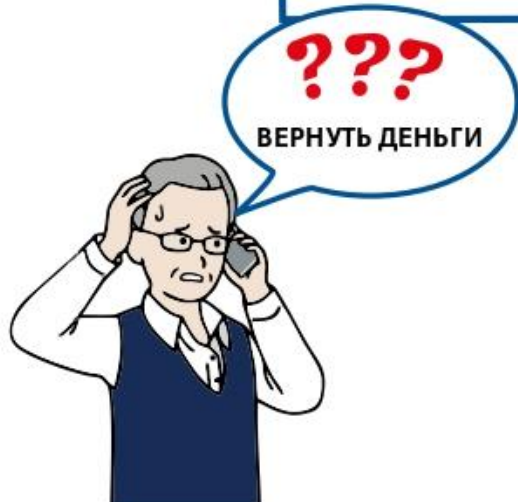


# СХЕМА «ОШИБОЧНЫЙ ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД»

## Легенда

На Ваш номер мобильного телефона **ПРИХОДИТ СМС-УВЕДОМЛЕНИЕ** о поступлении денежных средств на счет. Через несколько минут **поступает звонок от неизвестного гражданина, который просит вернуть ошибочно переведенные денежные средства** и сообщает номер телефона, по которому нужно осуществить перевод, или номер банковской карты.



Просьба вернуть ошибочно переведенные деньги



## Цель звонка

Получение денежных средств от жертвы или легализация денежных средств, полученных преступным путём.



## Механизм кражи денег



**СОЦИАЛЬНАЯ ИНЖЕНЕРИЯ.** Мошенники используют **ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ПРИЁМЫ** для управления действиями человека.

## Признаки, что общение исходит от мошенников



## Алгоритм действий



Подозрительный номер



Подозрительные звонки нужно **НЕМЕДЛЕННО ПРЕРЫВАТЬ**, а полученную от собеседника информацию перепроверить, **ОБРАТИВШИСЬ** в банк **ПО ОФИЦИАЛЬНОМУ НОМЕРУ ТЕЛЕФОНА**.

**ПЕРЕПРОВЕРЬТЕ** информацию – действительно ли на Вашу банковскую карту поступили денежные средства или была только СМС с поддельного номера банка.



**ЕСЛИ ВАМ НА БАНКОВСКУЮ КАРТУ ПОСТУПИЛИ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ТО СЛЕДУЕТ ОФОРМИТЬ ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОФИЦИАЛЬНО.**

Для возврата обратитесь в чат поддержки Вашего банковского приложения или позвоните в банк по номеру, указанному на Вашей банковской карте.

Возможно Вам потребуется написать заявление в Вашем банке о возврате ошибочно зачисленных денежных средств.



## Правила, которым нужно следовать, чтобы не стать жертвой мошенников

- Всегда перепроверяйте полученную информацию.
- Позвоните в Ваш банк и подробно расскажите о подозрительном денежном переводе, который Вы получили.
- Не торопитесь пересылать деньги обратно, лучше подождать до выяснения всех обстоятельств.



### Важно!

ТРАТИТЬ ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ НЕЗНАКОМЦА ДЕНЬГИ **НЕЛЬЗЯ** — это может быть расценено как незаконное обогащение. Деньги необходимо вернуть владельцу.



FINGRAM.REA.RU

Больше информации  
на странице ФМЦ ФГН  
и на портале  
Моифинансы.рф



МОИФИНАНСЫ.РФ