

# КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ? И ПРИЧЁМ ТУТ ДРОППЕРЫ.



# СНАЧАЛА РАЗБЕРЁМ СИТУАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ СО ЗВОНКАМИ МОШЕННИКОВ.

## ! СИТУАЦИЯ №1:

Если вам кто-то звонит из службы безопасности Банка России или человек представляется сотрудником МВД/ФСБ/Прокуратуры/иной силовой структуры и говорит, что вы должны положить свои деньги на безопасный счёт или даже просит лично вас помочь поймать мошенников, то

**ЭТО МОШЕННИКИ! ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ!**

Банк России никогда не работает с физическими лицами. А сотрудники правоохранительных органов пригласят вас официально, если что-то будет необходимо.



**! СИТУАЦИЯ №2:**

Вам звонят и просят предоставить код из СМС. Причина может быть любая – переход на новый тариф/предотвращение блокировки личного кабинета/предотвращение взлома на Госуслугах.

**ЭТО МОШЕННИКИ! ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ!**

Ваш оператор не будет вам звонить и спрашивать коды. Тоже самое касается Госуслуг.





**! СИТУАЦИЯ №3:**

Вам звонят из поликлиники и приглашают пройти диспансеризацию/бесплатное обследование/сдать анализы. Но при этом вас просят продиктовать код из СМС, якобы для того, чтобы зафиксировать удобное для вас время или просто записать вас.

**ЭТО МОШЕННИКИ! ПОЛОЖИТЕ ТРУБКУ!**

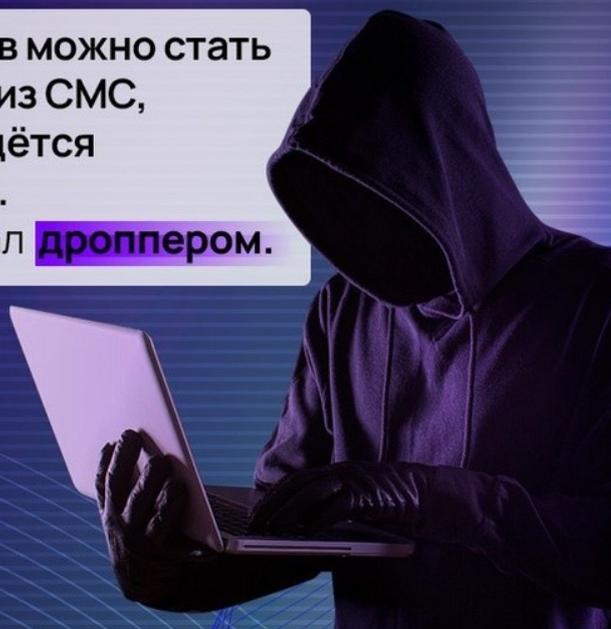
На диспансеризацию из вашей поликлиники вас могут пригласить по телефону,  
**НО НИКТО НЕ БУДЕТ СПРАШИВАТЬ У ВАС НИКАКОЙ КОД!**

