

## «Эффективные практики и инструменты противодействия финансовым мошенничествам на примере Республики Бурятия»

### ХОБРАКОВ СОЛБОН ЦЫРЕНЖАПОВИЧ

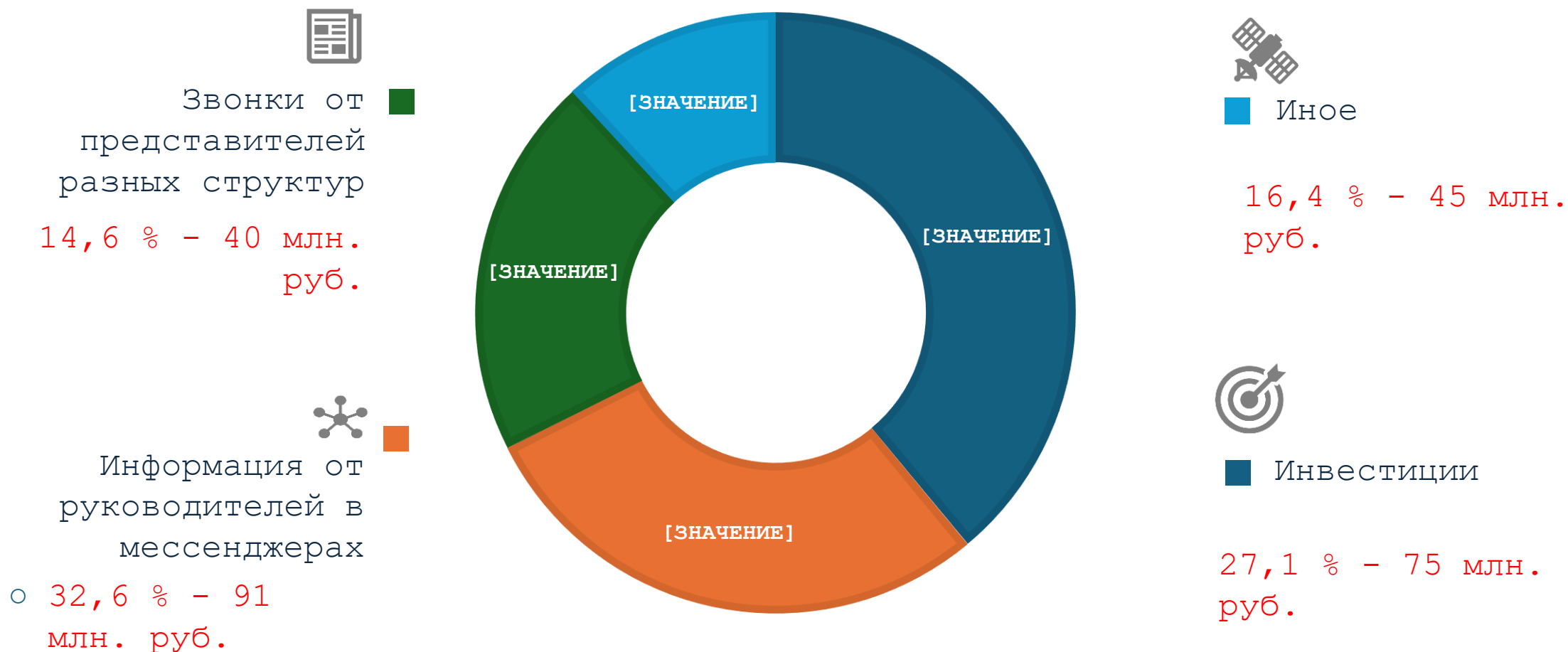
к.полит.н., проректор по научно-инновационной деятельности ГАУ ДПО РБ «Бурятский республиканский институт образовательной политики», руководитель Регионального центра финансовой грамотности, член Общественного Совета МВД Республики Бурятия



