Основные схемы совершения телефонных мошенничеств под предлогом необходимости декларирования денежных средств

1 этап:

Звонок	*Кем представляются, предлог*	*Содержание разговора*
Как правило, поступает звонок в мессенджер (Viber, Telegram),	**Водоканал, энергосбыт** (замена счетчиков); **-поликлиника** (уточнение данных, замена бумажной карточки на электронную и т.д.); **-фирма по обслуживанию домофона** (замена или ремонт устройства, предоставление временного кода для входа в подъезд); **-органы социального обеспечения** (перерасчет размера пенсии); **-почта** (уточнение данных для получения почтовых отправлений).	Выманивают персональные данные либо сведения о номерах банковской карты, код из СМС якобы из приложений банков, компаний операторов мобильной связи, почты и т.д. **Далее разговор прекращается**

Цель: получить персональные данные, коды из СМС.

2 этап:

Звонок	*Кем представляются*	*Содержание разговора*	*Примечание*
Очередной звонок в мессенджер (Viber, Telegram),	**Всегда звонят из правоохранительных органов** (КГБ, КГК, СК, МВД, Нацбанк, БелГИЭ)	Утверждают, что зафиксирован факт общения потерпевшего с мошенниками, которые на имя потерпевшего оформили кредит, обвиняют в финансировании экстремистских формирований, ВСУ и т.д.	Требуют никому, включая близких родственников, не сообщать о звонках, используя видеосвязь, форменную одежду правоохранительных органов, фото удостоверений, антураж служебных кабинетов. Вынуждают действовать быстро. Постоянно "держат" на телефоне.

Цель: внушить человеку страх, после создать уверенность, что ему хотят помочь. Мошенников интересует только наличие сбережений, имущества. Сообщается, что в отношении потерпевшего возбуждено уголовное дело, по месту жительства будет проведен обыск и конфискованы все сбережения

3 этап:

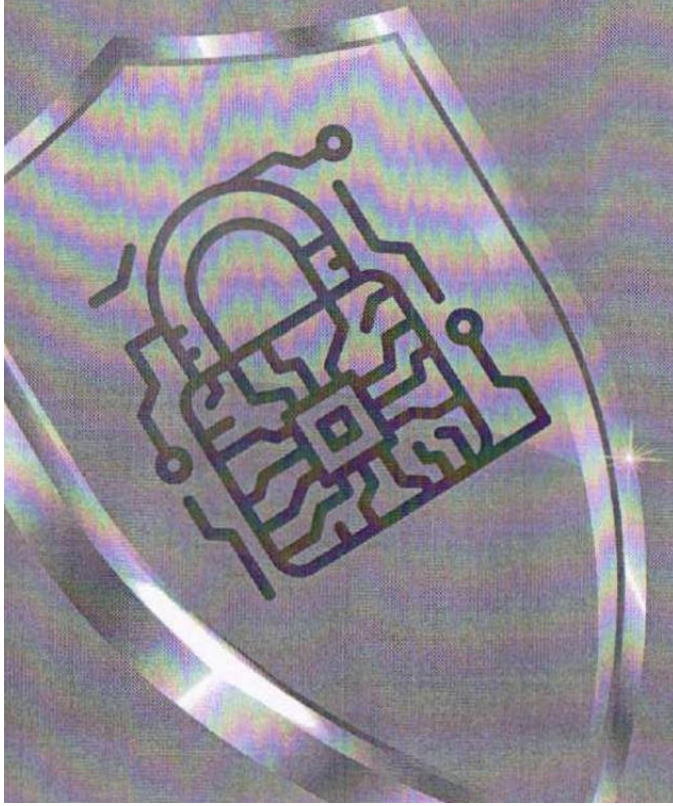
ТИПОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ПРЕСТУПНИКОВ

1. С целью декларирования денежных средств и их сохранности необходимо:
- перевести деньги на безопасный счет;
- поместить деньги в условное место (лесопарковые зоны, мусорные контейнеры и т.д.);
- передать деньги "представителю" Нацбанка, сотруднику правоохранительных органов, в том числе вывезти для передачи курьеру за границей.

