



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Дальневосточное главное управление
Отделение по Хабаровскому краю**

680000, г.Хабаровск,
ул. Муравьева-Амурского, 42,
тел. (4212) 32-46-23
E-mail: 08svc_gubr@cbr.ru

от 20.05.2016 № Т408-2-1-25/4461

на № _____ от _____

Об информационной кампании против
мошенничества в отношении граждан

*не ПСД,
без доставки бумажного экземпляра*

Руководителю
кредитной организации (филиала)

ПАО «СКБ-БАНК»
ФИЛИАЛ «ХАБАРОВСКИЙ» Г. ХАБАРОВСК
БИК 040813714

23 МАЙ 2016

180-544

В рамках участия в информационной кампании Банка России против мошенничества в отношении граждан Отделение по Хабаровскому краю Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации осуществляет распространение информации о правонарушениях, связанных с незаконным использованием имени Банка России.

Информация подготовлена на основе материала Пресс-службы Банка России, носит просветительский и социально значимый характер для населения.

Просим Вас разместить представленный материал на информационном стенде организации в месте для свободного доступа посетителей.

Приложение: 3 листа.

С уважением,
и.о. управляющего

П.С. Соколов

Прокаева Наталья Владимировна
(42-12) 78-31-35, 39-99-85

Осторожно: мошенничество от имени Банка России!

В последнее время отмечается рост обращений и жалоб граждан, пострадавших от мошеннических схем, в которых незаконно используется имя Банка России.

Мошеннических схем, основанных на использовании доверчивости граждан, много, но можно выделить несколько основных.

1. Мошенники по телефону или через SMS-сообщения, представляясь сотрудниками Банка России или его уполномоченными (адвокатами, судебными исполнителями и т.п.), предлагают получить денежную компенсацию за ранее приобретенные товары или оказанные услуги, предварительно оплатив «налог», «госпошлину» или «страховой сертификат» (возможны варианты). Деньги, как правило, надлежит переводить на счет некоего физического лица.

Для убедительности мошенники упоминают в разговоре адрес Банка России (Москва, ул. Неглинная, 12), указанный на официальном сайте.

2. С целью добиться перечисления денежных средств по различным основаниям позвонивший по телефону мошенник может предлагать получение компенсации за что-нибудь и представиться адвокатом и даже назвать фамилию из официального списка коллегии адвокатов города или области. Потенциальным жертвам могут для убедительности направить сфальсифицированные копии паспорта, служебного удостоверения, судебного решения, исполнительного листа и других документов.

3. Получила распространение преступная схема, когда человеку по телефону предлагают вложить деньги на «высокодоходный накопительный сертификат в Центральном банке России». При этом их необходимо перевести на счет некоего вымышленного «финансового представителя Банка России». Но связаться с этим «представителем» после перевода, естественно, уже не удастся.

4. Один из вариантов мошенничества – рассылка SMS-сообщений или звонки гражданам с информацией о том, что их банковские карты якобы заблокированы. При этом в SMS в строке «Отправитель» отражается номер телефона или текст, который должен указывать на принадлежность к Банку России. Например, может использоваться слово «Сентробанк» либо другие слова и словосочетания, которые ассоциируются с Центральным банком. Если получатель сообщения перезванивает по указанному номеру, мошенники, представляясь работниками Банка России, пытаются выяснить у него данные карты, включая PIN-код, либо стараются побудить адресата предпринять некоторые действия с использованием банкомата для вымышленной разблокировки карты.

5. Гражданам обещают выплаты денежных выигрышей, якобы начисленных организациями и фирмами, которые торгуют товарами народного потребления по каталогам. В рекламных буклетах и каталогах подобных фирм указаны названия несуществующих кредитных организаций-партнеров, созвучные с наименованием Банка России (ОАО «ЦБ», ОАО «БР», «Банк Российский», ЦБР и прочее).

Будьте внимательны!

Проявляйте бдительность и не реагируйте на сомнительные предложения незнакомых лиц перечислить деньги для получения разного рода призов, выигрышей, компенсаций за ранее приобретенные товары различного назначения, включая медицинские.

Не перечисляйте деньги на предлагаемые счета и номера телефонов, игнорируйте предложения о передаче денег при личной встрече.

Прежде чем принять любое решение, связанное с расходами по предложениям от незнакомых лиц, внимательно обдумайте ситуацию, посоветуйтесь с близкими и родственниками.

Перепроверяйте любую информацию, поступившую от неизвестных вам людей. Если они выступают от имени учреждения (Банка России, Министерства финансов, прокуратуры, коллегии адвокатов и т.п.), предварительно позвоните в эту организацию по ее официальным телефонам.

При получении SMS-сообщения о блокировке банковской карты немедленно свяжитесь с контактными центром коммерческого банка, выпустившего вашу карту. Причем сделайте это по телефонам, указанным на карте, а не в SMS-сообщении. Никому не сообщайте PIN-код карты, даже сотрудникам банка. Подлинные сообщения банка, как правило, направляются адресно и содержат последние цифры карты держателя.

При малейших подозрениях на обман немедленно обращайтесь в органы полиции.

Помните: по законодательству Центральный банк Российской Федерации не осуществляет банковские операции с физическими лицами, то есть не работает с населением как с клиентами. Этот запрет распространяется, в том числе, на начисление и выплату разного рода компенсаций, денежных выигрышей, прием денежных средств, блокировку банковских карт и иные операции с населением. Кроме того, Банк России не рассылает SMS-сообщения и не выплачивает денежные средства, включая компенсации.

Банк России принимает от населения обращения и жалобы на деятельность финансовых организаций, являющихся поднадзорными Банку России, как через специально созданный раздел «Интернет-приемная» на сайте Банка России www.cbr.ru, так и в письменном виде на адрес Отделения по Хабаровскому краю Дальневосточного главного управления Центрального банка Российской Федерации, расположенного по ул. Муравьева-Амурского, 42. Каждый желающий может позвонить в контактный центр Банка России по номеру 8 800 250-40-72 (бесплатный звонок из регионов России).