

# **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 инициируют 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.