

# ПАМЯТКА

## **НЕ ПОПАДИТЕСЬ НА УЛОВКИ МОШЕННИКОВ! ПОМНИТЕ:**

➤представители правоохранительных органов, государственных организаций **НИКОГДА НЕ ЗВОНЯТ** на **МЕССЕНДЖЕРЫ!** *(исключения, если Вы сами дали свой номер для связи сотруднику и знаете его лично).*

➤ни под каким предлогом не сообщайте по телефону персональные (паспортные) данные, номера банковских карт или одноразовые пароли, пришедшие Вам на мобильный телефон;

➤приложение мобильного оператора можно скачивать только из магазинов приложений «Google Play», «App Store», «App Gallery»;

➤никогда не оформляйте кредиты по просьбе или требованию третьих лиц;

➤не проводите через банкоматы, а также системы банковского обслуживания сети интернет, никакие денежные операции по инструкциям, полученным по телефону или мессенджеру.

*Если поступил сомнительный звонок, незамедлительно завершите разговор и обратитесь в милицию по номеру «102».*

Наиболее актуальные преступные схемы:

➤Поступает звонок на домашний телефон либо в мессенджере (Telegram, Viber, WhatsApp), звонивший представляется:

1. Милиционером, следователем *(сотрудником других правоохранительных органов, а также обслуживающих организаций: МогилевЭнерго и др.)*

**Вас пытаются убедить:**

➤ **родственник**, иной близкий человек, **спровоцировал ДТП**, для избежания уголовной ответственности **необходимо срочно передать** через курьера **денежные средства** пострадавшему;

➤**поучаствовать в операции по разоблачению преступников**, оформивших кредит на Ваше имя, для чего **перечислить Ваши деньги на «безопасный» счет**, либо **оформить кредит** *(для дистанционной помощи сообщить Ваши персональные данные, код, поступивший на телефон);*

➤**представились работником «МогилевЭнерго»** и указали, что **Ваш счетчик необходимо заменить**, так как срок договора истекает, в связи с чем **предлагают бесплатное обслуживание и замену приборов** *(для дистанционной помощи необходимо сообщить Ваши персональные данные, номер мобильного телефона, а также сообщить код пришедший на телефон).*

2. Сотрудником банка, представителем операторов сотовой связи, домашней телефонии, провайдера сети интернет (РУП «Белтелеком» и др.).

**Вас пытаются убедить:**

➤**передать (перечислить) Ваши деньги представителю банка** для их декларирования;

➤**перезаключить (обновить) договоры услуг** *(мобильной/стационарной связи, доступа к сети интернет, энергоснабжения, замена приборов учета, контроля, измерения (счетчики) и д.р.), перейдя по направленной мошенником ссылке для установки приложения* *(помните, договоры на оказания таких услуг как правило бессрочны);*

➤**Приобретение в сети «Интернет» товаров по цене ниже рыночной, в т.ч. перечисление предоплаты в адрес продавца для его брони.**

➤**Сообщения (реклама, звонок) о выигрыше в лотерее (ином розыгрыше) с условием, что для его получения необходимо предварительно перечислить деньги.**

➤**Проявляйте осторожность при приобретении товаров в сети Интернет** *(например, на платформах «Instagram», «Kufar» и других), где продавцы требуют предоплату за товар. (99% подобных предложений являются мошенническими. Мошенники часто предлагают товары по заниженной стоимости, ссылаясь на закрытие магазина, ликвидацию склада или иные вымышленные обстоятельства, чтобы обманом получить платежи. Не переводите средства до получения товара.)*

## **ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСКИМ СХЕМАМ, НАПРАВЛЕННЫМ НА ВОВЛЕЧЕНИЕ СРЕДСТВ В ФЕЙКОВЫЕ КРИПТОВАЛЮТНЫЕ ПРОЕКТЫ**

Порядок осуществления сделок с криптовалютой (цифровые токены) в настоящее время определен **Указом Президента Республики Беларусь от 17 сентября 2024 г. № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)»** (далее - Указ № 367).

Указом № 367 установлена обязанность для физических лиц совершать операции по покупке-продаже криптовалюты за денежные средства (белорусские рубли, иностранную валюту или электронные денежные средства) **только** при помощи криптобирж (операторов обмена криптовалют), являющихся **резидентами Парка высоких технологий (далее - ПВТ)**, а также перечислять (переводить) денежные средства со своих банковских счетов, электронных кошельков **исключительно** указанным резидентам ПВТ. **Совершение операций по купле (продаже) криптовалюты на иностранных криптобиржах и у физических лиц является незаконным и запрещается.**

Указ № 367 не вводит запрет в отношении операций по переводу криптовалюты на зарубежные торговые площадки и не ограничивает возможность использования физическими лицами таких площадок для совершения операций **обмена** (например, обмен криптовалюты одного вида на криптовалюту другого вида), **не связанных с непосредственным вводом или выводом денежных средств.**

Таким образом, в настоящее время в Беларуси действуют следующие нормы.

