

«Переведу вам 500 рублей, а вы мне — 1000»

Оксана, Санкт-Петербург

На днях ко мне подошла девушка на улице. Сказала, что ее зовут Лера, и попросила о помощи. Она рассказала сумбурную историю о том, как ее «развели» на крупную сумму со съемной квартирой. Я так и не уловила, в чем дело, но почему-то из-за этой истории девушке срочно нужно было отправить кому-то деньги на карту. В этом и была суть ее просьбы: она хотела скинуть мне 2500 рублей с электронного кошелька, чтобы я переслала их другому человеку.

Лера дала мне номер карты. Я вбила его в банковском приложении, но деньги отправлять не стала — сказала, что сначала дождусь перевода от нее.

Девушка попросила глянуть размер комиссии. Я показала, что ее нет — у получателя была карта моего банка.

И тут началась суета: выяснилось, что у Леры недостаточно денег на кошельке, поэтому она скинет с него 500 рублей, а еще 2000 — с другого. Мне было все равно, главное, чтобы мне прислали нужную сумму.

Лера стала что-то набирать у себя в телефоне. Мне пришло уведомление, что на карту упали 500 рублей. Я специально перепроверила в банковском приложении — они действительно зачислились.

Тем временем Лера показала мне в своем смартфоне, что и 2000 рублей с другого электронного кошелька она тоже отправила. Но вот они мне так и не пришли. Я позвонила в свой банк, там подтвердили, что 500 рублей на счет упали, а 2000 — нет.

Я сказала Лере, что переведу только то, что упало мне на счет. Она начала паниковать: как же так, что же делать? Говорила, что, наверное, это просто какая-то банковская задержка. Упрашивала отправить хотя бы 1000 рублей, а когда все-таки придут остальные, перевести остаток.

Я согласилась — решила, что даже если это обман, готова заплатить за свою доверчивость. Совсем не помочь и бросить человека в беде для меня хуже, чем остаться без такой суммы. В общем, я отправила 1000 рублей — 500 ее и 500 моих.

После этого девушка успокоилась. Сказала, что доверяет мне и не сомневается, что я докину остаток, когда перевод до меня наконец-то дойдет. И мы простились.

Никакие переводы от нее мне так и не пришли. А еще я поняла, что легко отделалась. Когда я уже вошла в свой мобильный банк, мошенница могла просто вырвать у меня телефон, убежать с ним и сразу перевести себе все мои деньги.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

В этой истории все строится на чистой психологии. Мошенница отвлекает человека слезливым рассказом о том, как ее обманули. И при этом никаких денег не просит. Нужно лишь помочь девушке перекинуть ее же средства из электронного кошелька на банковскую карту.

Так у человека появляется иллюзия, что он платит за свою добродетель только потраченным временем. Убедиться, что никакого обмана нет, позволяет первый удачный перевод. Жертва начинает думать, что если эта сумма пришла, значит, и со второй все будет в порядке — просто возникла техническая задержка.

Но в легенде, которую придумала мошенница, изначально есть нестыковка. Если Лере правда нужно было перевести деньги со своего электронного кошелька на банковский счет, то зачем это делать через постороннего человека? Почему сразу не отправить их на карту адресату?

У Оксаны эти вопросы не возникли, чем и воспользовалась мошенница.

Как обезопасить себя

Когда незнакомец просит вас помочь с переводом, посоветуйте ему обратиться в ближайшее отделение банка.

Не показывайте никому экран смартфона, пока пользуетесь банковским приложением. Если кто-то просит у вас подтвердить перевод, например продавец с сайта объявлений, вы можете прислать ему чек из приложения в мессенджере, по СМС или электронной почте.

В случае когда вы сами ждете от кого-то денег, помните, что экран чужого смартфона или скриншот чека — не самая надежная гарантия. Такое «доказательство» вполне может оказаться поддельным, как и произошло с Оксаной. Поэтому всегда сами проверяйте в уведомлениях от банка, в его приложении или по телефону горячей линии, действительно ли нужная сумма зачислилась на счет.