Финансовая ловушка: деньги под маской благого дела

Мошенники редко просят деньги просто так. Они создают убедительную легенду, играя на лучших чувствах: желании помочь, страхе, чувстве долга или жажде выгоды. Их цель – заставить вас принять эмоциональное решение, отключив логику

ОК

Предлог 1: срочная помощь «близкому»

Схема: взломанный аккаунт друга в соцсети или звонок с незнакомого номера: «Привет, это Петя! Попал в ДТП, срочно нужны деньги на штраф/ ремонт/залог. Сам не могу, карта заблокирована. Переведи на карту адвоката/пострадавшего/ подставное лицо»

Разоблачение: немедленно позвоните другу по известному вам номеру или спросите у звонившего известную только вам двоим информацию. Не переводите деньги на чужие карты

Предлог 2: фейковая благотворительность

Схема: яркие, душераздирающие посты с фото больных детей, пострадавших животных или приютов. Просят перевести деньги на карту физлица («помощника», «волонтёра»), а не на счёт проверенного фонда. Документы отфотошоплены, а контактов для проверки нет

Разоблачение: переводите только на официальные расчётные счета благотворительных фондов (реквизиты на их сайтах). Ищите фонд в реестре Минюста

Предлог 3: инвестиции в успешный проект

Схема: предложение вложить деньги в «суперприбыльный», но малоизвестный проект, криптовалюту или онлайн-игру с огромной доходностью. Вам рисуют графики, дают «гарантии», создают ощущение, что «все уже зарабатывают, а ты опаздываешь»

Разоблачение: это классическая финансовая пирамида и скам. Помните: высокая доходность = высокий риск. Если это легально, у проекта есть официальная регистрация, лицензия ЦБ и публичная отчётность. Их нет? Это ловушка

Предлог 4: штрафы, «служба безопасности банка»

Схема: звонок или письмо от «госоргана», «судов», «банка» или «полиции». Вам сообщают о задолженности, неоплаченном штрафе, блокировке счёта или подозрительной операции. Предлагают «быстро решить вопрос», переведя деньги на «специальный счёт для проверки» или назвав коды из SMS

Разоблачение: никто из официальных лиц не решает финансовые вопросы по телефону, прося перевести деньги или назвать коды. Положите трубку и сами перезвоните в организацию по номеру с её официального сайта

Универсальная защита: правило трёх «С»

1. **СОМНЕВАЙСЬ**: любое внезапное, срочное требование денег – повод насторожиться
2. **СВЯЖИСЬ**: всегда проверяйте информацию, связываясь с человеком или организацией через известные, проверенные каналы (личный звонок, официальный сайт)
3. **СОХРАНИ**: не переводите деньги на карты физлиц, не называйте коды из SMS, CVV и пин-коды. Легальные платежи проходят по реквизитам организаций

Важно!

Доверяй, но верифицируй. Ваше сострадание и желание заработать – это не слабость, но мошенники превращают их в оружие против Вас. Защита проста: пауза и проверка

Твой перевод может оплатить чужое преступление

«Когда мы думаем о противодействии терроризму, мы представляем спецоперации и громкие задержания. Но у любой террористической организации есть тыл – это деньги. И сегодня эти деньги часто собирают с обычных людей, играя на их доброте или страхе.

Мошенники и вербовщики придумывают красивые легенды: «срочная помощь другу в беде», «спасение больного ребенка», «сверхприбыльные инвестиции».

Как отличить настоящую помощь от финансирования терроризма? Как не стать невольным пособником? Смотрите в наших карточках.
Запомните: ваша бдительность – это лучший барьер для тех, кто хочет использовать вас втемную.

Материал подготовлен Координационным центром НИУ «БелГУ».