2. Получить в банке максимальное количество кредитов, чтобы "исчерпать кредитный лимит", либо оказать помощь в изобличении мошенников, якобы работающих в банке. Далее предлагаются действия, аналогичные указанным в п.1.

3. Принять участие в специальной операции с целью получения "положительных" характеристик, избежания уголовной ответственности и т.д. С этой целью собрать деньги в условных местах либо у других лиц, не имеющих возможности в силу возраста или состояния здоровья самостоятельно "задекларировать" средства, после чего перевести их на счета, либо передать иному "представителю" госорганов, поместить в условное место или вывезти за пределы республики

Соблюдение этих правил и знание того, как действуют мошенники, помогут вам сохранить деньги и спокойствие.



2026



2027



МУС

Как не попасться на удочку телефонных мошенников

или 5 способов сохранить сбережения

©Разработано ГУОПП МОБ МВД

ПОПУЛЯРНЫЕ СХЕМЫ



ФАЛЬШИВЫЕ ОБЪЯВЛЕНИЯ

Мошенники размещают объявления на популярных интернет-площадках, в онлайн-магазинах и социальных сетях. Они предлагают товары по заведомо низкой цене, чтобы выманить у вас предоплату, после чего исчезают.



ОБМАН С ICLOUD

Мошенники предлагают бесплатные игры, высокооплачиваемую работу, затем просят войти в чужой iCloud. После этого телефон блокируют и злоумышленники вымогают деньги за разблокировку.

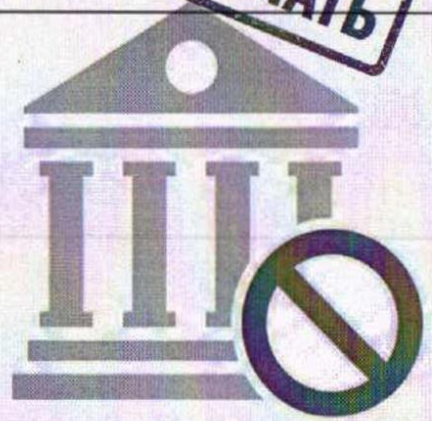


ЗВОНКИ ОТ «СЛУЖБ»

Мошенники представляются сотрудниками государственных органов, банковских учреждений, а также работниками служб связи и жилищно-коммунального хозяйства. Используя методы психологического давления и запугивания, они стремятся:

- выманить SMS-коды и конфиденциальные банковские данные для доступа к личным кабинетам граждан и хищения денежных средств;
- склонить к переводу личных сбережений на подконтрольные им «безопасные» счета;
- вынудить оформить кредит или передать наличные деньги курьерам.

ВАЖНО ЗНАТЬ



В нашей стране не существует процедуры декларирования денежных средств через перевод их на безопасный счет или передачу третьим лицам.

5 ПРАВИЛ БЕЗОПАСНОСТИ

1. Используйте безопасные платежи. Не переводите предоплату на личные карты продавцов («по номеру телефона»). При покупках на платформах объявлений пользуйтесь встроенной «Безопасной сделкой», где деньги резервируются системой, а не уходят напрямую продавцу до получения товара.



2. Никому не сообщайте коды из SMS, пароли и личные данные. Не переходите по ссылкам из подозрительных писем и сообщений в мессенджерах.



3. Не входите в чужой iCloud и не передавайте доступ к своему устройству третьим лицам.



4. Не верьте звонкам с угрозами, кем бы ни представился собеседник. Немедленно прекратите разговор!



5. Проверяйте информацию только через официальные контакты организаций.



Если вы подозреваете обман — немедленно обращайтесь в милицию по телефону **102**