

Проблема мошенничества с финансами простых граждан как в Интернете, так и в офлайн крайне актуальна для России. Среди жертв мошенников - айтишники, сотрудники банков, журналисты. Спроси их, с основными схемами развода знакомы, но что происходит со всеми этими людьми, что ломается в их сознании, когда однажды звонит какой-нибудь «майор полиции» или специалист банка, соцзащиты, Пенсионного фонда, единого портала госуслуг? На чем их подлавливают мошенники, что они добровольно отдают им свои деньги?

Мошенники постоянно совершенствуют свои схемы, но методы психологического воздействия используют одни и те же. Разговаривают четким, поставленным голосом. Обращаются к своей жертве по имени –отчеству. И сразу берут на испуг: *«Ваши деньги пытаются украсть, их нужно спасать и срочно перевести на безопасный счет»*. То есть человека ставят в ситуацию, в которой ему нужно принять решение здесь и сейчас. Чтобы у него не оставалось времени на критическое осмысление того, что с ним происходит, чтобы он быстрее сломался и совершил ошибку. «Полицейские» при этом ещё и пугают ответственностью: *«От вашего имени совершаются мошеннические действия, и вы должны оказать содействие следствию»*. Для

убедительности используют юридические термины, ссылаются на указы и статьи.

У мошенников есть определенные схемы ведения диалога: особые голосовые тембры, через которые они воздействуют; фоновое аудиальное сопровождение, которое ухо не возьмет, но сделает так, чтобы человек легко вошел в транс, в состояние похожее на гипнотическое. Увы, у части людей психологически нет возможности этому противостоять. Какой способ противодействия?

Не разговаривать- просто не принимайте звонки с незнакомых номеров. А если уж заговорили, наберитесь смелости сказать «полицейскому» или «сотруднику ФСБ»: *«Скажите, куда мне подойти, в какой отдел, чтобы мы могли с вами поговорить лично»*.

Несмотря на стократные предупреждения люди не перестают перечислять и приносить свои наличные в сомнительные организации.

Это финансовые пирамиды, нелегальные участники рынка ценных бумаг и черные кредиторы. Практически все пирамиды и профучастники действуют в Интернете. При этом все чаще организаторы противоправных схем даже не создают собственные сайты и развивают

активность исключительно в мессенджерах и социальных сетях.

Как распознать и защититься от «легального» грабежа? Как определить, что перед вами мошенник?

В первую очередь нужно обращать внимание на наличие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке и информации об этом в реестрах Банка России. Если её нет или сведения об организации в реестрах отсутствуют, высока вероятность, что вы имеете дело с мошенниками.

Признаки финансовой пирамиды:

- ☐ обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень;
- ☐ гарантирование доходности (что запрещено на рынке ценных бумаг);
- ☐ агрессивная реклама в средствах массовой информации, в Интернете с обещанием высокой доходности;
- ☐ отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации;
- ☐ выплата денежных средств за счет новых привлеченных участников;
- ☐ отсутствие собственных основных средств, других дорогостоящих активов;
- ☐ нет точного определения деятельности организации;

- отсутствие лицензии на осуществление деятельности на финансовом рынке информации в реестрах Банка России.

**Чтобы не оказаться жертвой
мошенников необходимо знать
следующее:**

- сотрудники любого банка никогда не просят сообщить данные вашей карты (номер карты, срок её действия, секретный код на оборотной стороне карты), так как у них однозначно имеются ваши данные;
- не при каких обстоятельствах не сообщать данные вашей банковской карты, а также секретный код на оборотной стороне карты;
- хранить пин-код отдельно от карты, ни в коем случае не писать пин-код на самой банковской карте;
- не сообщать пин-код третьим лицам;
- остерегаться «телефонных» мошенников, которые пытаются ввести вас в заблуждение;
- лучше избегать телефонных разговоров с подозрительными людьми, которые представляются сотрудниками банка, не бойтесь прервать разговор, просто кладите трубку;
- внимательно читайте СМС-сообщения приходящие от банка;
- никогда и никому не сообщайте пароли, и секретные коды, которые приходят вам в СМС-сообщении от банка;
- помните, что только мошенники спрашивают секретные пароли,

- которые приходят к вам в СМС-сообщении от банка;
- сотрудники банка никогда не попросят вас пройти к банкомату;
- если вас попросили пройти с банковской картой к банкомату, то это очевидно мошенники;
- не покупайте в интернет – магазинах товар по явно заниженной стоимости, так как это очевидно мошенники;
- никогда не переводите денежные средства, если об этом вас просит сделать ваш знакомый в социальной сети, возможно мошенники взломали аккаунт, сначала свяжитесь с этим человеком и узнайте действительно ли он просит у вас деньги;
- в сети «Интернет» не переходите по ссылкам на неизвестные сайты;
- действуйте обдуманно, не торопливо, помните, что «Бесплатный сыр только в мышеловке».

- ✓ Возьмёшь чужие, отдашь свои и в 100 раз больше!: [интервью с Е. Немчиновым, управляющим Отделением Курган Банка России/подготовила Анна Лимонова].- Текст// Новый мир.- 2023.- 22 февр. (№8).- С.15.- (Безопасность).
- ✓ Мационг, Е. «Я действовала, как марионетка...»: жертвы телефонных мошенников – о том, почему добровольно отдали миллионы/ Елена Мационг.- Текст// Российская газета.- 2023.- № 34 (8979) 15-21 февр.- С.19.- (Криминал).

МУК «Центральная районная
библиотека»
Сектор информационно -
библиографической работы

СТОП обман



Как не стать жертвой мошенников

Катайск, 2023 год