

Век за веком, тысячелетие за тысячелетием одно в этом мире остается неизменным. Желание одних людей разбогатеть за счет других. Меняются лишь способы бесчестного отъема денег, они идут в ногу, а иногда и опережают технический прогресс.

Ваша банковская карта заблокирована, а счет закрыт

Первое место среди самых распространенных методов афер в России занимает схема с применением социальной инженерии. Мошенники используют базы данных, «утекшие» из крупных банков.

- Они звонят жертве, представляясь сотрудником службы безопасности банка (при этом на заднем фоне звучат разговоры, создающие впечатление работы банковского колл-центра) и сообщают, что банковская карта клиента заблокирована;

- Другой вариант – по ней была проведена сомнительная операция.

- Еще один, менее распространенный вариант лжи – сообщение о закрытии банковского счета якобы по заявлению самого пользователя и предложение выбрать, в каком отделении банка это сделать.

12 октября 2020 года в ОМВД России по Катав-Ивановскому району обратилась женщина с заявлением, по факту совершения в отношении нее мошеннических действий, сумма ущерба составила 217 000 рублей!!!! Читатели думаю согласятся, что данная сумма для каждого, будет нести огромные потери! В ходе доследственной проверки установлено, что потерпевшей позвонил неизвестная женщина и представилась работником ПАО «Сбербанк России». В ходе разговора работник ПАО «Сбербанк России» пояснил женщине, что по номеру телефона, «привязанному» к ее банковской карте оформляется кредитный договор и потерпевшей самой необходимо оформить кредит, чтобы денежные средства «не утекли» посторонним лицам. Потерпевшая соглашается с данным условием, совершает манипуляции в сервисе «Сбербанк-онлайн» при помощи псевдооператора и через короткий промежуток времени, кредит в сумме 217 000 рублей уже находятся на дебетовой карте потерпевшей. Псевдооператор банка убедил женщину, что с целью обезопасить денежные средства, находящиеся на банковской карте, необходимо снять денежные средства и перевести через терминал в офисе ПАО «Сбербанк России» на сторонний номер мобильного телефона, который потерпевшая не знает. Данный номер диктовала потерпевшей псевдооператор. Потерпевшая выполнила все действия и только после этого осознала, что в отношении нее произошли мошеннические действия. В результате действий неустановленных лиц, потерпевшей был причинен значительный материальный ущерб в сумме 217 000 рублей.

Самое простое и лучшее, что можно сделать в подобной ситуации – положить трубку, невзирая на все аргументы «безопасника», и позвонить на горячую линию банка самостоятельно. И выяснить, действительно ли вам звонили из банковского учреждения, или же это были мошенники.