Проект Правительства Москвы
и ГУ МВД России по г. Москве

Как не стать жертвой мошенника



Перезвони Сам — sam.mos.ru

Мошенничество от имени руководителя

Предыстория:

Однажды Иван получил сообщение с неизвестного номера.
На заставке «аватар» – фото его руководителя



Иван, добрый день! Мы столкнулись со сложной ситуацией по проекту. Будьте на связи, с вами свяжутся представители вышестоящего ведомства. Они передадут все детали.
Я очень надеюсь на вас!

Роман Александрович, добрый день!
Я вас понял, вы можете на меня положиться





Добрый день, сотрудник ФСБ. Мы ведем расследование по делу о масштабном мошенничестве среди сотрудников вашей организации. Дальнейшие инструкции будут переданы вам от сотрудников ЦБ

Хорошо, я постараюсь помочь вам.





Иван, добрый день! Я сотрудник ЦБ. Вас должны были предупредить. В настоящее время мошенники оформили на вас кредит, поэтому мы должны им помешать: снизить ваш кредитный потенциал.

И как это сделать?





Вам необходимо оформить кредиты в различных банках и перевести все деньги на «безопасный счет», пока идут оперативно-розыскные мероприятия.
По их завершении, кредиты аннулируются, а также вам выплатят проценты с «безопасного счета».

Хорошо!



Итог

Иван всю неделю следовал указаниям начальства и брал кредиты в различных банках. Мошенники втянули в эту схему и супругу Ивана.

В результате семья взяла множество непосильных обязательств **в размере ~11,7 млн руб.** Сотрудники банка подозревали, что Иван сотрудничает с мошенниками, отказываясь выдавать кредит и пытались предупредить его, но он не послушал.

Мошенничество от имени руководителя

Предыстория:

Однажды Марина получила сообщение в мессенджере от имени «псевдо» руководителя.



Марина, здравствуйте! Сегодня вам должен будет поступить очень важный звонок от Павла Андреевича, который сообщит все детали. Не подведите меня.

Хорошо!





Добрый день, это Павел Андреевич! Со мной связались сотрудники ФСБ и сообщили, что у них есть к вам несколько вопросов.

Что случилось? Почему они звонят?





Сейчас вам позвонят сотрудники ФСБ и все сообщат



Марина, всё можно предотвратить. У нас есть отработанные действия по таким ситуациям. Мы поможем вам сохранить деньги, для этого вам требуется выполнять инструкции сотрудников ЦБ

Хорошо!





Марина, добрый день! Я сотрудник ЦБ, и буду оказывать вам сопровождение в банках по оформлению и снятию денег. Все транспортные расходы берем на себя: вызовем вам такси

Итог

Марину попросили взять кредиты на сумму **~ 9,5 млн руб.,** потратить свои накопления **~1.3 млн руб,** купить телефон и перевести деньги на «безопасный счет».

Позже ей сообщили, что мошенники пытаются получить документы от её квартиры, и она осознала, что она стала жертвой мошенничества.

Общий анализ ситуаций и рекомендации по защите

Как действуют мошенники

1. Создают фиктивные страницы в мессенджерах и социальных сетях с фотографией руководителя
2. При контакте с Вами представляются от имени руководителя и сообщают о предстоящем важном звонке
3. Важный звонок чаще всего от сотрудников ФСБ и ЦБ
4. Рассказывают о незаконных действиях с банковскими счетами (совершение денежных переводов, попытка оформления кредита, получение доступа к счетам и др)
5. Убеждают жертву в необходимости снизить кредитный потенциал путем взятия кредитов в разных банках и отправки их на «безопасный счёт»
6. Могут так же задействовать в своей схеме Ваше имущество и рассказывать о том что оно не в безопасности

