

Как не стать жертвой финансовых мошенников

Аферисты становятся все изобретательнее. Представляясь сотрудниками Центробанка, они предлагают гражданам несуществующие ценные бумаги и исчезают с собранными деньгами.

Растет число жалоб на мошенников, прикрывающихся именем Банка России. Злоумышленники действуют следующим образом: звонят потенциальным жертвам по телефону и предлагают приобрести «высокодоходный накопительный сертификат в Центральном банке России». Доверчивому инвестору требуется всего лишь перевести деньги на счет некоего «финансового представителя Банка России», конечно же, вымышленного. Как только средства отправлены, связаться с этим «представителем» обычно уже невозможно.

Запомните: Центральный банк не предоставляет услуг населению как клиентам, то есть не принимает вклады, не выдает кредиты и, конечно, не распространяет подобные сертификаты. Чтобы не стать жертвой аферистов, следует соблюдать несколько несложных правил финансовой безопасности. Получив предложение от незнакомых лиц о переводе денег, не перечисляйте средства на предлагаемые счета и номера телефонов, не соглашайтесь передавать деньги при личной встрече. Важно не предоставлять доступ к вашим счетам через мобильный банк. Также никому не следует сообщать информацию для доступа к счету (пароли, логины и т.д.). Прежде чем принять решение, связанное с распоряжением деньгами, внимательно обдумайте ситуацию, посоветуйтесь с близкими и родственниками. При малейшем подозрении на обман обращайтесь в полицию.

Банк России принимает от населения обращения и жалобы на деятельность финансовых организаций, являющихся поднадзорными Банку России, как через раздел «Интернет-приемная» на сайте Банка России www.cbr.ru, так и в письменном виде (Москва, Неглинная ул., 12). Также можно обратиться в контактный центр Банка России по номеру 8-800-250-40-72 (бесплатный звонок из регионов России).

Обмануться дважды

Почти каждый из нас или наших знакомых оказывался в ситуации, когда поддавшись на уговоры расторопных продавцов, покупал «чудо-таблетку» или «волшебный чай» от всех болезней. Будьте готовы – это может быть только

началом обмана. Финансовые аферисты знают, как забраться в карман к одному клиенту дважды.

Продать «чудодейственную» пилюлю или «уникальный» прибор – это только первая часть мошеннической схемы. Спустя некоторое время с клиентом связываются злоумышленники, представляясь сотрудниками Банка России или его уполномоченными (адвокатами, судебными исполнителями и т.п.), и объясняют, что проданный товар был некачественным, прибор – опасным для здоровья. Казалось бы, справедливость восторжествовала: пострадавшему обещают солидную денежную компенсацию. Однако чтобы получить ее, нужно оплатить «налог» или «госпошлину». Часто злоумышленники направляют своим потенциальным жертвам даже копию паспорта адвоката, служебного удостоверения, судебного решения, исполнительного листа и других документов – естественно, все бумаги фальшивые. Для убедительности мошенники могут упомянуть в разговоре адрес Банка России (Москва, ул. Неглинная, 12), указанный на официальном сайте. «Налог» просят перевести срочно, чтобы не дать жертве времени на раздумья, причем на счет физического лица. Некоторые мошенники успевают собрать несколько дополнительных «налоговых» платежей с одного клиента, прежде чем тот опомнится.

Запомните: по законодательству Центральный банк Российской Федерации не осуществляет банковские операции с физическими лицами, в том числе не занимается выплатой компенсаций. Чтобы обеспечить свою финансовую безопасность, следует проявлять осторожность и не переводить средства незнакомым лицам, даже если те представляются сотрудникам солидных госструктур. Следует перепроверить любую информацию, поступившую от неизвестных вам людей. Если кто-то выступает от имени Центрального банка – позвоните в контактный центр Банка России по номеру 8-800-250-40-72 (бесплатный звонок из регионов России) и проверьте информацию. Все серьезные финансовые решения не следует принимать в спешке, лучше посоветоваться с родственниками. Никому не предоставляйте информацию для доступа к вашему счету (логин, пароль, PIN-код и т.д.), а при малейших подозрениях на обман немедленно обращайтесь в органы полиции.

Добавим, что Банк России принимает от населения обращения и жалобы на деятельность финансовых организаций, являющихся поднадзорными Банку России, как через раздел «Интернет-приемная» на сайте Банка России www.cbr.ru, так и в письменном виде (Москва, Неглинная ул., 12).

Ложная блокировка

Чтобы выманить деньги у граждан, мошенники идут на различные хитрости. О некоторых из них, связанных с SMS-сообщениями, мы расскажем сегодня.

Аферисты действуют следующим образом: рассылают SMS-сообщения о том, что «ваша банковская карта заблокирована». При этом в строке «отправитель» может читаться текст, который созвучен наименованию Банка России. Например, может использоваться слово «Сентробанк», ОАО «ЦБ», ОАО «БР» либо другие слова и словосочетания, которые ассоциируются с Центральным банком. Это название вызывает доверие у граждан, что и требуется злоумышленникам. В сообщении обычно указывается телефонный номер, по которому просят перезвонить для уточнения информации. Набрав указанный телефон, гражданин, сам того не подозревая, выходит на связь со злоумышленниками, которые могут представиться сотрудниками Банка России. Мошенники обычно просят сообщить данные банковской карты (номер карты, полные данные владельца, PIN-код, коды CVV2 или CVC2, указанные на обороте карты), якобы для снятия блокировки. На самом же деле эти данные нужны, чтобы подобраться к счету жертвы. Например, изготовив фальшивый аналог банковской карты. Бывает, что мошенники пытаются заманить владельца карты к банкомату, чтобы он осуществил там «разблокировку».

Чтобы сохранить свой банковский счет в целости, ни в коем случае не надо перезванивать по тому телефону, который указан в сообщении о блокировке. Нужно набрать телефон, указанный на самой банковской карте, которой вы пользуетесь, и уточнить информацию о блокировке в банке, выпустившем карту. Помните: сотрудники банка никогда не требуют сообщить им PIN-код карты. А подлинные сообщения банка, как правило, направляются адресно и содержат последние цифры карты держателя.

Добавим, что Банк России принимает от населения обращения и жалобы на деятельность финансовых организаций, являющихся поднадзорными Банку России, как через раздел «Интернет-приемная» на сайте Банка России www.cbr.ru, так и в письменном виде (Москва, Неглинная ул., 12). Также можно обратиться в контактный центр Банка России по номеру 8-800-250-40-72 (бесплатный звонок из регионов России).