

Дистанционное мошенничество

Одним из популярных видов мошенничества является дистанционное мошенничество, при котором у мошенников появляется удаленный доступ к банковской карте и банковскому счету потерпевшего. Одним из способов дистанционного мошенничества являются звонки с неизвестных номеров, при которых собеседник представляется сотрудником банка, оператора связи или сотрудником правоохранительных органов.

В ходе разговора собеседник сообщает о том, что происходит попытка списания денежных средств со счета для предотвращения которой необходимо перевести деньги на так называемый «безопасный счет», либо сообщает о «сбое в базе данных», возможности подключиться к «программе лояльности» либо других причинах для предоставления сведений о банковском счете, таких как номер банковской карты, код безопасности, код-пароль полученный в СМС-сообщении от банка, необходимости оформить кредит для ограничения возможности доступа мошенников к его оформлению, переводе денежных средств со своего счета на другой. Получив указанные сведения денежные средства списываются со счета потерпевшего.

С целью предотвращения дистанционного мошенничества следует прекратить разговор и позвонить в банк по номеру «горячей линии» указанному на оборотной стороне банковской карты. При этом нельзя сообщать позвонившему данные банковской карты: номер карты, пин-код, код безопасности (CVV2, CVC2 – три цифры указанные на оборотной стороне карты), одноразовые код-пароли пришедшие в СМС-сообщении либо «PUSH-уведомлении» от банка.

В случае звонка с «подозрительного номера» сотрудники банка никогда не просят сообщить реквизиты карты и совершать какие-либо действия с банковским счетом и картой.

Существует также такой вид дистанционного мошенничества, как «фишинг» состоящий в получении доступа к конфиденциальным данным клиентов таким как логин и пароль. Мошенники через мессенджеры и социальные сети рассылают пользователям ссылки на страницы, на которых просят ввести указанные данные с целью последующего хищения денежных средств с банковских счетов.

В случае совершения противоправных действий следует сообщить о совершенном преступлении в полицию по единому номеру телефона – 02, либо – 102 с мобильного телефона.