**Защита банковской карты**

**Интервью с начальником отдела организационно-аналитического обеспечения Управления безопасности и защиты информации Дальневосточного главного управления Банка России Дмитрием Руденко.**

Банк России, правоохранительные органы постоянно рассказывают о мошеннических схемах, с помощью которых преступники выманивают деньги у честных граждан. Но преступники меняют свои методы, к каждой жертве у них предусмотрен индивидуальный подход. О том, как распознать мошенников и не попасться на их уловки, газете «Авангард» рассказал начальник отдела организационно-аналитического обеспечения Управления безопасности и защиты информации Дальневосточного главного управления Банка России Дмитрий Руденко.

**Дмитрий Валерьевич, мы знаем, что недавно по Приморью буквально прокатилась волна телефонного мошенничества. С помощью методов так называемой социальной инженерии преступники по телефону обманным путём вымогают крупные суммы денег.**

Да, буквально за последние месяцы в Дальневосточное главное управление Банка России обратились несколько жительниц Приморского края. Все они описывают похожую схему обмана.

Пострадавшим звонила якобы сотрудник следственного комитета и, ссылаясь на некое судебное решение, сообщала, что им положена денежная компенсация в размере 437 тысяч рублей как пострадавшим от приобретения некачественных лекарственных препаратов. Лекарства женщины действительно когда-то покупали. Позже им неоднократно звонили с разных телефонных номеров люди, которые представлялись службой безопасности банка, расчётчиком либо юристом и обсуждали вопрос получения компенсации, а также предлагали в случае согласия перечислить 17,5 тысяч рублей в качестве оплаты юридических услуг. Все три женщины согласились: по сравнению с обещанной компенсацией эта сумма казалась не такой большой.

Затем поступал звонок с номера, который отображался на сотовом телефоне как официальный номер приёмной Дальневосточного ГУ Банка России. Звонившая представлялась работником Банка России из Владивостока и сообщала, что документы для компенсации поступили, но перечислить денежные средства безналичным путём невозможно в связи с ограниченным лимитом для зачисления на банковскую карту. Женщина предлагала доставить денежную компенсацию наличными по адресу жительства, но при этом сообщала о необходимости оплаты страховки (либо услуг инкассации) в размере 131 тысячи рублей.

На этом этапе кто-то из пострадавших начал беспокоиться и пытался найти сведения о судебном решении в интернете, а некоторые перевели требуемую сумму и только потом, не дождавшись обещанной компенсации, обратились в Дальневосточное ГУ Банка России.

**А могут на самом деле людям звонить представители Банка России?**

Банк России не работает с физическими лицами и не производит никаких выплат, включая компенсационные, за приобретённые товары. Номер, который видели на экране своего телефона жертвы мошенников, действительно принадлежит Дальневосточному главному управлению и указан в общедоступных источниках. Но никто из посторонних с этого номера звонить не может.

Поэтому злоумышленники используют программное обеспечение, которое маскирует их номер телефона под официальные номера различных организаций. Таким образом у человека, которому звонит мошенник, может высвечиваться входящий звонок с номера, например, банка, хотя звонят вовсе не оттуда. В данной ситуации это был номер Дальневосточного ГУ Банка России, а может быть номер коммерческого банка, в котором вы обслуживаетесь, и он покажется вам знакомым.

**Как же тогда отличить звонок настоящего сотрудника банка от звонка мошенников?**

В случае с мошенничеством от имени коммерческих банков обычно преступник обращается к собеседнику по имени и отчеству, может назвать фамилию и даже номер банковской карты. Эти сведения мошенники, как правило, получают заранее из открытых источников, например, из социальных сетей и с помощью фишинга. Но если звонящий просит сообщить реквизиты вашей платёжной карты, срок её действия, коды из СМС, CVC/CVV коды или назвать кодовое слово, это мошенники. Настоящие работники банка никогда не запросят у вас эту информацию. Кодовое слово вы обязаны сообщать, только если сами позвонили в банк по номеру телефона, указанному на оборотной стороне вашей банковской карты.

Настоящий специалист банка не будет просить вас совершить какие-либо срочные действия. Даже если вам и правда звонят из банка, чтобы сообщить о приостановке подозрительной операции по вашему счёту, по закону в вашем распоряжении есть два дня для принятия решения. Этого времени достаточно, чтобы связаться с банком и подтвердить или отменить транзакцию. Если по истечении этого периода времени вы не свяжитесь с банком, то блокировка снимется автоматически, и операция будет совершена.

Если вам позвонили якобы из банка, положите трубку. Посмотрите на официальном сайте банка или на обратной стороне вашей банковской карты номер горячей линии и наберите его вручную. Ни в коем случае не делайте обратных звонков, не отправляйте ответных СМС, не переходите по ссылкам из сообщений.

**Моим знакомым иногда приходят СМС с предложением получить компенсацию за приобретенные ранее БАДы, денежный выигрыш, потерянные при обмене денег сбережения и т. п. Как реагировать на такие сообщения?**

В случае с так называемыми «компенсациями» преступники никогда не предлагают просто прийти и получить потерянные деньги. Мошенники ставят условие: чтобы получить обещанную «компенсацию», нужно что-то оплатить – банковский сбор, страховку, госпошлину, комиссию за перевод и так далее.

Если вам предлагают компенсацию от государства и требуют за её получение оплату пошлины или взнос, то, скорее всего, вы общаетесь с мошенниками. Уточните информацию по официальному телефону у организации, от имени которой вам пришло то или иное предложение.

Вообще, прежде чем принять какое-либо решение, связанное с крупными для вас денежными расходами, посоветуйтесь с близкими, а ещё лучше – со специалистами.

Если вы поняли, что столкнулись с мошенниками, обратитесь в полицию.

Расскажите об этом виде мошенничества своим близким, особенно пожилым родственникам. Предупредите их о возможных письмах и звонках и объясните, как действовать, если мошенники выйдут на них.

**Пресс-служба**

**Дальневосточного**

 **ГУ Банка России.**