

КОМПЕТЕНТНО

ЦИФРЫ И ФАКТЫ

# Держи деньги в банке, а язык за зубами



**Редкий день в ярославской сводке происшествий не появляются новости о несанкционированном списании денежных средств с карточек клиентов банков. «Мне позвонили якобы из банка, сказали, что с моей карты кто-то переводит денежные средства и нужно срочно это остановить», – примерно так начинаются рассказы пострадавших. Как не стать жертвой мошенников, которые хотят завладеть нашими деньгами на банковских картах и счетах? Об этом мы разговариваем с Евгением Ефремовым, заместителем управляющего Отделением по Ярославской области ГУ Банка России по ЦФО**

– *Евгений Борисович, как действуют злоумышленники?*

– Чаще всего злоумышленники различными способами пытаются получить персональные данные граждан и данные их банковских карт, которые затем используются для кражи денег с банковских счетов. Насколько распространено мошенничество в этой сфере, говорят цифры статистики. Объем выявленных несанкционированных операций с использованием платежных карт в прошлом году вырос на 44% и достиг по России 1,38 миллиарда рублей. Мошенникам удалось получить различными обманными способами деньги физлиц около 417 тысяч раз. При этом порядка 97% несанкционированных операций прошло из-за того, что мошенники под различными предложениями вводили людей в заблуждение, обманывали их, играли на психологических аспектах, что мы называем социальной инженерией.

– *Какие схемы мошенничества наиболее распространены?*

– Смысл схем, которые мошенники используют для обмана граждан, сводится к тому, чтобы выманить у людей конфиденциальную информацию и с ее помощью опустошить счет. Например, преступники представляются сотрудниками банка, сообщают клиенту о якобы зафиксированной попытке проведения несанкционированной операции, а затем выманивают персональные данные, мотивируя это тем, что эту карту нужно заблокировать, иначе «вы можете потерять много денег». Помните, что сотрудники банка никогда не будут запрашивать у вас номер карты или трехзначный

код на ее оборотной стороне, код из СМС или pin-код. Банку эта информация не нужна. Если это происходит, то вы имеете дело с мошенниками. Сообщая данные, люди фактически отдают мошенникам в руки ключи управления своим счетом. Чтобы ввести человека в заблуждение, мошенники зачастую используют технологию подмены номера телефона. Это происходит с помощью IP-телефонии, когда на экране жертвы может высветиться настоящий номер банка, в то время как звонит мошенник.

– *Что делать, если человек заподозрил, что ему позвонили не сотрудники банка, а мошенники?*

– Если такой звонок поступает, то в первую очередь надо прервать разговор и положить трубку. Потом найти телефон банка на оборотной стороне карты или официальном сайте. Номер нужно набирать вручную. А еще лучше сохранить его у себя в телефоне. Позвонив в банк, нужно узнать, все ли в порядке с вашим счетом, с вашими деньгами, с вашей картой. Важно не делать обратных звонков по входящему номеру, потому что есть риск снова попасть на линию к мошенникам.

– *Какие психологические приемы используют мошенники?*

– Звонят мошенники чаще всего поздно вечером или рано утром, когда человека легче всего вывести из равновесия, заставить волноваться. Ведь мошенники, как правило, играют на человеческой психологии. Например, нас пытаются запугать, что деньги будут безвозвратно потеряны. Еще один прием мошенников – обещания быстрой наживы. Вам рассказывают, что ваша карта

участвовала в розыгрыше, который проводит банк, что вы победили, но выигрыш вам зачислят лишь после того, как вы сообщите свои данные. Могут сказать, что налоговая служба намерена сделать налоговый вычет и для его получения также нужно сообщить конфиденциальную информацию. Этими способами потенциальную жертву вводят в стрессовую ситуацию, требуют быстро принять решение: например, на мнимый выигрыш претендуют несколько людей и деньги достанутся тому, кто первым сообщит свои данные. В состоянии стресса человек выдает платежные реквизиты, персональные данные, включая паспортные, плюс какие-то коды и пароли – все, что может быть использовано для проведения операции без ведома клиента. Поэтому при подобных звонках важно сохранять спокойствие, не впадать в панику, не поддаваться сиюминутному желанию совершить какие-то действия.

– *А если через СМС-информирование человек видит, что с его карты действительно списываются средства, что нужно делать тогда?*

– В этом случае нужно как раз поспешить: срочно позвонить в банк и заблокировать карту. Затем в течение одного дня прийти в офис банка и написать заявление о несогласии с операцией. И если вы не нарушали правила пользования картой, то банк примет решение о компенсации списанных денег.

