***В каких случаях Вам могут звонить действительно из банка. Как не стать жертвой мошенника.***

***эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России Ольга Дайнеко***

70% всех краж совершают аферисты под видом сотрудников банков, используя методы социальной инженерии.

⠀

Понять, что звонит мошенник, легко – надо знать, что сотрудники банков звонят клиентам строго в определённых случаях.

⠀

Когда клиентам могут звонить реально из банка, рассказала "Российской газете" эксперт Ольга Дайнеко.

⠀

✅ Банк проводит соцопрос. Сотрудник поинтересуется, устраивает ли Вас качество услуг, какие финансовые продукты представляют для Вас интерес и тому подобное. Никакой персональной информации у клиента спрашивать не будут.

⠀

✅ Вы оставили заявку на кредит. В таком случае Вы сами ждете звонка от банка - в кредитной организации могут уточнить размер Вашего заработка или задать вопросы по стажу работы. Для оформления кредита банк не станет спрашивать, являетесь ли Вы уже его клиентом.

⠀

✅ Если банк продвигает свои услуги. Клиенту могут позвонить с рассказом о новых продуктах или условиях оформления кредита. Задача сотрудника - только представить преимущества предложения.

⠀

✅ Если сотрудник службы безопасности банка хочет перепроверить информацию после блокировки карты. Чаще всего мошенники "играют" по такой схеме.

⠀

Сотрудник банка будет звонить только если заблокировали карту, или система определит подозрительную транзакцию - например, в случае многократного перевода больших сумм за короткое время или внезапной крупной покупки криптовалюты. Система автоматически заблокирует операцию, карту или счет клиента, а Вам на телефон придет соответствующее уведомление. При нетипичной или подозрительной транзакции блокируется операция по переводу средств. Блокировка счета или карты происходит уже по более веским основаниям. После этого в течение 15 минут может позвонить сотрудник банка. Он спросит ФИО, место прописки, дату рождения или кодовое слово. Если никакое уведомление не приходило, "сотрудник службы безопасности", скорее всего - мошенник.

⠀

✅Вы сами обратились в банк с жалобой на аферу. Вам могут перезвонить, чтобы уточнить детали ситуации.

⠀

Любые официальные документы банк присылает клиенту только на почту или в личный кабинет онлайн-банка - все документы, отправленные в WhatsApp, - фейк.