

## «Верните мои деньги, но часть можете оставить себе»

Олег, Удачный

Звонит незнакомый мужчина и говорит, что по ошибке прислал мне 30 000 рублей. Просит отправить их ему по номеру карты, который мол сейчас продиктует. Я так прикинул, что это развод и положил трубку. Проверяю мобильный банк, а деньги реально пришли.

Тут тот мужчина звонит еще раз и начинает орать в трубку, что я присвоил его деньги и он подаст на меня в суд, если я их не верну. Я говорю нет, обращайся в банк, пусть там разбираются, а я тут ни при чем.

На что он мне говорит: давай так — оставь себе 2000 рублей, остальное переводи мне на карту.

Не знаю, что делать. Вдруг это вообще не его деньги? Откуда у него мой номер телефона? Он правда может меня засудить, если ничего не верну?

### Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Если на ваш счет неожиданно упала некая сумма, и вы не понимаете, кто и зачем отправил эти деньги, не спешите радоваться внезапному обогащению. Это может быть переводом по ошибке, но высока вероятность, что это дело рук мошенников.

Когда кто-то звонит вам с незнакомого номера и требует переслать полученные деньги на карту, не вступайте в переговоры. Обратитесь в свой банк и попросите отправить перевод обратно по тем же реквизитам, с которых он к вам поступил. Оставлять деньги у себя или самостоятельно их куда-то переправлять — опасно, и вот почему.

Мошенники могли вовлечь Олега в свою схему отмывания преступных доходов. Например, заранее раздобыли номера его банковской карты и телефона с помощью фишингового сайта. А затем скинули ему ворованные деньги, чтобы запутать следы. После этого преступник позвонил Олегу и потребовал перечислить «ошибочный перевод» на другой счет.

Если Олег выполнит требование, то станет невольным соучастником преступления. А оставив себе 2 000 рублей, окажется еще и в доле с мошенниками. Потом будет трудно доказать свою непричастность.

Возможно, Олег — не единственный, кого пытаются обмануть мошенники. Например, преступники через интернет могли продать кому-то несуществующий товар и попросили перечислить деньги за покупки на карту Олега. Теперь мошенники рассчитывают убедить его перевести им чужие деньги. После этого они исчезнут, а разбираться с покупателем придется Олегу.

Если же сразу попросить банк сделать обратный перевод, то Олег избежит неприятностей: к покупателю вернутся деньги, а мошенники останутся ни с чем.