



Расскажем о самых популярных мошеннических схемах и способах себя обезопасить.



ЗВОНКИ ИЗ ПОЛИЦИИ И ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Мошенническая схема

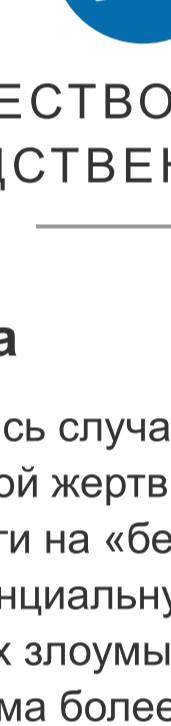
Злоумышленники представляются сотрудниками государственных правоохранительных и силовых структур или Центрального банка и сообщают о сомнительных операциях, якобы совершенных по счету или карте.

Мошенники могут направить фото удостоверения сотрудника правоохранительных органов, чтобы убедить в правдоподобности своих действий и в дальнейшем заставить жертву оформить кредит и перевести средства на «специальный», «безопасный» счет.

ПОМНИТЕ

- ✗ Сотрудники Центрального банка Российской Федерации **НИКОГДА** не звонят физическим лицам!
- ✗ Банк России не работает с физическими лицами как с клиентами и не ведет их счета.
- ✗ Сотрудники государственных правоохранительных и силовых структур (МВД, ФСБ и т. д.) **НИКОГДА** не призывают клиента оформить кредит, чтобы проверить сотрудников банка на причастность к мошенничеству!

- При поступлении такого телефонного звонка немедленно прервите разговор.
- В случае любых сомнений относительно сохранности денег на Вашем банковском счете самостоятельно позвоните в банк.



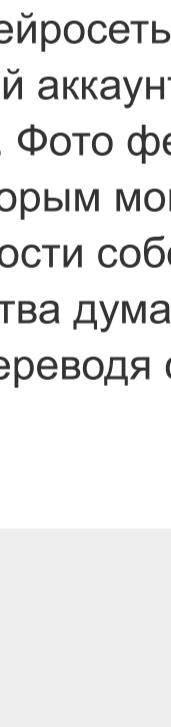
МОШЕННИЧЕСТВО С ОБВИНЕНИЕМ В ГОСИЗМЕНЕ

Мошенническая схема

Мошенники, представляясь сотрудниками государственных правоохранительных и силовых структур пытаются убедить клиентов в том, что сотрудник банка украл их персональные данные и от их лица спонсировал террористические организации, за что пострадавшим грозит уголовное дело об измене Родине.

ПОМНИТЕ!

- Такие звонки могут поступать только от злоумышленников, поэтому никогда не верьте подобным обвинениям и сразу прекращайте любые разговоры!



УГРОЗА КАК МЕТОД МОШЕННИЧЕСТВА

Мошенническая схема

Мошенники, заполучив данные потенциальной жертвы (например, номер телефона, имя, адрес проживания) совершают звонки с угрозой причинения вреда жизни и здоровью, а также могут угрожать безопасности близких потенциальной жертвы. Как правило, злоумышленники озвучивают требование немедленно перевести им на счет определенную сумму денег и дают достаточно короткие сроки для исполнения данного требования.

ПОМНИТЕ!

- С целью получения денежных средств мошенники всегда просят действовать незамедлительно, пытаясь напугать и вывести человека на эмоции. Не поддавайтесь!
- Постарайтесь записать разговор с подозрительным лицом и обратитесь в полицию.



ПРЕДЛОЖЕНИЯ О РАБОТЕ

Мошенническая схема

Мошенники рассылают в разные каналы коммуникаций предложения о работе с заманчивыми условиями. Цель мошенников выманить у соискателя деньги за возможность начать работу или заставить вложить собственные средства. При этом они могут заставить подписать трудовой договор. Мошенники гарантируют, что вложения будут возвращены потенциальному сотруднику в большем объеме.

ПОМНИТЕ!

- Если Вас просят за что-либо заплатить перед началом работы, это должно насторожить. Вы ни за что не должны платить. Не предоставляйте свои персональные данные и данные своей банковской карты в ответ на подобные предложения о работе.
- Нет подписывайте сомнительные договоры.

МОШЕННИЧЕСТВО ЧЕРЕЗ ЗВОНКИ РОДСТВЕННИКАМ

Мошенническая схема

Мошенники стали звонить по видеосвязи, представляясь сотрудниками банков и имитируя работу в офисе. Первый звонок идет по обычной телефонной связи — если собеседник не верит, то мошенник перезванивает уже по видео, чтобы убедить потенциальную жертву в правдоподобности своих действий и в дальнейшем перевести средства на «специальный» или «безопасный» счет.

ПОМНИТЕ!

- Сотрудники Ситибанка **НИКОГДА** не общаются с клиентами в мессенджерах (WhatsApp, Viber, Telegram и т. п.)!
- При поступлении такого телефонного или видеозвонка немедленно прекратите разговор.
- В случае любых сомнений относительно сохранности денег на Вашем банковском счете самостоятельно позвоните в банк по номеру который указан на обратной стороне вашей карты.

