

Роман Олексенко (Мелітополь, Україна)

НЕЗАКОННІ ФІНАНСОВІ ОПЕРАЦІЇ В УМОВАХ ГЛОБАЛІЗАЦІЙНИХ ПРОЦЕСІВ

Наслідком інтенсивного розвитку наукового-технічного прогресу, сучасної технологічної революції стало зниження моральних засад людства.

Ще Огюст Конт зазначав, що сутність людини соціальної - незмінна сама по собі; мораль носить абстрактний характер. Людство із духовної сутності перетворюється фактично на статистичну одиницю. Такий висновок напрошується на підставі того, як хаотично нині використовуються персональні дані про кожного індивіда.

Сьогодні розвиток технологій поширюється на всі сфери суспільного життя. Такий процес має як позитивні, так і негативні сторони. Більшість вчених та філософів, які займаються вивченням цієї проблеми, приділяють увагу насамперед позитивним тенденціям, тоді як негативні аспекти потребують ретельнішого вивчення, що і є актуальністю цього дослідження.

На нинішньому етапі чітко простежується прогрес у глобальній сфері фінансових послуг, і це відбувається досить швидко. З одного боку, для суспільства зазначений процес є явищем, оскільки на кожному етапі відбувається стрімкий розвиток технологій, їх безперервне удосконалення. Але існує й інший аспект цієї тенденції - негативний, одним із проявів якого є активна діяльність шахраїв, які дуже вміло використовують технологічні здобутки задля досягнення своїх цілей. Так, наприклад, зателефонував «працівник» банку, запропонував збільшити ліміт «клієнта» по кредитній картці на певний рахунок, при цьому називає повністю Ваше прізвище, ім'я та по батькові.

Кожного дня чиниться низка злочинів, пов'язаних із порушенням конфіденційності, більшість яких веде до матеріальних втрат. Найпоширенішим видом такої діяльності є банківські махінації.

Спілкуючись з названим «працівником банку», запідозривши, що він є не тим, за кого себе видає, слід відмовитися від запропонованих ним пропозицій. В свою чергу, «працівник банку» буде вмовляти Вас здійснити будь-яку операцію, посилаючись на те, що Ви порядний клієнт, і з Вами немає проблем щодо повернення кредитних коштів. На що в жодному разі не потрібно вестися. «Працівник банку» може попросити назвати причину, з якої Ви відмовляєтесь, наприклад, «Чи задоволені Ви службою повідомлення? Чи вчасно приходять sms за результатами банківських операцій? Чи маєте Ви скарги з цього приводу?»

Зрозуміло і те, що в такі моменти людина є беззахисною, як зрозуміти чи то дійсно працівник банку або шахраї, як не стати жертвою махінацій. Отже, як же відрізнити шахраїв від справжнього працівника банку, коли в них чітко поставлений голос, дикція, вони оперують термінами, тим самим не визвавши підозр, що це один із шахраїв. Одним із таких повштоків, щоб звернути вашу увагу, може послужити насамперед те, що справжній працівник банку запитає номера картки, паспортні дані, або це для своєї ж безпеки і надійності маєте право запитати ви.

Враховуючи вищезазначене, можна визначити основний принцип соціальної безпеки людини у ході глобалізаційного процесу та повальної інформатизації, а саме: звести до мінімуму надання (особистих) персональних банківських даних щодо здійснення фінансових операцій. Найбільш достовірним гарантом у зазначеній ситуації є особистий контроль з боку користувача банківськими послугами.

Якщо людина все ж таки стала жертвою банківських махінацій телефонного зв'язку, куди звертатись? хто є захисником наших прав? Як правило, найчастіше виходить так, що звертаючись у конкретному випадку до оператора зв'язку та служби безпеки банку, як засвідчує практика, вони з посмішкою Вас зустрінуть, але як правило не допоможуть, і направлять вас до органів (міліції). Міліція ж, у свою чергу, як нам всім відомо, не дуже охоче допомагає своїм громадянам, за винятком «хабаря», так вже склалося у нашому соціокультурному просторі.

У зв'язку з науково-технічним прогресом, ми не маємо вільного простору, соціальна мережа повністю пошатнула реальне життя.

Не запитавши ані коду, ані номера картки, шахраї-хакери можуть з легкістю зняти дані з телефону і використати ваші кошти.

Постає питання: звідки у шахраїв наші персональні дані? Відповідь така: її надають або працівники банку, або попередні працівники, але теж банку, які мали доступ до бази даних клієнтів.

Як виявляється, номер Вашого телефону відомий усім. Кожен, хто побажає, при наявності заблокувати контактний номер може Ваш персональний номер телефону перетворити на свій, тим самим мати усі ваші контакти та повідомлення. Достатньо лише, наприклад, у сервіс центрі пригадати 3 номери телефону, які були зроблені за останні 3 місяці! А відтак порушується загальна декларація прав людини (ст. 12, та ст. 10 ЗУ «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI).

Що це, глобалізація чи швидка нажива? Кого звинувачувати, себе чи інших. Хто ж спрямовує і хто підтримує роботу цих шахраїв, на кого вони працюють? Хто за це буде відповідати і стане перед законом ?!

Можливо, прийшов час і нам ідентифікувати те, що робить нас біднішими! Суспільство беззахисне і безпорадне перед глобальною оманю!