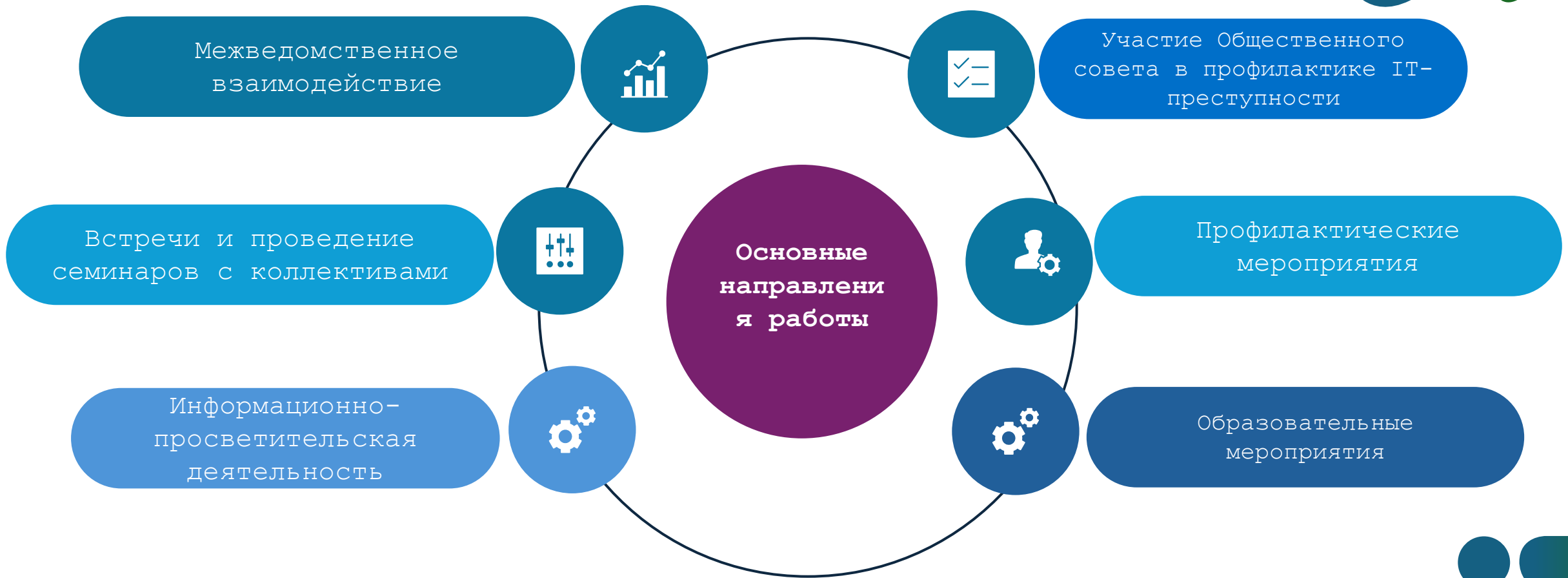
В Республике Бурятия по итогам 6 месяцев 2025 года зарегистрировано 3 004 преступления (+11,6 %), раскрыто – 487 (-15,2%). Привлечено к уголовной ответственности 600 лиц.

Сумма ущерба от мошенничества за истекший период 2025 года в Бурятии составила более 279 550 500 руб. (-17,2 %).

Мошеннические действия по ст. 159 УК РФ имеют следующие формы:



## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ В СФЕРЕ ПОВЫШЕНИЯ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВЫМ МОШЕННИЧЕСТВАМ





## МЕЖВЕДОМСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ



МВД по РБ вошли в состав межведомственной координационной комиссии по повышению финансовой грамотности и формированию финансовой культуры населения Республики Бурятия





## Памятка

### об основных способах и ключевых фразах мошенников

➤ С гражданином по мессенджеру (Telegram, WhatsApp) связывается якобы руководитель и сообщает: «В организации проводится проверка из-за утечки персональных данных. Ожидайте звонка от сотрудника правоохранительных органов»;

➤ На телефон поступает звонок. Во время разговора вас обвиняют в финансировании нацистов Украины, в измене Родине и т.д.

Для подтверждения вашей непричастности необходимо снять накопления, оформить кредиты, чтобы перевести на специальные (безопасные) банковские счета. Тем самым вы будете реабилитированы;

Кроме того, настаивают о проведении «обыска» в жилище жертвы по видеосвязи, с целью «изъятия» денег и дальнейшего перечисления на подконтрольные банковские счета;

➤ В мессенджере «Telegram», «WhatsApp», поступает видеозвонок. На видео появляется лже-сотрудник в форме правоохранительных органов, предъявляет поддельное служебное удостоверение, постановление о возбуждении уголовного дела и иные фиктивные документы;

➤ На телефон поступает звонок от мужчины, который предлагает: «Примите участие в операции по поимке мошенников из числа банковских работников, для этого необходимо оформить кредит в банке и перевести на специальный счет».

#### Сотрудниками Росфинмониторинга:

- «По вашему банковскому счету происходят подозрительные операции, для защиты денежных средств необходимо перевести их на безопасный (специальный) счет»;
- «Мошенники оформляют на ваше имя кредиты и для опережения, блокирования действий мошенников необходимо оформить встречные кредиты».

Злоумышленники говорят, что «спасают» их от мошенников.

#### Сотрудником почты России:

- «На ваше имя пришло письмо (посылка), для его получения необходимо перейти по направленной вам ссылке, далее используя портал «Госуслуги», сообщить код из поступившего смс-сообщения».

#### Сотрудниками Роскомнадзора:

- «У вас на телефоне установлена вирусная программа и для ее удаления необходимо перейти по полученной ссылке и скачать наше безопасное приложение»;
- «Перейдите по ссылке и включите демонстрацию экрана, выполняйте все наши команды и скачайте приложение «Mir ray», для использования в переводе денежных средств».