– *Как мошенники получают необходимую информацию о клиентах российских банков и их телефоны?*

– Источником информации могут быть, например, социальные сети. Наверняка мало кто стал бы делиться информацией о себе с незнакомым человеком на улице. А в соцсетях эта же информация порой публикуется в открытом доступе. Люди слишком доверяют социальным сетям, и этим пользуются мошенники. Из них можно узнать фамилию, имя, отчество, номер телефона. Этого уже достаточно для такого обзвона. Источником могут стать персональные данные клиентов, которые они оставляют в различных организациях, например, в интернет-магазинах. К сожалению, не везде эта информация хранится надлежащим образом.

– *Какими еще способами мошенники могут получить доступ к нашим банковским счетам?*

– На вашем личном компьютере или смартфоне, где установлен онлайн-кабинет банка, должны регулярно обновляться антивирусные программы и версии используемых приложений. Это защитит ваши гаджеты от вредоносных программ, которые предназначены для сбора конфиденциальной информации.

Дам еще несколько советов, как избежать утечки данных. Воздержитесь от бесплатного Wi-Fi в общественных местах для совершения покупок или входа в интернет-банк. И, конечно, устанавливайте надежные уникальные пароли в ваших личных кабинетах.

Не стоит также переходить на сайты по ссылкам из писем и СМС-сообщений – это небезопасно. Не поддавайтесь суперскидками и «черными» пятницами, призами и розыгрышами. Вы можете ошибиться, приняв полученный адрес за ссылку на известный вам сайт магазина, авиакомпании и т.д. Так вы рискуете угодить на фишинговый сайт, который только имитирует интернет-площадку продавца и пытается украсть персональные данные посетителей.

Одним словом, будьте бдительны. Если столкнулись с мошенниками, напишите заявление в полицию. По любым вопросам работы финансовых учреждений обращайтесь в Банк России по бесплатному телефону 8-800-300-3000 или через интернет-приемную на сайте cbr.ru.

Иван ПЕТРОВ

## Знаете ли вы?

**Деньги... Мы слышим о них, говорим и думаем о финансах практически каждый день. Но много ли нам о них известно на самом деле?**

● Первые бумажные деньги появились в 812 году до нашей эры в Китае. Интересно, что по большей части все эти деньги использовались для ритуального сжигания на костре во время захоронения умерших. Считалось, что так они получат эти деньги в новом мире и смогут там жить счастливо.

● В Китае же изготавливали и самые практичные деньги в мире. Это были не монеты, а гораздо более функциональные вещи – орудия труда, предметы интерьера, столовые приборы. Все эти предметы изготавливали из бронзы и ставили на них соответствующие печати. Применялись эти оригинальные деньги еще во втором тысячелетии до нашей эры.

● Необычные денежные традиции были у кельтов. Эти люди могли вполне спокойно брать деньги в долг у своих соплеменников, обещая, что отдадут их после смерти в другом мире.

● Первым правителем в мире, который указал чеканить свой профиль на деньгах, был знаменитый полководец Александр Македонский. Позже эту идею горячо одобрили и многие другие правители мира, сделав своим монетным двором аналогичные украшения.

● Задумывались ли вы о том, что происходит с деньгами, вышедшими из обращения? К примеру, в России их не выбрасывают, а используют с пользой в строительной сфере – обычно их применяют в изготовлении рубероида.

● Более 90% граждан в СНГ предпочитают хранить свои деньги у себя дома, причем в местной валюте. Лишь небольшое количество населения доверяет банкам и не более 2–3% занимаются инвестициями в акции, облигации, недвижимость и более доходные активы.

● Если вы думаете, что самой популярной купюрой в мире сейчас является банкнота в 100 долларов, то сильно ошибаетесь. На самом деле наибольшей популярностью пользуется купюра в 500 евро.

● В 2004 году в Америке всерьез рассматривался законопроект о разрешении размещать рекламу на долларových банкнотах. Однако особой поддержки эта идея не получила.

● Более трети всего населения нашей планеты живет на 1–2 доллара в день, то есть на 30–60 долларов в месяц. В основном это касается жителей бедных стран с неразвитой экономикой.

▶ **Первые на планете фактические доказательства деятельности кредиторов были обнаружены во время археологических раскопок на территории современной Турции, Ирака и Египта. Оказывается, уже в VIII веке до н. э. в этих странах активно выдавали деньги в долг ростовщикам, услуги которых пользовались большой популярностью.**