

Что нужно знать о финансовом мошенничестве.

Кем представляются мошенники.

Какие схемы используют.

Как определить, что человек находится под влиянием мошенников.

Чтобы обезопасить себя и своих близких, важно знать актуальные схемы и уловки мошеннических действий, а также уметь определять признаки, позволяющие своевременно выявить, что человек находится под воздействием злоумышленников.

Карточки подготовлены НИЦ Мониторинга и профилактики.

[#мвд](#) [#мвд74](#) [#полиция74](#) [#Челябинскаяобласть](#) [#МВДРоссии](#) [#новости](#) [#ПолицияЮжногоУрала](#) [#полицияКатавИвановскийрайон](#) [#мошенничество](#) [#Будьтебдительны](#)



КЕМ ПРЕДСТАВЛЯЮТСЯ МОШЕННИКИ И КАК ДЕЙСТВУЮТ?



Действуют от имени правоохранительных органов (ФСБ, Росфинмониторинг, Центральный банк и т.п.) с обязательным требованием **не говорить о факте поступления звонков («дать подписку»)**.



По ходу действия вводят новых **персонажей** – «специалистов», «руководителей следователей» для придания правдоподобности, а также сотрудников «московских» или «центральных» аппаратов и т.д.



Максимально персонализируют участников истории – все они имеют ФИО, разумеется, вымышленные, выделяются конкретными личными качествами, **обыгрывают сложные роли и якобы взаимодействуют друг с другом** (например, уезжают в командировку).



Используют прием **давления** (в том числе агрессию и запугивание) **со ссылкой на риски обысков, задержаний** в случае неповиновения.

КАКИЕ ПРИЗНАКИ УКАЗЫВАЮТ НА МОШЕННИЧЕСКУЮ СХЕМУ?



Упоминают **якобы мошеннические действия с вашими личными данными** или счетами со стороны бухгалтерии, руководства и **попытки переводов ваших средств на счета «иноагентов», «предателей», «ВСУ».**



Используют **непонятные термины** по типу «транзакционный коридор», «единый налоговый счет», «декларация имущества» и т.д.



Отправляют **в мессенджеры и на почту различные документы**, например, фото фейковых удостоверений, выписки от банков, бланки для заполнения и т.п.



Обещают вернуть все деньги, имущество и аннулировать кредиты после ряда действий с вашей стороны.

<https://vk.com/nicmp>

ЧТО ДАЛЬШЕ ДЕЛАЮТ МОШЕННИКИ?



Требуют **срочно оформить кредиты в разных банках** под различными выдуманными предложениями, а также **собирать деньги со знакомых на выдуманные цели.**



Просят предоставить **список личного имущества** (золото, шубы и пр.) **для «декларирования»**, чтобы потом убедить жертву мошенничества сдать ценные и дорогостоящие предметы в ломбард и перевести злоумышленникам вырученные деньги.



Дают указания **переводить деньги на разные счета**, в том числе физическим лицам якобы **для «погашения кредитов».**



Постоянно ищут **необходимость срочно собирать новые суммы денег** под новыми предложениями.

Под предлогом секретности мошенники держат связь по телефону, почте, в мессенджерах И НЕ ВСТРЕЧАЮТСЯ ЛИЧНО!

<https://vk.com/nicmp>

КАК ПОНЯТЬ, ЧТО ЧЕЛОВЕК НАХОДИТСЯ ПОД ВОЗДЕЙСТВИЕМ МОШЕННИКОВ?



Собирает деньги на неясные, сомнительные цели под разными предложениями **без внятных объяснений**.



Резко меняет свое обычное финансовое поведение, **делает необъяснимые денежные переводы, берет кредиты**.



Распродает (сдает в ломбард) **дорогостоящие вещи и ювелирные изделия** без веских причин.

Ведет себя подозрительно, тихо общается по телефону или старается не общаться в присутствии других, **скрывает** какую-то информацию, **задерживается с работы домой по надуманным причинам**.

