

«Срочно переводите нам все деньги или обвиним вас в пособничестве терроризму»

Галина, Челябинск

Мне позвонили с неизвестного номера. Девушка представилась Ольгой, сотрудницей техотдела ЦБ РФ. Она сообщила, что кто-то пытался изменить привязанный к моему «единому лицевому счету» номер телефона, перевести 8000 рублей с моего счета в одном из банков и оформить кредит на мое имя. Ольга долго рассказывала об этом едином лицевом счете, к которому якобы прикреплены все карты клиента во всех банках, заодно расспросила, сколько денег на всех моих банковских счетах.

После этого Ольга перевела меня на «сотрудника службы безопасности ЦБ РФ», который, в свою очередь, очень быстро (за 3-4 секунды) связался с ФСБ Челябинской области. Затем я общалась с «сотрудником ФСБ». Он сообщил о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества, потребовал от меня соблюдения полной секретности и сказал следовать инструкциям безопасника из ЦБ.

«Сотрудник Центробанка» велел мне идти в отделение банка, где у меня открыт счет, и ждать дальнейших указаний перед входом. Уговаривал настойчиво, набирал мне через каждые 5-10 минут с разных номеров. Звонил и «сотрудник ФСБ» – угрожал, если откажусь выполнять их инструкции, то меня обвинят в пособничестве терроризму, и что по этому обвинению мне светит до 15 лет лишения свободы.

В перерывах между их звонками я обратилась на горячую линию своего банка и объяснила ситуацию. Мне сказали, что это мошенники. Позвонила и в ФСБ Челябинской области, где мне сообщили, что сотрудник с фамилией, которую мне назвали, у них не работает.

Тем временем звонки продолжались. От меня требовалось «переоформить единый лицевой счет» – закрыть старый и открыть новый, для чего нужно снять все деньги. Ответственность за переоформление единого лицевого счета брал на себя «сотрудник ЦБ».

Очевидно, он хотел предложить мне перевести деньги на «безопасный счет», но я сослалась на здоровье и попросила меня больше не беспокоить. В результате на связь со мной псевдосотрудники органов больше не выходили.

Позже на сайте Банка России я нашла информацию о разных способах отъема денег у людей, которые используют мошенники, и о том, что сотрудники Банка России не звонят людям.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Мошенники часто используют сложные многоступенчатые схемы с участием мнимых сотрудников Банка России, Федеральной службы безопасности, правоохранительных органов, чтобы сбить жертву с толку – запугать или войти в доверие. Постоянными звонками якобы из разных инстанций, давлением и угрозами они пытаются вывести человека из равновесия, выманить деньги или секретные данные карты.

При этом банки ничего не возвращают клиентам, которые сами перевели деньги мошенникам или сообщили им конфиденциальные данные своей карты или коды для подтверждения операций.

Банк России никогда не звонит и не пишет гражданам по своей инициативе – возможно только получить ответ на жалобу или запрос, который вы сами направите регулятору. Также он не отслеживает подозрительные операции по их счетам. Само понятие «единого лицевого счета», к которому привязаны карты клиента во всех банках, – не более чем очередная уловка мошенников.

Галина вовремя засомневалась и сама позвонила в свой банк и в одну из названных аферистами инстанций, чтобы перепроверить информацию. В любых ситуациях, когда незнакомцы заводят с вами разговор о деньгах, нужно прервать общение и позвонить в свой банк или организацию, от имени которой вам звонят. При этом не стоит автоматически перезванивать по тому номеру, который определился на телефоне. Надо самостоятельно набрать номер, указанный на официальном сайте организации.

Лучше не вести длительные беседы с подозрительными собеседниками – так можно случайно выдать мошенникам конфиденциальную информацию, которая позволит им добраться до ваших сбережений.