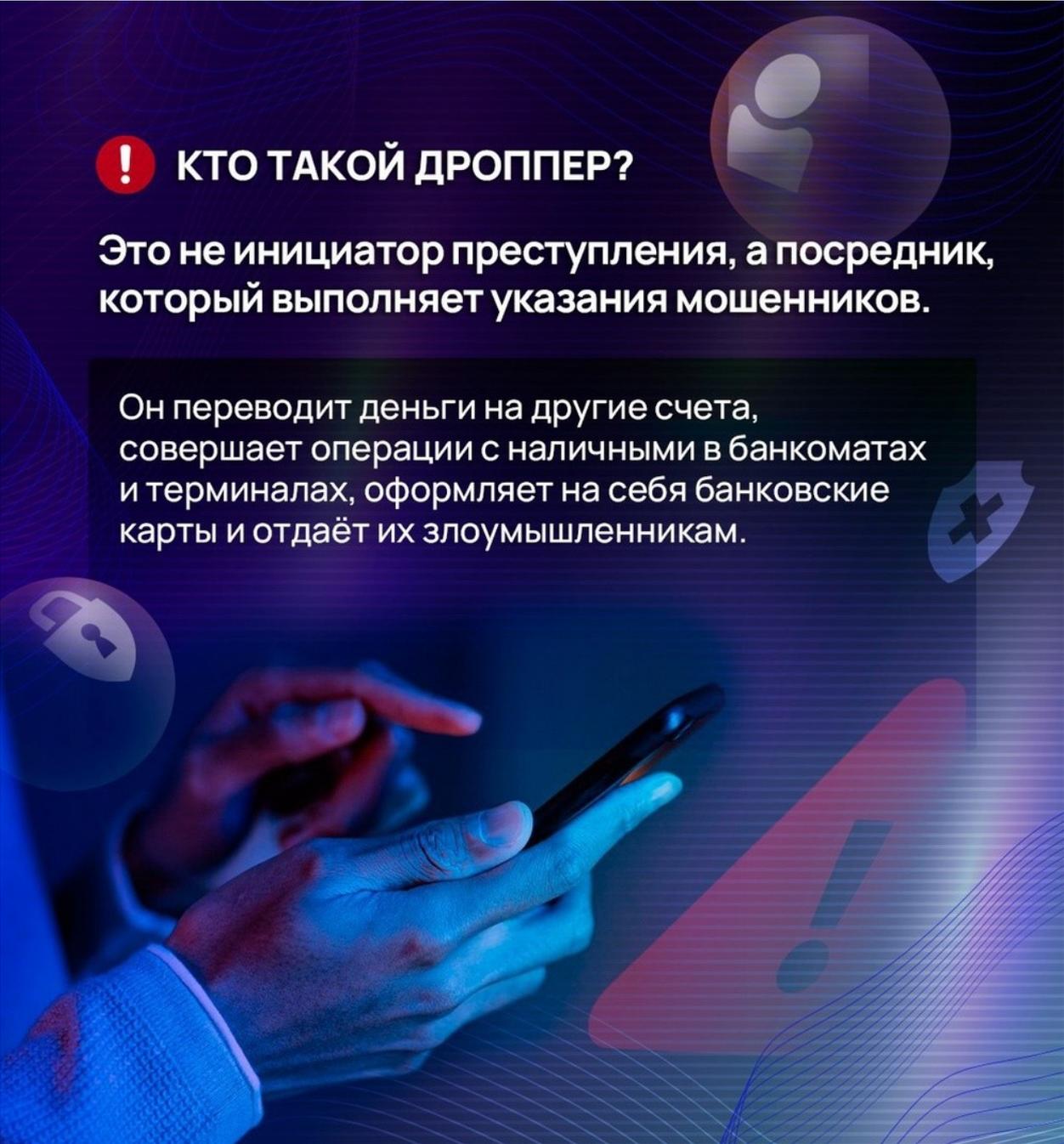


**ПОЭТОМУ ЗАПОМНИТЕ – НИКОГДА  
НЕ НАЗЫВАЙТЕ НИКОМУ НИКАКИЕ КОДЫ  
ИЗ СМС!**

А ЕСЛИ У ВАС ПОЯВИЛИСЬ  
ВО ВРЕМЯ ТЕЛЕФОННОГО РАЗГОВОРА ХОТЯ  
БЫ МАЛЕЙШИЕ СОМНЕНИЯ В ЧЕСТНОСТИ  
ТОГО, КТО НАХОДИТСЯ НА ДРУГОМ КОНЦЕ  
ТРУБКИ – **СРАЗУ КЛАДИТЕ ТРУБКУ!**

Но жертвой мошенников можно стать  
и называя никому коды из СМС,  
а ответственность придётся  
нести очень серьёзную.  
Это касается тех, кто стал **дроппером**.





**! КТО ТАКОЙ ДРОППЕР?**

**Это не инициатор преступления, а посредник, который выполняет указания мошенников.**

Он переводит деньги на другие счета, совершает операции с наличными в банкоматах и терминалах, оформляет на себя банковские карты и отдаёт их злоумышленникам.

**КАК ПРАВИЛО, ДРОППЕРЫ ВЫПОЛНЯЮТ СВОЮ РАБОТУ ЗА ДЕНЬГИ, НО ИНОГДА ЧЕЛОВЕК ДАЖЕ МОЖЕТ И НЕ ЗНАТЬ, ЧТО СТАЛ ДРОППЕРОМ.**

**Вы открыли кошелёк для разовой оплаты, например, чтобы купить одежду на маркетплейсе.**

А потом ни разу туда не заходили.

*Ваш аккаунт могут украсть мошенники, чтобы прогнать через него деньги.*

**Или другая, более распространённая ситуация – вам звонят и говорят, что случайно закинули деньги на вашу карту и просят их вернуть.**

Если вы согласитесь, то можете стать дроппером.