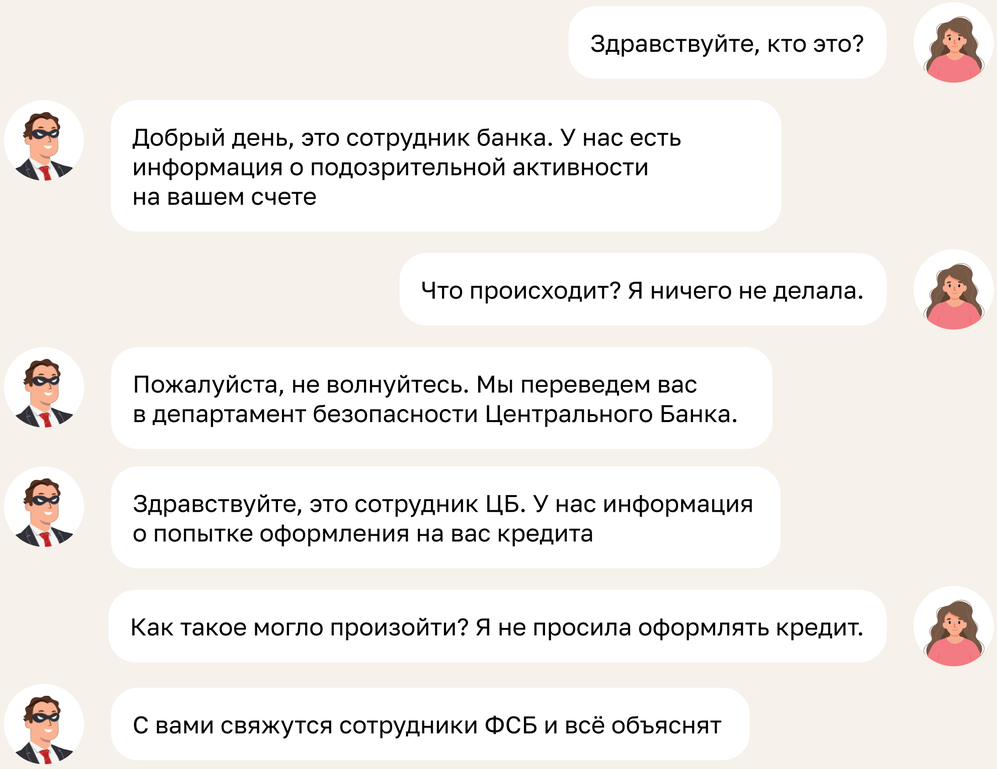
Методы защиты

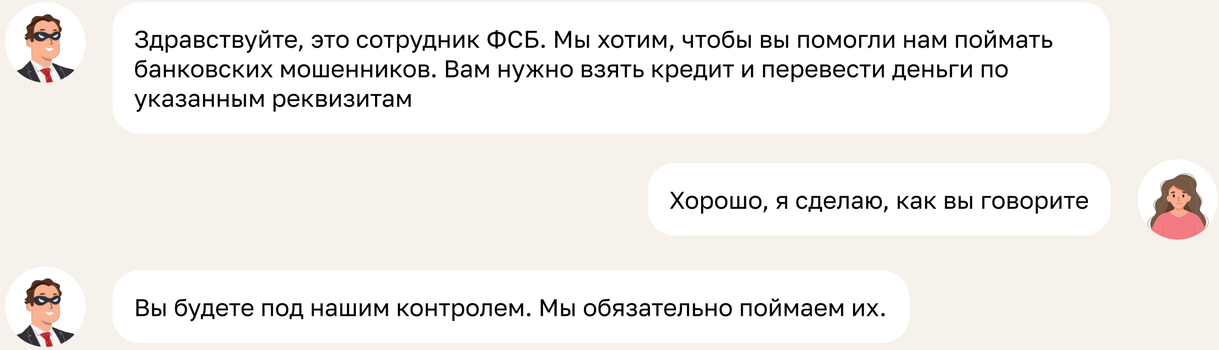
- Не впадайте в панику, не торопитесь предпринимать действия и следовать инструкциям, даже если на фото – ваш руководитель
- Попробуйте связаться со своим руководителем самостоятельно через другие каналы связи (корпоративная почта или телефон), уточните детали
- Используйте различные приложения и сервисы для проверки номера телефона
- Самостоятельно позвонить во все ведомственные органы, чтобы уточнить информацию, которую вам сообщили ранее (мошенники могут использовать подмену номера)
- Никогда не берите на себя заемные обязательства по просьбе незнакомых для вас лиц

Мошенничество от имени представителей Банка

Предыстория:

Главный эксперт кредитной организации был обманут телефонными мошенниками, которые представились сотрудниками банка и департамента безопасности Центрального банка





Итог

Мошенники обманом убедили главного эксперта кредитной организации взять кредит и перевести им **1,6 млн** рублей.

