

#Dreptullabanking: Cum să te ferești de fraudele la promisiunile false de investiții

Asociația Română a Băncilor (ARB) avertizează asupra unui tip de fraudă prin care clienții sunt manipulați să furnizeze datele bancare cu promisiunea falsă de obținere de câștiguri din investiții financiare, în special prin achiziție de criptomonede, inclusiv prin platforme de tranzacționare. Clienții sunt sfătuiți să nu furnizeze datele bancare, să manifeste prudență și să verifice temeinic ofertele primite.

Persoanele vizate de astfel de fraude sunt contactate prin diverse canale de comunicare de către persoane care pretind că sunt reprezentanți ai unor companii de investiții sau platforme de investiții care facilitează achiziționarea de criptomonede. Atacatorii solicită plata unor sume de bani ori datele contului/cardului bancar sau instalarea/utilizarea unei aplicații de control la distanță. În schimbul promisiunilor false de câștiguri mari, fraudatorii conving persoanele vizate să furnizeze datele de acces la serviciile bancare online (Internet/ Mobile Banking), datele cardului bancar (număr card, codul de securitate de pe spatele cardului) și coduri SMS. De asemenea, persoanele sunt determinate să-și instaleze aplicații prin care se permite accesul persoanelor neautorizate la telefon de la distanță. Astfel, atacatorii ajung să aibă acces la conturile bancare, fapt ce determină posibilitatea efectuării de operațiuni.

În unele cazuri, pentru a crea o aparență de credibilitate, demersurile sunt prezentate ca fiind promovate de o personalitate publică sau cu experiență în domeniul financiar.

Persoanele dornice de câștiguri substanțiale și rapide riscă să nu poată retrage sumele investite dacă fac vreun transfer de bani sau să fie victime ale fraudelor prin divulgarea datelor contului sau cardului bancar.

Metode de a te proteja de fraudele legate de investiții:

- Asigură-te că verifici din mai multe surse orice propunere de investiție cu un câștig mare de la persoane necunoscute. Câștigurile mari pot ascunde o fraudă;
- Ai grijă la mesajele nesolicitate pe e-mail sau în social media prin care ți se oferă câștiguri rapide sau mari. Nu accesa link-urile de pe platformele de socializare care promit câștiguri mari de bani într-un termen scurt de timp;
- Nu comunica și nu întreține o relație cu reprezentanții falși ai platformelor financiare, indiferent de insistența lor și de presiunile pe care le exercită pentru a investi;
- Nu instala aplicații pe telefon/calculator decât din surse oficiale;
- Asigură-te că ești singura persoană care are acces la aplicațiile/site-urile de investiții, nu și persoana care ți-a vorbit de investiții;
- Nu furniza niciodată altor persoane datele personale sau bancare (cont, user, parola Mobile/Internet banking, numărul cardului, codul de securitate de pe spatele cardului etc.);
- Atunci când primești un e-mail suspect nu îi răspunde și nu accesa link-uri din conținutul acestuia;
- Dacă crezi că ai fost înșelat sau ai furnizat datele bancare altor persoane, anunță imediat banca la care ai conturile și poliția.

