



Участие в незаконных финансовых операциях

Как не стать звеном чужой схемы

для школьников и студентов



Что имеется в виду

Речь о ситуации, когда человека просят совершить действие, связанное с чужими деньгами, документами, счетами или реквизитами, а реальная цель операции ему неизвестна.

- принять или перевести денежные средства;
- подписать документы по непонятной операции;
- предоставить данные, реквизиты или статус;
- помочь провести операцию «просто по просьбе».



Какие предложения должны насторожить

1

«Прими деньги и
отправь дальше»

2

«Подпиши документ,
детали не важны»

3

«Через тебя проведём
одну операцию»

4

«Никому не рассказывай,
всё безопасно»

Если смысл операции скрывают, торопят или обещают, что «отвечать не придётся», — это красный флаг.



Почему нельзя быть «посредником»

Даже одно действие может сделать человека участником цепочки операций.

▲ **Твой счёт** используется для чужих операций

▲ **Твои документы** могут фигурировать в сделках

▲ **Твои действия** потребуют объяснений

▲ **Твоя ответственность** может оказаться реальной





Возможные последствия

Формулировки «я просто помог» или «я не знал» не всегда снимают вопросы к участнику операции.



1

вопросы о происхождении
средств

2

ограничения по счетам и
картам

3

необходимость давать
пояснения

4

административная или
уголовная
ответственность

Безопаснее отказаться от операции, цель которой тебе неизвестна.

Что делать в сомнительной ситуации

- ✓ Не соглашаться сразу и не совершать операцию
- ✓ Не подписывать документы, смысл которых непонятен
- ✓ Не переводить и не снимать чужие средства
- ✓ Сохранить переписку и данные предложения
- ✓ Обратиться к взрослым, в банк или правоохранительные органы





Мини-проверка

Ситуация 1

Знакомый просит принять перевод и отправить его другому человеку.

Правильно: отказаться.

Ситуация 2

Просят подписать документы по сделке, которой не было.

Правильно: не подписывать.

Ситуация 3

Предлагают «просто помочь» с операцией за вознаграждение.

Правильно: узнать цель и отказаться при сомнениях.



Не участвуй в операциях, если не понимаешь их цель и последствия.