

Ежегодно увеличивается число зарегистрированных фактов мошенничеств и краж с банковских счетов граждан. Доверчивые граждане из-за действий мошенников лишаются всех своих сбережений.

Основная часть мошеннических действий, связанных с кражей денежных средств со счетов граждан, совершается злоумышленниками дистанционным способом с использованием средств мобильной связи и сети интернет.

Как правило, на телефон поступает звонок или sms-сообщение, где гражданина информируют:

- о блокировке банковской карты или попытке списания с нее денежных средств;
- о компенсациях за ранее приобретенные товары, в том числе лекарства или биологически активные добавки;
- о решении проблем за определенную сумму денег, возникших у близких родственников, в том числе связанных с нарушением закона;
- о помощи в оформлении кредита под малую процентную ставку.

Номера телефонов, с которых звонят преступники, могут быть похожи на официальные номера банков, клиентами которых жертвы являются (например 8 (800), (499), (495).....).

В ходе беседы злоумышленники зачастую имитируют работу колл-центров, используя при этом возможность переключения в тоновом режиме на своих соучастников.

Мошенники являются хорошими психологами. Они заучивают текст беседы, которая может совпадать со стилистикой общения сотрудников правоохранительных органов или представителей банков.

В связи с наличием в ряде случаев в открытом доступе в сети Интернет персональных данных граждан, мошенники могут обращаться к жертве по фамилии, имени и отчеству, ввиду чего у гражданина может сложиться впечатление, что разговор ведется с представителями банка или государственной организацией.

НЕ ДОВЕРЯЙТЕ ВХОДЯЩИМ НОМЕРАМ ТЕЛЕФОНОВ, А ТАКЖЕ SMS-СООБЩЕНИЯМ, ОТОБРАЖАЮЩИХСЯ НА ДИСПЛЕЯХ ВАШИХ МОБИЛЬНЫХ СРЕДСТВ.

Ежегодно более тысячи тамбовчан становятся жертвами мошенников, при этом десяткам тысяч удалось избежать совершения в отношении себя мошенничеств в результате своей бдительности. Чтобы не дать себя обмануть **НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА:**

МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ
Одним из самых популярных способов обмана граждан является телефонный звонок со стороны преступника, который представившись сотрудником банка, под предлогом усиления защиты или предотвращения списания денежных средств с банковской карты, получает от доверчивых граждан реквизиты банковских карт, код безопасности, пароли смс-сообщений, подтверждающих совершение переводов или подключает их карту к своему номеру телефона, после чего с банковской карты и иных расчетных счетов мошенники похищают денежные средства.

НЕ СООБЩАЙТЕ никому по телефону сведения о владельце, номере и защитном коде банковских карт, а также пароли от смс - сообщений. Не совершайте переводов денежных средств на незнакомые счета или электронные кошельки.

ЗАПОМНИТЕ! Банк никогда не запрашивает по телефону сведения о карте клиента, ее номер, код на обратной стороне, ФИО владельца, срок ее действия, а тем более пин-код.

БУДЬТЕ ВНИМАТЕЛЬНЫ при пользовании банкоматом или приложением «Мобильный банк». не выполняйте под диктовку определенные комбинации; не совершайте переводов денежных средств на неизвестные счета или электронные кошельки; преступник диктует вам номера не безопасных счетов, а своих.

МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПОПУЛЯРНЫХ ИНТЕРНЕТ-САЙТОВ

Регулярно совершаются мошеннические действия в отношении граждан, осуществляющих куплю-продажу товаров через интернет-сайты. При совершении сделок доверчивые граждане сообщают злоумышленникам реквизиты банковской карты, код безопасности – это три последние цифры, расположенные на обратной стороне, а также пароли из телефонных SMS-сообщений.

ЗНАЙТЕ, для зачисления денежных средств на Вашу банковскую карту достаточно сообщить покупателю только её номер.

Будьте бдительны при перечислении задатка за покупку того или иного товара. **НЕ ПЕРЕЧИСЛЯЙТЕ ПРЕДОПЛАТУ** если не уверены в надежности продавца.