#### Сотрудниками банков (Центробанка):

- «По вашему банковскому счету происходят подозрительные операции»;
- «Переведите деньги на безопасный или специальный счет».

#### Сотрудниками социальных служб, в том числе пенсионного фонда:

- Поступает звонок: «Необходимо осуществить перерасчет трудового стажа или пенсии, при этом записаться в электронную очередь».

Во время звонка происходит взлом личного кабинета портала «Госуслуги», для чего просят продиктовать код из смс-сообщения.

#### Сотрудниками операторов сотовой связи:

- «Необходимо продлить срок действия сим-карты», при этом говорят: «Для продления срока действия договора сим-карты продиктуйте код из смс-сообщения».

#### Работниками инвестиционных фондов, брокерских организаций:

- Поступает звонок и предлагают: «Для инвестирования и получения высоких доходов, в том числе в криптовалюте, переведите деньги на указанные банковские счета».

**ВСЕ УКАЗАННЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ФРАЗЫ ОБЪЕДИНЯЕТ ОДНО –  
РЕЧЬ ИДЕТ О ВАШИХ ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВАХ!**

**ВАМ НЕОБХОДИМО СРОЧНО ПРЕКРАТИТЬ РАЗГОВОР,  
ТАК КАК С ВАМИ РАЗГОВАРИВАЮТ МОШЕННИКИ!**



**График проведения встреч руководства МВД по Республике Бурятия, УМВД России по г. Улан-Удэ с организациями, предприятиям, учреждениями г. Улан-Удэ по доведению информации о профилактике ИТТ-преступлений.**

	Дата, время	Организация	Адрес	Примечание
<b>Советский район г. Улан-Удэ</b>				
1.	27.11.2023 10:00	Комитет по социальной и молодежной политике (конкурс корпоративных программ) (50-80)	ДК Вагжанова, ул. Гарнизонная, д. 12 Татьяна Николаевна	<b>Заместитель министра МВД по РБ</b> Хамагаев Б.Ц-Д.
2.	27.11.2023 16:30	Администрация г. Улан-Удэ большой зал (около 50)	ул. Ленина, д. 54, аппарат администрации, Остапенко Ирина Викторовна	<b>Зам.нач. полиции МВД по РБ</b> Хабинов С.К.
3.	27.11.2023 09:00	Госимущество	ул. Коммунистическая, д. 50	<b>Заместитель министра – начальник СУ МВД по РБ</b> Шеховцов М.Ю.
4.	27.11.2023 09:00	Комитет ГО, ЧС и ОБ (спасатели) (около 20)	ул. Кирова, д. 37 Белобородов А.В.	<b>Начальник ДЧ МВД по РБ</b> Цыденов А.Ц.
5.	27.11.2023 10:00	Автошкола Сибирь	ул. Балтахинова, д. 15 офис 413 Олег Владимирович	<b>Начальник ООД МВД по РБ</b> Матуева Э.И.
6.	27.11.2023 10:00	СТО Масленка	ул. Кабанская, д. 54 В	<b>Начальник отдела УЭБ и ПК МВД по РБ</b> Ильенко Т.А.
7.	27.11.2023 08:30	ст. Дивизионная, ВЧ 47130	ст. Дивизионная	<b>Заместитель начальника отдела УНК МВД по РБ</b> Асалханов Э.В.
8.	27.11.2023 18:30	БРИОП	ул. Советская, д. 15	<b>Заместитель начальника УБК МВД по РБ</b> Алексеев А.Г.
9.	27.11.2023 10:00	ГАУК РБ «Национальный музей РБ» (охват около 15-20)	ул. Куйбышева, д. 29 худ.музей им. Сампилова Ирина Васильевна	<b>Врио начальника УМВД</b> Смирнов Г.А.
10.	27.11.2023 10:00	Народный хурал	ул. Сухэ Батора, д. 9	<b>Начальник ОСО УР УМВД</b> Жигмитов Б.В.

