

## «Акция: мы вам — бонусы, вы нам — все деньги с карты»

Юлия, Софрино

У моего банка есть бонусная программа: делаешь покупки в магазинах-партнерах – получаешь за это бонусные баллы, которые можно копить и тратить на разные товары и услуги. Признаться, я вообще большой любитель всяческих бонусов, программ лояльности, кешбэка и скидок – и активно всем этим пользуюсь. Но на днях моя «лояльность» чуть было меня не разорила.

Мне пришло сообщение в мессенджере – вроде как с бизнес-аккаунта моего банка с логотипом, адресом и т.д. Соцсети сейчас схлопнулись, поэтому я не очень удивилась, что банк перешел в мессенджеры. Якобы проводится опрос и за участие начисляются большие бонусы. В программе лояльности моего банка действительно бывают разные задания, которые позволяют получать больше баллов, поэтому я подумала, что это как раз одно из них.

«Менеджер» в чате обращался ко мне по имени и отчеству и объяснил условия акции. По его словам, мне зачислят столько бонусов, сколько денег будет лежать на моей карте, участвующей в бонусной программе. Поэтому он посоветовал зачислить побольше денег на эту карту – перевести с других карт и счетов в других банков. Решила, что и правда ненадолго переведу деньги со своих трех карт на одну, а когда поступят бонусы, верну все обратно.

Собеседник попросил прислать номер этой карты. Это меня тоже не насторожило, ведь номер карты я и так многим людям даю, когда мне хотят перевести деньги.

Затем прямо в мессенджере я прошла опрос – в нем было несколько стандартных вопросов, о том, как часто я пользуюсь услугами банка, какие банковские продукты мне интересны и т.д.

Как только я ответила на последний вопрос, мне пришло СМС с кодом. В сообщении черным по белому было написано – никому не сообщайте код. Но менеджер настойчиво просил его назвать – якобы

это просто стандартная форма смс, и без кода бонусы на мой счет зачислить невозможно.

Здесь наконец моя жадность уступила место страху остаться без денег, и я решила найти информацию об этой акции. Но на официальном сайте, ясное дело, ни о каких опросах не сообщалось, а на горячей линии банка мне подтвердили, что меня чуть не развели мошенники.

### **Совет эксперта по противодействию мошенничеству:**

Розыгрыши и конкурсы, акции и бонусы – это излюбленные схемы, с помощью которых мошенники выманивают у людей деньги и платежные данные. По электронной почте или через мессенджеры они рассылают предложения поучаствовать в различных аттракционах невиданной щедрости от имени известных банков, крупных онлайн-магазинов, маркетплейсов или даже государственных ведомств. Но вместо выплаты обещанного выигрыша преступники опустошают счета доверчивых пользователей.

Опросы и розыгрыши обычно проходят на страницах, которые копируют дизайн настоящих сайтов известных организаций. Эти страницы-клоны создают для фишинга – с их помощью мошенники выведывают реквизиты карт и личную информацию людей. Посетителей просят ввести свои данные якобы для получения выигранных денег или бонусов. В случае с Юлией мошенники обошлись даже без сайта-дубликата – подделать канал в мессенджере гораздо проще.

Скорее всего, преступники воспользовались утечкой персональных данных либо нашли контакты Юлии в соцсетях или других открытых источниках в интернете. Этой информации аферистам было достаточно, чтобы завязать разговор и втереться в доверие.

В чате мессенджера они узнали номер карты и могли ввести его на сервисе денежных переводов или в интернет-магазине. Если бы Юлия все-таки сообщила им код из СМС, она просто подтвердила бы отправку денег со своего счета мошенникам. В такой ситуации банк ничего не компенсирует, ведь человек сам передал аферистам секретную информацию.

Никогда не сообщайте никому реквизиты карты, включая срок действия и три цифры с ее оборота, или проверочные коды из уведомлений.

Если вы получили заманчивое предложение поучаствовать в выгодной акции или сообщение о выигрыше или выплатах, обязательно перепроверьте информацию на официальном сайте организатора. В поисковых системах «Яндекс» и Mail.ru настоящие ресурсы финансовых организаций отмечены специальным знаком – синей галочкой в кружке. Если такой маркировки нет, скорее всего, сайт поддельный.