*В этом случае вы должны сходить в свой банк и рассказать о ситуации.*



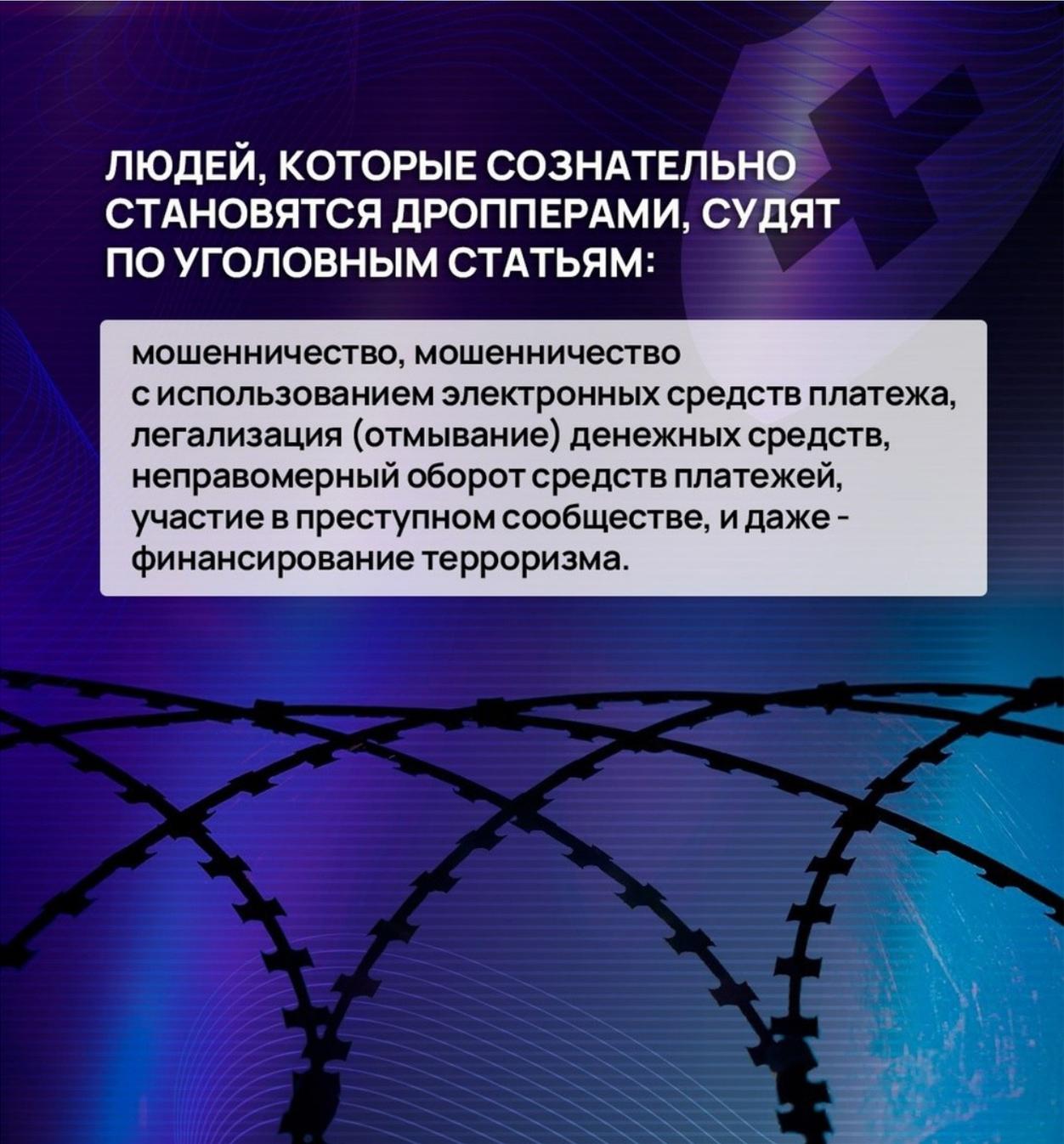
## В СОЦСЕТЯХ МОШЕННИКИ ПУБЛИКУЮТ РЕКЛАМУ «ПАРТНЁРСКОЙ ПРОГРАММЫ».



**По условиям банк якобы платит через партнёра за каждого нового клиента.** Человек оформляет банковскую карту, за это он получает небольшое вознаграждение. Затем через карту начинают постоянно перегонять небольшие суммы.

**Когда человек понимает, что его втянули в преступную схему, мошенники начинают его шантажировать:** угрожают передать полиции, если он откажется дальше переводить деньги.





## **ЛЮДЕЙ, КОТОРЫЕ СОЗНАТЕЛЬНО СТАНОВЯТСЯ ДРОППЕРАМИ, СУДЯТ ПО УГОЛОВНЫМ СТАТЬЯМ:**

мошенничество, мошенничество с использованием электронных средств платежа, легализация (отмывание) денежных средств, неправомерный оборот средств платежей, участие в преступном сообществе, и даже - финансирование терроризма.



## **КАК ПРАВИЛО, ДРОППЕРАМИ СТАНОВЯТСЯ СТУДЕНТЫ ИЛИ ДАЖЕ ШКОЛЬНИКИ.**

**ЧТОБЫ УБЕРЕЧЬ СВОИХ ДЕТЕЙ ОТ НЕВОЛЬНОГО УЧАСТИЯ В МОШЕННИЧЕСКИХ СХЕМАХ, ПОГОВОРИТЕ СО СВОИМ РЕБЁНКОМ.**

### **ВАЖНО, ЧТОБЫ ОН ПОНИМАЛ:**

- ✘** нельзя никому передавать данные своих карт и счетов;
- ✘** только преступники могут предлагать быстрый и лёгкий заработок;
- ✘** мошенники могут начать шантажировать свою жертву, и, если подросток невольно оказался втянут в преступную схему, он должен рассказать об этом родителям;
- ✘** ответственность за ущерб, причинённый несовершеннолетним, в большинстве случаев несут его родители.
- ✘** им придётся выплачивать пострадавшим компенсацию, когда полиция раскроет преступную группу.

