

Аферисты подстраиваются под текущую повестку дня и начали использовать социально-экономическую ситуацию в стране и мире.

Эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина Ольга ДАЙНЕКО о том, что надо знать, чтобы не попасть на удочку мошенника.

Мошенничество с открытием счетов в «надежных иностранных банках» появилось не сегодня, сменились лишь аргументация – сегодня жертве предлагают таким образом скрыть доходы и накопления в «далеких валютных офшорах».

СХЕМА ОБМАНА:

- мошенники запускают страницу веб сайта якобы «банка»
- организуют «горячую линию» кредитной организации.
- открыть счет предлагается только удаленно и жертву убеждают в надежности тем, что находятся вне контроля мегарегулятора – Банка России, ИФНС и прочих надзорных органов.
- результат «открытия» таких счетов – гарантированное похищение личных и персональных данных (в том числе-реальных банковских) + кража денежных средств.

Какую информацию требуют аферисты?

- ✓ данные паспорта – по словам «представителя банка» эта информация необходима для присвоения индивидуального кода счета (без имени)
- ✓ данные существующих банковских счетов/карт)

МОШЕННИКИ ПРЕДУПРЕЖДАЮТ, ЧТО ДЛЯ БЕЗОПАСНОСТИ ДЕНЬГИ НА НОВЫЙ «СЧЕТ» БУДУТ ПОСТУПАТЬ ЧЕРЕЗ ПОСРЕДНИКА.

Вводя в заблуждения клиента в процессе переговоров, будут потребоваться и СМС или пуш-уведомления (для «подтверждения транзакции» на созданный «счет»). Каждый раз мошенники могут придумывать новые уловки с одной целью – добраться до сбережений жертвы. Однако далее наступает череда проблем: что-то идет не так, то

«нужно немного подождать», сложности с переводами ввиду санкций, проверка платежа, необходимость открыть еще один «резервный счет» и т.д..

КАК ОБЕЗОПАСИТЬ СЕБЯ?

Важно вовремя сказать себе «СТОП», а лучше при первых словах собеседника по телефону о «безопасных счетах» положить трубку.

👉 Помните - высокотехнологичное мошенничество имеет сложный алгоритм доказывания совершения противоправных действий. Кроме того, зачастую все посредники мошеннических действий находятся вне досягаемости правоохранительных структур, вне их юрисдикции и вернуть украденные деньги будет практически невозможно.