

Информационно-справочные материалы по вопросам противодействия преступлениям, совершаемым с использованием информационно-телекоммуникационных технологий

Отвечая на поставленные вопросы можно отметить, что нелепость и абсурдность сценариев и способов упаковки денежных средств для последующей их передаче курьерам – это не признак глупости мошенников, а их тактическое оружие и изощренный психологический инструмент.

Не нужно также искать в их методах сложной магии или гипноза. Вся их сила – в эксплуатации простых, примитивных, но безотказно работающих кнопок в нашей психике.

Мошенники через телефон диктуют жертве, во что именно нужно завернуть деньги. Цель – сделать сверток максимально незаметным для посторонних глаз и похожим на обычный предмет, а также психологически обосновать необходимость упаковки.

Рациональный человек в спокойной обстановке сразу заметит нестыковки. Задача мошенника – вывести жертву из состояния рациональности.

Именно абсурдные инструкции по упаковке денег для курьеров решают для злоумышленников несколько задач одновременно:

1. Тест на лояльность и подавление критического мышления, в ходе которого просьба мошенника завернуть деньги в фольгу и положить, к примеру, в банку с крупой, действует на жертву как «ритуал инициации», в ходе которого происходит отсев «неготовых», а именно:

- если жертва начинает спорить, задавать вопросы: «А зачем это?», она демонстрирует, что еще сохранила критическое мышление. Такая жертва для мошенника – рискованный «клиент», который может одуматься в любой момент и тогда злоумышленник либо бросает трубку, либо удваивает давление;

- тот, кто безропотно выполняет абсурдные приказы, уже прошел важнейший тест на внушаемость и психологически готов поверить в последующие, еще более невероятные инструкции.

2. Создание искусственного дефицита времени и когнитивной перегрузки.

Пока жертва ищет дома судорожно фольгу, скотч, коробку из-под сока или иное, чтобы завернуть деньги, у нее не остается ресурсов на главный вопрос: «А кто этот человек и зачем я вообще ему передаю все свои сбережения?». Мозг занят выполнением конкретной, хотя и странной задачи. Это отлично отвлекает от анализа ситуации в целом.

3. Усиление авторитета «специалиста». Мошенник, представляясь сотрудником правоохранительных органов, ФСБ или экстрасенсом создает образ человека, владеющего тайными знаниями. Жертва думает: «Я в этом не разбираюсь, но специалист знает, что делает».

Таким образом, просьба завернуть миллионы в памперс и оставить их в мусорном баке – это не бред сумасшедшего. Это хитросплетенная тактика, направленная на:

- «сегрегацию аудитории» (оставить в «воронке обмана» только самых внушаемых);

- эскалацию вовлеченности (заставить жертву эмоционально и физически «инвестироваться» в процесс обмана).

Значительную роль здесь играет низкая финансовая и цифровая грамотность населения. Кроме того в периоды кризисов и неопределенности люди становятся более тревожными и подверженными панике, чем активно пользуются злоумышленники.

Самые распространенные виды упаковки:

- конверты, газеты и журналы (классический и самый частый вариант. Газетный лист и иное – под рукой, их не жалко, а сверток выглядит как макулатура;

- фольга (мошенники могут объяснять это необходимостью «защиты от электромагнитного облучения» или «блокировкой сигнала»);

- полиэтиленовые пакеты (часто в нескольких слоев и как правило черного или зеленого цвета). Просто, доступно и защищает от влаги. Может комбинироваться с бумагой или фольгой;

- газетная бумага в сочетании со скотчем. Чтобы сверток не развернулся, его обильно обматывают скотчем, что делает его похожим на «невзрачный» груз.

Самые нелепые случаи «заворачивания» денежных средств в 2025 году:

- в г. Москве помимо полиэтиленовых пакетов и газет жертвы заворачивали и передавали денежные средства в джинсах и коробках из-под таблеток,

- Республике Северная Осетия – Алания, в г.г. Санкт-Петербурге и Челябинске – в куртках, одеялах, шерстяных костюмах, халатах и носках;

- Забайкальском крае – в полотенцах;

- Алтайском крае, Кемеровской области – Кузбассе и Новосибирской области – в сумках с одеждой и банками с вареньем, помидорами и огурцами, черной ткани.

Понимая, что каждая нелепая деталь в сценарии мошенников – это продуманный психологический удар, становится проще распознать атаку и прервать ее на самом начале, просто положив трубку.

Таким образом, самой современной и эффективной стратегией кибербезопасности в эпоху искусственного интеллекта и дипфейков является принцип нулевого доверия. Если говорить коротко, его суть можно выразить одной фразой «Никогда не доверяй, всегда проверяй».

Подводя итог, главные правила остаются все те же:

1. Получив неожиданную просьбу или указание передать незнакомому лицу деньги, тем более в ходе телефонного разговора, необходимо на 100% понимать, что это уловки мошенников, и положить трубку.

2. Настоящие сотрудники банков или государственных органов никогда не будут просить по телефону или в смс вернуть денежные средства в какую-либо упаковку и передать их неизвестному курьеру.

3. Для проверки информации перезвоните в банк или правоохранительные по официальным номерам с их сайтов.

Следственный департамент МВД России