

СХЕМА «ОШИБОЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД»

Легенда

На Ваш номер мобильного телефона **ПРИХОДИТ СМС-УВЕДОМЛЕНИЕ** о поступлении денежных средств на счет. Через несколько минут **поступает звонок от неизвестного гражданина**, который **просит вернуть ошибочно переведенные денежные средства** и сообщает номер телефона, по которому нужно осуществить перевод, или номер банковской карты.



Цель звонка

Получение денежных средств от жертвы или легализация денежных средств, полученных преступным путём.



Механизм кражи денег



СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ. Мошенники используют **ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ПРИЁМЫ** для управления действиями человека.

СХЕМА «ОШИБОЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД»

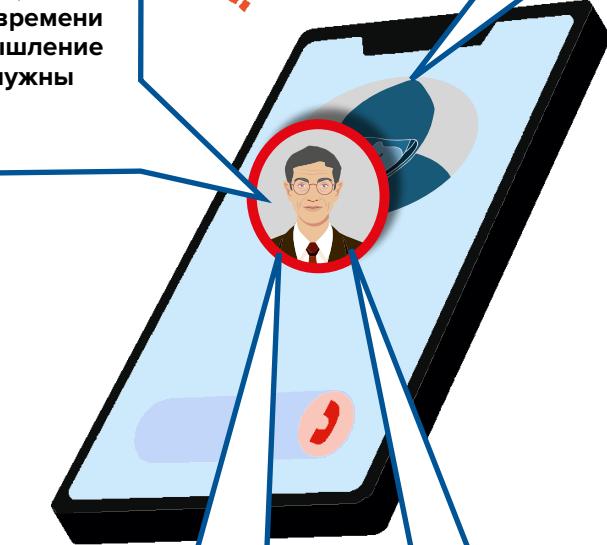
Признаки, что общение исходит от мошенников



Всегда **ТРЕБУЮТ БЫСТРОГО РЕШЕНИЯ**, не дают времени на размышление (деньги нужны **срочно**).

НАСТОЙЧИВО

требуют произвести перевод на указанные реквизиты.



ЗАПУГИВАЮТ

обращением в правоохранительные органы в случае отказа от перевода.

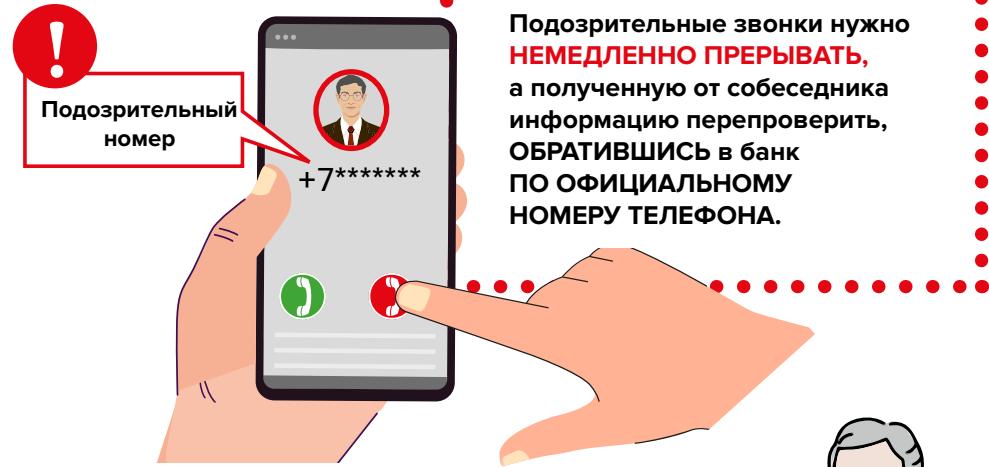


ОБРАЩАЮТСЯ В НЕУДОБНОЕ ВРЕМЯ

(звонят рано утром, ночью, в выходные дни и праздники).



Алгоритм действий



ПЕРЕПРОВЕРЬТЕ информацию – действительно ли на Вашу банковскую карту поступили денежные средства или была только СМС с поддельного номера банка.

ЕСЛИ ВАМ НА БАНКОВСКУЮ КАРТУ ПОСТУПИЛИ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ТО СЛЕДУЕТ ОФОРМИТЬ ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОФИЦИАЛЬНО.

Для возврата обратитесь в чат поддержки Вашего банковского приложения или позвоните в банк по номеру, указанному на Вашей банковской карте.

Возможно Вам потребуется написать заявление в Вашем банке о возврате ошибочно зачисленных денежных средств.



Правила, которым нужно следовать, чтобы не стать жертвой мошенников

- Всегда перепроверяйте полученную информацию.
- Позвоните в Ваш банк и подробно расскажите о подозрительном денежном переводе, который Вы получили.
- Не торопитесь пересыпать деньги обратно, лучше подождать до выяснения всех обстоятельств.



Важно!

ТРАТИТЬ ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ НЕЗНАКОМЦА ДЕНЬГИ НЕЛЬЗЯ – это может быть расценено как незаконное обогащение. Деньги необходимо вернуть владельцу.

