

МОШЕННИКИ НАЧАЛИ ПЕРЕВОДИТЬ ДЕНЬГИ САМИ. ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ НЕ ВЕРНУТЬ ЧУЖОЙ ПЕРЕВОД?

Однажды утром вы открываете мобильный банк, и видите на счёте плюс 30 000 рублей от неизвестного отправителя. Без комментариев, без пояснений. Первая мысль — «ошибка, но приятно». Вторая — «а вдруг это ловушка?». И она, увы, ближе к истине.

Новая схема мошенничества набирает обороты: злоумышленники сами переводят деньги на счета обычных людей, чтобы... украсть у них гораздо больше.

Почему мошенники «дарят» деньги? На первый взгляд всё нелогично: зачем преступникам тратить свои средства? Но схема продумана до мелочей.

1. Отмывание средств.

Деньги, полученные преступным путём (например, с украденных карт), переводятся на счета случайных граждан. Затем жертву просят вернуть «ошибочный перевод» — и человек, ничего не подозревая, перечисляет чистые средства на реквизиты мошенников.

2. Имитация «ошибки бухгалтерии». Мошенники могут представиться сотрудниками компании, банка или даже полиции:

«Мы случайно перевели вам зарплату нашего клиента. Пожалуйста, верните сумму — иначе нас уволят».

Тон давящий, история убедительная, время ограничено. И человек, не желая «портить жизнь» другому, переводит деньги обратно — уже в руки преступников.

3. Провокация на незаконные действия. Некоторые сценарии — тоньше. После получения «случайного» перевода жертве предлагают «помочь вернуть деньги официально», просят реквизиты карты, паспорт, подтверждение операций... Так человек сам раскрывает данные, и вскоре теряет все свои накопления.

Главное правило: не трогайте эти деньги!

Если на ваш счёт неожиданно пришёл перевод — не тратьте и не возвращайте его самостоятельно. Это не жадность — это здравый смысл и юридическая защита.

Почему:

- По закону вы не обязаны возвращать деньги без официального запроса от банка или правоохранительных органов.

- Если вы переведёте средства обратно, их могут признать частью цепочки отмывания, и тогда под подозрение попадёте вы.

- Даже если сумма небольшая, лучше перестраховаться — ведь преступники часто тестируют «готовность клиента».

Алгоритм действий: как защититься шаг за шагом

1. Не паникуйте и не звоните по неизвестным номерам.

Мошенники часто звонят в течение часа после перевода — притворяясь представителями банка.

2. Зафиксируйте факт перевода. Сделайте скриншоты операций в приложении и выписку. Это может понадобиться полиции или банку.

3. Свяжитесь с банком официально. Используйте номер на обороте карты или приложение. Сообщите о поступлении неизвестных средств.

4. Не возвращайте перевод напрямую. Даже если отправитель «просит по-человечески». Настоящие компании оформляют возвраты через свой банк, а не через личные карты.

5. Проверьте безопасность своих данных. После инцидента обязательно смените пароли и активируйте

Будьте бдительны!

двухфакторную авторизацию. Иногда такие переводы — только первый этап атаки.

6. Сообщите в полицию,

если банк зафиксировал подозрительную операцию. Это поможет отследить цепочку и защитить других клиентов.

Истории, которые уже случились

Санкт-Петербург. Женщине перевели 18 000 рублей «ошибочно». Через несколько минут позвонил «менеджер банка» с просьбой вернуть. Она не поверила — и правильно: деньги оказались частью цепочки кражи с корпоративного счёта. Банк позже подтвердил: её бдительность помогла расследованию. **Тюмень.** Пожилому мужчине перевели 7 500 рублей. Через день ему позвонила «служба безопасности» и убедительно объяснила, что без возврата «будет блокировка карты». Он перевёл сумму — и в тот же день со счёта исчезли ещё 60 000 рублей. Только после этого понял, что разговаривал не с банком, а с мошенниками.

Почему таких схем становится больше. Банки ужесточили правила и системы защиты, поэтому взломать счёт напрямую всё сложнее. Преступники пошли другим путём — используют доверие и чувство вины.

«Психология — новое оружие мошенников».

— эксперт по цифровой безопасности Сергей Гребенюк:

- Людям свойственно помогать, особенно если ситуация кажется «случайной ошибкой». На этом и строится новая волна атак: эмоциональное давление вместо технического взлома.

Как не стать частью чужой схемы

- Не принимайте «подарков от неизвестных». Бесплатные деньги — это чаще всего ловушка.

- Не переводите средства по звонкам. Даже если звучит убедительно, проверяйте всё через банк.

- Храните холодную голову. Настоящие ошибки возвращаются официальными путями, не через мессенджеры.

- Расскажите родным. Особенно пожилым людям — они чаще становятся жертвами таких «добрых» переводов.

Главное, что нужно запомнить

Если на счёт пришли чужие деньги: не трогайте их, сообщите в банк и ждите официальных действий. Любое самостоятельное движение средств может сделать вас участником чужого преступления.

Мы привыкли, что мошенники — это те, кто просит деньги. Но теперь они сами их дают, превращая доброту и доверие в инструмент обмана. Так что если вдруг на вашем счёте появится «неожиданный подарок» — не радуйтесь, а насторожитесь.

Pochinka_blog