Основные виды мошеннических схем,связанных с незаконным использованием имени Банка России

1. Мошенники по телефону или через SMS-сообщения, представляясь сотрудниками Банка России или его уполномоченными (адвокатами, судебными исполнителями и т.п.), предлагают получить денежную компенсацию за ранее приобретенные товары или оказанные услуги, предварительно оплатив «налог», «госпошлину» или «страховой сертификат» (возможны варианты). Деньги, как правило, надлежит переводить на счет некоего физического лица.



Для убедительности мошенники упоминают в разговоре адрес Банка России (Москва, ул. Неглинная, 12), указанный на официальном сайте.

2. Позвонивший по телефону мошенник может представиться адвокатом и даже назвать фамилию из официального списка коллегии адвокатов города или области, и тоже предлагает получить компенсацию за что-нибудь. Потенциальным жертвам могут для убедительности направить даже якобы копии паспорта, служебного удостоверения, судебного решения, исполнительного листа и других документов. Однако на самом деле эти документы являются сфальсифицированными.



В подобных случаях мошенники, прежде всего, пытаются добиться перечисления им денежных средств по различным основаниям, чтобы потом можно было бы получить обещанную компенсацию. А если гражданин перечислил деньги, ему могут поступать повторные требования оплат по так называемым дополнительным основаниям.

3. Получила распространение преступная схема, когда человеку по телефону предлагают вложить деньги на «высокодоходный накопительный сертификат в Центральном банке России». При этом их необходимо перевести на счет некоего вымышленного «финансового представителя Банка России». Но связаться с этим «представителем» после перевода, естественно, уже не удается.



4. Один из вариантов мошенничества – рассылка SMS-сообщений или звонки гражданам с информацией о том, что их банковские карты якобы заблокированы. При этом в SMSв строке «Отправитель» отражается номер телефона или текст, который должен указывать на принадлежность к Банку России. Например, может использоваться слово «Centrobank» либо другие слова и словосочетания, которые ассоциируются с Центральным банком.

Если получатель сообщения перезванивает по указанному номеру, мошенники, представляясь работниками Банка России, пытаются выяснить у него данные карты, включая PIN-код, либо стараются побудить адресата предпринять некоторые действия с использованием банкомата для вымышленной разблокировки карты.



5. Гражданам обещают выплаты денежных выигрышей, якобы начисленных организациями и фирмами, которые торгуют товарами народного потребления по каталогам. В рекламных буклетах и каталогах подобных фирм указаны названия несуществующих кредитных организаций-партнеров, созвучные с наименованием Банка России (ОАО «ЦБ», ОАО «БР», «Банк Российский», ЦБР и прочее).

Рекомендации Банка России для защиты от мошенников

Для предотвращения фактов мошенничества рекомендуем следующее:

- проявляйте бдительность и не реагируйте на сомнительные предложения незнакомых лиц перечислить деньги для получения разного рода призов, выигрышей, компенсаций за ранее приобретенные товары различного назначения, включая медицинские;

- не перечисляйте деньги на предлагаемые счета и номера телефонов, игнорируйте предложения о передаче денег при личной встрече;

- прежде чем принять любое решение, связанное с расходами по предложениям от незнакомых, внимательно обдумайте ситуацию, посоветуйтесь с близкими и родственниками;

- перепроверяйте любую информацию, поступившую от неизвестных вам людей. Если они выступают от имени учреждения (Банка России, Министерства финансов, прокуратуры, коллегии адвокатов и т.п.), предварительно позвоните в эту организацию по ее официальным телефонам;

- при получении SMS-сообщения о блокировке банковской карты немедленно свяжитесь с контактным центром коммерческого банка, выпустившего Вашу карту. Причем сделайте это по телефонам, указанным на карте, а не в SMS-сообщении. Никому не сообщайте PIN-код карты, даже сотрудникам банка. Подлинные сообщения банка, как правило, направляются адресно и содержат последние цифры карты держателя;

- при малейших подозрениях на обман немедленно обращайтесь в органы полиции;

- помните: по законодательству Банк России не осуществляет банковские операции с физическими лицами, то есть не работает с населением как с клиентами. Этот запрет распространяется, в том числе, на начисление и выплату разного рода компенсаций, денежных выигрышей, прием денежных средств, блокировку банковских карт и иные операции с населением. Кроме того, Банк России не рассылает SMS-сообщения и не выплачивает денежные средства, включая компенсации.

В случаях наличия подозрений на мошеннические действия незамедлительно обращайтесь в ГУ МВД по Саратовской области – г. Саратов, ул. Соколовая, д. 339, телефон – 8 (8452)74-13-33, www.64.mvd.ru.

Банк России принимает от населения обращения и жалобы на деятельность финансовых организаций, являющихся поднадзорными Банку России, как через специально созданный раздел «Интернет-приемная» на сайте Банка России www.cbr.ru, так и в письменном виде по адресу: г. Саратов, ул. Советская д.2.

Каждый желающий может позвонить в контактный центр Банка России по номеру: 8-800-250-40-72 (бесплатный звонок из регионов России).

Центральный банк Российской Федерации
Банк России

Отделение по Саратовской области
Волго-Вятского главного управления



Вопросы безопасности ...ния платежных карт

О правонарушениях, связанных с незаконным использованием ... имени Банка России

...екция)

Саратов, 2016 г.