		Проведено встреч всего руководителями ОВД, МВД (30/7)			с нарастающим итогом	Количество участников			с нарастающим итогом	в том числе с участием									в том числе с участием														
										Глав МО (2/0)			Глав СП			Рук. образ.   учрежд.			Коман ДНД			Представ ТОС, ТСЖ, УК				Предств. СНТ, ДНТ				Руков. иных орган., учрежд.			
		за день	Т.Н.	П.Н.		за день	Т.Н.	П.Н.		за день	за неделю	всего	за день	за неделю	всего	за день	за неделю	всего	за день	за неделю	всего	за день	Т.Н.	П.Н.	всего	за день	Т.Н.	П.Н.	всего	за день	Т.Н.	П.Н.	всего
По республике		91	201	373	2049	2051	4939	11851	61394	10	22	283	27	73	1026	18	81	1492	3	4	342	37	71	101	847	7	18	39	208	41	146	474	2827
У МВД по г. Улан-Удэ		30	146	620	1221	3025	8160	32031	9	84					6	16	529			20	19	39	66	450	4	15	39	177	12	48	236	1213	
в т.ч.	У МВД (Советский)	10	20	4				2099	9838	1	2				1	3	163			6	6	7	8	102	2	2	1	20	2	9	32	386	
	ОП № 1 (ЖД)	10	20					061	10464	1					2	6	163			8	6	16	35	153		2	23	65	2	12	128	350	
	ОП № 2 (Окт.)	10	21					000	13573						3	7	203			8	7	16	23	195	2	11	15	92	8	27	76	477	
Сельские районы		61	140					691	2936						12	65	963	3	4	322	18	32	35	397	3	3		31	29	98	238	1614	
Баргузинский		7	18	2				193	145						1	6	22			12		2	7	12					4	15	42	138	
Баунтовский		2	3	5			46	124	588						1	1	19			7									1	2	23	69	
Бичурский		8	9	7	71	70	100	47	1344								26			7	15	15	1	19					1			22	
Джидинский		6	28	9	75	37	152	125	1292							6	42			5		1		1						7	7	26	
Еравнинский		3	8	4	54	53	123	43	904					62		1	80			16				6				3	3	7	4	78	
Заиграевский		11	15	23	88	134	254	247	1562			7	1	2	40			50	3	3	12	3	3	5	23	3	3		7	5	8	15	83
Закаменский		2	5	16	73	21	237	440	2192			1	8	1	21	102		17	96			10	1	32					1	2	26	95	
Иволгинский		3	9	18	98	45	97	127	1851			11			33	2	8	48			10			4				5	1	1	5	101	
Кабанский		1	2	12	79	20	61	111	1518			3		1	36	1	2	31			8		12	30				1			1	47	
Курумканский		4	10	20	93	28	87	215	1281		1	11	1	1	41	1	3	38		1	29		1	6	18			1	2	6	14	78	
Кяхтинский		1	1	4	47	70	70	70	1122			10			63	1	1	35			4			7					2	2	5	67	
Муйский		1	1	9	24	30	30	142	422			3			8			10			5			8					1	1	5	16	
Мухоршибирский		3	7	7	65	23	101	207	1554			11			66		4	64			12			27					3	3	6	115	
Прибайкальский			2	11	67		32	157	1827		1	9		8	55		1	27			6			3							33	132	
МО "Северобайкальский"		2	4	13	121	43	90	616	3944	1	2	18			75	1	3	50			35			35							15	176	
в т.ч.	г. Северобайкальск	1	2	5	60	25	57	319	1922	1	2	8			1		1	18			15			8							3	92	
	Северо-Байкальский	1	2	8	61	18	33	297	2022			10			74	1	2	32			20			27							12	84	
Селенгинский		2	5	9	53	58	151	259	1333			3			39	3	3	52					1	22						27	5	68	
Тарбагатайский		1	2	7	69	9	15	133	1754			9			24			60			14			22				13	1	7	7	78	
МО "Тункинский"		2	6	10	60	41	92	206	1232	2	4	21	8	16	126	1	9	101			45			57				1	4	6	15	119	
в т.ч.	Тункинский	1	3	6	40	25	53	140	926	1	2	14	5	8	95	1	9	59			14			41				1	2	3	7	71	
	Окинский	1	3	4	20	16	39	66	306	1	2	7	3	8	31			42			31			16					2	3	8	48	
МО "Хоринский"		2	5	17	136	92	116	229	2642			28	1	2	84			112			64			2	71					1	3	10	106
в т.ч.	Хоринский	1	2	6	53	85	101	115	1071			15	1	1	33			52			34			1	45					1	2	51	



## ВСТРЕЧИ И ПРОВЕДЕНИЕ СЕМИНАРОВ С КОЛЛЕКТИВАМИ

Проведено встреч с населением	Количество граждан	Распространено памяток	Проведено выступлений в СМИ и на других ресурсах
13 761	308 337	356 353	2 000





# ИНФОРМАЦИОННО-ПРОСВЕТИТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Более 177 публикаций на телеканалах по вопросам финансовой грамотности

