

«Скорее несите все деньги в наш тайный офис, это совершенно секретная операция!»

Наталья, Сочи

Мне позвонили с незнакомого номера. Девушка представилась сотрудницей известного банка, обратилась ко мне по имени-отчеству и сообщила, что от меня поступила заявка на смену номера телефона, к которому привязан личный кабинет. Я сразу поняла, что это мошенники – у меня нет счета и личного кабинета в этом банке, да и заход не самый оригинальный. Но настроение было хорошее, и я решила послушать очередную легенду и потроллить аферистов. Пусть лучше они потратят время на меня, чем обманут еще одного доверчивого пенсионера.

Так что я решила подыграть – изобразила изумление, спросила, как же мне спасти свои деньги. «Сотрудница банка» сказала, что начато расследование, сейчас подключится служба безопасности, попросила не вешать трубку. Сотрудник, на которого меня перевели, сообщил, что зафиксированы мошеннические действия с моим счетом. Заодно он спросил, сколько у меня денег на карте банка. Я ответила, что недавно продала квартиру, и там чуть больше двух миллионов рублей – думаю, пусть руки потирают.

Меня переключили теперь уже якобы на какого-то начальника, а он предупредил, что со мной будут работать специалисты следственного комитета. Тут же со мной связались «следователи» и предложили проверить номер, с которого они звонят. Я так и сделала – действительно, определившийся номер указан на официальном сайте центрального управления следственного комитета. Но про то, что мошенники подделывают номера, мне было давно известно.

«Сотрудник комитета» объяснил, что заведено дело по поводу мошенничества с моим счетом, и сообщили, что проблемой будет заниматься аппарат Центрального банка.

Только я положила трубку, как мне позвонил сам «заместитель председателя правления по особо важным делам и вопросам безопасности ЦБ РФ». С ним у нас был самый долгий разговор. Он

просил внимательно слушать, обязательно оставаться на линии, так как все это очень важно.

Первым делом мне сказали срочно подъехать в отделение банка, снять со счета все деньги. Причем, по словам псевдозампреда, сотрудники банка «могут меня компрометировать». Там якобы сидят операторы-мошенники, они будут пытаться под разными предлогами не выдать мне всю сумму. Но я должна не поддаваться, настаивать на своем и забрать все сбережения. А дальше я должна привезти их по указанному моим собеседником адресу, чтобы положить на специальный счет.

Он прислал по ватсапу документ, подтверждающий, что «уголовное дело зафиксировано». Позже я изучила это «доказательство»: оно было сделано весьма качественно – на бланке с логотипом банка (правда, не ЦБ, а того банка, в котором у меня якобы есть счет), с большой красивой печатью, всеми реквизитами и подписью специалиста финансового отдела. Интересно, что документ был изготовлен на мою вымышленную фамилию, которую я назвала при разговоре с одним из череды собеседников.

В письме говорилось, что я стала жертвой мошеннических действий и «для обеспечения безопасности финансовых активов» мне необходимо выполнить «процедуру обновления единого лицевого счета». Далее подробно расписана инструкция. Она заканчивается тем, что нужно внести деньги «зашифрованным методом через АТМ устройство банка или его партнеров, предоставленным отделом финансового мониторинга».

Также мне предписывали явиться в условленное время по названному представителем банка адресу. Это надо было сделать «для актуализации паспортных данных, перевыпуска пластиковых носителей, подписания и получения документации».

В письме говорилось, что за разглашение информации из этой инструкции грозит уголовная ответственность. Тут же они ссылались на статью уголовного кодекса о нарушении коммерческой, налоговой и банковской тайны. А за невыполнение «регламента» грозили штрафом.

На вопрос о том, что именно я должна сейчас делать, «зампред ЦБ» велел срочно собираться в банк, при этом ни в коем случае не вешать трубку и всю дорогу быть с ним на связи. Я спросила, почему нельзя просто закрыть счет и забрать себе деньги. На что собеседник, ни

секунды не колеблясь, сообщил мне, что на закрытие счета нужно время, и кроме того, в таком случае мне больше никогда не будут доступны услуги этого банка, так как я якобы утрачу его доверие.

Так что я должна поехать в «тайный» офис и положить деньги на специальный застрахованный счет. Все это происходит в рамках сверхсекретной операции по разоблачению сотрудников банка, «преступивших закон», поэтому явиться нужно именно по этому адресу. И, конечно, я никому ни о чем не имею права рассказывать.

На этот момент мы разговаривали уже минут сорок. Я сказала «представителю ЦБ», что он меня уже утомил и посоветовала найти себе нормальную работу. От бывшей вежливости не осталось и следа и на меня тут же посыпались весьма грубые оскорбления и угрозы.

После разговора я проверила по обычному поиску в интернете номер, с которого мне звонили в первый раз, – на него было несколько жалоб о мошенничестве.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

В последнее время мошенники стали часто использовать похожие сложные схемы с большим количеством участников, якобы занимающих различные должности во всевозможных государственных структурах.

Сначала аферисты пытаются войти в доверие – и для этого ссылаются на различные инстанции, называют вымышленные должности и фамилии, предлагают пробить номер (на самом деле они его подменяют). В случае с Натальей они даже оперативно изготовили документ, который подтверждает их легенду. Правда, почему-то перепутали бланки и оформили его от имени банка, сотрудников которого и должны были вывести на чистую воду лжепредставители Банка России и Следственного комитета.

Затем преступники делают все, чтобы вывести человека из равновесия – могут запугивать потерей денег, угрожать уголовным наказанием за разглашение информации или использовать другие методы. Они рассчитывают на то, что собеседник растеряется, утратит бдительность, на эмоциях согласится отдать деньги или раскроет данные карты.

Наталье не задавали вопросов о номере карты, не просили CVV-код или код из СМС. Иногда мошенники даже используют это как аргумент – дескать, они не пытаются выведать секретную информацию. Вместо этого ей предложили самостоятельно снять деньги и вручить их мошенникам в «секретном офисе».

Преступники стремятся постоянно держать жертву на крючке – не дают опомниться, проверить информацию или посоветоваться с близкими. На то, чтобы переключить человека с одного ведомства на другое, у них уходят считанные секунды. При этом они настойчиво требуют, чтобы «пострадавший» не клал трубку и все время оставался на связи.