

## Уважаемые Клиенты!

Обращаем ваше внимание, что в последнее время участились случаи мошенничества, связанные с «ошибочными переводами». Мошенники перечисляют клиентам банков на карту крупную сумму денег. **Через несколько минут на телефон получателя поступает звонок от отправителя с просьбой перечислить ошибочно направленные деньги обратно, при этом в ходе разговора мошенники предлагают вернуть деньги на номер карты, который продиктуют.**

Также мошенники могут предложить клиенту банка оставить часть ошибочно направленных денег на карте, как благодарность за беспокойство, тем самым делая клиента участником преступной деятельности, от которой получены доходы.

### **Пример:**

Схема, которую используют мошенники, такова: абсолютно посторонний человек по незнанию использует мошеннический сайт для покупки интересующего его товара. Для оплаты мошенники преднамеренно предоставляют ему реквизиты чужой карты – например, вашей - и в качестве оплаты за товар к вам на карту поступает крупная сумма средств. Через несколько минут мошенник звонит вам и просит вернуть деньги. Говорит, что ошибся в номере карты при переводе, просит вернуть средства и готов продиктовать для этого номер карты. Иногда мошенники предлагают оставить некоторую сумму от поступивших денег себе в качестве компенсации «за беспокойство».

Если вы вернете деньги на карту и особенно если оставите часть из них себе – вы рискуете стать соучастником преступления, предусмотренного статьей 159 УК РФ (Мошенничество). У обманутого покупателя будет ваш номер карты, и, обращаясь в полицию, он укажет его в заявлении. Начнется расследование, вы будете вынуждены посещать правоохранительные органы в статусе свидетеля/подозреваемого, давать показания, участвовать в судебных заседаниях.

Откуда у мошенников номер вашего телефона и карты? Скорее всего, они были куплены в интернете: к сожалению, такие данные иногда утекают из компаний, в которых ранее вы делали онлайн-покупки.

### **Что нужно сделать:**

Самое главное - не паниковать, не переводить средства с карты, и ни в коем случае не расходовать их на личные нужды. Если вам позвонил человек с подобной просьбой, необходимо пояснить ему, чтобы он обратился в свой банк (выдавший карту) с заявлением об ошибочном переводе денежных средств. В случае, если это действительно ошибка, банк отправителя быстро отменит транзакцию.

**Если вам поступил неожиданный перевод или звонок с просьбой о возврате средств, необходимо сразу сообщить в контакт-центр банка по телефону 8 800 1000 600 (если вы клиент СКБ-банка). Специалист банка примет заявление по телефону либо подскажет удобный офис для обращения.**

Помните! Ошибочные платежи — не ваша проблема. Если вас просят перевести, снять и любым другим способом вернуть деньги - вас провоцируют, обманом вовлекают в противоправную деятельность.

Еще один важный момент: если вдруг вы решите, что вам «повезло» и решите потратить поступившие средства по собственному усмотрению – вам поступит звонок от банка-эмитента с просьбой вернуть деньги. Если вы откажетесь, то сумма перевода, а также сумма судебных издержек будет взыскана через судебное решение ст. 1102 ГК РФ, (неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение) и пункта 1 статьи 1104 ГК РФ (имущество, составляющее неосновательное обогащение приобретателя, должно быть возвращено потерпевшему в натуре). Вероятно, в этом случае вы также получите статус соучастника преступления ст. 159 УК РФ.

### **Выводы:**

Если деньги пришли по ошибке — они не ваши.

Не снимайте, не переводите и вообще не трогайте эти деньги.

Не переводите деньги обратно — банк их заберет сам.

**Если вас просят вернуть деньги (не сотрудники банка) — это обман, свяжитесь с сотрудниками банка любым удобным способом: зайдите в ближайший офис, позвоните в контакт-центр по телефону 8 8000 1000 600, оставьте обращение на сайте [skbbank.ru](http://skbbank.ru) или в чате приложения СКБ Онлайн.**

С уважением и просьбой о бдительности, ваш СКБ-банк.