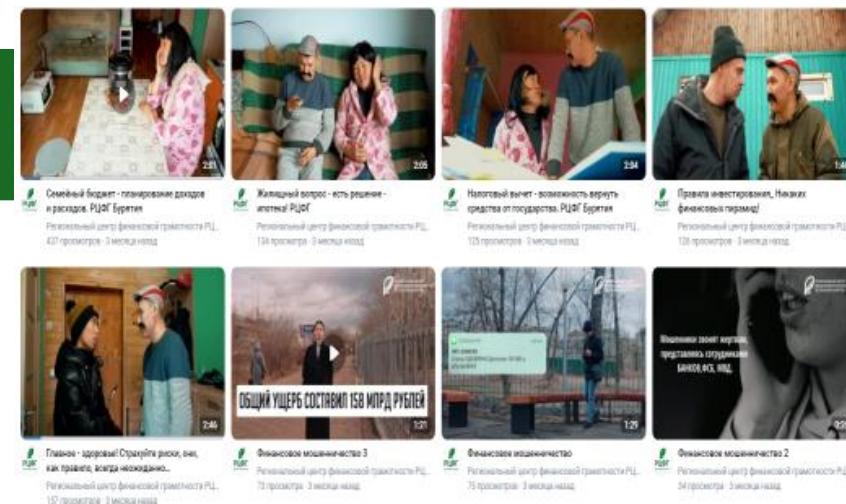
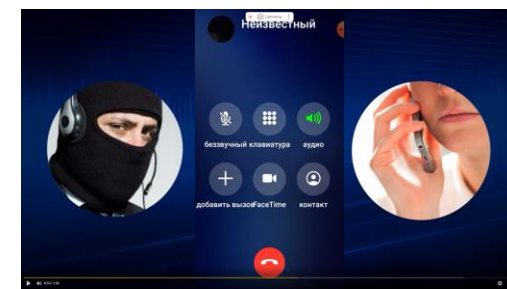
Более 500 публикаций в газетах

Более 100 баннеров и плакатов по финансовой грамотности

10 роликов, посвященные теме финансовой грамотности  
**ОХВАТ НАСЕЛЕНИЯ СОСТАВИЛ БОЛЕЕ 500 ТЫС.**

**ЧЕЛОВЕК**

Методические пособия:







## ИНФОРМАЦИОННО-ПРОСВЕТИТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МВД ПО РБ

**В 2024 году размещено 3 796 публикаций, из них:**

- На сайте МВД России – 21;
- На сайте МВД по РБ – 348;
- На лентах информационных агентств – 2 557;
- На радио – 231;
- В печати – 81;
- На телевидении – 558.

**За I полугодие 2025 г. размещено 2 976 публикаций, из них:**

- На сайте МВД России – 9;
- На сайте МВД по РБ – 220;
- На лентах информационных агентств – 1726;
- На радио – 48;
- В печати – 43;
- На телевидении – 357;
- В сетевых изданиях – 573.



**Предотвращённый ущерб в 2025 году,  
в том числе при взаимодействии с банками  
49,9 млн. руб.**

**ПООЩРЕНА  
18 работников банков**

**Ежедневно  
осуществляются десятки выездов сотрудниками  
полиции в банки для проверки информации**





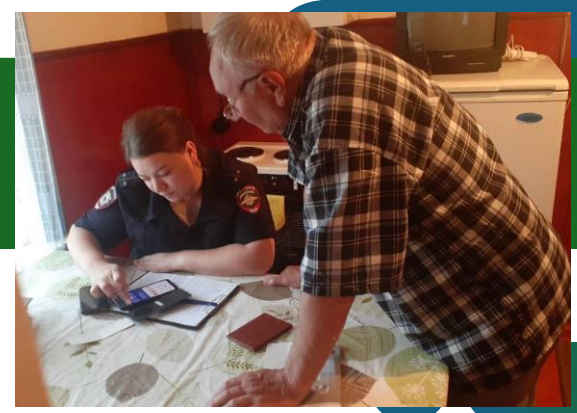
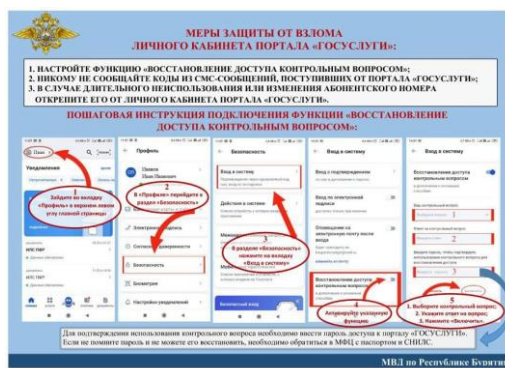
## УЧАСТИЕ ОБЩЕСТВЕННОГО СОВЕТА МВД В ПРОФИЛАКТИКЕ ИТ-ПРЕСТУПНОСТИ





# ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРОПРИЯТИЯ

С 10 по 14 февраля 2025г. было проведено ОПМ «ВНИМАНИЕ! МОШЕННИКИ!». Сотрудниками полиции, силами Правительства Республики Бурятия и муниципальных органов проведено 7 600 встреч. Охвачено 175 тыс. граждан.





## ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ РОДИТЕЛЬСКОЕ СОБРАНИЕ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ФИНАНСОВОЙ КУЛЬТУРЫ В СЕМЬЕ в формате "Большая перемена" на которое собралось более 7000 участников со всей республики!



