

КАК БЫСТРО РАСПОЗНАТЬ МОШЕННИКА



5 признаков финансового обмана:

Выходят сами

Вам звонит незнакомец, присылает СМС-сообщение, электронное письмо или ссылку в мессенджере

Говорят о возможной потере денег или сверхприбыли

Основная задача мошенников — получить доступ к чужим деньгам. Схемы обмана почти всегда связаны с финансами

Запрашивают персональные данные

Реальный сотрудник банка не будет просить вас назвать реквизиты или что-то установить на телефон

Манипулируют эмоциями

Мошенники стремятся вызвать у вас сильные эмоции — напугать или наоборот, обрадовать новостью

Заставляют оперативно принимать решения

Часто мошенники требуют немедленных действий. Если вас торопят с решением, прекратите общение

ТЕЛЕФОННЫЕ МОШЕННИКИ



Приемы:

Представляются сотрудниками банка и пугают потерей средств. Заводят разговор о переводе денег (оплата штрафов, налогов, услуг). Заставляют взять кредит. Попросят сообщить реквизиты банковской карты (ее номер, CVV/CVC-код). Попросят продиктовать одноразовый код из SMS. Попросят установить приложение на телефон “для защиты средств”. Попросят срочно перевести деньги на “спасение” близких.

Что делать, если у вас списали деньги:

1. Обратиться в банк и заблокировать счет.
2. Потребовать отменить транзакцию в банке немедленно: некоторые платежи можно успеть вернуть.
3. Потребовать от банка провести чарджбек (оспаривание платежа, с которым вы не согласны). Условия процедуры зависят от политики банка и платежных систем.
4. Обратиться в полицию с заявлением и требованием возбудить уголовное дело.
5. Если в возбуждении дела полиция отказала, можно это оспорить в прокуратуре или суде.

КИБЕРМОШЕННИКИ



Приемы:

Создают подменные сайты, замаскированные под официальные ресурсы компаний (страховая, банк, госучреждение). С помощью них собирают все доступные данные, включая реквизиты карт и счетов (фишинг). Распространяют вирусное ПО, которое позволяет автоматически переадресовывать вас на поддельные сайты, где похищают данные (фарминг). Взламывают аккаунты ваших друзей и близких в социальных сетях и мессенджерах, просят “в долг” от их имени. Представляются несуществующими благотворительными организациями и просят помочь “больным детям”.

Что делать, если у вас списали деньги:

1. Подать заявление в полицию.
2. Если списали деньги без вашего ведома, немедленно обратитесь в банк: заблокируйте счет и постарайтесь оспорить транзакцию.
3. Направьте обращение в департамент по недобросовестным практикам Банка России.