

### Позвонил следователь: как распознать телефонного мошенника

Люди уже перестали реагировать на звонки от фальшивой «службы безопасности банка», поэтому аферисты изобретают новые способы отъема денег.

По результатам свежего [исследования Kaspersky Who Calls](#) осенью этого года количество телефонных мошенничеств выросло не менее чем в 10 раз. В большинстве случаев злоумышленники представляются сотрудниками правоохранительных органов.

Вопреки распространенному стереотипу, что на уловки телефонных мошенников попадают в основном пенсионеры, сценарий со «звонок следователя» действует на людей разных возрастов, уровней образования и профессий.

Потерпевшие идут на поводу у жуликов из-за боязни отказаться от сотрудничества с властями, либо искренне желая помочь в поимке мифического «преступника».

Мы собрали основные признаки, которые помогут своевременно вычислить обман.

### Типичная схема мошенничества:

Злоумышленник звонит, представляется сотрудником правоохранительного органа (полиции, прокуратуры, Следственного комитета, ФСБ), и сообщает, что на имя жертвы уже взят или оформляется крупный заём.

Жертву убеждают принять участие в «следственном действии» или «секретной операции». Если жертва отказывается «помочь следствию», её запугивают долгами по кредиту, который вот-вот оформят на неё «мошенники».

Чтобы предотвратить «преступные действия», якобы нужно первыми успеть оформить в банке заём («получить зеркальный кредит») для «исчерпания кредитного потенциала», чтобы «мошенникам» кредит уже не выдали. Также говорят, что получение кредита поможет разоблачить «мошенников».

После того как жертва получила деньги, её заставляют «для сохранности» переводить их через банкоматы или онлайн-приложения на специальный «резервный» или «секретный» счет.

Это может продолжаться несколько дней, до тех пор, пока человек не придет в себя или уже не обойдет все возможные банковские отделения.

В результате жертва мошенников остается с долгом перед банком, который очень сложно оспорить, так как фактически кредит брался совершенно законно самим потерпевшим.

### Особенности действий мошенников:

- используют оборудование для подмены номеров, звонок выглядит как исходящий с телефонного номера банка или правоохранительного органа
- называют персональные данные жертвы, включая Ф.И.О., номер паспорта, остатки на банковских счетах
- обычно обращаются по имени и отчеству, говорят напористо, официальным тоном
- в разговоре активно используют юридическую терминологию, солидно звучащие названия должностей, званий, подразделений правоохранительных органов
- чтобы запутать жертву меняются, переключая звонок друг на друга, попеременно представляясь то работниками банка, то сотрудниками правоохранительных органов

## ■ инфралекс

- требуют не говорить никому о телефонном разговоре, в том числе родственникам и близким, угрожают ответственностью за разглашение тайны следствия
- убеждают никого кроме них не верить, сообщают, что «мошенники» — как раз работники банков
- создают ощущение дефицита времени, напоминают о том, что все надо делать быстро, иначе деньги похитят
- постоянно находятся на связи, просят не прерывать звонок, засыпают сообщениями в мессенджеры, заставляя жертву отчитываться о каждом действии
- для усыпления бдительности могут присылать фальшивые документы: удостоверения, письма из Центробанка, уведомления о погашении кредита и т.д.

### Помните:

- никакие следственные действия по телефону не проводятся
- настоящие сотрудники правоохранительных органов прежде всего пригласят на официальный прием в госучреждение и не будут обсуждать детали уголовного дела по телефону
- сотрудники правоохранительных органов не переводят звонки на работников банка и наоборот

### Вам звонят мошенники, если:

- от вас требуют взять кредит, перевести деньги, сообщить смс-код, установить на телефон приложение
- обещают неприятности (уголовное дело, потеря денег) за отказ выполнять их указания
- просят держать звонок в тайне, угрожают привлечь к ответственности за разглашение данных следствия
- уговаривают всё время оставаться на связи и не класть трубку
- на вас давят, требуют действовать немедленно, не дают времени подумать
- в разговоре вы слышите фразы «зеркальный кредит», «исчерпание кредитного потенциала», «секретная операция», «резервный счет», «финансовая ячейка»

### Что делать:

- при малейшем подозрении прекращайте общение, сообщите о случившемся в банк или в полицию
- сократить риски поможет антиспам-приложение, которое отсекает значительную часть мошеннических звонков

**Надеемся, наши советы помогут не попасть в неприятную ситуацию, уберечь себя и близких.**

С наилучшими пожеланиями,

команда Практики уголовного права и процесса «Инфралекс»

Настоящий информационный бюллетень не является юридической консультацией и/или иной формой правовой помощи адвоката доверителю и составлен исключительно для целей информирования получателя об актуальных изменениях законодательства РФ и развитии правоприменительной практики.

Использование сведений из настоящего бюллетеня применительно к конкретным ситуациям может потребовать разъяснений с учетом соответствующих целей и обстоятельств. Бюро не несет ответственности за неблагоприятные последствия использования настоящего информационного бюллетеня любыми лицами.

## ■ инфралекс

123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 8, стр. 1

Tel: +7 495 653 82 99

[infralex.ru](http://infralex.ru), e-mail: [welcome@infralex.ru](mailto:welcome@infralex.ru)