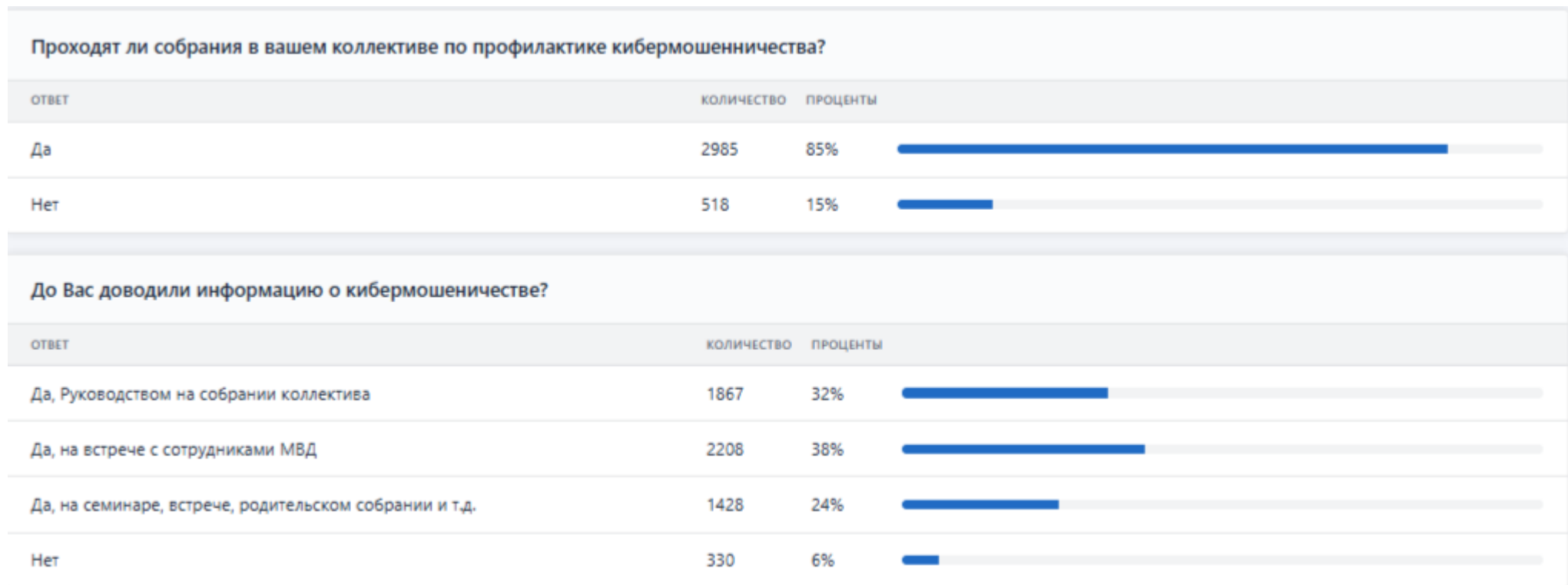
# РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ (опрошено 3500 чел. в системе «Опросникум ГУП»)

Где чаще всего Вы встречаете информацию о противодействии кибермошенничеству?

ОТВЕТ	КОЛИЧЕСТВО	ПРОЦЕНТЫ	
Из разговора с родственниками, друзьями	1369	15%	<div></div>
Телеграмм-каналы	2323	26%	<div></div>
Вконтакте	1187	13%	<div></div>
Одноклассники	234	3%	<div></div>
Наружная реклама (рекламный щит)	363	4%	<div></div>
Наружная реклама (в общественном транспорте)	446	5%	<div></div>
Газета	250	3%	<div></div>
Телевидение	1660	19%	<div></div>
Радио	258	3%	<div></div>
Листовки на рабочем месте, в образовательном учреждении	849	9%	<div></div>

# РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ

## (опрошено 3500 чел. в системе «Опросникум ГУП»)



# РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ (опрошено 3500 чел. в системе «Опросникум ГУП»)

Услугами каких сотовых операторов Вы пользуетесь?			
ОТВЕТ	КОЛИЧЕСТВО	ПРОЦЕНТЫ	
МТС	1252	29%	<div><div></div></div>
Теле-2	2031	48%	<div><div></div></div>
Мегафон	884	21%	<div><div></div></div>
Билайн	108	3%	<div><div></div></div>

Устраивает Вас работа вашего сотового оператора по противодействию кибермошенничеству?			
ОТВЕТ	КОЛИЧЕСТВО	ПРОЦЕНТЫ	
Да, устраивает	2773	79%	<div><div></div></div>
Нет, не устраивает	730	21%	<div><div></div></div>



## РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ (опрошено 3500 чел. в системе «Опросникум ГУП»)

Услугами каких банков вы пользуетесь?

