

Сценарии мошенничества

Звонки от банка

Вам звонят от имени банка, возможно от «службы безопасности» и сообщают о подозрительных операциях по счету, просят подтвердить личные данные, перевести деньги на "безопасный" счет, самостоятельно вернуть ошибочный перевод

Сообщения о выигрышах

Вам приходит СМС или поступает звонок о выигранном призе. Для его получения нужно сообщить данные или заплатить налог

Спасение близких

Вам при звонке с незнакомого номера или сообщением в мессенджере сообщают, что Ваш близкий попал в беду (разбился, попал в реанимацию, арестован и т.п.). Необходимо срочно перевести деньги

Опасные приложения

Вы самостоятельно, под руководством звонящего либо переходя по ссылке или QR-коду, скачиваете приложение, которое заражает ваш телефон вирусами, позволяющими получать доступ к вашим банковским данным, либо предоставляет удаленное управление



Специальные службы

Вы получаете звонок от полиции, ФСБ, Центрального Банка. Вас просят перевести средства для проверки ваших данных, сообщить код подтверждения, перевести деньги на «безопасный счет», взять кредиты для исчерпания кредитного лимита, помочь поймать нечестного работника банка

Социальные сети

Вам пишут в социальных сетях с предложением "быстрых денег". Для их получения необходимо ввести свои данные, перевести деньги за обучение или сделать начальный взнос

Коды подтверждения

При звонке Вас просят сообщить для исправления ошибки или отмены операции код подтверждения от личного кабинета сотового оператора, сайта Госуслуг или клиент-банка

Онлайн-платежи

Вы видите привлекательные предложения в интернете и переводите деньги на фальшивых платежных страницах

Что делать?

Уточните кто и откуда Вам звонит и прекратите разговор. Самостоятельно, без помощи звонящего найдите официальные контакты организации, из которой Вам звонили, и перезвоните туда самостоятельно. Подтвердите информацию о близких своим звонком на известный Вам номер.

Никогда не передавайте свои данные звонящему и не осуществляйте переводы по просьбе незнакомцев.

Не реагируйте на сообщения о выигрыше от неизвестных источников. Официальные лотереи не требуют ничего для оформления выигрыша.

Работайте только с проверенными и известными онлайн-платформами, которые обеспечивают безопасность сделок.

Никогда не переходите по ссылкам из сообщений.

Устанавливайте приложения только из официальных магазинов, не доверяйте помощникам, готовым сделать что-то для Вас удаленно на Вашем телефоне.

Будьте осторожнее с горячими предложениями, особенно, если они выглядят очень привлекательно.

Никогда и никому не сообщайте поступившие Вам коды подтверждений.

Что делать, если Вы всё-таки попались

Важно действовать быстро:

1. Уведомить все банки, в которых у Вас открыты счета или заведены карты, о случившемся.
2. С использованием доверенного устройства, свободного от вирусов и программ удаленного управления изменить пароли к учетным записям банков, сотовых операторов, Госуслуг.
3. Проконтролировать проведенные финансовые операции и при обнаружении подозрительных транзакций сразу же сообщить об этом в банк.

Важно

Заблаговременно установите антивирусное программное обеспечение.

Если Ваш близкий обращается к Вам с просьбой взять кредит, важно понимать, что финансовая ответственность по кредиту будет лежать только на Вас. Неисполнение обязательств по кредиту негативно скажется на Вашей кредитной истории и финансовом положении.

Если Вас просят открыть счет либо карту и передать управление ими незнакомцу за вознаграждение, Вы сильно рискуете вовлечением в противоправную деятельность. Нужны ли Вам блокировки систем дистанционного банковского обслуживания, невозможность получения входящих переводов, возмещение убытков (суммы хищений) и даже возможное уголовное преследование за небольшое предложенное вознаграждение?

При утере мобильного телефона, а также в случае, если Ваш мобильный телефонный номер внезапно перестал обслуживаться по непонятным причинам, следует немедленно уведомить все банки, в которых у Вас открыты счета или заведены карты, о случившемся.

Вы вправе

- установить ограничения на дистанционное распоряжение своими счетами;
- получение возмещения по операциям без согласия в случаях, установленных законом;
- самостоятельно или через банк подать обращение об исключении из базы данных Банка России о случаях и попытках осуществления перевода денежных средств без согласия клиента.

Что если...

...личные данные украли?

...кто-то получил доступ к личному кабинету?

...друг попросил взять кредит?

...потерян мобильный телефон?

... предлагают деньги за банковскую карту или обналичивание денежных средств