

«Зарегистрируйте электронный кошелек и сделайте перевод»

Елена, Петропавловск-Камчатский

У сына в школе началась странная история с электронными кошельками. Ученики что-то регистрируют, пересылают друг другу деньги. Сын сказал, что это — бизнес-игра. Ситуация насторожила, я почувствовала подвох.

Поговорила с другими родителями, выяснила, что схема «игры» такая: на кошелек приходит сумма, деньги нужно перевести по указанному номеру, отправитель получает процент. Кажется, механизм простой, но это явно афера. Не понимаю, что делать и как повлиять. Переживаю.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Вид мошенничества, описанный Еленой, — это финансовое посредничество. Цель — скрыть источник получения денег. Организатор размещает объявление о работе в интернете, на него откликаются желающие заработать. Чаще отвечают люди, нуждающиеся в дополнительном заработке, — школьники, пенсионеры.

Исполнитель регистрирует электронный кошелек, вводит паспортные данные и переводит деньги по указанным организатором реквизитам. За это получает процент от суммы. Общение с работодателем происходит в мессенджерах, соцсетях или на форумах. Участнику могут пообещать бóльший доход, если он привлечет знакомых.

Такая схема служит для легализации средств или мошеннических переводов. Организатор пользуется анонимным электронным кошельком, а участники организованной сети регистрируют кошельки, указывая подлинные персональные данные. В случае уголовного расследования исполнители становятся главными подозреваемыми. Согласно статье 159.3 УК РФ, за мошенничество с использованием электронных средств платежа предусмотрено наказание — лишение свободы на срок до 3 лет.

Что делать, если вас пытаются вовлечь в финансовое посредничество

- Не выполняйте чужих поручений, связанных с переводом денег на электронный кошелек.
- Сохраните контакты обратившихся к вам людей и скриншоты переписки. Копии могут служить доказательством для полиции.
- Обратитесь в полицию: если схема станет известной, это убережет других людей от попадания в подобные ситуации. По той же логике полезно подробно описать в соцсетях, как работают мошенники, и попросить друзей поделиться этой информацией.