Это типичная схема телефонного мошенничества, где жертву убеждают в фиктивной проблеме и затем вынуждают совершить финансовые операции в пользу мошенников.

Мошенничество от имени представителей Банка

Предыстория:

Пенсионер получил звонок в мессенджере от человека, который сказал, что он сотрудник ЦБ, и сообщил, что на счет пенсионера ошибочно поступили средства, которые нужно вернуть



Итог

Пожилой человек не подозревал, что это были мошенники, и в результате за четыре месяца потерял **44,3 млн руб.** из-за передачи конфиденциальной информации мошенникам.

Мошенничество от имени представителей Банка

Предыстория:

Профессор, 76-летний ученый, стал жертвой телефонных мошенников, которые представились работниками Центробанка РФ

Здравствуйте, кто это?



Добрый день, это сотрудник ЦБ. У нас произошла ошибка, и на ваш счет были зачислены лишние средства. Нам необходимо вернуть их обратно

Действительно? Что мне нужно сделать?



Сначала вам нужно снять все деньги со счета и положить их на «безопасный счет», чтобы мы могли отследить мошенников. Потом вам нужно взять кредит в банке и также перевести деньги на этот счет

Хорошо, я сделаю, как вы говорите.



Кроме того, ваша квартира тоже находится под угрозой. Мы знаем, что скоро придут риелторы-мошенники, и вам нужно будет подписать договор о продаже, чтобы спасти вашу квартиру.

Я выполнил все, о чем вы просили. Что дальше?



Теперь вам нужно передать деньги и документы моим коллегам, которые приедут за ними.

Хорошо, я сделаю как вы сказали.



Итог

Мошенники обманом заставили профессора взять на себя кредиты, перевести деньги на свои счета, а также осуществить денежные переводы за проданную квартиру и дачу.

Кроме того, появился покупатель квартиры, который в грубой форме заявил, что теперь имущество принадлежит ему и ученый должен выехать.

Мошенничество от имени представителей Банка

Предыстория:

23-летний молодой человек, представляясь сотрудником банка, обманул директора департамента федерального министерства


Здравствуйте, кто это?


Здравствуйте, это сотрудник банка. У нас возникли проблемы с вашим счетом, и мы хотели бы перевести ваши средства на «безопасный счёт», чтобы избежать возможных потерь.


Какие именно проблемы возникли?


Кто-то пытался по доверенности оформить на вас кредит, и это может угрожать вашим накоплениям. Поэтому мы предлагаем перевести средства на «безопасный счёт» как можно быстрее, пока мошенники не успели сориентироваться


Это звучит серьезно. Что мне нужно сделать, чтобы перевести средства на «безопасный счёт»?


Вам нужно снять средства со своего счёта и перевести их на указанные реквизиты. Мы поможем вам с этим процессом


Хорошо, я понял. Я отправлюсь к терминалам и сделаю перевод


Отлично, давайте сделаем это как можно быстрее, чтобы обезопасить ваши средства


Спасибо за вашу помощь. Я надеюсь, что все будет в порядке

Итог

Мошенник , выдавая себя за сотрудника банка, убедил директора департамента перевести почти **4 млн руб.** на «безопасный счёт».

Позднее выяснилось, что это был обман, и правоохранители задержали подозреваемого.

