

Примеры макетов профилактических памяток.

ПОЛИЦИЯ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!

РАСПРОСТРАНЕННЫЕ СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА





«ЛЖЕСОТРУДНИК БАНКА»
(БАНК РОССИИ, ЦЕНТРОБАНК)

- ▶ «ВАШИ ДАННЫЕ ПОПАЛИ В ТРЕТЬИ РУКИ
и на Вас пытаются оформить кредит»
- ▶ «С ВАШЕЙ КАРТЫ ПЫТАЮТСЯ ПЕРЕВЕСТИ ДЕНЬГИ»
- ▶ «ВАША КАРТА (СЧЁТ) ЗАБЛОКИРОВАНЫ»
- ▶ «ПО КАРТЕ ЗАФИКСИРОВАНА ПОДОЗРИТЕЛЬНАЯ ОПЕРАЦИЯ»

▶ «ЭТО СЛЕДОВАТЕЛЬ.
Вы являетесь свидетелем по уголовному делу»

▶ «КАПИТАН ПОЛИЦИИ ИВАНОВ. ПО ВАШЕМУ ПАСПОРТУ ОФОРМЛЕН
КРЕДИТ И УКАЗАНА ВАША БАНКОВСКАЯ КАРТА. НАМ НЕОБХОДИМО УТОЧНИТЬ
ЕЁ РЕКВИЗИТЫ»



«ЛЖЕПРЕДСТАВИТЕЛЬ
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ
ОРГАНОВ»



«ДРУГ, РОДСТВЕННИК»

▶ «Я СТАЛ ВИНОВНИКОМ ДТП.
Чтобы избежать наказания, срочно нужны деньги.
Передаю трубку следователю»

КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ



**ВОЗЬМИТЕ ПАУЗУ
И СПРОСИТЕ СОВЕТА
У РОДНЫХ И ДРУЗЕЙ!**

- ✓ **НЕ ОТВЕЧАЙТЕ**
на звонки с незнакомых номеров
- ✓ **ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР,**
если он касается финансовых вопросов
- ✓ **НЕ ТОРОПИТЕСЬ,**
принимая решение
- ✓ **ПРОВЕРЬТЕ ИНФОРМАЦИЮ В ИНТЕРНЕТЕ**
или обратитесь за помощью к близким родственникам
- ✓ **САМОСТОЯТЕЛЬНО ПОЗВОНИТЕ**
близкому человеку /в банк / организацию
- ✓ **НЕ ПЕРЕЗВНИВАЙТЕ**
по незнакомым номерам
- ✓ **НЕ СООБЩАЙТЕ CVV/CVC И ИНЫЕ**
данные банковских карт



БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ И ОСТОРОЖНЫ !

Если Вы стали жертвой мошенников, сообщите об этом в полицию по телефону **102**
(с мобильных средств связи) или в дежурную часть территориального органа внутренних дел

ПОЛИЦИЯ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ



ОСТОРОЖНО!

МОШЕННИКИ!



((

ЗВОНОК

))

от мошенника



ПРИЗНАКИ

- 1

Вам предлагают перевести свои денежные средства на БЕЗОПАСНЫЙ СЧЕТ;

2

Вас просят ПРОДИКТОВАТЬ РЕКВИЗИТЫ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ или ВВЕСТИ их на сайте;
- 3

Вам предлагают ОТМЕНИТЬ (взять) заявку на КРЕДИТ или ЗАБЛОКИРОВАТЬ банковскую карту;

4

Вам предлагают получить БОНУСЫ и ПОДАРКИ от банка, а также различные КОМПЕНСАЦИИ;
- 5

Вам предлагают оформить БЕЗОПАСНУЮ СДЕЛКУ или ДОСТАВКУ, при ПОКУПKE/ПРОДАЖЕ ТОВАРОВ в сети Интернет, при этом скидывают Вам ссылку.

ЗАПОМНИТЕ!

