

Предупреждение о мошенниках, выдающих себя за представителей Банка Израиля или за банковские структуры

Департамент банковского надзора Банка Израиля предупреждает о преступных элементах, пытающихся осуществить мошенничество с целью выманивания денег у населения. Среди прочего, они выдают себя за представителей банков, компаний кредитных карт, Банка Израиля и полиции Израиля. Иногда злоумышленники присылают поддельные документы на вымышленное имя, например: удостоверение полицейского или письмо от Банка Израиля.

Попытки мошенничества представляют собой обращение злоумышленников к клиентам банковской системы по разным каналам связи, включая телефонные звонки, текстовые сообщения и электронную почту. Сообщения отправляются с адреса, якобы принадлежащего структуре, которой прикрываются мошенники, такой как банк. При мошенничестве используется поддельный адрес или номер телефона, якобы принадлежащий банку или Банку Израиля. Иногда сообщения содержат ссылку на поддельный интернет-сайт.

После того, как злоумышленник устанавливает контакт с потенциальной жертвой, он просит прислать или сообщить ему персональные данные или финансовую информацию, позволяющую осуществить снятие денег со счета. Среди информации, которую злоумышленник может запросить: персональные данные, данные счета, данные кредитной карты, а также одноразовый код, который владелец счета или карты получает на мобильный телефон.

Иногда злоумышленники просят предоставить данные, прибегая к угрозам, запугиванию, давлению, утверждая, что запрашиваемая информация необходима для защиты счета от злоумышленников или в связи со сбоем, якобы произошедшим на серверах банка или кредитной компании, и требующим немедленного вмешательства с использованием запрошенной информации. Еще одна стратегия, которой пользуются злоумышленники, это обещание получения денег, выигрыша в лотерею или подключение к счету для осуществления выгодной инвестиции. Также известен сценарий, когда жертву просили помочь «полицейскому расследованию» против неких «злоумышленников».

Мы просим население проявлять бдительность и не предоставлять персональные и конфиденциальные данные. Необходимо подчеркнуть, что Банк Израиля, коммерческие банки и компании кредитных карт никогда не обращаются к гражданам с просьбой сообщить им персональные, конфиденциальные или финансовые данные, содержащие средства верификации и идентификации, которые были присланы пользователю, такие как текстовое сообщение с индивидуальным кодом. Тем более на русском языке.

Если вы опасаетесь, что стали жертвой мошенничества, мы рекомендуем в кратчайшие сроки обратиться в отдел безопасности вашего банка или в отдел жалоб. Если вы не получили ответа, или полученный ответ вас не удовлетворил, вы можете обратиться с жалобой по данному поводу в Департамент банковского надзора Банка Израиля.

Рекомендации по защите банковского счета:

- **Не общайтесь ни с кем, позвонившем вам на русском языке от имени официальной организации (даже если звонок получен, якобы, с официального номера). Преступники, как правило, говорят по-русски с вкраплением характерных слов на иврите: «хешбон», «битахон», «картис», «иска».**
- **Не заходите на банковский счет через ссылку, которую вы получили в текстовом сообщении или по электронной почте.**

- **Проверяйте адрес сайта, на который вы заходите (убедитесь, что адрес написан правильно), особенно если вы заходите на него через поисковую систему.**
- **Сообщайте свои данные только после того, как вы сами перезвонили в сервис-центр банка по телефону, который вы сами нашли на сайте банка.**
- **Не сообщайте данные кредитной карты или идентификационный код, который был послан вам по ссылке, полученной в текстовом сообщении или по электронной почте для «дополнения данных». Банк или кредитная компания не будут просить данные кода в телефонном разговоре, который не был инициирован клиентом.**
- **Если вы ошиблись и опасаетесь, что передали информацию преступникам, немедленно обратитесь в ваш банк и сообщите об этом.**
- **Проводите периодическую проверку транзакций и операций на вашем счете на предмет отслеживания подозрительных движений по счёту или несоответствий.**
- **Если у вас есть сомнения - не сомневайтесь. Лучше не отвечать на сообщение или на звонок, и не переходить по ссылке на сайт, не связавшись предварительно с вашим банком или с компанией кредитных карт.**