Общий анализ ситуаций и рекомендации по защите

Как действуют мошенники

1. Мошенники представляются сотрудниками банка и убеждают жертву в том, что на нее пытаются оформить кредит или что на ее счет ошибочно поступили средства, которые необходимо вернуть
2. Убеждают людей предоставить конфиденциальные данные или совершить финансовые операции под предлогом помощи или участия в операциях по поимки мошенников
3. Пытаются получить доступ к личным данным и кодам подтверждения из СМС-сообщений
4. Мошенники убеждают жертву снять деньги с банковских счетов и внести их на счета неизвестных («безопасный сет») под предлогом их защиты



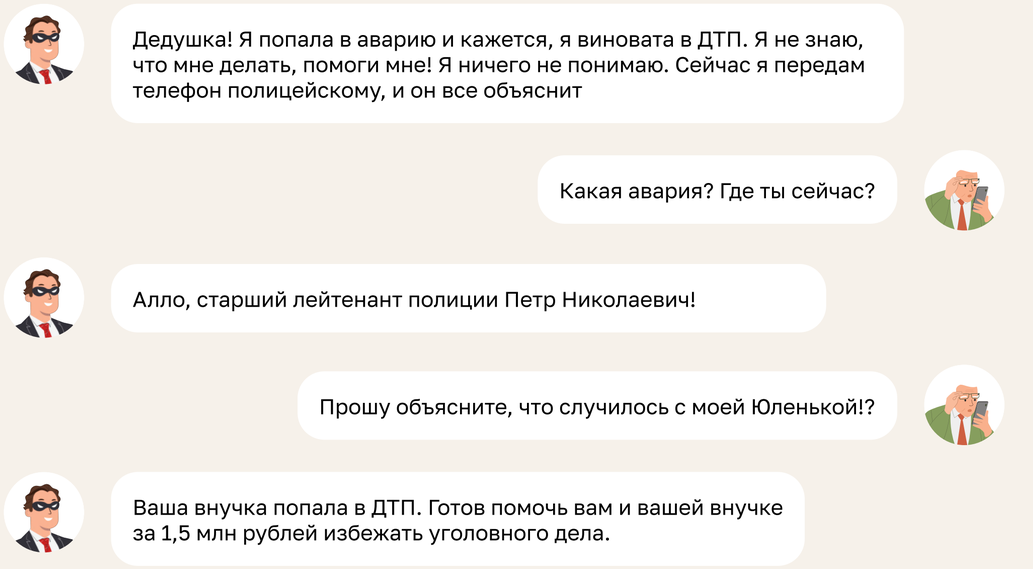
Методы защиты

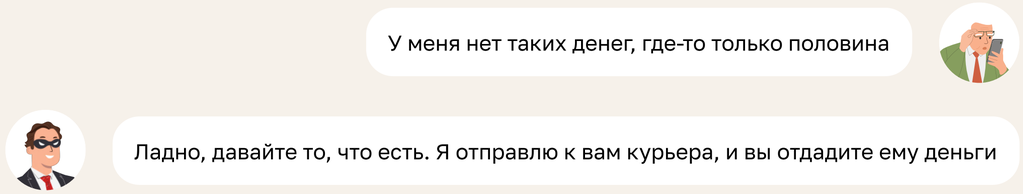
- В соответствии со ст. 3 ФЗ № 86-ФЗ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы РФ и др.
- Помните что термин «безопасный счет» **не существует**
- Не спешите переводить деньги незнакомым лицам
- Убедитесь, что деньги действительно поступили на ваш счет
- Зайдите в личный кабинет своего банка, проверьте историю поступлений или свяжитесь с банком по телефону (номер указан на обратной стороне карты)
- Не используйте денежные средства, которые действительно были переведены вам случайно или намеренно
- Используйте различные приложения и сервисы для проверки номера телефона
- Самостоятельно позвоните во все ведомственные органы, чтобы уточнить информацию, которую вам сообщили ранее (мошенники могут использовать подмену номера)
- Никогда не берите на себя заемные обязательства по просьбе незнакомых для вас лиц

Мошенничество от имени правоохранительных органов

Предыстория:

Ничего не подозревавший Николай Степанович смотрел телевизор, когда внезапно ему позвонили.
В трубке он услышал голос, похожий на голос его внучки





Итог

Николай Степанович завернул **635 тыс. руб.** в полотенце и выбежал на улицу, чтобы отдать их курьеру. Спустя некоторое время он позвонил своей внучке и узнал, что она не попадала ни в какую аварию.