ОТВЕТ	КОЛИЧЕСТВО	ПРОЦЕНТЫ	
Сбербанк	2953	46%	<div><div></div></div>
Т-Банк	1228	19%	<div><div></div></div>
Альфа-банк	878	14%	<div><div></div></div>
ВТБ	769	12%	<div><div></div></div>
Россельхозбанк	408	6%	<div><div></div></div>
ПСБ	80	1%	<div><div></div></div>
Совком-банк	1	0%	<div><div></div></div>

Устраивает Вас работа вашего банка по противодействию кибермошенничества?

ОТВЕТ	КОЛИЧЕСТВО	ПРОЦЕНТЫ	
Да, устраивает	3099	88%	<div><div></div></div>
Нет, не устраивает	404	12%	<div><div></div></div>

# РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ (опрошено 3500 чел. в системе «Опросникум ГУП»)

Как вы считаете какие источники информации наиболее эффективные в противодействии кибермошенничеству?

ОТВЕТ	КОЛИЧЕСТВО	ПРОЦЕНТЫ	
Телеграмм-каналы	2485	24%	<div><div></div></div>
Вконтакте	1375	13%	<div><div></div></div>
Одноклассники	509	5%	<div><div></div></div>
Наружная реклама (рекламные щиты)	1080	10%	<div><div></div></div>
Наружная реклама (в общественном транспорте)	1035	10%	<div><div></div></div>
Газета	675	7%	<div><div></div></div>
Телевидение	2108	20%	<div><div></div></div>
Листовки на рабочем месте, образовательном учреждении	1103	11%	<div><div></div></div>

# РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА ЖИТЕЛЕЙ РЕСПУБЛИКИ БУРЯТИЯ (опрошено 3500 чел. в системе «Опросникум ГУП»)

Какой тип информации произвел наибольшее воздействие по противодействию кибермошенничеству?

ОТВЕТ	КОЛИЧЕСТВО	ПРОЦЕНТЫ	
Встреча с сотрудниками МВД	2479	45%	<div><div></div></div>
Разговор с родственниками, знакомыми	1155	21%	<div><div></div></div>
Наружная реклама	390	7%	<div><div></div></div>
Собственный опыт (Вы уже были жертвой мошенников)	284	5%	<div><div></div></div>
ТВ, Радио, Газеты	1250	22%	<div><div></div></div>

Знаете ли вы про самозапрет на кредитование?

ОТВЕТ	КОЛИЧЕСТВО	ПРОЦЕНТЫ	
Да, у меня поставлен самозапрет	1312	37%	<div><div></div></div>
Да, но не пользуюсь	1723	49%	<div><div></div></div>
Нет	468	13%	<div><div></div></div>



КАТЕГОРИЯ ПОТЕРПЕВШИХ ПО ИТТ-ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В 2024  
ГОДУ

№			по ст. 158 УК РФ	из них ранее принимали участие в ИТТ- профилактике	по ст. 159 УК РФ	из них ранее принимали участие в ИТТ- профилактике	по ст. 272 УК РФ	из них ранее принимали участие в ИТТ- профилактике	ВСЕ ИТТ	ВСЕГО из них ранее принимали участие в ИТТ- профилактике	Удельный вес охваченных, в %
										охвачено 477 547 чел. (на 01.01.25)	
1	трудоустроенные:		426	155	1 184	369	849	267	2 459	791	0,17
1.1.	из них	руководители	25	14	101	65	62	45	188	124	0,03
1.2.		в сфере образования	53	36	180	82	134	61	367	179	0,04
1.3.		в сфере здравоохранения	42	12	120	43	78	28	240	83	0,02
1.4.		гос. и муниципальные служащие	68	19	211	53	128	37	407	109	0,02
1.5.		рабочие (в т.ч. в коммерческой сфере)	238	74	572	126	447	96	1 257	296	0,06
2	не работающие		360	34	812	72	569	57	1 741	163	0,03
4	пенсионеры		145	9	370	18	317	15	832	42	0,01
5	Всего		931	198	2 366	459	1 735	339	5 032	996	0,21



