

## РЕКОМЕНДАЦИИ

# Если вам деньги перевели по ошибке...

**Вы неожиданно получили СМС о том, что кто-то пополнил вашу банковскую карту. Баланс на счете действительно увеличился. Вы не знаете этого человека и не ожидаете от него денег. Спустя некоторое время отправитель связывается с вами и просит вернуть ошибочный перевод. Почему вам не стоит самостоятельно возвращать деньги, знает эксперт по кибербезопасности ярославского отделения Банка России Андрей Коценко.**

## Варианты обмана

Схемы с возвратом ошибочного перевода популярны у мошенников, так как позволяют играть на простых человеческих чувствах: красть нехорошо, нашел деньги – верни их владельцу. Но на деле можно стать либо жертвой, либо соучастником преступления.

## Другой получатель

Вас просят вернуть деньги и указывают номер телефона. Но он принадлежит не тому человеку, который отправил вам деньги.

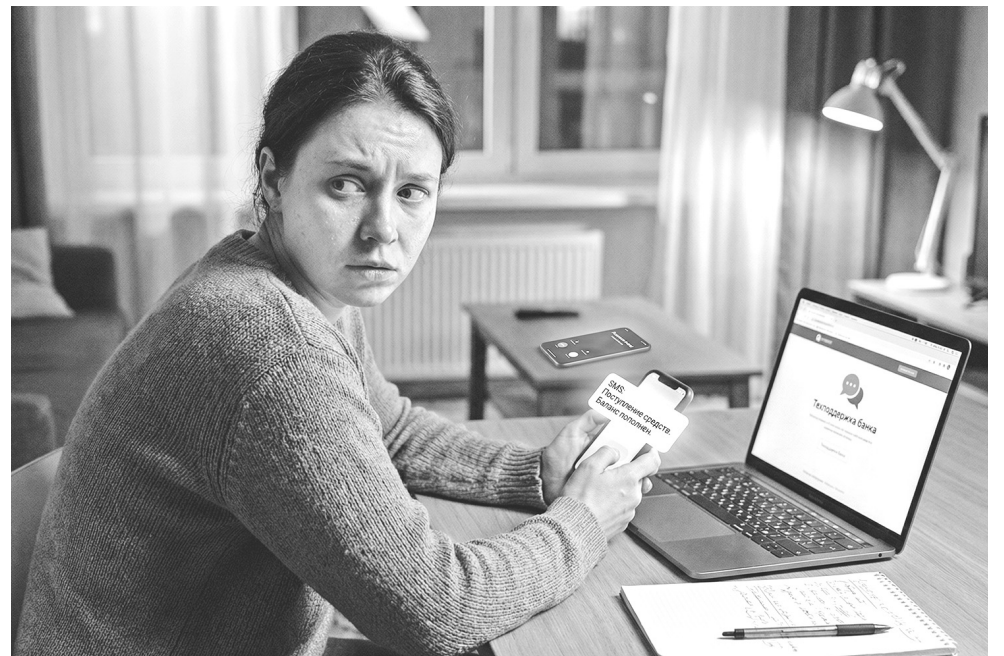
Переведете – можете стать участником дропперской схемы по выводу денег, полученных преступным путем, и столкнуться как с блокировкой удаленного доступа к онлайн-банку, так и с вниманием от правоохранительных органов.

## Вывод с теневых площадок

Доходы с нелегальных казино, криптовалюты и других источников нужно «отмыть». Поэтому мошенники дробят сумму, рассылают разным людям, а затем просят вернуть их. В ход идут схемы «последние деньги», «покупка лекарства», «помощь приюту». Но для полиции и банка вы становитесь звеном в легализации доходов, полученных преступным путем.

## Что делать, если получили деньги по ошибке

В некоторых банковских приложениях в истории операций есть кнопка «Отправить обратно». Если такой опции нет, обратитесь в свой банк на горячую линию или через личный кабинет. Сообщите обстоятельства перевода и попросите вернуть деньги отправителю. У банка есть реквизиты плательщика – по ним он должен сделать



обратный перевод. На время рассмотрения сохраняйте эту сумму на карте, чтобы финансовая организация могла их списать. Если отправитель будет настаивать на возврате, рекомендуйте ему также обратиться в банк. Начал угрожать – подайте заявление в полицию.

