

ОНИ САМИ ПЕРЕВЕЛИ ВАМ ДЕНЬГИ. ЭТО НЕ ПОДАРОК — ЭТО НАЧАЛО ОГРАБЛЕНИЯ

Галина Петровна из Тюмени не собиралась никого обманывать. Просто однажды утром увидела на экране телефона уведомление: «Зачисление 7 500 р.». Имя отправителя незнакомое. Никакого комментария. Она подумала — ошибся кто-то. На следующий день позвонил вежливый мужчина. Представился сотрудником службы безопасности банка. Голос спокойный, профессиональный. Объяснил ситуацию: деньги ушли случайно, системный сбой, нужно вернуть на указанный счёт — иначе карту заблокируют до выяснения обстоятельств. «Я не мошенничала — я просто возвращала чужое», — скажет она потом следователю. В тот же вечер с её счёта исчезли 60 000 рублей...

● Будьте бдительны! ●

Почему схема работает — и почему жертва всегда чувствует себя хорошим человеком. В классическом мошенничестве злоумышленник что-то просит: деньги, данные, доступ. И у человека срабатывает инстинкт настороженности — «зачем им это?». Новая схема переворачивает логику с ног на голову. Мошенник сначала даёт. Переводит деньги первым. И этот жест мгновенно меняет психологическую расстановку сил: теперь уже **вы** что-то должны. Именно в этот момент включается то, что психологи называют **нормой взаимности** — глубинный социальный рефлекс, заставляющий нас возвращать долги. Он работает независимо от интеллекта и образования. Его используют в маркетинге, политике, дипломатии — и теперь активно эксплуатируют преступники. Добавьте сюда давление времени («нужно срочно»), авторитет («я из банка»), угрозу потери («карту заблокируют») — и человек переводит деньги почти автоматически, ещё и испытывая моральное удовлетворение: *я поступил правильно, я вернул чужое.*

Три версии одной ловушки

Схема существует в нескольких вариациях — и каждая бьёт в свою точку уязвимости.

Версия первая: отмывание чужими руками. Деньги, украденные с корпоративного счёта или карты другого человека, поступают на ваш счёт. Затем вас просят «вернуть» их — но уже на другие реквизиты. Вы становитесь звеном в цепочке обнала, даже не подозревая об этом.

Версия вторая: эмоциональный шантаж через жалость. «Это зарплата нашего курьера, он многодетный отец, он уже спрашивает — когда получит деньги». Голос в трубке срывается. Вы чувствуете неловкость. Ну как не помочь? Именно так устроена эта версия: давление не страхом, а состраданием. Жертвой чаще становятся люди с развитой эмпатией — и это не слабость, это просто человечность, которую цинично используют.

Версия третья: сбор данных под прикрытием «официального возврата». Деньги пришли — и вам предлагают оформить возврат «по всем правилам». Нужен номер карты. Потом — срок действия. Потом — CVV «для идентификации». Иногда просят сфотографировать паспорт «для протокола». Сам перевод был приманкой. Настоящая цель — ваши данные.

Что происходит юридически — и почему «я просто вернул» не работает как оправдание. Вот неочевидный факт, который многие узнают слишком поздно. Если вы самостоятельно перевели средства, поступившие на ваш счёт, третьему лицу — вы совершили финансовую операцию. Банк видит: деньги пришли, вы их отправили дальше. Это классическая схема транзита, которую используют для отмывания. Доказать, что вас обманули — возможно. Но это

время, нервы, объяснения следователю и, возможно, статус подозреваемого до выяснения всех обстоятельств.

По российскому законодательству вы **не обязаны** возвращать ошибочный перевод самостоятельно и немедленно. Существует официальная процедура: отправитель обращается в свой банк, банк направляет запрос в ваш банк, после чего средства возвращаются через межбанковский канал. Никаких звонков, никаких личных переводов. Если кто-то требует вернуть деньги *прямо сейчас и лично вам* — это не банк. Это схема.

Пошаговый алгоритм: что делать, если деньги уже пришли

Шаг 1. Не трогайте средства. Не тратьте, не переводите, не «возвращайте». Деньги пусть лежат — это законно и безопасно. **Шаг 2. Зафиксируйте всё.** Сделайте скриншоты уведомления и выписки по счёту с датой и суммой. Если будет звонок — запишите (это законно для личного использования).

Шаг 3. Позвоните в банк сами. Не по номеру, который вам продиктовали. По номеру на обороте карты или на официальном сайте. Сообщите о подозрительном поступлении. **Шаг 4. Не раскрывайте данные.** Никому. Ни «сотруднику банка», ни «полицейскому», ни «пострадавшему». Настоящие структуры никогда не запрашивают CVV, пароли и коды из SMS. **Шаг 5. При необходимости — заявление в полицию.** Если банк подтвердил подозрительность операции — это основание для обращения. Ваше заявление может стать частью более крупного расследования и защитить других.

Кому рассказать об этом в первую очередь. Схема особенно эффективна против людей старшего возраста — не потому что они «наивнее», а потому что выросли в культуре, где долг возвращают, чужое не присваивают, а людям в форме доверяют. Расскажите об этой схеме родителям и бабушкам — не в виде лекции, а как историю. «Слушай, я прочитал — представляешь, что придумали...». Люди запоминают нарратив лучше, чем инструкцию.

Главная мысль, которую стоит запомнить. Мошенники эволюционировали. Раньше они просили. Теперь — дают. Потому что дать первым — значит создать обязательство. А обязательство — самый старый и надёжный рычаг влияния на человека.

Если на вашем счёте появились чужие деньги — не радуйтесь и не паникуйте. Просто запомните: **ваша задача не вернуть их самому, а сообщить банку и подождать официального запроса.** Всё остальное — чужая работа, не ваша. А пока вы ждёте — деньги лежат. И это совершенно законно.

Pochinka_blog

Газета «Киренга» в ВКонтакте. Найти сообщество можно по ссылке: <https://vk.com/club217437471>,

или написав в поиске сообществ: МУПП «Формат».

Газета «Киренга» в Одноклассниках. Найти сообщество можно по ссылке: <https://ok.ru/group/70000002102439>,

или написав в поиске сообществ: МУПП «Формат».

Главный редактор
Е. И. Антипина

ИЗДАТЕЛЬ: Муниципальное
унитарное полиграфическое
предприятие «ФОРМАТ»

УЧРЕДИТЕЛЬ: Администрация
Казачинско-Ленского района
Газета зарегистрирована 17.11.2015 г.
Управлением Федеральной службы по
надзору в сфере связи, информационных

технологий и массовых коммуникаций по
Иркутской области. Регистрационный номер
ПИ № ТУ38-00853.

Точка зрения редакции не всегда
совпадает с мнением авторов. Авторы
несут ответственность за достоверность
своих материалов, рекламодатели — за
достоверность рекламы и объявлений.

Редакция не рецензирует рукописи,
статьи, письма и не возвращает их
авторам.

Адрес редакции, издателя, типографии:

666511, Иркутская область,
Казачинско-Ленский район,
с. Казачинское, ул. Иванова, 12.

Тел./факс: 2-12-63, 2-11-50

E-mail: kazformat@mail.ru

E-mail: kirenga@bk.ru

Формат бумаги А3, индекс П7444

Тираж 650. Заказ 69 12+

Дата выхода в свет: 30.04.2026 г.