- ✓

НЕ ОТВЕЧАЙТЕ НА ЗВОНКИ, поступившие с неизвестных номеров, особенно зарегистрированных в другом регионе;
- ✓

НЕ ВЕРЬТЕ любой информации от незнакомца, **ДАЖЕ ЕСЛИ** звонок поступил с официального телефона горячей линии банка;
- ✓

ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР и самостоятельно позвоните на телефон горячей линии банка, набрав номер **ВРУЧНУЮ**;
- ✓

ПОМНИТЕ: код от вашей карты и пароли подтверждения операций **НЕ ИМЕЕТ ПРАВА** спрашивать даже сотрудник банка!

МВД РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ

ОСТОРОЖНО! МОШЕННИКИ!



**ЗАПОМНИТЕ ОСНОВНЫЕ СХЕМЫ И ПРИЗНАКИ ПОПУЛЯРНЫХ МОШЕННИЧЕСТВ!
ЭТА ИНФОРМАЦИЯ ПОМОЖЕТ ВОВРЕМЯ РАСПОЗНАТЬ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ.**

ПРИЗНАКИ

ЗВОНОК ОТ «СОТРУДНИКА БАНКА»
(СПЕЦИАЛИСТА, РАБОТНИКА СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ)

- 1** Сообщают о попытке хищения денежных средств либо о незаконно оформленном кредите
- 2** Предлагают перевести деньги на «БЕЗОПАСНЫЙ СЧЕТ», ОФОРМИТЬ «ЗЕРКАЛЬНЫЙ КРЕДИТ»
- 3** Просят назвать реквизиты банковской карты, ЗАЩИТНЫЙ КОД С ЕЁ ОБРАТНОЙ СТОРОНЫ и ПОСТУПАЮЩИЕ НА ТЕЛЕФОН ПАРОЛИ

ЗАПОМНИТЕ!

НЕ ОТВЕЧАЙТЕ НА ЗВОНКИ,
ПОСТУПИВШИЕ С НЕИЗВЕСТНЫХ НОМЕРОВ,
ОСОБЕННО ЗАРЕГИСТРИРОВАННЫХ В ДРУГОМ РЕГИОНЕ;

НЕ ВЕРЬТЕ ЛЮБОЙ ИНФОРМАЦИИ ОТ НЕЗНАКОМЦА,
ДАЖЕ ЕСЛИ ЗВОНОК ПОСТУПИЛ С ОФИЦИАЛЬНОГО
ТЕЛЕФОНА ГОРЯЧЕЙ ЛИНИИ БАНКА;

ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР И САМОСТОЯТЕЛЬНО
ПОЗВОНИТЕ НА ТЕЛЕФОН ГОРЯЧЕЙ ЛИНИИ БАНКА,
НАБРАВ НОМЕР **ВРУЧНУЮ**;

ПОМНИТЕ: КОД ОТ ВАШЕЙ КАРТЫ И ПАРОЛИ
ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ **НЕ ИМЕЕТ ПРАВА**
СПРАШИВАТЬ ДАЖЕ СОТРУДНИК БАНКА!



ПРИЗНАКИ

ПОКУПКА/ПРОДАЖА ТОВАРОВ
НА САЙТАХ ОБЪЯВЛЕНИЙ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

- 1** Низкая стоимость товара
- 2** ТРЕБОВАНИЕ БЕЗНАЛИЧНОГО РАСЧЁТА
- 3** Предложение подключить «МОБИЛЬНЫЙ БАНК»
- 4** Покупатель ГОТОВ СДЕЛАТЬ ПОКУПКУ,
НЕ ВЗГЛЯНУВ НА НЕЁ
- 5** Покупатель ПРОСИТ НАЗВАТЬ РЕКВИЗИТЫ
БАНКОВСКОЙ КАРТЫ И ПАРОЛИ ИЗ
СМС-сообщений
- 6** Продавец под разными предлогами просит
ВАС внести предоплату
- 7** Покупатель ПРЕДЛАГАЕТ ОБМЕН И ВЫСЫЛАЕТ
ПО СМС вредоносную ссылку на «ТОВАР»

ЗАПОМНИТЕ!

