

**О финансовой безопасности
жителей Чувашской Республики
и противодействии мошенничеству**

Угроза №1

Дистанционные хищения – самый актуальный тип мошенничества
более 90% от всех фактов хищения

2024 год:

30 млн попыток
телефонного мошенничества
в сутки

(2022 год - 5 млн попыток в сутки)

Угроза №1

в 2024 году

более 1 млрд рублей

жители Чувашии

отдали украинским мошенникам,

из них

около 600 млн рублей

ушло на вооружение ВСУ

и террористические удары

по России

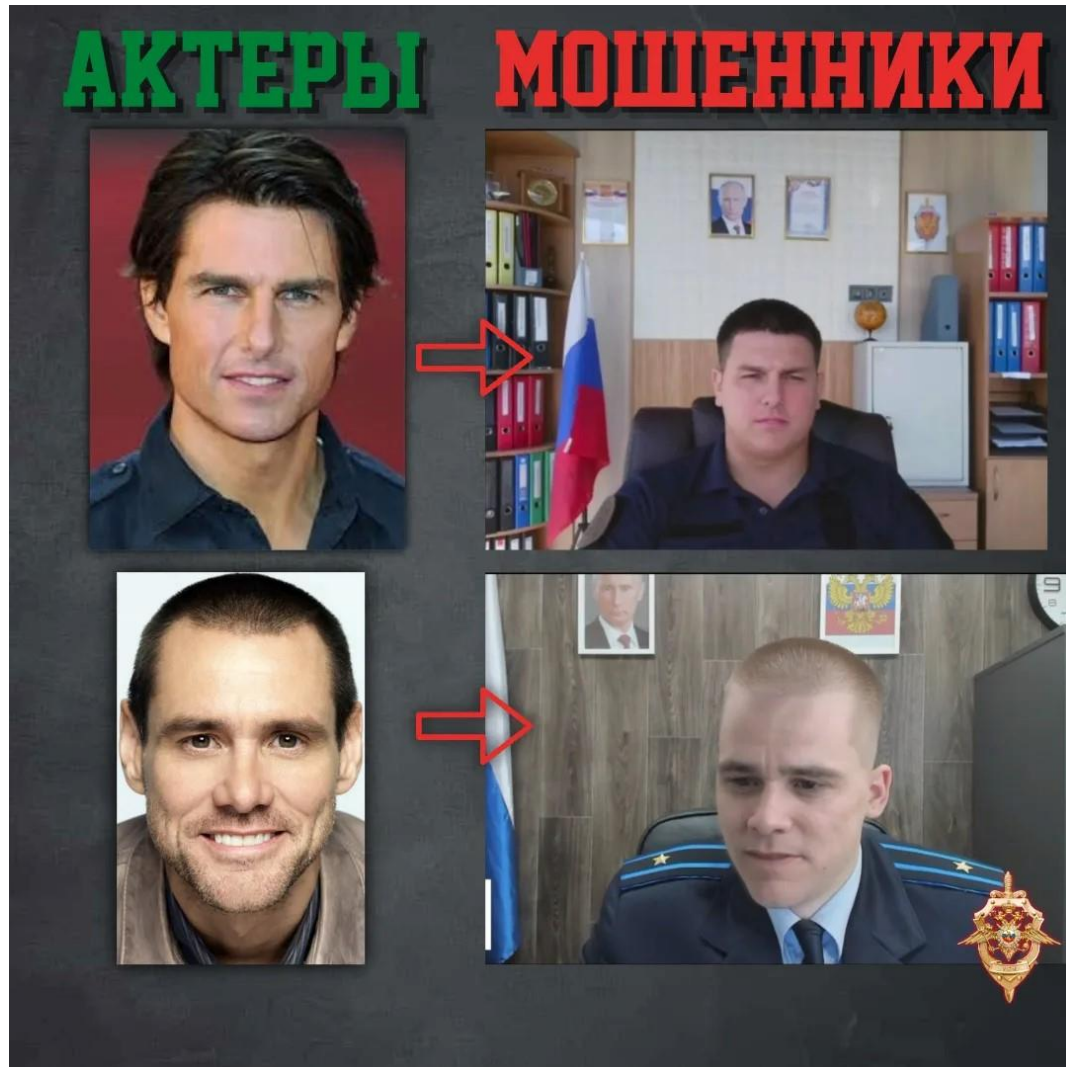
Предлоги, с которыми мошенники обращаются к жертве

- ✓ «Попытка хищения средств или имущества», «попытка получения кредита», «продление договора сотовой связи», «переоформление кредита (в т.ч. под залог недвижимости)», «оформление сделки с объектом недвижимости», с дальнейшим переводом денег на «спец.счет», «безопасный счет» и иные счета, указанные преступниками
- ✓ «Оказание помощи полиции (прокуратуре, следственному комитету и т.п.)», «участие в спецоперации по поимке злоумышленников в банке или на объекте преступления» для «задержания работников банка или преступника с поличным»
- ✓ «Расследование по факту финансирования ВСУ» и компенсация отправленных сумм путем оформления кредитов или снятия со вкладов и направления денег на «безопасный счет»
- ✓ «Родственник «попал в беду», когда надо «срочно направить или передать деньги для «решения вопроса», для «операции» или «для проверяющих из вышестоящей организации»
- ✓ «Блокировка карты», «проблемы» с личным кабинетом на сайте Госуслуг, у оператора мобильной связи и т.п. , когда нужно подтвердить реквизиты (номера карт, пароли и коды, поступившие смс и т.п.)
- ✓ «Компенсации» («страховки», «социальные выплаты»), «перерасчет пенсии, продление услуг связи, замена домофона или счетчика, доставка цветов или товаров, голосование в интернете» и т.п. (цель мошенников - получить код доступа из СМС к госуслугам, социальным сетям или банковским приложениям жертвы)