ПРЕДЛОЖЕНИЕ ВЕРНУТЬ ПОТЕРЯННЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ МОШЕННИЧЕСТВА ДЕНЬГИ

Мошенническая схема

Злоумышленники создают сайты, которые «помогают» вернуть деньги, потерянные из-за фейковых криптовалютных «брюкеров» и других интернет-мошенников. Обманщики предлагают за две недели вернуть деньги, которые человек потерял ранее из-за интернет-мошенничества. Когда жертва оставляет на сайте свои данные, мошенники берут кредит и вытягивают данные банковской карты или заставляют взять кредит, чтобы вернуть деньги.

ПОМНИТЕ!

- Подобные предложения — обман. Цель мошенников — узнать данные карты и заполучить денежные средства.
- Не вводите свои персональные данные и данные своей банковской карты на подозрительных сайтах.
- Не оформляйте кредитные продукты под давлением третьих лиц.

МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ НЕЙРОСЕТИ

Мошенническая схема

Мошенники взаимодействуют с аккаунтами в мессенджерах и соцсетях, разыскивая тех, кто имел дело с определенными картами, которую генерирует нейросеть с использованием имени и фамилии того человека, чей аккаунт был взломан, номер карты на котором указывает как можно быстрее. Тогда жертва становится для мошенников легкой добычей, чтобы помочь им вернуть деньги, которые человек потерял из-за мошенничества. Для этого мошенники берут кредит и вытягивают данные банковской карты или заставляют взять кредит, чтобы вернуть деньги.

ПОМНИТЕ!

- Перед тем как отправлять сообщения в соцсетях/мессенджерах (WhatsApp, Viber, Telegram и т. п.)!
- При поступлении такого звонка немедленно прекратите разговор и самостоятельно позвоните им по телефону для подтверждения информации.

ПРОСЬБА ПРОГОЛОСОВАТЬ, ПРОЙДЯ ПО ССЫЛКЕ

Мошенническая схема

Мошенники стали присыпать сообщения в соцсетях/мессенджерах в рамках конкурса. В сообщении присутствует ссылка, содержащая вирус. Если Вы пройдете по ссылке, есть риск, что мошенники могут заразить Ваш компьютер вирусом, который может повредить данные на Вашем устройстве.

ПОМНИТЕ!

- Не указывайте в соцсетях данные близких Вам людей и кому они Вам приходятся.
- Не оставляйте сведения о своих родных и друзьях на подозрительных сайтах.
- Помешаничируйте ссылки в случае получения сообщения от мошенников, чтобы избежать вируса.

ПОДДЕЛЬНОЕ УДОСТОВЕРЕНИЕ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО СОТРУДНИКА БАНКА

Мошенническая схема

Злоумышленники представляются сотрудниками банка и сообщают о сомнительных операциях, якобы совершенных по счету или карте. Мошенники через мессенджер могут направить фото удостоверения, чтобы убедить жертву в правдоподобности своих действий и в дальнейшем заставить ее перевести средства на «специальный» или «безопасный» счет.

ПОМНИТЕ!

- Сотрудники Ситибанка **НИКОГДА** не общаются с клиентами в мессенджерах (WhatsApp, Viber, Telegram и т. п.)!
- При поступлении такого звонка немедленно прекратите разговор.
- В случае любых сомнений относительно сохранности денег на Вашем банковском счете самостоятельно позвоните в банк по номеру который указан на обратной стороне вашей карты.

МОШЕННИЧЕСТВО С ПРОСРОЧЕННЫМИ СИМ-КАРТАМИ

Мошенническая схема

Злоумышленники приглашают потенциальных жертв на «личный прием» в Центральный банк Российской Федерации, предварительно приравняв центральный банк к электронной почте. Тогда жертва, предварительно приглашенная злоумышленниками, использует как можно быстрее для этого приема, чтобы избежать очереди, и отправляет им сообщение с просьбой присоединиться к приему.

ПОМНИТЕ!

- Не ведите переговоры с мошенниками, которые приглашают вас на прием в ЦБР.
- Не сообщайте третьим лицам о приеме в ЦБР.
- Не сообщайте о приеме в ЦБР в соцсетях.

ПРИГЛАШЕНИЕ НА ЛИЧНЫЙ ПРИЕМ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Мошенническая схема

Злоумышленники стали приглашать потенциальных жертв на «личный прием» в Центральный банк Российской Федерации, предварительно приравняв центральный банк к электронной почте. Тогда жертва, предварительно приглашенная злоумышленниками, использует как можно быстрее для этого приема, чтобы избежать очереди, и отправляет им сообщение с просьбой присоединиться к приему.

ПОМНИТЕ!

- Не ведите переговоры с мошенниками, которые приглашают вас на прием в ЦБР.
- Не сообщайте третьим лицам о приеме в ЦБР.
- Не сообщайте о приеме в ЦБР в соцсетях.