**Разрешено:** покупать токены (криптовалюту) за денежные средства только на **белорусских криптобиржах, являющихся резидентами ПВТ;**

обменивать токены на другие токены на любых криптоплатформах (например, обменивать Bitcoin на Ethereum).

**Запрещено:** покупать или продавать токены (криптовалюту) за денежные средства на **иностранных криптобиржах и у физических лиц.**

### **ОПИСАНИЕ СХЕМ МОШЕННИЧЕСТВА:**

Мошенники под видом привлекательных инвестиционных предложений предлагают гражданам вкладывать средства в **«фейковые» инвестиционные проекты (в том числе криптопроекты) и нелегальные криптобиржи**, а также участвовать в сомнительных операциях по арбитражу (перевод, обмен) цифровых токенов между неизвестными криптокошельками. При этом злоумышленники:

- Обещают **быстрый и гарантированный доход**, используя убедительные аргументы (например, «проверенные» трейдеры, «высокая доходность»).
- Предоставляют **поддельные документы** (лицензии, сертификаты, отчеты), якобы подтверждающие легитимность проектов, организаций или инвесторов.
- Привлекают граждан к «подработке» по переводу средств через их личные счета, маскируя это как «безопасный и легкий заработок».

#### **Риск для граждан:**

**1. Утрата вложенных средств** — мошенники блокируют доступ к криптокошелькам или исчезнут после получения денежных средств, а кредиты останутся на ответственности гражданина.

**2. Участие в легализации преступных доходов** — перевод похищенных денежных средств через личный счет может квалифицироваться как соучастие в преступлении (ст. 209 УК Республики Беларусь).

**3. Юридическая ответственность** — нарушение порядка оборота цифровых токенов влечет административную ответственность по ст. 13.3 КоАП Республики Беларусь.

## ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ МОШЕННИЧЕСТВА:

- Инвестировать средства в «фейковые» криптовалютные проекты, с поддельными учетными записями, где отображаются вымышленные сведения об инвестированных средствах, обещая высокую прибыль и гарантированную доходность.
- Участвовать в арбитраже (обмен, перевод) цифровых токенов между неизвестными криптокошельками, якобы для быстрого заработка.
- Оказывать «помощь» в переводе средств через личные счета, выдавая это за легальную подработку.
- **Брать кредиты для инвестирования**, убеждая граждан в «быстрой» выплате займов за счет «гарантированных» доходов.
- **Выступать от имени государственных организаций**, создавая поддельные сайты и учетные записи, для последующего инвестирования средств граждан.

## ПРИЗНАКИ МОШЕННИЧЕСТВА:

- Предоставление поддельных документов (лицензий, сертификатов, отчетов) для подтверждения легальности проектов.
- Обещание «быстрых и гарантированных» доходов без рисков.
- Скрытность о структуре проекта, юридических адресах и реальных владельцах.
- Требование срочности и конфиденциальности при выполнении операций.
- **Использование имен известных организаций** (государственных или коммерческих) без официального подтверждения, например: Беларускаялія.
- **Отсутствие доступа к реальным данным** по инвестированным средствам *(на сайтах поддельных криптобирж отображаются вымышленные данные о ваших вложениях. Отображается информация, что ваши деньги растут на счету, но это не соответствует действительности – такие сведения создаются мошенниками для обмана).*
- **Предложения, распространяемые через мессенджеры («Viber», «Telegram» и др.) в сети Интернет**, без официального подключения к сайту организации.

## Рекомендации для предотвращения рисков:

1. **Не доверять «быстрым заработкам»** — высокая доходность часто указывает на мошенничество.
2. **Проверять легальность проекта:** запросить лицензии, регистрационные документы, юридический адрес и подтвердить их через уполномоченные органы и официальные интернет-порталы (например: Национальный банк РБ – [www.nbrb.by](http://www.nbrb.by)).
3. **Избегать анонимных платформ** и операций с неизвестными кошельками.
4. **Не использовать личные счета** для перевода средств по сомнительным схемам.
5. **Своевременно сообщать** о подозрительных предложениях в органы внутренних дел и Национальный банк РБ.

**Важно:** Любое участие в незаконных операциях с криптовалютой грозит не только административной, но и уголовной ответственностью.

**Сохраняйте бдительность и руководствуйтесь законодательством!**