Технологии, которые используют мошенники

- ✓ **Оформление дубля СИМ-карты жертвы** (цель мошенников - получить коды доступа из СМС к госуслугам, социальным сетям или банковским приложениям жертвы)
- ✓ **Мошенничество в сети Интернет под видом выгодных инвестиций, в т.ч. с предложением «легкого заработка»**
- ✓ **Звонки или видеозвонки через мессенджер** (при таком звонке на аватарке виден логотип известного банка или эмблема МВД, ФСБ, Следственного комитета, Госуслуги, МФЦ или другие легко узнаваемые логотипы)
- ✓ **Звонки или сообщения от имени руководителя организации**
- ✓ **Использование нанятых курьеров для доставки фиктивных писем или повесток от «Госорганов», для получения денег от жертвы.**
- ✓ **Технология DeepFake или подмена изображения и голоса** (позволяет мошенникам создавать голосовые сообщения или видеозвонок от имени друзей и родственников, либо общаться с жертвой по видеосвязи в образе знакомого лица)
- ✓ **Мошенники могут присылать фото поддельных или нарисованных на компьютере документов и служебных удостоверений** (настоящие сотрудники правоохранительных органов, центробанка и других структур так никогда не делают!)

Примеры DeepFake – видеозвонков с изображением и голосом киноактеров (психологический эффект знакомого лица)



Как они нас обманывают?

Принципиальная схема социальной инженерии

- «Задавить авторитетом» с использованием технологии подмены номера и специфической терминологии
- Вывести жертву из душевного равновесия (страх, эйфория)
- Закрепить, подтвердить «достоверность» информации из «другого источника», в т.ч. с использованием фиктивных документов
- Нагнетание «срочности»
- Запрет на общение с другими лицами, инструктаж о «легенде»
- Длительное удержание жертвы «на телефоне»
- Управление по телефону действиями жертвы

Дополнения:

- Воздействие с отлагательным эффектом: **разделение звонков от «разных источников» по времени**
- Побуждение к совершению теракта, хулиганских, иных противоправных действий
- Имитация «похищения» человека (с хищением денег у жертвы) и **вымогательство денег** (у родственников)

Государство защищает

Какие меры введены

- ✓ Маркировка звонков
 - Запрет на получение сообщений от Госуслуг во время разговора
- ✓ Самозапрет на получение кредитов и займов
 - Запрет на действия с недвижимостью без личного участия
- ✓ Самозапрет на заключение новых договоров об оказании услуг связи (на приобретение сим-карт)
- ✓ Период охлаждения при обращении за кредитом или займом
 - Ограничения при снятии наличных в банкоматах
- ✓ Сервис «второй руки»
 - «Спецкнопка» для жалоб в банковском приложении
- ✓ Защита от мошенников в микрофинансовых организациях (МФО)

ЧТО ДЕЛАТЬ?

✓ НИЧЕГО НЕ ДЕЛАТЬ!

- ✓ НЕ сообщать кодов из СМС и вообще никаких сведений
- ✓ НЕ совершать никаких действий с деньгами и имуществом
- ✓ НЕ устанавливать никаких программ из неизвестных источников и не включать демонстрацию экрана на телефоне или ином гаджете
- ✓ НЕ переходить по интернет-ссылкам в сообщениях
- ✓ НЕ совершать противоправных действий

**Если Вы все же успели назвать код из СМС,
сообщить какие-то сведения о себе, своих счетах и т.п.:**

- Немедленно прервите общение с мошенником
- Поменяйте пароль на Госуслугах
- Срочно сообщите в банк о случившемся и инициируйте блокировку своих карт (счетов) и прекращение каких-либо сделок от Вашего имени
- Сообщите о случившемся в полицию (сохранив номер звонившего или текст переписки с мошенником)

ЧТО ДЕЛАТЬ?

Установить САМОЗАПРЕТ:

- ✓ На получение
кредита
- ✓ На сделки
с недвижимостью
без личного участия
- ✓ На активацию
сим-карты
(договора связи)

Установление запрета на получение кредита

Услуга поможет установить запрет на заключение с вами кредитных договоров

Чего не коснётся запрет

Ипотечных, образовательных
и автокредитов

Какой запрет можно установить

- Полный, который включает в себя все виды запретов
- На дистанционное и очное получение кредита в кредитной или микрофинансовой организации

Срок оказания услуги

2 календарных дня

Запрет на действия с недвижимостью без личного участия

Вы можете запретить регистрацию сделок без вашего участия или снять такой запрет

Что даст запрет

Ответьте на несколько вопросов и узнайте, что делать дальше

Начать

Профиль

Сим-карты



Запрет на оформление договоров связи

 Запрет установлен с 24.09.2025

[Подробнее](#)

Личные номера

Данные получены 24.09.2025 [Обновить](#)