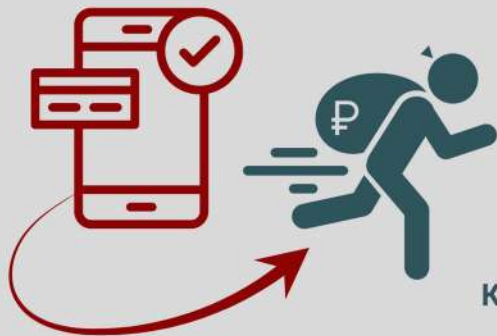


# ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ

## О ФИНАНСОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



Кем представляются  
мошенники

Какие схемы используют

Как определить, что человек  
находится под влиянием мошенников

## ЧТО ДАЛЬШЕ ДЕЛАЮТ МОШЕННИКИ?



Требуют **срочно оформить кредиты в разных банках** под различными вымышленными 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!**

## КОНТАКТЫ: КУДА ОБРАТИТЬСЯ ЗА ПОМОЩЬЮ?

- » **Если опасность угрожает прямо сейчас**
  - Единый номер вызова экстренных оперативных служб  
**112**
  
- » **Если есть подозрения об актах мошенничества или нужна консультация**
  - МВД России (горячая линия)  
**8 800 222 74 47**
  
- » **Если от имени банка запрашивают персональные сведения, данные банковских карт, предлагают совершить какие-либо операции**
  - Горячая линия Центробанка РФ для физических лиц  
телефон для обращений  
**8 (800) 300-30-00**
  
- » **Если вы не можете эмоционально справиться с фактом совершенного мошенничества и вам нужна психологическая помощь**
  - Информационно-консультативное сообщество Digital-психолог (сообщения группы)  
**[https://vk.com/hotline\\_help\\_me](https://vk.com/hotline_help_me)**

## 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.**

## ЕСЛИ ЧЕЛОВЕК СТАЛ ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА: АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ

### Шаг 4 Обратиться в полицию



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**.

### Шаг 5 Поделиться проблемой с близкими

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.**

## КАКИЕ ПРИЗНАКИ УКАЗЫВАЮТ НА МОШЕННИЧЕСКУЮ СХЕМУ?



Упомянут **якобы мошеннические действия с вашими личными данными** или счетами со стороны бухгалтерии, руководства и **попытка 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.

## 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.

## ЕСЛИ ЧЕЛОВЕК СТАЛ ЖЕРТВОЙ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА: АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЙ

### Шаг 1 Прекратить общение



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

### Шаг 2 Заблокировать карты и счета



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**).

### Шаг 3 Собрать информацию

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



## 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!**

## 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.

