

# «Вам звонит Росфинмониторинг. Заплатите штраф за отмыwanie доходов, иначе заблокируем счета»

Андрей, Находка

Вчера как дурак поверил мошенникам. Звонят рано утром в выходной, я еще сплю. Слышу серьезный такой бас: «Это старший специалист отдела по противодействию отмыванию доходов Росфинмониторинга. По вашему счету зафиксированы сомнительные операции, в ближайший час перейдем к блокировке счета. По результатам проверки вам выписан штраф — 2000 рублей. Если оплатите прямо сейчас, блокировки можно избежать».

Я кое-что перепродаю, и у меня часто разные суммы приходят, уходят. И это не совсем официально, так что я даже не подумал уточнить, о каких сомнительных операциях речь. Решил, что с этим связан их штраф.

Короче, говорю, ок, сейчас все оплачу. Спросили у меня электронную почту, прислали на нее постановление с требованием оплатить штраф, все такое официальное, печать, подпись. И в том же документе реквизиты, типа переводите на этот счет — и длинный номер из кучи цифр.

Я решил, что это как раз номер счета Росфинмониторинга, вбил его в своем банковском приложении, отправил деньги.

Вечером встретились с друзьями и стали обсуждать, как быть, чтобы на такие штрафы не попадаться. Рассмотрели это постановление повнимательнее — а там какая-то мешанина, вообще ничего непонятно. Ссылаются на разные приказы, законы. Стал их искать в интернете — не смог найти.

Параллельно друг загуглил номер телефона, с которого мне звонили — нигде он не значится, как контакт Росфинмониторинга. Зато на сайте ведомства нашелся официальный адрес электронной почты. И конечно, он вообще не похож на тот, с которого мне пришло «постановление».

Сначала-то я не вгляделся. В почте отправитель отражался как Росфинмониторинг. Но когда посмотрел сам адрес, он оказался какой-то левый, просто набор букв и цифр, а после собачки название сайта, где можно бесплатно завести почту.

Залез в приложении в историю операций: там перевод на карту в другой банк. Тут я сообразил, что это вообще не реквизит счета был, а просто номер чьей-то карты.

Теперь надо мной друзья ржут: заплатил две тысячи за урок от мошенников.

### **Совет эксперта по противодействию мошенничеству:**

Представляться сотрудниками государственных организаций – излюбленная уловка мошенников. Они нередко рассылают людям «постановления о штрафах» за что угодно — неправильную парковку, нарушение ковидного локдауна, а теперь и отмывание доходов.

Аферисты добавляют на свои «документы» печати и подписи, ссылаются на разнообразные законы, чтобы их подделка выглядела правдоподобнее. Злоумышленники рассчитывают, что напуганный возможной блокировкой счетов человек не станет внимательно все изучать, а просто переведет им деньги.

Бывают ситуации, когда аферисты под видом работников ведомств, наоборот, обещают социальные выплаты, возврат НДС или еще какие-то компенсации. Их цель — выманить полные реквизиты карты, на которую они предложат перечислить деньги, и потом обчистить ее.

Если кто-то звонит или пишет вам от имени госструктуры или известной компании и начинает говорить о деньгах — не торопитесь ничего переводить или вбивать где-то свои данные. Найдите в интернете телефон горячей линии этой организации. Позвоните туда и выясните, действительно ли вам выписали штраф или назначили компенсацию.

Когда вы самостоятельно перевели деньги мошенникам или выдали им секретные данные карты, банки не обязаны ничего возмещать.

Также не стоит надеяться, что ваши накопления вернут какие-нибудь «центры финансовой защиты» или «фонды компенсаций пострадавшим». Обычно под такой вывеской скрываются очередные обманщики.

Единственный шанс вернуть украденное — обратиться в полицию. Если правоохранители поймают преступников, то можно будет попытаться отсудить свои деньги.