Финансовая культура

Мошенники звонят от имени Центробанка. Как их вычислить?



Мошенники часто используют сложные схемы с большим количеством участников, включая якобы сотрудников Центрального банка.

В схему также могут входить ненастоящие сотрудники МВД, служб безопасности банка и прокуратуры.



Легенды могут быть разными, но обычно лжесотрудники предлагают поучаствовать в поимке мошенников, которые пытаются украсть деньги с вашего счета или оформить на вас кредит.

Они убеждают человека перевести свои деньги на «безопасный счет» Центробанка, чтобы сохранить их. На самом деле счет, реквизиты которого называют мошенники, принадлежит им. После перевода они пропадают вместе с деньгами.



Мошенники коварны и изобретательны

- Используют липовые удостоверения сотрудников, иногда с фотографиями реальных людей и печатями
- Подделывают документы (распоряжения, письма и прочее) так, что их сложно отличить от настоящих
- Подменяют телефонные номера и даже сами предлагают проверить их на официальных сайтах



Преступники делают все, чтобы вывести человека из равновесия

Запугивают потерей денег, угрожают уголовным наказанием или используют другие методы. Они рассчитывают на то, что собеседник растеряется, утратит бдительность, на эмоциях согласится отдать деньги или раскроет данные карты.



Преступники стремятся постоянно держать жертву на крючке

Не дают опомниться, проверить информацию или посоветоваться с близкими. Они настойчиво требуют, чтобы «пострадавший» не клал трубку и все время оставался на связи.



Справиться с таким натиском непросто

Поэтому, когда незнакомец заводит разговор о деньгах, сразу кладите трубку. Неважно, кто это – «сотрудник» банка, МВД или ЦБ.



И помните, что сотрудники Центробанка никогда не звонят сами — они могут только ответить на ваше обращение. А работники коммерческих банков никогда не спрашивают личные и финансовые данные, в том числе трехзначный код с карты или из СМС.



Вдруг это все-таки был важный звонок?

Чтобы не тревожиться, вы можете позвонить в свой банк и узнать, все ли в порядке с вашими данными и счетом. Номер контакт-центра банка указан на оборотной стороне вашей карты.



Читайте раздел «Грабли» на сайте

fincult.info

Будьте в курсе самых популярных схем мошенничества и рассказывайте о них близким.