К ОТДЕЛЬНОЙ КАТЕГОРИИ ГРАЖДАН, НАИБОЛЕЕ ПОДВЕРЖЕННОЙ РИСКУ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ, ОТНОСЯТСЯ ЛИЦА ПОЖИЛОГО ВОЗРАСТА ЧТОБЫ НЕ ЛИШИТЬСЯ СВОИХ СБЕРЕЖЕНИЙ:

- **НЕ ВПУСКАЙТЕ** в свои жилища незнакомых людей. Если к вам пришел работник социальной, газовой или иной службы, **ПОСМОТРИТЕ** его удостоверение и **ПОЗВОНИТЕ** в ту организацию, представителем которой он является;

- если вам позвонили по телефону и сообщили о том, что Ваш родственник попал в беду и для этого необходима определенная сумма денег, обязательно **ПРОВЕРЬТЕ** эту информацию, свяжитесь со своими родными;

- **НЕ ОБРАЩАЙТЕ** внимание на СМС с сообщением о блокировке банковской карты, а также о выигрыше с просьбой отправить определенную сумму денег на незнакомый счет или номер.

- **НЕ ОБРАЩАЙТЕ** внимания на людей, предлагающих различного рода компенсации, продукты, лекарства или другие товары по заниженным ценам, а также оказание медицинских услуг.

ПОМНИТЕ, КАЖДЫЙ ИЗ ВАС МОЖЕТ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ!

Прежде чем передавать или переводить деньги незнакомым людям **ПОЗВОНИТЕ** по телефонам 02, 102 или участковому уполномоченному полиции.

Финансовая грамотность – профилактика хищения денежных средств

Основным инструментом злоумышленников для хищения денег остается использование психологического воздействия, с помощью которого человек добровольно переводит деньги или раскрывает банковские сведения, позволяющие злоумышленникам совершить хищение.

Телефонный звонок – ключевой инструмент мошенников, которые занимаются хищением денежных средств. Они постоянно придумывают все более изощренные схемы и сценарии для звонка, чтобы заполучить доступ к деньгам. Схемы злоумышленников часто выглядят очень правдоподобно, так как они используют самые обсуждаемые новости или события. Чтобы вызвать доверие, они могут обращаться по имени и отчеству, могут подавлять авторитетом и должностью. Например, представляться сотрудниками пенсионного фонда, социальной службы, поликлиники, аптеки, медицинского центра, банка, энергосбыта, другом либо родственником, попавшим в беду.

Воздействуя на основные базовые эмоции, киберпреступники преследуют основную задачу – вывести человека из спокойного состояния и отключить у него критическое мышление. Эмоции могут быть как положительные: радость, желание быстрее получить деньги или выгоду (как правило, такие эмоции человек испытывает после таких фраз, как: «Вам положены социальные выплаты», «Вы выиграли крупную сумму денег» и другие похожие истории); так и отрицательные: страх, испуг, желание помочь, спасти или родного человека, или свои сбережения (эти эмоции проявляются у человека после таких фраз, как: «Ваш сын попал в аварию», «С Вашей карты пытаются украсть деньги»). Они активируют базовые эмоции, обеспечивая быструю и необдуманную реакцию жертвы.

Мошенники очень часто представляются сотрудниками Центрального банка и сообщают, что по их карте зафиксирована подозрительная активность, и чтобы сохранить свои деньги и подтвердить, что это не сам человек совершает данную операцию, ему необходимо совершить ряд действий, например, открыть безопасный счет и перевести на него деньги, уточняют паспортные данные, просят подтвердить данные по счету/карте, для открытия счета просят подтвердить небольшой перевод на этот счет, который Центробанк якобы совершает для своих клиентов, то есть сообщить код из СМС. Следует помнить, что все эти действия приведут к хищению денежных средств, находящихся на личных счетах, оформлению кредитов. При поступлении подобных звонков необходимо немедленно прервать разговор.