СЛЕДИТЕ ЗА СВОИМИ КАРТАМИ, ЧТОБЫ ВСЕГДА КОНТРОЛИРОВАТЬ СВОИ ФИНАНСЫ!

Мошенническая схема

Злоумышленники создают сайты, которые «помогают» вернуть деньги, потерянные из-за фейковых криптовалютных «брюкеров» и других интернет-мошенников. Обманщики предлагают за две недели вернуть деньги, которые человек потерял ранее из-за интернет-мошенничества. Когда жертва оставляет на сайте свои данные, мошенники берут кредит и вытягивают данные банковской карты или заставляют взять кредит, чтобы вернуть деньги.

ПОМНИТЕ!

- Не ведите переговоры с мошенниками, которые приглашают вас на прием в ЦБР.
- Не сообщайте третьим лицам о приеме в ЦБР.
- Не сообщайте о приеме в ЦБР в соцсетях.



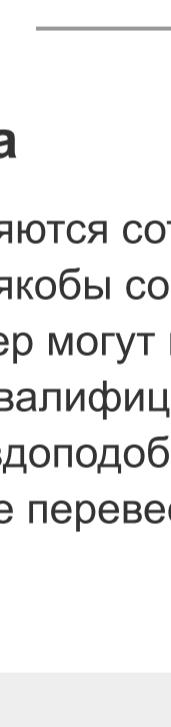
СЛОЖНО ВЫТИХАТИ ИЗ ДОМА БЕЗ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, ПОД ЗАБЫТИЕМ

Мошенническая схема

Из-за сложных обстоятельств, когда карта забыта, ее можно забыть в неудачном месте. Это может даже не заметить, пока Вам придет неожиданное уведомление о списании средств.

ПОМНИТЕ!

- Поэтому, если Вы не можете найти свою карту, сразу зайдите в нашу службу поддержки. Опытные специалисты помогут Вам вернуть ее.
- +7 (812) 336-75-75 — в Санкт-Петербурге,
- +7 (800) 700-38-38 — для звонков из других городов РФ



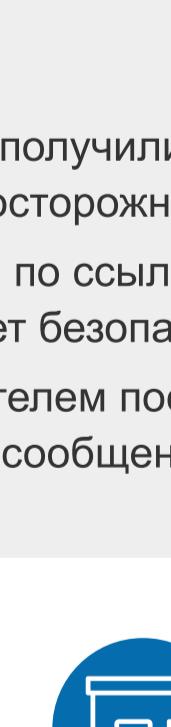
СЛЕДИТЕ ЗА СВОИМИ КАРТАМИ, ЧТОБЫ ВСЕГДА КОНТРОЛИРОВАТЬ СВОИ ФИНАНСЫ!

Мошенническая схема

Злоумышленники создают сайты, которые «помогают» вернуть деньги, потерянные из-за фейковых криптовалютных «брюкеров» и других интернет-мошенников. Обманщики предлагают за две недели вернуть деньги, которые человек потерял ранее из-за интернет-мошенничества. Когда жертва оставляет на сайте свои данные, мошенники берут кредит и вытягивают данные банковской карты или заставляют взять кредит, чтобы вернуть деньги.

ПОМНИТЕ!

- Не ведите переговоры с мошенниками, которые приглашают вас на прием в ЦБР.
- Не сообщайте третьим лицам о приеме в ЦБР.
- Не сообщайте о приеме в ЦБР в соцсетях.



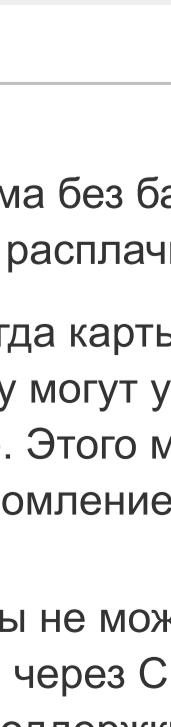
СЛОЖНО ВЫТИХАТИ ИЗ ДОМА БЕЗ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, ПОД ЗАБЫТИЕМ

Мошенническая схема

Из-за сложных обстоятельств, когда карта забыта, ее можно забыть в неудачном месте. Это может даже не заметить, пока Вам придет неожиданное уведомление о списании средств.

ПОМНИТЕ!

- Поэтому, если Вы не можете найти свою карту, сразу зайдите в нашу службу поддержки. Опытные специалисты помогут Вам вернуть ее.
- +7 (812) 336-75-75 — в Санкт-Петербурге,
- +7 (800) 700-38-38 — для звонков из других городов РФ



СЛОЖНО ВЫТИХАТИ ИЗ ДОМА БЕЗ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, ПОД ЗАБЫТИЕМ

Мошенническая схема

Из-за сложных обстоятельств, когда карта забыта, ее можно забыть в неудачном месте. Это может даже не заметить, пока Вам придет неожиданное уведомление о списании средств.

ПОМНИТЕ!