Телефонные мошенники усложнили сценарии обмана

Автор: Administrator
26.10.2021 10:33 -

Количество денежных переводов без согласия клиентов банков во втором квартале 2021 года выросло до 237 тысяч – это почти на четверть больше, чем за тот же период 2020 года. А похищенная со счетов сумма увеличилась на 40% – до 3 млрд рублей. Телефонно е мошенничество на сегодня – это один из главных каналов хищения средств у граждан методами социальной инженерии.

Все чаще аферисты представляются сотрудниками ведомств, якобы вовлеченных в расследование определенного преступления финансового мошенничества, например. Звонить они могут последовательно, друг за другом. Первым в цепочке может позвонить «следователь», который сообщает жертве, что она стала свидетелем или пострадавшим в преступлении с банковскими счетами. Потом жертве звонят, представляясь сотрудником банка или даже Центробанка, подтверждают сведения первого звонившего и начинают разными способами выманивать данные банковской карты якобы для ее защиты. Нередко жертве запрещают перезванивать в банк под предлогом проведения спецоперации по поимке мошенников.

Чаще всего жертвами обмана становятся пенсионеры. Мошенники пользуются тем, что люди пожилого возраста особенно склонны доверять правоохранительным органам. Иногда за подобное «содействие полиции» обманщики даже обещали людям ордена. Для достоверности мошенники подменяют свои телефонные номера номерами других абонентов, в том числе номерами правоохранительных органов и банков.

«Банк России рекомендует гражданам сохранять бдительность и не сообщать свои персональные данные и данные банковских карт посторонним лицам, под каким бы предлогом их ни пытались узнать и кем бы не представлялись звонившие. Банки ничего компенсируют, если клиенты сами выдают мошенникам секретные данные для доступа к счетам, поясняет эксперт Отделения Владимир Банка России Евгений Гаврилюк. Если с вами инициативно выходят на связь, представляются сотрудниками МВД, Центробанка, кем-либо еще, давят, запугивают, говорят на тему финансов, кладите трубку, не вступайте в разговор, а затем для прояснения ситуации при необходимости сами перезвоните по официальному номеру организации или ведомства, откуда якобы поступил звонок. Стоит отметить, что Банк России никогда сам не звонит физлицам, а тем более не совершает совместных звонков якобы с сотрудниками правоохранительных органов. Чтобы уточнить информацию, вы всегда можете позвонить по телефону колл-центра Банка России 8-800-300-3000».

В Банке России проводят активную работу по выявлению мошеннических телефонных номеров. Во втором квартале 2021 года регулятор инициировал блокировку порядка 12 тысяч таких номеров, что более чем в два раза превышает аналогичный показатель прошлого года. Кроме того, Банк России рекомендовал банкам ужесточить контроль за пополнением банковских карт через банкоматы. Регулятор считает, что финучреждениям следует усилить внимание к таким операциям, так как их часто используют мошенники. Злоумышленники часто убеждают своих жертв под разными предлогами снять деньги с карты, а потом внести их на «специальный» счет через банкомат или терминал другого банка «для спасения средств».