Мошенничество от имени правоохранительных органов

Предыстория:

67-летний пенсионер искал лекарство для сосудов в интернете, он случайно попал на специализированный сайт, где пообещали ему препарат бесплатно в рамках некоего «розыгрыша»



Здравствуйте, это следователь Иванов. Я звоню вам по поводу расследования против производителей лекарства, которое вы приобрели недавно

Да, здравствуйте. Чем могу помочь?





Мы нуждаемся в вашей помощи в суде. Чтобы помочь правоохранительным органам, вам нужно прийти в суд с назначенным адвокатом. Однако, для начала, вам нужно будет скинуть несколько тысяч за его услуги

Хорошо, я готов помочь





Отлично, вот реквизиты для перевода. Как только это будет сделано, мы сможем двигаться дальше

Я уже перевёл деньги, каковы следующие шаги?





К сожалению, вы перевели деньги с опозданием, и теперь вам нужно заплатить штраф в размере 90 тыс. руб.

Хорошо, я оплачу штраф





Здравствуйте! Я ваш «адвокат». Обещаю, мы выиграем дело против фарм-компании и вы получите хорошую компенсацию за моральный вред

Отлично, я и не думал что могу попасть в такую ситуацию, спасибо что вы мне помогаете





Для того что бы ускорить дело в суде и мы точно выиграли, необходимо еще оплатить пошлину за подачу заявления...

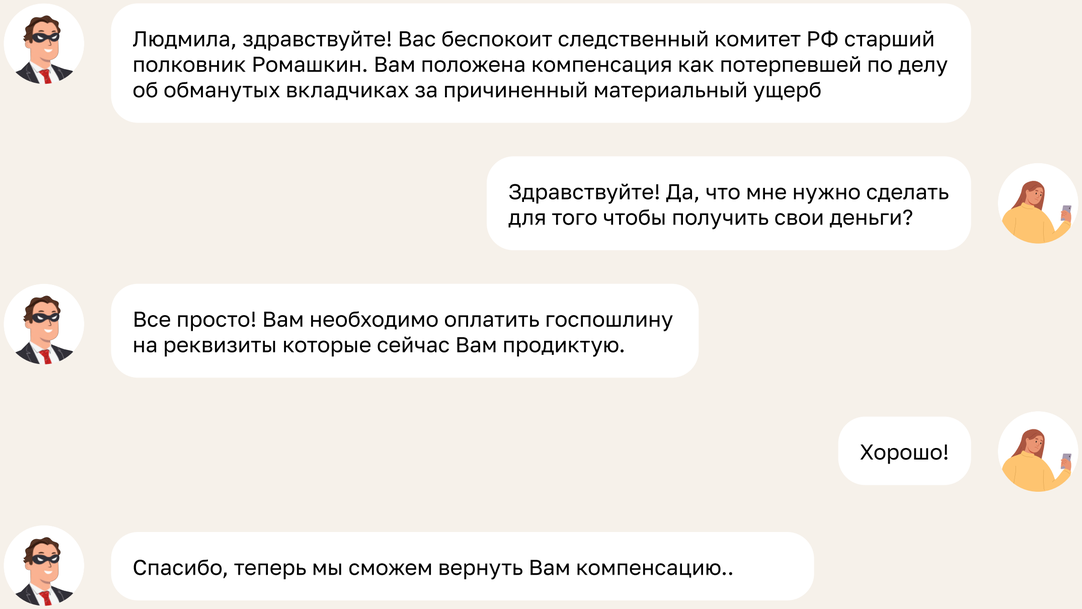
Итог

Так мужчина незаметно, переводя деньги мелкими транзакциями, отдал «псевдо» следователям и адвокату около **4 млн.руб.**

Мошенничество от имени правоохранительных органов

Предыстория:

Мошенники используя различные абонентские номера, связались с потерпевшей и представились ей сотрудниками следственного комитета РФ . Под предлогом оказания содействия в восстановлении прав обманутых вкладчиков



