



Uważaj na kontakt telefoniczny, sms'owy i mailowy ze strony oszustów
o rzekomo zagrożonych Twoich oszczędnościach w banku

– Komunikat

FinCERT.pl – Bankowego Centrum Cyberbezpieczeństwa ZBP,
Centralnego Biura Zwalczania Cyberprzestępczości oraz Komendy Głównej Policji
z dnia 11 stycznia 2023 r.

Uważaj na połączenia telefoniczne, w których oszuści podszywają się pod pracownika banku lub inną osobę godną zaufania (np. pracownika Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego, pracownika Związku Banków Polskich, czy policjanta). Podczas fałszywego połączenia na Twoim telefonie może wyświetlić się numer telefonu lub nazwa zaufanej instytucji, o tego typu oszustwach ostrzegaliśmy wspólnie FinCERT.pl – BCC ZBP z Centralnym Biurem Zwalczania Cyberprzestępczości oraz Komendą Główną Policji komunikatem z dnia 7 grudnia 2022 r. pt. „Oszuści dzwonią z numerów podszywających się pod banki lub inne instytucje zaufania publicznego” link: <https://zbp.pl/Aktualnosci/Wydarzenia/Oszusci-dzwonia-z-numerow-podszywajacych-sie-pod-banki>

Zwracamy uwagę, że w ostatnim czasie oszuści nie tylko w rozmowie telefonicznej nakłaniają klienta do przekazania środków, ale coraz częściej przesyłają również do poszkodowanego wiadomość mailową z rzekomą umową przekazania zagrożonych środków na konto techniczne banku lub wysyłają na numer telefonu ofiary sms z numerem rachunku, na który należy przekazać środki. Wszystko po to, aby uwiarygodnić zagrożenie.

Po nawiązaniu połączenia telefonicznego i przekazaniu informacji o rzekomym zagrożeniu dla naszych pieniędzy scenariusz może wyglądać tak:



Tak jak wspominałem na początku rozmowy, zatrzymaliśmy przelew na kwotę 500 PLN.
Czy to Pani go realizuje?



Rozumiem. Anulujemy zlecenie. Oznacza to jednak, że ktoś robi przelew za Panią a środki są zagrożone. U nas udało się uratować pieniądze, a czy ma Pani konta w innych bankach?



Możemy od razu reagować i uchronić Pani pieniądze w pozostałych bankach, czas ma tu ogromne znaczenie. **Pani pieniądze zostaną przekazane na rachunek techniczny tego banku. Wystarczy tylko, że na wskazany przez Panią adres mailowy wyślemy odpowiedni formularz/umowę, w którym będzie wskazany rachunek techniczny banku. Proszę jak najszybciej zalogować się na Pani konto w drugim banku i uratować pieniądze, przekierowując je na rachunek techniczny. Do tego rachunku oszust nie będzie miał dostępu, ponieważ są to rachunki pod szczególnym nadzorem.**

Nie robię przelewu ani na 500 PLN, ani na żadną inną kwotę!



Tak, a dlaczego Pan pyta?



To tylko przykładowy scenariusz. Pamiętaj bądź ostrożny, nie ulegaj panice, kontaktuj się ze SWOIM BANKIEM korzystając z zasady: „**rozłącz się, odczekaj minimum 30 sekund**”. Następnie, **połącz się z bankiem lub instytucją, której przedstawiciel dzwonił do Ciebie. Koniecznie wybierz oficjalny numer na klawiaturze numerycznej, nie oddzwaniaj z listy połączeń, które wyświetlają się na telefonie.**

Nie daj się oszukać, przygotowana przez oszustów umowa:

- to tylko pretekst, aby przekonać Ciebie do podjęcia decyzji o przelaniu swoich oszczędności na „techniczny” rachunek bankowy wskazany przez oszustów;
- nie uwzględnia wszystkich elementów wymaganych przez ustawę – Prawo Bankowe tj. między innymi: czasu trwania umowy; przesłanki i trybu rozwiązania umowy czy zasad rozliczeń;
- nie zawiera miejsca na Twój podpis;
- zawiera skan podpisu dostępnego w Internecie – np. podpisu niektórych postaci historycznych (przykładowo gen. Tadeusza Kościuszki);
- często może zawierać błędy gramatyczne lub ortograficzne;
- może być sporządzona z użyciem języka potocznego np. zamiast terminu „rachunek bankowy”, używane jest słowo „konto”.

Oszustwo lub jego usiłowanie zgłoś w Twoim banku i złóż zawiadomienie na Policji!

FinCERT.pl - Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa ZBP - Centrum Wymiany i Analiz Informacji Sektora Finansowego

Centralne Biuro Zwalczenia Cyberprzestępczości

Komenda Główna Policji

FinCERT.pl - Bankowe Centrum Cyberbezpieczeństwa ZBP – jednostka operacyjna funkcjonująca w ramach Zespołu Bezpieczeństwa Banków Związku Banków Polskich, która gromadzi, analizuje oraz przekazuje w ramach sektora bankowego i we współpracy z organami ścigania oraz innymi instytucjami informacje dotyczące możliwych zagrożeń oraz o incydentach o charakterze przestępczym, godzących w bezpieczeństwo banków lub ich klientów.