**Можно ли вернуть похищенные мошенниками со счета деньги**

Мошенники умело используют методы социальной инженерии, подбирая индивидуальную стратегию обмана для своей потенциальной жертвы, чтобы убедить расстаться деньгами на банковской карте. Прозрение не всегда наступает быстро, чаще – уже после отправки денег аферисту. Вернуть похищенное не всегда удается, однако есть механизмы, позволяющие возвратить свои деньги, о способах возврата похищенных средств в [интервью ТАСС](https://tass.ru/ekonomika/24605493) рассказала эксперт проекта НИФИ Минфина «Моифинансы.рф» Ольга Дайнеко.

Похищенные средства компенсирует банк. В ряде случаев банк действительно обязан вернуть похищенные деньги: когда транзакция имела признаки подозрительного платежа, но банк не приостановил операцию, не связался с клиентом и деньги ушли к злоумышленникам. Законодательство обязывает финансовые организации при проведении транзакции осуществлять проверку на наличие мошеннических «симптомов» (разработанных регулятором). Если хотя бы один подозрительный признак обнаруживается, банк обязан блокировать такой платеж и проводить его только в случае, если клиент настаивает на перечислении средств. К признакам, которые свидетельствуют о мошеннических действиях относятся:

- счет получателя платежа находится в «черном» списке (реестре Банка России «О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента», в котором содержится информация о клиентах/счетах/электронных устройствах, замеченных в подозрительных операциях);

- счет получателя уже использовался для осуществления мошеннических действий по данным внутрибанковских атифрод-систем, получатель платежа включен в базу банка, как подозрительный;

- операция по переводу средств осуществляется с устройства, которое ранее уже было использовано мошенниками (и это зафиксировано в реестре Банка России);

- перевод нетипичен для данного клиента (анализируется время, место, сумма операции, частота совершаемых транзакций и количество получателей, а также другие характеристики финансовой активности клиента). Например, нетипичным может быть перевод крупной суммы с банковского вклада и дальнейшая ее отправка незнакомцу в ночное время;

- перед отправкой перевода клиент долго разговаривал по телефону (в том числе, через мессенджер) с незнакомыми абонентами, получал множественные смс и оператор связи/администрация мессенджера зафиксировала и передала эту информацию о нетипичной активности в банк;

- в отношение получателя платежа имеется информация о возбуждении уголовного дела в связи с незаконным получением денежных переводов (информация должна быть подтверждена документально);

- клиент сообщил об утере/кражи карты, но банк не заблокировал операции по ней.

Если же банк заблокировал операцию, но клиент настоял на переводе (подтвердил добровольную отправку средств), банк уже не будет нести ответственность за хищение этих средств и компенсировать сумму перевода уже не обязан. Также банк не несет ответственность за хищение, если клиент снял деньги со счета/карты и добровольно передал их злоумышленникам наличными.

Возврат средств, как неосновательное обогащение. В большинстве мошенники для запутывания следов своих преступлений используют длинные цепочки переводов (через сторонние счета, которые принадлежат фактическим соучастникам по выводу похищенных средств (дропам)). Если установить организаторов мошеннических действий не всегда возможно, исполнителей - легче. Номер карты, на который мошенники просят отправить деньги-не безликий набор цифр. Карточный счет принадлежит человеку, с которого в судебном порядке можно взыскать полученные им деньги как неосновательное обогащение. Если получатель средств не сможет предоставить в суде доказательства того, что поступившие на его счет деньги –плата за услугу, работу, возврат займа, подарок или благотворительность, полученные средства обяжут вернуть отправителю. Если по ряду причин жертва мошенников не может обратиться в суд самостоятельно (по состоянию здоровья, возрасту, недееспособности и другим уважительным причинам), отстаивать его интересы может прокуратура (в рамках ч. 1 ст. 45 Гражданского процессуального кодекса РФ).

Возмещение ущерба в рамках уголовного судопроизводства. Если мошенник пойман, потерпевший вправе требовать возмещения в рамках гражданского иска в уголовном процессе.

Во всех случаях мошеннических действий необходимо уведомлять о произошедшем банк, обратиться в полицию.