Главная цель злоумышленников – подключиться
к **ВАШЕМУ «МОБИЛЬНОМУ БАНКУ»!**

Для совершения денежного перевода необходимо
**ЗНАТЬ ТОЛЬКО НОМЕР БАНКОВСКОЙ
КАРТЫ**

Если покупатель предложил **ПРОЙТИ
К БАНКОМАТУ** для получения перевода,
знайте: **ВАС ПЫТАЮТСЯ ОБМАНУТЬ!**

НЕ ОТКРЫВАЙТЕ ИНТЕРНЕТ-ССЫЛКИ
от покупателя, они могут быть вредоносны!



МВД РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ

ОСТОРОЖНО! МОШЕННИКИ!



Запомните основные схемы и признаки популярных мошенничеств!
Эта информация поможет вовремя распознать злоумышленников!

ПРИЗНАКИ



- 1** Звонок от «сотрудника банка» (специалиста, работника службы безопасности).
- 2** Сообщают о попытке хищения денежных средств либо о незаконно оформленном кредите.
- 3** Предлагают перевести деньги на «безопасный счет», оформить «зеркальный кредит».
- 4** Просят назвать реквизиты банковской карты, защитный код с её обратной стороны и поступающие на телефон пароли.

ПРИЗНАКИ



- Покупка/продажа товаров на сайтах объявлений в сети Интернет**
- Низкая стоимость товара
- 1** Продавец под разными предлогами просит внести предоплату
 - 2** Требование безналичного расчета
 - 3** Покупатель готов сделать покупку, не взглянув на товар
 - 4** Покупатель просит назвать реквизиты банковской карты и пароли из СМС-сообщений
 - 5** Предлагают перейти для общения с сайта бесплатных объявлений в мессенджер
 - 6** Продавец предлагает оформить доставку и присылает ссылку
 - 7**

ЗАПОМНИТЕ!



НЕ ОТВЕЧАЙТЕ НА ЗВОНКИ, поступившие с неизвестных номеров, особенно зарегистрированных в другом регионе;



НЕ ВЕРЬТЕ любой информации от незнакомца, **ДАЖЕ ЕСЛИ** звонок поступил с официального телефона горячей линии банка;



ПРЕРВИТЕ РАЗГОВОР и самостоятельно позвоните на телефон горячей линии банка, набрав номер **ВРУЧНУЮ**;



ПОМНИТЕ: код от вашей карты и пароли подтверждения операций **НЕ ИМЕЕТ ПРАВА** спрашивать даже сотрудник банка!

ЗАПОМНИТЕ:



Главная цель злоумышленников – **ПОДКЛЮЧИТЬСЯ К ВАШЕМУ «МОБИЛЬНОМУ БАНКУ»!**



ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ ТОЛЬКО НОМЕР БАНКОВСКОЙ КАРТЫ



Если покупатель предложил **ПРОЙТИ К БАНКОМАТУ** для получения перевода, знайте: **ВАС ПЫТАЮТСЯ ОБМАНУТЬ!**



НЕ ОТКРЫВАЙТЕ ИНТЕРНЕТ-ССЫЛКИ от покупателя, они могут быть вредоносными!



МВД.РФ

ПРИЗНАКИ



- Родственник в беде**
- 1** Неизвестный звонит на телефон, представляется, как правило, сыном или внуком и говорит, будто совершил ДТП или преступление, в результате которого пострадал человек.
 - 2** Собеседник передает телефонную трубку якобы **сотруднику правоохранительных органов**, который пытается уговорить Вас, что для избавления родственника от уголовного преследования **необходимы деньги**.
 - 3** Собеседник пытается удержать Вас на связи любыми способами, чтобы не дать возможность положить трубку.

