

## О ТЕЛЕФОННОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ

В последнее время участились случаи телефонного мошенничества, направленные на клиентов кредитных организаций, например

1. На Ваш мобильный телефон поступает SMS примерного содержания: «Ваша банковская карта заблокирована, информация по телефону ...» или «Заявка с карты принята...» или «по Вашей банковской карте проведена мошенническая операция» или «нужно погасить кредит» с указанием контактного номера, якобы принадлежащего банку;

Далее на Ваш мобильный телефон поступает звонок от мошенника, который может представляется сотрудником Банка или представителем платежной системы и запрашивает информацию о Вашей банковской карте.

Далее злоумышленник предлагает Вам подойти к ближайшему банкомату и перезвонить по отправленному Вам в SMS-сообщении номеру телефона. Когда Вы набираете данный номер, Вам предлагают сначала проверить баланс Вашего счета и сообщить его для того, чтобы «убедиться, что деньги еще не сняты».

Затем Вам советуют зайти в пункт меню «Платежи» на банкомате, выбрать оператора и ввести подряд два кода для отмены мошеннической операции. На самом деле первым «кодом» является номер телефона, а вторым — сумма, которую Вы переводите со своего счета на телефонный номер мошенников. Также Вам могут сообщить, что попытка была неудачной и надо повторить данную операцию. Таким образом, Вы можете совершить еще несколько подобных платежей до полного снятия денежных средств с Вашего счета.

В данном случае призываем Вас быть бдительными и напоминаем, что номер телефона службы поддержки держателей банковских карт Банка указан непосредственно на Вашей банковской карте. Все просьбы позвонить по любому другому телефону по вопросам, связанным с Вашей банковской картой, являются происками мошенников. Настоятельно рекомендуем Вам не перезванивать по данным телефонным номерам, не выполнять никаких действий, предлагаемых Вам мошенниками и не сообщать им никакой информации о реквизитах Вашей карты (номере карты, сроке ее действия, ПИН-коде и т.д.).

2. На Ваш мобильный телефон поступает звонок от якобы сотрудника Банка об одобрении Вам кредита. Далее злоумышленник предлагает Вам перевести денежные средства за курьерские услуги по доставке карты/открытие кредитного счета/перевод одобренного кредита на карту и т.п.

Информируем Вас, что ни один из банков, в том числе и АО «СМП Банк», не требует оплаты (в т.ч. предоплаты) за подобные услуги, либо не предоставляет таких услуг в принципе. Все комиссии, предусмотренные Банком, списываются автоматически с активированного кредитного счета или же включаются в процентную ставку по кредиту после заключения кредитного договора с банком.

3. Если злоумышленникам известны банк, в котором взята ипотека, дата и размер платежа, ФИО и телефон ипотечного заемщика, то, используя эту информацию, они начинают регулярно звонить ипотечному заемщику накануне его очередного платежа по ипотеке.

Сначала злоумышленники входят в доверие к потенциальной жертве, напоминая о приближающемся платеже, и уточняют, как клиент собирается его вносить. После выяснения способа платежа и подтверждения заемщиком внесения платежа дистанционно (переводом по банковским реквизитам) они сообщают о смене реквизитов и отправляют новые, либо присылают ссылку для оплаты. Далее, естественно, средства попадают на счета мошенников.

Если абонент начинает что-то подозревать, злоумышленники начинают пугать штрафами. При этом, если клиент сообщил, что будет вносить платеж непосредственно в отделении банка, а не дистанционно, звонками его больше не беспокоят.

Также, работники Банка:

- всегда обращаются по имени-отчеству;
- никогда не требуют совершать никаких операций с картой;
- никогда не просят сообщить конфиденциальные сведения: реквизиты карты (полный номер карты, ПИН- и CVV-код), SVC-пароли банка;

**При получении подобных звонков Вам следует связаться Службы клиентской поддержки Банка: телефон 8(800)555-2-555 (звонок по России бесплатный) или телефон +7(495)981-81-81 (для звонков из-за рубежа).**

**E-mail: [money@smpbank.ru](mailto:money@smpbank.ru).**