Постоянно выглядит обеспокоенным, взволнованным, **находится в стрессовом состоянии**.

Становится **сверхбдительным**, **опасается прослушки телефонов**, просит о чем-либо не рассказывать другим.



<https://vk.com/nicmp>

КАК ЕЩЕ ОПРЕДЕЛИТЬ, ЧТО ЧЕЛОВЕК НАХОДИТСЯ ПОД ВОЗДЕЙСТВИЕМ МОШЕННИКОВ?



Ссылается на **некие «инструкции» и угрозы от сотрудников полиции и представителей власти**.

Категорически **настаивает на необходимости выполнения каких-то странных, нелогичных действий** со своей стороны.

Прекращает общение с близкими людьми, **ведет себя отчужденно**.

Может проявлять **нехарактерную для себя агрессию** или замкнутость.



Рассказывает небылицы, маловероятные истории для оправдания своих действий.

Проявляет **повышенную заинтересованность финансовыми инструментами** и операциями.

Если вы заметите подобные признаки у ваших близких или коллег, важно проявить бдительность и деликатно попытаться выяснить причины такого поведения.

<https://vk.com/nicmp>

ЕСЛИ ЧЕЛОВЕК СТАЛ ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА: АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ

Шаг 1 Прекратить общение



Шаг 2 Заблокировать карты и счета



Шаг 3 Собрать информацию

Сразу же **прекратить любые контакты с мошенниками** – заблокировать их телефоны, не отвечать на другие звонки с незнакомых номеров, не объясняя злоумышленникам причины.

Если мошенники получили **доступ к реквизитам** ваших банковских карт и счетов, **немедленно обратиться в банк и заблокировать их** (это можно сделать в мобильном приложении, личном кабинете на сайте своего банка или по звонку на горячую линию).

Собрать всю имеющуюся у вас **информацию и зафиксировать ее**: хронология звонков и фиксация телефонных номеров, **скриншоты переписок, выписки по финансовым операциям** и т.п.

<https://vk.com/nicmp>

ЕСЛИ ЧЕЛОВЕК СТАЛ ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА: АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ

Шаг 4 Обратиться в полицию



Шаг 5 Поделиться проблемой с близкими

В кратчайшие сроки **обратитесь в ближайший отдел полиции** с заявлением о совершении мошеннических действий, максимально **подробно изложив порядок происшествия** и предоставив все известные вам **данные о мошенниках**, включая **выписку банка об операциях по счету**.

Обязательно **сообщите** о случившемся **близким вам людям (родственники, друзья)**, даже если неудобно или страшно рассказать о проблеме, и в случае необходимости **обратитесь за психологической поддержкой к психологу** (в том числе на бесплатную горячую линию).

**ПРИ МАЛЕЙШИХ ПОДОЗРЕНИЯХ О ФАКТЕ МОШЕННИЧЕСТВА
НЕМЕДЛЕННО ПРЕКРАТИТЕ ОБЩЕНИЕ И ОБРАТИТЕСЬ
В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ.**

<https://vk.com/nicmp>

ЕДИНСТВЕННЫЙ СПОСОБ ПРОТИВОСТОЯТЬ МОШЕННИКАМ – НЕ ВСТУПАТЬ В РАЗГОВОР ПРИ ЗВОНКЕ С НЕЗНАКОМЫХ НОМЕРОВ



Шансы вернуть потерянные средства, равно как и аннулировать взятые по указанию мошенников кредиты, крайне низки.



Если вы сделали **перевод добровольно**, вернуть деньги, просто **забрав их со счета получателя, нельзя**, как и **нельзя** предоставить вам **полную информацию о получателе** (п. 2 ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Федерального закона от 02.12.90 № 395–1 «О банках и банковской деятельности»).



**БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ САМИ И ТРЕБУЙТЕ ЭТОГО
ОТ СВОИХ БЛИЗКИХ!**