

Вкладчик! **Не совершай банковские операции по указанию третьих лиц**



Не совершайте банковские операции (в том числе закрытия вклада) по указанию третьих лиц. Не прислушивайтесь к советам третьих лиц, а также не принимайте их помощь при проведении банковских операций.

ПРИЗНАКИ МОШЕННИКОВ

- Представляются сотрудниками банков, Банка России, портала «Госуслуги», правоохранительных и других госорганов, оператора мобильной связи.
- Вынуждают перевести деньги на «безопасный счет», в том числе пополнить его в банкомате через официальное приложение MirPay или отнести в «надежное место».
- Вынуждают оставить наличные денежные средства в общественном месте, якобы для поимки преступников «на живца».
- Торопят и призывают не верить никому, кроме них.
- Призывают не общаться с сотрудниками банка, так как «сотрудники в офисе — мошенники».
- Предлагают подвезти на машине в банк или до банкомата.
- Запрещают рассказывать о ситуации даже родным и угрожают уголовной ответственностью, тайной следствия.

РЕАЛЬНЫЕ СЛУЧАИ ОБМАНА ВКЛАДЧИКОВ И ЗЛУОПOTРЕБЛЕНИЯ ИХ ДОВЕРИЕМ

1. «Сотрудники полиции» попросили клиента снять деньги и положить в ящик в торговом центре Ижевска. Однако сотрудникам банка удалось убедить клиента, что это мошенники и предотвратить возможное преступление в отношении вкладчика.
2. Клиент закрыл вклад без указания причины, сказал, что нужны деньги. Позже вернулся в банк и рассказал, что унес деньги в мусорку около салона связи, как его проинструктировали по телефону. Клиенту «звонили из полиции, хотели поймать преступников на живца на его деньги».
3. Клиент хотел снять крупную сумму с потерей процентов по вкладу без предварительной заявки в банк. На предложение сотрудника Банка подождать несколько дней до окончания срока вклада и снять его без потери процентов клиент начал нервничать, ругаться, говорить, что банк не имеет права не выдать вклад по первому требованию. Через несколько дней клиент вернулся и сказал, что отдал все деньги мошенникам.
4. Мошенники, представляясь правоохранительными органами, сказали вкладчику, что с его вклада пытаются снять деньги, и чтобы обезопасить их, нужно снять и отнести в надежное место. Сотрудникам банка просили ничего не говорить, так как они в сговоре. Клиента удалось отговорить от снятия вклада. Спустя 2 часа клиент вернулся и сказал, что все-таки хочет снять деньги, так как «он им пообещал». При повторном отказе в снятии вклада мошенники стали угрожать клиенту «прокуратурой».