ПРИЗНАКИ



- Игра на «фондовой бирже»**
- 1** Поступает звонок с **неизвестного номера**. Человек представляется **сотрудником брокерской компании** и предлагает **дополнительный заработок**, обещая **баснословную прибыль**.
 - 2** Для игры на бирже **открывается счет**, на который потерпевший перечисляет деньги. Далее по советам «**персонального брокера**» гражданин **делает ставки**, многие из которых оказываются «**выигрышными**». При попытке **обналичить выигрыш** «брокер» **убеждает** внести на счет **дополнительные средства** и тем самым **увеличить доход**.
 - 3** За время игры на бирже пострадавшие переводят неизвестным **огромные суммы**. На эти цели они **тратят личные сбережения, продают транспортные средства и недвижимость, оформляют кредиты, берут деньги в долг у родственников**.
 - 4** Когда пострадавшие понимают, что **вернуть вложенные средства не получится**, «сотрудники биржи» в телефонных разговорах начинают **проявлять агрессию и требовать дополнительные денежные вложения**.



Плейлист «Предупреждение кибермошенничества» на официальном канале МВД России в RUTUBE

ЗАПОМНИТЕ:



Задайте собеседнику **вопрос**, ответ на который может знать только близкий Вам человек



Прервите разговор и **перезвоните родным**, чтобы убедиться, что с ними все в порядке



Если собеседник представляется работником правоохранительных органов, попросите его **назвать фамилию, имя, отчество, а также должность и место службы**. Позвоните в соответствующее ведомство и узнайте, действительно ли работает такой сотрудник.



Помните, что **передача денежных средств должностным лицам** за незаконные действия или бездействие является **уголовно наказуемым деянием**.

ЗАПОМНИТЕ!



Не отвечайте на звонки, поступившие с неизвестных номеров, особенно зарегистрированных в других регионах.



Не доверяйте рекламным объявлениям, предлагающим быстрое обогащение.



Не поддерживайте разговор с неизвестными, позвонившими на мобильный телефон и предлагающими дополнительный заработок в сети интернет.



Не устанавливайте по просьбе звонящих какое-либо программное обеспечение.



Не входите в процессе телефонных разговоров в онлайн-сервисы банков.

**НЕ ДАЙ СЕБЯ
ОБМАНУТЬ!**



МВД.РФ

Если в отношении Вас совершено аналогичное преступление – незамедлительно обратитесь в полицию по тел. 02, со всех мобильных – 102.



МВД РОССИИ ПРЕДУПРЕЖДАЕТ!

РАСПРОСТРАНЁННЫЕ СХЕМЫ МОШЕННИКОВ



«ЛЖЕСОТРУДНИК БАНКА
ИЛИ ОРГАНИЗАЦИИ»

«Ваши данные попали в третьи руки и на Вас пытаются оформить кредит»
«С Вашей карты пытаются перевести деньги»
«Ваша карта (счёт) заблокированы»
«Вам звонит «сотрудник Госуслуг» для установки самозапрета на кредиты»



«ЛЖЕПРЕДСТАВИТЕЛЬ
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ
ОРГАНОВ»

«Это следователь. Вы являетесь свидетелем по уголовному делу»
«Капитан полиции Иванов. По Вашему паспорту оформлен кредит и указана Ваша банковская карта. Нам необходимо уточнить её реквизиты»



«ДРУГ, РОДСТВЕННИК»

«Я стал виновником ДТП. Чтобы избежать наказания, срочно нужны деньги. Передаю трубку следователю»

КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ МОШЕННИКАМ:

1 **Не отвечайте**
на звонки с незнакомых
номеров

2 **Прервите разговор,**
если он касается
финансовых вопросов

3 **Не сообщайте**
коды из SMS, личные данные,
пароли от своих учётных записей,
и данные банковских карт

4 **Не переходите**
по ссылкам и не устанавливайте
приложения из непроверенных
источников



5 **Не перезванивайте**
по незнакомым номерам

6 **Самостоятельно
позвоните**
близкому человеку, в банк,
полицию или организацию

