

*разместить  
в соц сетях  
и на сайте*

Директору КГА ПОУ «Энергетический  
колледж» Михайлову В.А.

### Служебное письмо

В целях предупреждения возможных финансовых проблем сотрудников в результате мошеннических действий, мною подобраны и обобщены основные схемы по обману людей.

Считаю целесообразным, данную информацию необходимо довести до сотрудников и обучающихся, разместить на досках документации, в комнатах досуга, учительских кабинетах.

### **Основные схемы мошенничества.**

#### **Схема № 1**

*Знакомый просит дать в долг.*

Что происходит: Знакомый пишет в соцсетях или мессенджерах, что он за границей и у него кончились деньги. Просит перевести, например, 5000 Р. Обещает вернуть через несколько дней.

На самом деле: Аккаунт вашего знакомого взломали. От его лица пишет мошенник, который хочет получить деньги на свою карту. Как правило, в течение нескольких часов владелец аккаунта сам появляется в соцсети и рассказывает о взломе.

Как противостоять: Игнорировать просьбу о переводе и ничего не отвечать на сообщения. Позвонить знакомому, чтобы рассказать о случившемся и заодно проверить, всё ли у него в порядке.

#### **Схема № 2**

*Предложили кредит, но сначала нужно купить страховку.*

Что происходит: Малоизвестный банк предлагает кредит, но перед этим вам нужно встретиться с курьером, чтобы купить у него страховой полис.

На самом деле: После оплаты страховки никакого кредита вы, конечно, не получите.

Как противостоять: Не соглашаться на кредит, на который вы не подавали заявку. А если настоящему банку нужна страховка, то спросите о ставке без неё и узнайте список аккредитованных страховщиков, где вы можете купить полис, предварительно выбрав самый выгодный вариант.

#### **Схема № 3**

*Выставили товар на Авито — вам готовы выслать деньги.*

Что происходит: Вы выставляете какую-то вещь на Авито. Звонит потенциальный покупатель. Говорит, что очень хочет купить, но не может быстро подъехать, предлагает внести аванс, чтобы вы не продали лот никому другому. Просит номер вашей карты и код из СМС.

На самом деле: Называя код, вы подтверждаете перевод денег с вашей карты. Вернуть их обратно не получится.

Как противостоять: Не называть коды из СМС. Для перевода денег на вашу карту нужен только её номер.

#### **Схема № 4**

*Ваша карта заблокирована, перезвоните.*

Что происходит: Вам поступает СМС-сообщение от банка, где говорится о блокировке вашей карты. В конце — предложение перезвонить по указанному номеру. (Как вариант, вам может поступить звонок, во время которого электронный голос сообщит ту же новость и предложит перезвонить по тому же номеру.) Если вы перезваниваете, то вас просят назвать номер карты и код из поступившего СМС.

На самом деле: Ваши деньги переводятся мошенникам.

Как противостоять: Игнорировать предложения перезвонить в банк. Банк не рассылает просьб перезвонить и не запрашивает данные карт (они у него есть). Более того, банки сами предупреждают клиентов, что коды из СМС нельзя сообщать никому — даже сотрудникам банка. Если нужно позвонить в банк, то используйте номер телефона, который указан на его официальном сайте.

#### **Схема № 5**

*Ваш родственник попал в беду! Ему нужны деньги.*

Что происходит: По телефону звонит неизвестный человек. Говорит, что близкий человек попал в беду (например, виновен в ДТП) и ему срочно нужны деньги для решения проблемы.

На самом деле: Скорее всего, с вашим родственником всё хорошо. После перевода денег вы захотите ему позвонить — и тут поймёте, что вас обманули.

Как противостоять: Сразу позвонить своему близкому — убедиться, что он в порядке.

#### **Схема № 6**

*Предлагают вложиться под 600% годовых.*

Что происходит: Вы увидели рекламу или вам порекомендовали компанию, которая предлагает 400–600% годовых.

На самом деле: Получить такую доходность очень сложно. Скорее всего, речь идёт о финансовой пирамиде. Скорее всего, вы не получите ни дохода, ни вложенных денег.

Как противостоять: Вкладывать только в проверенные финансовые инструменты: вклады, ценные бумаги, недвижимость, бизнес. Даже там вы можете получить убыток, поэтому проводите анализ перед инвестированием.

В банках заработать можно немного, зато гарантий больше.

#### **Схема № 7**

*Обман с арендой жилья.*

Что происходит: Вы находите объявление о сдаче привлекательной квартиры с платой ниже рынка. Но в объявлении сказано, что нужно заплатить комиссию риелтору ещё до встречи с ним и до просмотра жилья.

На самом деле: После перевода денег риелтор исчезнет.

Как противостоять: Не переводить деньги за услуги до подписания официального договора.

#### **Схема № 8**

*Звонят, обещают высокую доходность.*

Что происходит: Вам звонят из какой-то брокерской компании. Предлагают прийти на уроки и зарабатывать на торговле 40–50% годовых «без больших усилий».