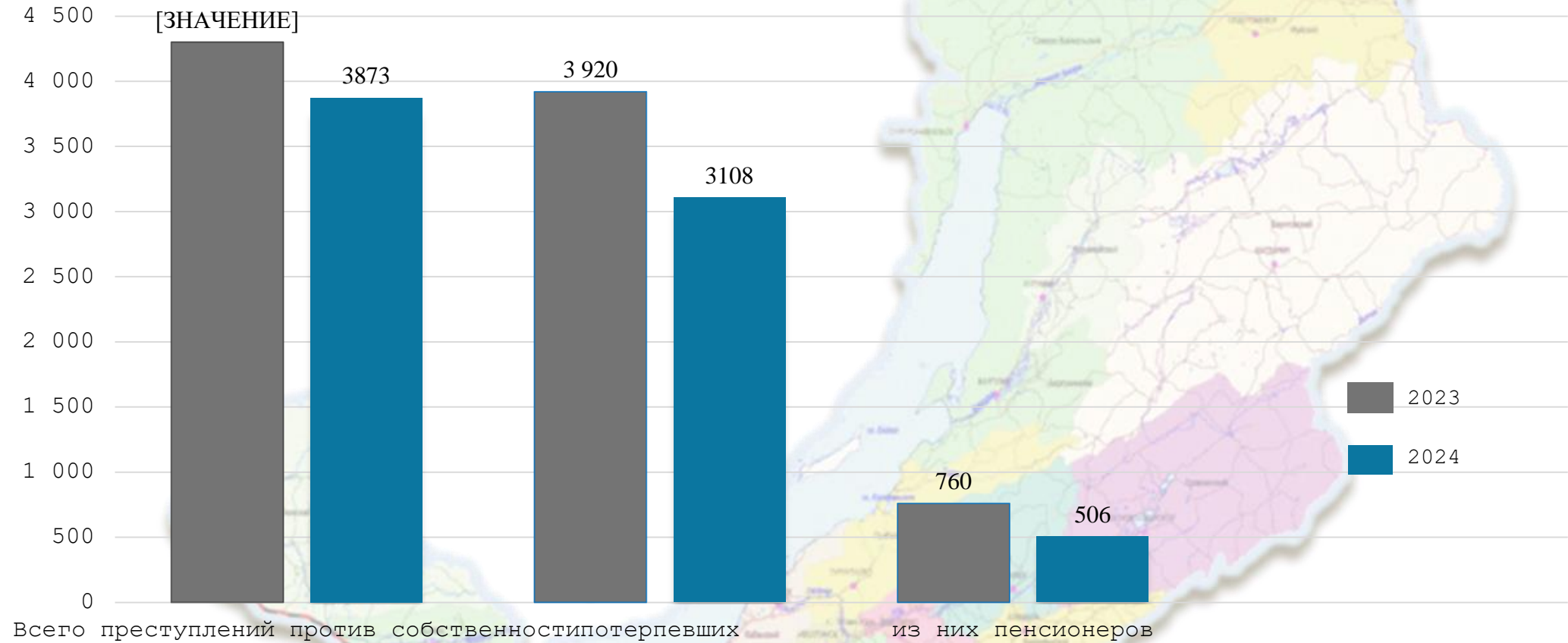


# КАТЕГОРИЯ ПОТЕРПЕВШИХ ПО ИТТ-ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В 2025 ГОДУ (6 МЕСЯЦЕВ)

№			январь		февраль		март на 31.03.25		ВСЕГО	из них ранее принимали участие в ИТТ-профилактике	Удельный вес охваченных, в %
			2025	из них принимали участие	2025	из них принимали участие	2025	из них принимали участие			охвачено 235 210 чел. (на 31.03.2025)
1	трудоустроенные:		167	65	210	98	183	80	560	243	0,10
1.1.	из них	руководители	10	9	9	8	16	5	35	22	0,01
1.2.		в сфере образования	40	21	49	30	43	28	132	79	0,03
1.3.		в сфере здравоохранения	12	5	15	13	20	11	47	29	0,01
1.4.		гос. и муниципальные служащие	29	7	41	16	24	12	94	35	0,01
1.5.		рабочие (в т.ч. в коммерческой сфере)	76	23	96	31	80	24	252	78	0,03
2	не работающие		153	12	109	10	109	23	371	35	0,01
4	пенсионеры		59	10	65	6	60	8	184	18	0,01
5	Всего		379	87	384	114	352	111	1 115	481	0,16



# Динамика результатов профилактических мероприятий за 2024 и 2025 годы



Бурятия: - 10%  
Россия: + 1,4%

Бурятия: - 21%  
Россия: - 0,2%

Бурятия: - 34%  
Россия: - 1,7%

Общий материальный ущерб, причиненный в результате преступлений в сфере ИТТ, за 6 месяцев 2025 года составила более

**279 550 539** млн. руб. (-17,2 % ниже чем за аналогичный период 2024 года (337 601 200 рублей)), по России ущерб составил более **203** млрд. руб. (+30,0 % )

## РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ИТ-ПРЕСТУПНОСТИ

В результате принятых мер удалось добиться снижения отрицательной динамики роста:

- по ст. 159 УК РФ с +65,5 % до +3,5 % (Россия: +6,8 %).

- по ст. 158 ч. 3 п. «Г» – с +8,9 % до -33,8 % (Россия: -11,1 %).

Раскрываемость: 41,5 % (Россия: 35,4 %).

- предотвращенный ущерб в 2025 году составил более 49,9 млн. рублей

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

**Солбон Хобраков**

Телефон:

**+7 (983) 334 75 57**

Эл. почта:

**[solbon\\_hob@mail.ru](mailto:solbon_hob@mail.ru)**



Сайт:

**[www.finbriop.ru](http://www.finbriop.ru)**



<https://t.me/fingram03>



<https://vk.com/rcfg03>