7 **Не торопитесь**
принимать решение



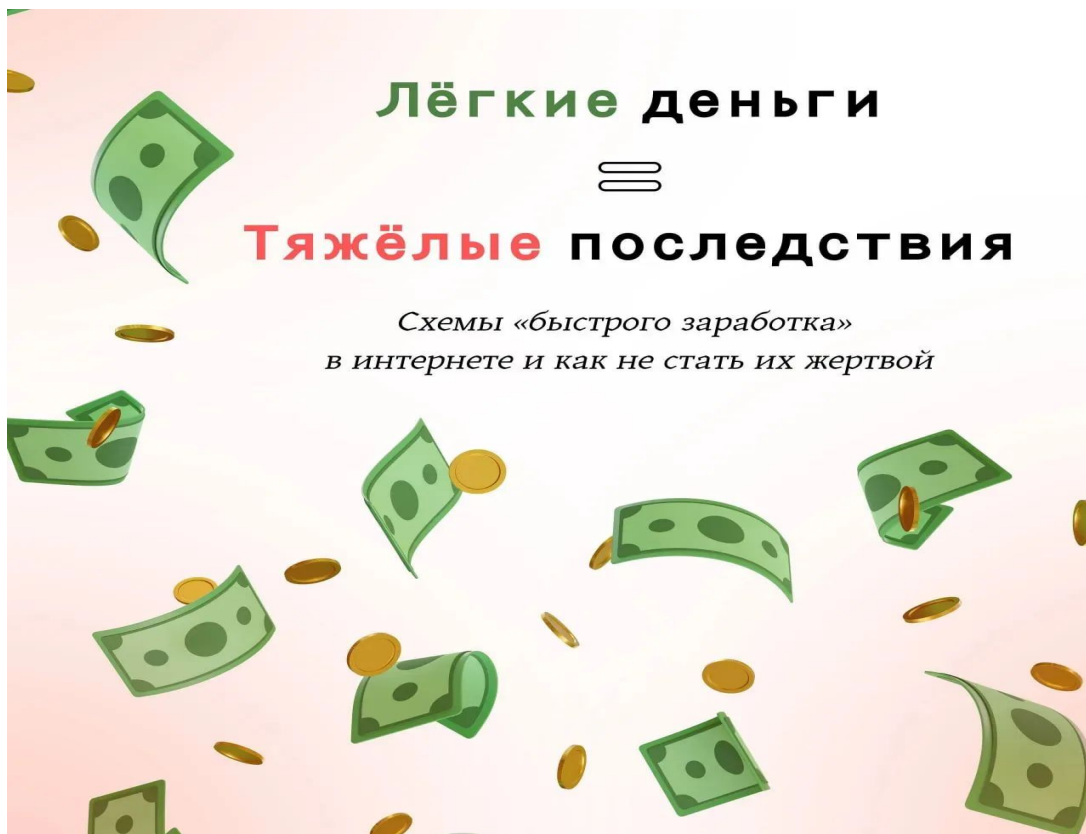
**Возьмите паузу и спросите
совета у родных и друзей!**

Контактные данные
территориальных органов
МВД России



БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ И ОСТОРОЖНЫ !

Если Вы стали жертвой мошенников, сообщите об этом в полицию по телефону 02 или 102 (с мобильных средств связи)



Лёгкие деньги



Тяжёлые последствия

*Схемы «быстрого заработка»
в интернете и как не стать их жертвой*

Сегодня злоумышленники активно ищут своих жертв через социальные сети, мессенджеры и игровые чаты. Они предлагают **«простую работу»**, **«быстрые деньги»** и говорят о том, что «всё законно».

На практике это может быть **вовлечение в мошенничество**, отмывание денег, кибератаки, распространение запрещённых веществ и даже террористическую деятельность.



«Слепые курьеры»

Предлагают подработку курьером, который будет **переносить посылки с неизвестным содержанием**. Убеждают, что задача максимально простая, а ответственности и вовсе никакой.

На деле курьер может перевозить деньги, похищенные у граждан, либо запрещённые вещества. Если происходит задержание, именно курьер становится **первым подозреваемым** в преступной схеме.

Последствия: В ряде случаев жертву могут привлечь за соучастие в мошенничестве или незаконном обороте наркотиков.



Дропперство — оформление карт на себя

Злоумышленники просят оформить банковскую карту или передать доступ к уже существующей. Обещают **процент от переводов** и уверяют, что это легально и безопасно.