Итог

Женщина, будучи уверенной, что ей положена денежная компенсация, так как действительно являлась пострадавшей от мошеннических действий, перевела **916,9 тыс.рублей.**

Результаты оперативно-следственных мероприятий:

В результате оперативно-следственных мероприятий была установлена причастность к совершению данного преступления двух мужчин, а также их причастность к совершению еще 18 аналогичных преступлений. Злоумышленники, использовали список граждан, инвестировавших денежные средства и пострадавших от мошеннических действий, для обмана и получения денежных средств

Общий анализ ситуаций и рекомендации по защите

Как действуют мошенники

1. Представляются сотрудниками правоохранительных органов и убеждают жертву в необходимости совершения финансовых операций под предлогом предотвращения преступлений или обеспечения их безопасности
2. Сообщают Вам что вы участник спецоперации по поимке опасного преступника или преступной группировки
3. Звонят и сообщают Вам, что вы замешаны в незаконной деятельности/терроризме/шпионаже и угрожают арестом или другими негативными последствиями, чтобы заставить Вас совершить определенные действия
4. Сообщают что Вы свидетель по делу, которое сейчас расследуется и что нельзя никому разглашать данный разговор
5. Предлагают провести допрос по телефону, так как повестка, которую направили не дошла и при данном разговоре вы теряете бдительность и можете раскрыть конфиденциальные данные, с помощью которых мошенники взламывают счета

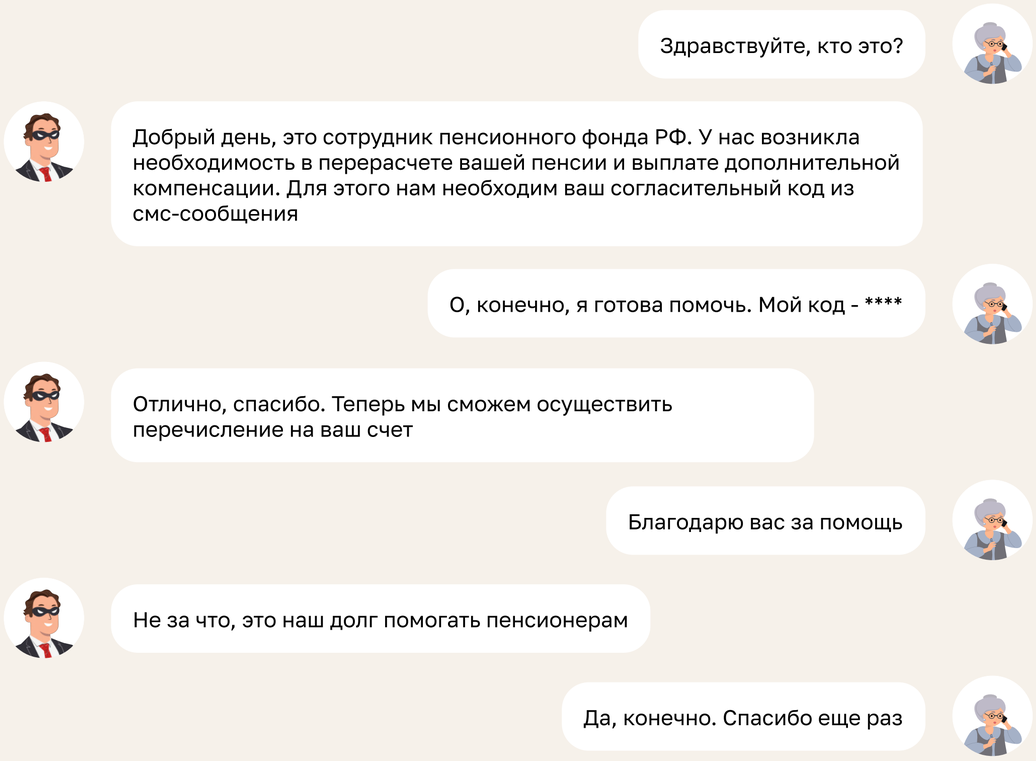
Методы защиты

- Сотрудники правоохранительных органов **никогда** не звонят в мессенджерах
- Сотрудники правоохранительных органов **никогда** не проводят расследования дистанционно с населением
- Сотрудники правоохранительных органов **никогда** не запрашивают и не высылают юридически значимые документы в мессенджерах
- Самостоятельно перезвоните в правоохранительные органы, чтобы подтвердить подлинность информации и убедиться в том, что вы имеете дело с официальными представителями

