда сотрудники, например, микрофинансовых организаций осознанно идут на нарушение закона с целью получения личной выгоды. В этом случае можно рекомендовать людям проявлять осмотрительность при передаче личной информации сторонним компаниям, а в случае возникновения подозрений в «утечке» таких данных незамедлительно обращаться в правоохранительные органы и Роскомнадзор. Оперативное вмешательство, как правило, позволяет избежать множества проблем.

Отдельного упоминания заслуживает безопасность данных в интернете. Как было верно отмечено, пользователям не следует указывать свои паспортные данные на непроверенных и подозрительных сайтах. Некоторые финансовые организации позволяют проходить удаленную идентификацию через ЕСИА, поэтому также следует крайне осторожно относиться к сохранности данных для доступа на портал Госуслуг.