



Финансовая безопасность клиентов: сводная информация о сферах действия мошенников

Для повышения осведомленности наших клиентов о возможных схемах мошенничества в области финансов мы собрали информацию о сферах, где злоумышленники могут совершать мошеннические операции.

1. Интернет-магазины – однодневки

Суть мошеннической схемы	Мошенники создают сайт со скидками и выгодными предложениями популярных товаров, предлагая совершить предоплату или полную оплату за товары или услуги.
Признаки	<ol style="list-style-type: none">1. Отсутствие юридической информации о магазине.2. Слишком низкие цены на товары и услуги.3. Отсутствие отзывов или большое количество одинаковых положительных отзывов.4. Условие оплатить счет переводом по номеру телефона физическому лицу.
Совет	Проверяйте репутацию магазина, наличие сертификатов и реальных отзывов. Проверяйте местонахождение магазина. Проверяйте данные выставленных вам счетов на оплату.

2. Ложные акции и розыгрыши

Суть мошеннической схемы	В социальных сетях и мессенджерах публикуются фейковые акции, обещающие дорогие подарки или деньги в обмен на заполнение анкеты, содержащей персональные данные.
Признаки	<ol style="list-style-type: none">1. Требование заполнить анкету или переслать сообщение друзьям.2. Требование оплатить пошлину или доставку подарка.
Совет	Убедитесь, что акция проводится официальным представителем бренда.

3. Несуществующие благотворительные фонды

Суть мошеннической схемы	Мошенники собирают деньги якобы на помощь детям, больным людям или животным.
Признаки	<ol style="list-style-type: none">1. Отсутствие информации о фонде.2. Давление на жалость и эмоциональную сферу человека с просьбой перевести деньги немедленно.

Совет	Помогайте только проверенным организациям через их официальные сайты.
--------------	---

4. Фейковые услуги по организации праздников

Суть мошеннической схемы	Мошенники предлагают услуги аниматоров, аренду банкетных залов, кейтеринг и другие услуги по организации мероприятий, собирают предоплату и исчезают.
Признаки	<ol style="list-style-type: none"> 1. Низкие цены на услуги. 2. Отсутствие договора. 3. Отсутствие отзывов.
Совет	Выбирайте проверенные компании.

5. Поддельные звонки и сообщения из банка

Суть мошеннической схемы	Мошенники осуществляют звонки якобы из банка с сообщением о списании денежных средств и просьбой подтвердить операцию.
Признаки	<ol style="list-style-type: none"> 1. Требование назвать данные карты или код из SMS. 2. Звонок с незнакомого мобильного номера и представление человека «сотрудником банка».
Совет	Не сообщайте данные карты по телефону, даже если звонящий утверждает, что он «сотрудник банка».

6. Ложные объявления о продаже билетов на мероприятия и экскурсии

Суть мошеннической схемы	Мошенники размещают объявления о продаже билетов на известные мероприятия или экскурсии популярных экскурсоводов. Иногда мошенники могут продавать билеты на мероприятия или экскурсии, билеты на которые уже давно раскуплены.
Признаки	<ol style="list-style-type: none"> 1. Требование полной предоплаты. 2. Отсутствие возможности проверить подлинность билетов.
Совет	Покупайте билеты только через официальные площадки.

7. Мошенничество на платформах объявлений

Суть мошеннической схемы	Мошенники предлагают товары на платформах объявлений.
Признаки	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предложение оплатить товар не через платформу, а сразу перевести деньги на карту для экономии. 2. Неспособность продавца предоставить реальные фото товара.
Совет	Используйте официальные способы оплаты через платформу, проверяйте отзывы о продавце.