Мошенничество от имени представителей органов власти и государственных организаций

Предыстория:

Пенсионерка получила звонок от злоумышленников, выдававших себя за сотрудников пенсионного фонда РФ



Итог

Мошенники, выдавая себя за сотрудников пенсионного фонда РФ, убедили пенсионерку предоставить им код из смс-сообщения под предлогом перерасчёта пенсии и получения денежной компенсации. Это позволило им получить доступ к управлению счетом в личном кабинете дистанционного банковского обслуживания пенсионерки и похитить с банковского счета более **6 млн. руб.**

Результаты оперативно-следственных мероприятий:

В результате оперативно-следственных мероприятий была установлена причастность к преступлению 7 лиц, действовавших в составе организованной преступной группы, а также организаторов и лиц, занимавшихся приисканием банковских карт для зачисления похищенных денежных средств. Наложен арест на имущество обвиняемых на общую сумму более 8 млн. руб.

Какие люди становятся жертвами мошенников

Используют самые главные «боли» людей:

1. **Страх лишиться своих денежных средств и имущества**
2. **Страх осуждения и потеря уважения в обществе**
3. **Страх за свою жизнь и здоровье, так же за жизнь и здоровье близких**

Под воздействие мошенников попадают люди с низким уровнем критического мышления → **Для развития критического мышления рекомендуется уделять время своему развитию, образованию и получению новых знаний, рассматривать иные точки зрения и не бояться обращаться за помощью**

Неумение распознавать и контролировать эмоции → **Важно осваивать самоменеджмент или самоанализ, то есть уметь распознавать свои эмоции и контролировать их**

Три состояния личности

Модель Эрика Берна

Эго-состояние	Родитель	Взрослый	Ребенок
Проявления	Авторитетное, надменное, сверхправильное	Внимательность, поиск информации	Игривое, капризное, подавленное, угнетенное
Интонации	Снисходительные, критические, обвиняющие	В тон происходящему	Сверхэмоциональные
Плюсы	Ответственность, забота, наставничество, умение сплотить команду	Логика, рациональность, планирование	Незаурядность, творчество, легкость, удовольствие от жизни
Минусы	Поучительная позиция, навязывание своего мнения	Отстаивание собственных интересов, безэмоциональность, использование других людей	Отсутствие реального взгляда на мир, логики, ответственности, страха

!

Рекомендуется заниматься своим психическим здоровьем, чтобы выбирать правильную позицию согласно ситуации

Куда обратиться, если вы стали или предполагаете, что стали жертвой мошенничества

Дистанционный способ

Сообщения о происшествиях принимаются и регистрируются в дежурных частях территориальных органов внутренних дел или по телефонам **02** (со стационарных телефонов) и **102** (с мобильных средств связи) круглосуточно

На сайте МВД на вкладке «для граждан» можно выбрать пункт меню «Прием обращений граждан и организаций», чтобы подать заявление в интересующее подразделение для приёма обращений

Почтовый адрес для направления письменных обращений граждан и организаций: **119 991, г. Москва, ул. Житная, д. 16**

ГУ МВД России по г. Москве

Подайте заявление по ссылке

127994, г. Москва, ул. Петровка, д.38

Традиционный способ

Подайте заявление в территориальное отделение МВД России

Принимаются заявления и сообщения о преступлениях, административных правонарушениях и происшествиях круглосуточно в оперативной дежурной части территориального органа МВД России

Проект Правительства Москвы
и ГУ МВД России по г. Москве

Отсканируйте QR-код
с помощью мобильного
устройства

или перейдите на сайт
по сылке **sam.mos.ru**

