

Как не попасть в ловушку мошенников: чек-лист для бухгалтеров



Представьте: звонок, письмо или сообщение – все выглядит официально, все срочно. А через пару минут – деньги компании уже ушли в карман мошенников.

Такое происходит чаще, чем вы думаете. Фальшивые счета, звонки от «директоров», фишинговые письма – это не редкость, а реальность, с которой сталкивается 9 из 10 бухгалтеров. Последствия? Пустой счет компании и куча объяснений перед руководством.



Почему это важно? Мошенники умны: они давят на эмоции, создают срочность, подделывают документы, голоса и даже видеозвонки. Они знают, как заставить вас поверить, что «все в порядке». Но это не значит, что вы не можете их разоблачить. Ваша задача – быть на шаг впереди.

Основные схемы мошенничества

Мошенники не стоят на месте – их схемы становятся все изощреннее. Они знают, как сыграть на эмоциях и создать иллюзию доверия. Каждая из схем – это тщательно продуманный сценарий, цель которого заставить вас сделать перевод без раздумий. Ниже – самые популярные способы, с которыми стоит быть начеку.

1. Звонок от «директора». Мошенники требуют перевести деньги срочно:

«Переведи деньги, иначе сделка сорвется!»



2. Фальшивый счет. Отправляют поддельные реквизиты:

«Реквизиты изменились. Проверьте и оплатите срочно!»



3. Фишинговые письма. Ссылки на фальшивые сайты:

«Обновите данные через ссылку, чтобы избежать блокировки.»



4. Сообщения в мессенджерах. Представляются коллегами:

«У нас сбой в системе. Переведи деньги на новый счет.»



5. Поддельный звонок из банка:

«С вашего счета сняли деньги. Чтобы защитить их, переведите на безопасный счет.»



Почему даже простые схемы работают?

Кажется, что распознать мошенников легко, но реальность намного сложнее. Злоумышленники виртуозно манипулируют страхами и создают ложное ощущение необходимости. Что они используют в качестве инструментов?

1. **Психологическое давление.** Злоумышленники создают ощущение срочности и официальности, чтобы вы не успели задуматься.

«Быстрее, иначе будут штрафы!»

2. **Технологии в помощь.** Подделанные документы, голоса, видеозвонки. Все выглядит правдоподобно.

*Ваша внимательность – их враг.
Стоит расслабиться, и деньги уже не вернуть.*

Как проверить запрос: чек-лист

1. **Перезвоните по официальному номеру.** Не доверяйте звонкам с незнакомых номеров. Всегда перепроверяйте.
2. **Сравните реквизиты.** Убедитесь, что они совпадают с официальными документами.

Проверьте контрагента в 1С с помощью сервиса «1СПАРК Риски» и защитите свой бизнес от мошенников! Попробуйте демодоступ 7 дней бесплатно!

[Попробовать](#)



3. **Задайте уточняющие вопросы.** Мошенники не знают внутренних деталей. Спрашивайте о конкретике.
4. **Не торопитесь.** Срочность – их оружие. Делайте паузу для проверки.
5. **Обсудите с коллегами.** Коллективная проверка снижает риск ошибок.

Примеры общения с мошенниками

Не знаете, как ответить мошеннику? Они ожидают, что вы растеряетесь, но вы можете их перехитрить. Ниже – готовые диалоги, которые помогут вам грамотно выйти из любой ситуации. Сохраняйте спокойствие и не поддавайтесь давлению.

1. Диалог с «сотрудником банка»

— Здравствуйте, это служба безопасности вашего банка. Мы обнаружили подозрительную активность на вашем счете. Чтобы избежать блокировки средств, переведите деньги на новый безопасный счет.

— Что за подозрительная активность? Могу я получить подробности?

— У нас нет времени на объяснения, срочно переведите деньги, иначе средства заблокируют.

— Мне нужно официальное уведомление от банка. Какой номер телефона я могу использовать для связи с вашим отделом безопасности?

— Сейчас это невозможно, просто переведите деньги.

— Я свяжусь с банком через официальный номер. Всего доброго.



Вы:



Мошенник:

2. Диалог с «директором»



— Привет, это [имя директора]. Срочно переведи деньги на новый счет, иначе мы потеряем сделку!

— Почему я не видела уведомлений о смене реквизитов? Такие изменения должны подтверждаться документально.

— Это срочно, мы можем упустить возможность! Переводи деньги, а документы будут позже.

— Прошу оформить запрос через внутреннюю систему. Без подтверждения я не могу выполнить перевод.

— Ты что, не понимаешь, как это важно? Делай, что говорю!

— Перезвоню через официальный канал для подтверждения.

Вы:

Мошенник:

3. Диалог с «налоговой»



— Добрый день! Это налоговая инспекция. У вашей компании обнаружены нарушения. Чтобы избежать штрафов, срочно переведите деньги на указанный счет.

— Предоставьте, пожалуйста, официальное уведомление о нарушении. Могу я перезвонить в налоговую по номеру, указанному на сайте?

— У нас нет времени на бумажную работу, нужно действовать быстро.

— Без официальных документов я не могу выполнять финансовые операции. Свяжусь с налоговой напрямую для уточнения.

— Ладно, перезвоню позже.

Вы:

Мошенник:

Важно помнить

**Срочность, давление, угрозы – главные признаки мошенничества.
Не бойтесь проверять информацию. Ваше внимание – лучший способ защитить финансы компании.**

Защитите свой бизнес с решениями по информационной безопасности! Наши программы помогут вам предотвратить утечку данных и защититься от мошеннических схем. Узнайте, как обеспечить надежную безопасность!



[Подробнее о программах](#)