На самом деле: Скорее всего, вам звонят из форекс-компании. Велик риск того, что вы быстро потеряете вложенные средства. Обычные брокеры редко навязывают свои услуги и точно не обещают высокую доходность — хотя бы потому, что гарантировать доходность им запрещает закон.

Как противостоять: Игнорировать предложения. После первого звонка внести номер телефона в «чёрный список».

### Схема № 9

*Звонят с неизвестного номера и быстро прерывают звонок.*

Что происходит: На телефон поступает звонок с неизвестного номера. Он длится несколько секунд, потом сбрасывается.

На самом деле: При попытке перезвонить с вас могут взять деньги за исходящий звонок.

Как противостоять: Проверить номер телефона через поиск в интернете. Не перезванивать на подозрительные номера.

### Схема № 10

*Покупка ОСАГО по очень низкой цене.*

Что происходит: В интернете можно найти много предложений о содействии в покупке полиса ОСАГО по цене ниже рынка.

На самом деле: Скорее всего, купленный полис окажется фальшивым или краденым. Вы потеряете деньги и рискуете получить штраф за вождение автомобиля без страховки.

Как противостоять: Покупать страховку в компаниях, входящих в Российский союз страховщиков.

Купите страховку в проверенной компании.

### Схема № 11

*Занимали деньги, а продали квартиру.*

Что происходит: При оформлении кредита в микрофинансовой компании вам могут предложить подписать несколько документов. Затем — торопить, чтобы вы не успели их прочитать.

На самом деле: Одним из документов может оказаться договор купли-продажи квартиры. Или в обычном кредитном договоре может содержаться пункт о передаче жилья в случае просрочек по кредиту.

Как противостоять: Не подписывать ни один из документов без внимательного изучения. Если есть сомнения или что-то непонятно, то откладывать подписание до полного понимания договора. Проверить, если ли у МФО лицензия (это можно сделать на сайте ЦБ) — клиентов заставляли подписывать договоры купли-продажи липовые МФО без лицензии.

### Схема № 12

*Покупка векселя вместо оформления вклада.*

Что происходит: Вы пришли в банк с целью открыть вклад, но сотрудник предлагает вексель, доходность которого выше.

На самом деле: Есть вероятность, что вы потеряете свои деньги. Это произошло с некоторыми клиентами Азиатско-Тихоокеанского банка: они приобрели векселя компании, у которой не было доходов. При этом государство не страхует вложения в векселя — в отличие от банковских депозитов.

Как противостоять: Не вкладывайте деньги в финансовые продукты, которых вы не понимаете.

**Схема № 13**  
*Переход по ссылке из СМС.*

Что происходит: Вам приходит сообщение с интригующим содержанием (например, «Вот твоя фотка») и гиперссылкой.

На самом деле: Перейдя по гиперссылке, вы можете скачать вирус, который получит доступ к интернет-банку и позволит украсть пароли доступа и коды для перевода денег.

Как противостоять: Никогда не переходить по ссылкам из СМС-сообщений с незнакомых номеров.

**Схема № 14**  
*Государство вернёт деньги за отдых.*

Что происходит: Вам звонят якобы из госорганизации (пенсионного фонда или фонда социального страхования) и говорят, что поскольку вы не пользовались в прошлом льготами, вам могут вернуть часть зарезервированных на это денег. Нужно сообщить номер карты и пароль из СМС.

На самом деле: Это будет денежный перевод с вашей карты на счёт мошенников.

Как противостоять: Игнорируйте запрос данных о вашей карте. Предложите выслать реквизиты банковского счёта для перечисления денег.

**Схема № 15**  
*СМС с информацией о покупке, которую вы не совершали.*

Что происходит: Вам приходит сообщение, похожее на банковское, в котором говорится о совершении покупки. В конце есть фраза о том, что если вы не совершали покупку, то нужно перезвонить по указанному номеру телефона в банк.

На самом деле: Когда будете перезванивать, у вас спросят реквизиты карты и код для перевода денег.

Как противостоять: Звонить в банк по номеру телефона, который указан на сайте банка.

**Схема № 16**  
*Вам звонят и представляются сотрудником ФСБ или полиции и обвиняют переводах денежных средств войскам ВСУ Украины.*

В ходе разговора вас обвиняют в незаконном денежном переводе в помощь поддержки войск ВСУ УКРАИНЫ, что является уголовным преступлением, в рамках которого вас в ближайшее время арестуют.

При этом вам присылают письмо из РОСФИНМОНИТОРИНГА, где имеется информация о вашем переводе денежных средств. Для решения вопроса о снятии уголовной ответственности, просят взять кредит и перевести на чужой расчетный счет. Кредитные средства, ЯКОБЫ, будут переводится от государства. И не будут являться кредитом.

На самом деле: вы оформите кредит на себя, и даже заявление в полицию не снимает с вас обязательства оплачивать кредитные обязательства.

Как противостоять: написать заявление в полицию. Кредит не брать. С мошенниками больше не разговаривать.

**Это не полный список схем мошенников. Они регулярно придумывают что-то новое. Будьте осторожны!**

Специалист по антитеррористической защищённости и безопасности  
В.А. Мирошниченко

31 Март 2025 года.