На деле через карту проходят **похищенные деньги**, которые затем обналичиваются или переводятся в криптовалюту. Для полиции именно владелец карты — **первое звено** в криминальной цепочке.



Последствия: Если владелец карты осознавал, что через его счёт переводятся «преступные» деньги и он совершал с ними операции с целью придания правомерного вида владения, он понесёт уголовную ответственность.

Установка SIM-боксов (GSM-шлюзов)

Предлагают установить дома **специальное оборудование для совершения звонков** и за это обещают стабильный доход. Уверяют, что это легальный способ оптимизации связи.

Фактически сим-боксы используются для пропуска звонков **мошеннических колл-центров**, подмены номеров и анонимной связи в криминальных целях. Через такие устройства обманывают пенсионеров, похищают деньги и координируют преступную деятельность.



Последствия: Соучастие в мошенничестве и других тяжких преступлениях. Оборудование изымается как вещественное доказательство.

Аренда аккаунтов

Предлагают сдать в аренду **электронную почту или аккаунт** в мессенджере и социальной сети за небольшую плату.



В дальнейшем через такие аккаунты рассылают **фишинговые ссылки, выманивают деньги и координируют преступные схемы**. Правоохранителей такой цифровой след всегда приведёт к изначальному владельцу.

Последствия: С 1 сентября 2025 года действует ст. 274.5 УК РФ — ответственность за передачу данных для регистрации аккаунтов. Наказание наступает в том случае, если человек умышленно и из корыстных побуждений передал логин и пароль от аккаунта.

Главный принцип защиты — не верить в обещания быстрого и лёгкого дохода.

Если заработок требует:

- ▶ передачи банковской или SIM-карты,
- ▶ доступа к аккаунту,
- ▶ получения или перевода чужих денег,
- ▶ сохранения секретности,

— это **не подработка**, а вовлечение в преступную схему.

Лёгкие деньги почти всегда оборачиваются **тяжёлыми последствиями**.



ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

Ключевое значение имеет **Примечание 4 к ст. 187 УК РФ**:



«**Лицо**, являющееся клиентом оператора по переводу денежных средств, впервые совершившее преступление, предусмотренное ч. 3 или ч. 4 настоящей статьи, **освобождается от уголовной ответственности** за его совершение, **если активно способствовало его раскрытию** и (или) **расследованию** и **добровольно сообщило** о лицах, совершивших другие преступления с использованием предоставленного ему оператором по переводу денежных средств электронного средства платежа»

ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ



ПРОФИЛАКТИКА
Специальный центр

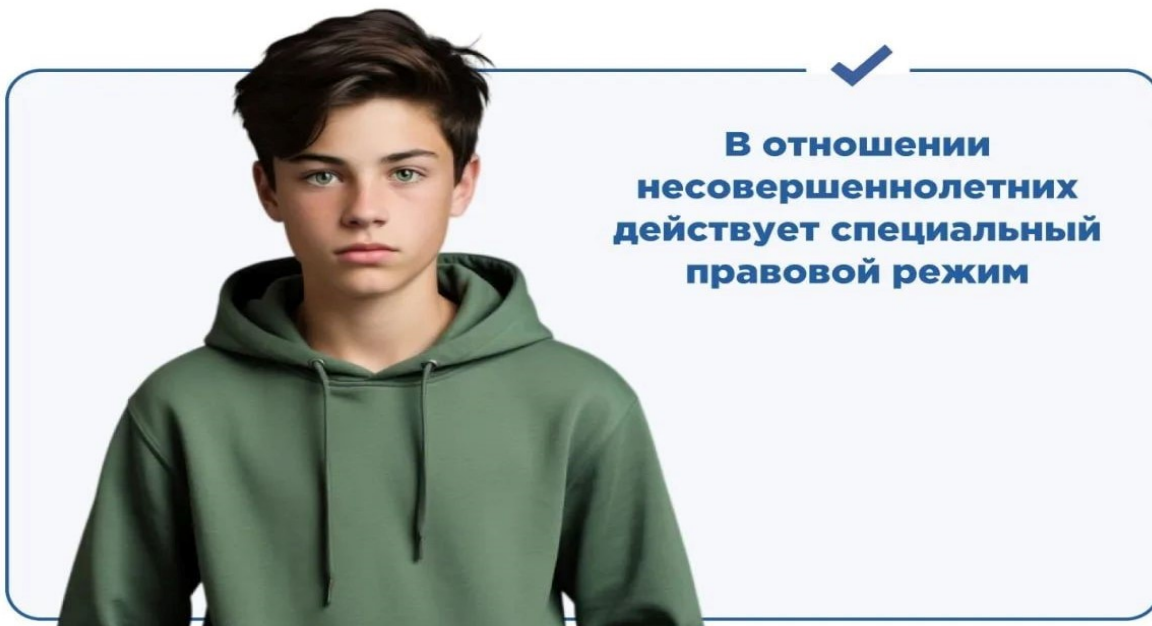


Ребенок участвует в аренде аккаунтов или дропперстве:
действия родителей

ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

Ответственность за организацию передачи абонентских номеров или данных для регистрации и авторизации в сети Интернет предусмотрена ст. **274.4 и 274.5 УК РФ**.

Эти деяния относятся к преступлениям средней тяжести



ДЛЯ РОДИТЕЛЕЙ

Если родители решат не предпринимать никаких действий и попытаться скрыть ситуацию, риски существенно возрастают

- ✓ Банковские операции фиксируются и анализируются
- ✓ Переписки сохраняются
- ✓ Сведения операторов связи и интернет-сервисов предоставляются по запросу следствия
- ✓ Первым устанавливаемым лицом практически всегда становится владелец карты или аккаунта

Таким образом, несовершеннолетний может быть освобождён от уголовной ответственности, если:

- ✓ Впервые стал участником дропперской схемы
- ✓ Добровольно сообщил о совершённом преступлении
- ✓ Активно способствовал его раскрытию и расследованию, предоставив переписки, контакты организаторов и сведения о переводах денежных средств



Принципиально важно: освобождение возможно только при **добровольном обращении** и **реальном содействии** следствию. Если противоправная деятельность будет выявлена правоохранительными органами самостоятельно, такая возможность утрачивается

ст. 92 УК РФ

«несовершеннолетний, осужденный за совершение преступления небольшой или средней тяжести, может быть освобожден судом от наказания с применением принудительных мер воспитательного воздействия»

ст. 61 УК РФ

прямо относит к смягчающим обстоятельствам «несовершеннолетие виновного», а также «явку с повинной, активное содействие раскрытию и расследованию преступления»

ст. 31 УК РФ

устанавливает: «лицо не подлежит уголовной ответственности за преступление, если оно добровольно и окончательно отказалось от доведения этого преступления до конца»

Таким образом, если несовершеннолетний прекратил противоправную деятельность, добровольно сообщил о случившемся и предоставил сведения о соучастниках, суд вправе применить к нему меры воспитательного воздействия вместо назначения уголовного наказания

В статье **187 УК РФ** предусмотрена уголовная ответственность за передачу банковских карт и доступов третьим лицам

ч. 3 ст. 187 УК РФ

устанавливает ответственность за: «передачу из корыстной заинтересованности клиентом оператора по переводу денежных средств предоставленных ему оператором по переводу денежных средств электронного средства платежа и (или) доступа к нему другому лицу для осуществления таким лицом неправомерных операций»

ч. 4 ст. 187 УК РФ

предусматривает ответственность за: «осуществление из корыстной заинтересованности клиентом оператора по переводу денежных средств неправомерных операций с использованием электронного средства платежа... по указанию другого лица и (или) в интересах такого лица»



Добровольное обращение в правоохранительные органы свидетельствует об отсутствии устойчивого преступного умысла, подтверждает прекращение противоправной деятельности и демонстрирует активное содействие раскрытию преступления, что принципиально меняет правовую оценку ситуации и может существенно повлиять на её исход