## Деньги перевел сам банк

Это происходит из-за ошибок работников или технического сбоя. Если финансовая организация сразу не вернула деньги назад, сообщите в банк, что вы получили ошибочный перевод. В любом случае деньги у себя не оставляйте.

## КЛИЕНТАМ БАНКОВ

## Вместо вклада – другой продукт

**Ярославцы жалуются, что в банках вместо вклада им предлагают открыть другие продукты. Как действовать в этом случае, знает эксперт ярославского отделения Банка России Олег Масков.**

Вместо вклада клиенту могут рекомендовать такие банковские продукты, как долевое страхование жизни (ДСЖ), обезличенный металлический счет (ОМС), а также вступить в программу долгосрочных сбережений (ПДС) или открыть брокерский счет, чтобы приобретать паи инвестфондов, акции и облигации.

У каждого из этих продуктов есть свои плюсы и минусы. К примеру, у ПДС предусмотрено государственное софинансирование взносов, что позволяет увеличить доходность. Но счет открывается минимум на 10 лет, а если расторгнуть договор

раньше, то клиент потеряет и проценты, и софинансирование. С помощью ОМС в случае роста котировок драгметаллов можно существенно обогнать и вклад, и доходность по ценным бумагам. Однако такой счет не застрахован государством, а если металлы подешевеют, то можно потерять деньги. Инвестиции в ценные бумаги также могут принести высокую прибыль. Но у них нет никаких гарантий доходности.

При общении с менеджером банка важно быть внимательным. Если он дает памятку, ее следует подробно изучить. Лучше пере-

нести подписание договора на другой день, но ознакомиться со всеми пунктами, при необходимости проконсультироваться как с работником банка, так и со знакомыми, которым вы доверяете.

С 2024 года банк при оформлении ряда сложных продуктов обязан протестировать клиента на предмет, понимает ли он их особенности и риски. Поэтому если вместо вклада вам предлагают пройти тест или подписать памятку об особенностях финансовой услуги, то стоит отказаться. Вам предлагают открыть точно не депозит.

Также не стоит сразу сообщать менеджеру код из СМС или электронного письма, так как он может заменять личную подпись. Внимательно прочитайте сообщение, уточните у менеджера, зачем он просит эти данные.

Особенно осторожным следует быть при подписании договора. Видите, что по ряду

пунктов проставлены галочки согласия – немедленно отказывайтесь. Такие методы считаются грубым нарушением.

Договор уже подписали? Не стоит расстраиваться. К примеру, для страховых продуктов существует период охлаждения – вы можете в течение 30 дней вернуть деньги.

Банк не проверил ваши знания, но продал страховку? В таком случае от нее можно отказаться без потерь взносов в течение года. В остальных случаях внимательно ознакомьтесь с условиями досрочного расторжения, так как они могут существенно отличаться.

Если вы считаете, что ваши права были нарушены, то необходимо подать жалобу на сайте Банка России. Регулятор запросит обстоятельства у кредитной организации и вынесет свое решение.

## ПРОСВЕЩЕНИЕ



## Про расчетливого бобра и хомяка-должника

**Вышла первая серия анимационного мини-сериала «Изи деньги» («Легкие деньги»), адресованного подросткам и молодежи. Его сняли в Главном управлении Банка России по Центральному федеральному округу.**

Сериал посвящен финансовой грамотности и опасности, которую представляют нелегальные участники финансового рынка: финансовые пирамиды, лжеломбарды и т.д. Главный герой – хомяк Хома – регулярно рискует своими финансами: беспечно ведет себя после получения «легких» денег, соглашается вложить средства в «сверхдоходные инвестиции», которые являются мошенническим проектом. Контрастом Хоме выступает бобер Боба, который демонстрирует высокую финансовую грамотность: не действует импульсивно, внимательно читает документы, анализирует условия.

Цель просветительского анимационного сериала – на понятном для молодежи языке и реальных жизненных ситуациях показать, как отличить выгодную финансовую

возможность от обмана, а также доказать, что можно сохранять и приумножать, если следовать простым правилам финансовой безопасности.

Проекту предшествовало исследование Банка России, в котором приняли участие более 840 респондентов. Опросы показали, что молодые люди в возрасте от 14 до 25 лет регулярно сталкиваются с подозрительными предложениями заработка в интернете, а более половины респондентов потеряли деньги из-за финансовых мошенников.

После просмотра каждой серии можно будет пройти короткий

опрос, который поможет надежнее усвоить финансовые правила, обыгранные в сериале.

