

Осторожно, мошенники!

Вы потеряли паспорт?

С помощью Вашего документа мошенники могут оформить кредит через организации с возможностью удаленной идентификации личности, для этого они находят похожего на Вас человека.

Ваши действия!

При утере документов, в срочном порядке следует обратиться в органы внутренних дел с заявлением о потере и получить официальную справку с указанием времени и даты обращения. Таким образом можно доказать свою непричастность к получению займа.

При утере удостоверения личности, мошенники также оформляют номер мобильного телефона для того чтобы получить займы с индикацией посредством СМС.

Ваши действия!

Регулярно проверяйте у операторов мобильной связи наличие иных номеров, оформленных на Вас.

Вас просят указать личные данные?

Мошенниками создаются якобы рекрутинговые агентства или просто организации, предлагающие работу. При оформлении они требуют от клиента полный пакет документов (копию паспорта, номера телефонов, в том числе родственников, адрес проживания). Данные в дальнейшем передают другим лицам для совершения мошеннических действий.

Ваши действия!

Следует заранее проверять информацию о потенциальном работодателе и передавать документы и личные данные только при заключении договора. Кроме того, работодатель не вправе требовать данные третьих лиц, в том числе родственников за рядом некоторых исключений.

Вы часто становитесь участником опросов?

Не всегда опрос проводится с целью социального анализа. Одной из схем мошенников является запись телефонных разговоров для подтверждения удаленной идентификации. При этом мошенники звонят и иницируют максимально возможное количество вопросов, на которых просят отвечать «да», «согласен», «подтверждаю» и прочее. В дальнейшем запись разговора, а точнее ответы могут быть использованы в качестве доказательства намерения получения займа. Таким образом, в совокупности с вышеуказанными схемами у организации, выдавшей заем мошенникам, появляется дополнительное доказательство причастности Вас к получению кредита.

Ваши действия!

В данной ситуации, если Вы не уверены в собеседнике, не следует давать однозначных ответов и желательно прекратить разговор.

Вам предлагают обналичить материнский капитал?

Отдельным видом мошенничества с денежными средствами является обналичивание материнского капитала. Многие владельцы сертификатов на получение материнского семейного капитала хотят получить наличные деньги. И хотя это запрещено законом, некоторые фирмы используют лазейки в законе и предлагают заключить с ними фиктивный договор займа на покупку недвижимости за определенный процент от суммы материнского капитала.

Необходимо помнить!

Все манипуляции по обналичиванию средств материнского капитала имеют криминальную основу, а владельца сертификата, согласившегося на такую сделку, могут признать соучастником мошенничества. Кроме того, пытаясь обналичить материнский капитал, можно столкнуться с обманом и потерять все деньги.

Чтобы обезопасить свои денежные средства, размещенные на счете в банке, необходимо помнить определенные правила безопасности.

1. Ни при каких обстоятельствах не отправлять персональные данные, включая копии документов, удостоверяющих личность;
2. Не передавать и не публиковать (в том числе в социальных сетях) реквизиты платежной карты: 16-значный номер, имя держателя, срок действия, CVV/CVC-код;
3. Не сообщать СМС-коды для авторизации и подтверждения операций, в том числе сотрудникам банка;
4. Не передавать банковские карты третьим лицам (даже родственникам), в том числе для проведения платежей в кафе и ресторанах;
5. В случае утери карты, сразу же закрывать ее или приостанавливать все операции, позвонив на горячую линию банка;
6. Сотрудники банков никогда не звонят первыми клиенту с требованием предоставить данные по карте, либо полученные СМС. Любое общение по данным вопросам инициируется исключительно клиентом;
7. При пользовании банкоматом необходимо осмотреть его на наличие подозрительных предметов, которые выбиваются из общей структуры устройства. Даже убедившись в безопасности устройства, вводить код рекомендуется, всегда прикрывая цифры от посторонних глаз;
8. Если совершается платеж и покупки с использованием банковской карты через интернет, следует не открывать подозрительную почту и не переходить по неизвестным ссылкам. В них может содержаться вирус, способный дистанционно передать мошенникам информацию с компьютера;
9. Подключить услугу мобильного банка, который за символическую ежемесячную плату присылает на телефон владельца информацию по всем изменениям счета и совершенным транзакциям. Таким образом можно оперативно отследить подозрительные операции по карте.