

«С вашего счета хотят получить деньги по фальшивой доверенности — опередите мошенников и снимите все сами»

Нина, Уфа

Обычно я не отвечаю на звонки с незнакомых номеров, но в этот раз ждала курьера, поэтому взяла трубку. Звонящий представился сотрудником Главного следственного управления МВД, полностью назвал мои Ф.И.О. и заявил, что с моего банковского счета кто-то пытался снять деньги по фальшивой доверенности. По его словам, у преступников была вся банковская информация обо мне, даже кодовое слово. Полиция подозревает, что в схеме участвуют сотрудники банка, и собирает улики, чтобы возбудить уголовное дело. Якобы операция проходит при поддержке Центрального банка. И, видимо, для правдоподобия «следователь» назвал даже номера статей Уголовного кодекса.

Меня переключили на «сотрудника ЦБ», который начал спрашивать, не передавала ли я кому-нибудь информацию о своих счетах, не украден ли мой паспорт. Потом он попросил назвать электронный адрес, чтобы скинуть мне уведомление с информацией о моем деле. Мне тут же пришло письмо с вложением, там были логотип Банка России, гербовые печати, подписи, ко мне обращались по имени и отчеству. Но признаюсь, что именно там было написано, я не успела вчитаться – разговор продолжался и я боялась упустить слова собеседника.

«Сотрудник ЦБ» убеждал, что нужно поскорее снять со счетов все деньги. Что делать с ними дальше, он мне не сказал. Будто подразумевалось, что я просто оставляю их у себя и буду ждать конца расследования. Но, скорее всего, когда я бы сняла деньги, мне бы дали дальнейшие инструкции.

Беседа длилась где-то полчаса. Затем меня переключили еще на одного якобы сотрудника МВД. Тот подтвердил необходимость снять наличные и сказал, что позже меня вызовут в полицию. При этом мне

запретили рассказывать что-либо работникам банка. В этот момент мои подозрения укрепились. Я сказала, что мне нужно время на сборы. Тогда лжеполицейский снабдил меня номером телефона, на который нужно будет позвонить, когда я пойду в банк. Я согласилась и закончила разговор.

После этого я сама позвонила в полицию по номеру 102. Там выслушали мою историю и подтвердили, что настоящие полицейские так не работают.

На всякий случай я еще позвонила в свой банк – хотелось убедиться, что с моими счетами все в порядке. И тут уже не осталось никаких сомнений, что звонок и «письмо-подтверждение» точно были от мошенников.

Какое-то время лжеполицейские еще бомбили меня звонками и сообщениями в мессенджерах, но я их блокировала.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Слова, которые подтверждают и дополняют «сотрудники» разных госучреждений, кажутся более правдоподобными – видимо, именно на это и делали ставку мошенники.

Они быстро отправили на почту Нины некое «уведомление» якобы от Банка России, чтобы придать веса своим словам. Если бы она внимательно изучила его, то наверняка заметила бы странности и нестыковки, орфографические и пунктуационные ошибки, бессмысленные и запутанные фразы. Например, в одном из подобных писем от лжеспециалистов ЦБ было указано, что «сотрудник Службы Безопасности является финансово-ответственным лицом только при соблюдении всех его требований» – что бы это ни значило.

Но обманщики рассчитывают на то, что во время телефонного разговора человеку будет неудобно внимательно изучать документы. При этом мошенники не дают потенциальной жертве времени на раздумья: они многословны, настойчивы и с помощью психологических уловок торопят собеседника.

Аферисты не пытались узнать у Нины ничего конкретного о ее счетах, но это неудивительно — многие люди уже знают, что настоящие сотрудники банков и правоохранительных органов не спрашивают

номера карт и пароли. Скорее всего, злоумышленники планировали позже убедить ее перевести снятые деньги на «безопасный счет». И если бы Нина следовала их инструкциям, то на самом деле деньги ушли бы на счета мошенников.

Если вы оказались в похожей ситуации, ни в коем случае не звоните по номерам, которые оставили собеседники. Не перезванивайте по телефону из журнала звонков, даже если на экране высветился знакомый номер банка — он может оказаться подменным. Номер горячей линии банка набирайте вручную или используйте заранее сохраненный в телефонной книге.

Когда собеседник представляется сотрудником госучреждения, уточните его ФИО и должность, перезвоните по официальному телефону ведомства и перепроверьте всю информацию.

Помните, что сотрудники Банка России никогда не связываются с гражданами самостоятельно — они только отвечают на обращения. Если собеседник уверяет, что является сотрудником Центробанка, можно позвонить в приемную регулятора по номеру 8-800-300-3000.