**Перевел деньги мошенникам. Что делать?**

Кирилл вложился в разрекламированный инвестиционный проект через [бота в мессенджере](https://fincult.info/rake/zarabotay-2-v-den-na-kripte-vse-podrobnosti-v-telegram-bote/). Поначалу он получал в чате отчеты о том, как быстро растет его капитал. Но когда попытался вывести деньги, бот не отреагировал на запросы, а техподдержка проекта перестала выходить на связь. Что делать, если вы оказались в подобной ситуации, и есть ли шанс вернуть свои деньги?

**Что предпринять в первую очередь?**

Главный совет — скорее подайте заявление в полицию. Можно обратиться в ближайшее отделение лично, но проще отправить запрос онлайн. Для этого [на сайте МВД](https://xn--b1aew.xn--p1ai/contacts/sites) выберите управление в вашем регионе. Перейдите на его сайт и найдите кнопку «Прием обращений».

Напишите заявление в свободной форме.

Обязательно укажите:

— свои Ф. И. О., адрес, телефон, электронную почту;

— номер карты или счета, с которых вы переводили деньги, и название вашего банка;

— реквизиты карт или счетов злоумышленников, если вы их знаете;

— все известные вам данные аферистов: адреса сайтов, ссылки на каналы в соцсетях, телефоны, электронные и почтовые адреса.

Опишите, откуда и когда вы узнали о мошенническом проекте, что вам обещали злоумышленники, сколько денег и за что вы им перечислили. Сделайте скриншоты переписки с аферистами, их сайта или страниц в соцсетях. Приложите банковские выписки и чеки о переводах. Если вы получали от мошенников какие-нибудь документы (например, договор или лицензию) — добавьте их тоже.

*Чем больше вы расскажете, тем проще следователям будет найти нарушителей. Даже если аферисты уже замели следы и у вас мало доказательств общения с ними, сотрудники полиции все равно обязаны принять у вас заявление и провести проверку.*

Если будете подавать заявление офлайн, не забудьте взять талон-уведомление. По его номеру вы сможете проверять статус обращения по телефону или в отделении.

При подаче заявления через сайт вам на электронную почту придет код. Не удаляйте его — он поможет отслеживать судьбу обращения [на сайте ведомства](https://xn--b1aew.xn--p1ai/request_main/check).

**Сколько ждать ответа?**

По [закону](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/a3d0f7ee6816ad8ac5a3a3975cf93b26a443c4f8/) полицейские должны в течение 30 суток провести проверку и решить, возбуждать уголовное дело, отказать или передать ваше обращение в другое подразделение или ведомство (например, в Следственный комитет).

**МВД возбудило уголовное дело. Что дальше?**

Когда вас признали потерпевшим, сразу подавайте следователю гражданский иск о возмещении ущерба с преступников. Иск повысит ваши шансы вернуть украденное — на его основании полицейские смогут арестовать счета злоумышленников, как только их найдут. Конечно, при условии что мошенники не успеют спрятать или потратить награбленное. После блокировки счетов аферисты потеряют к ним доступ. А когда суд признает их виновными, вы сможете рассчитывать на компенсацию ущерба.

Заявление о признании вас [гражданским истцом](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/156a55fe5746603ae37a5c022d59c118a618328d/?ysclid=lf2ehwj3id583650061) можно написать по этому [образцу](https://fincult.info/upload/medialibrary/f41/Obrazetc_zaiavleniia_o_priznanii_grazhdanskim_isttcom.docx). Приложите к нему выписки по счету, чеки о переводах или другие документы, которые подтверждают, что вы лишились денег по вине мошенников.

В иске разрешается указать, что преступники нанесли вам не только имущественный, но и [моральный вред](https://www.vsrf.ru/documents/own/31761/) – физические или нравственные страдания. Например, из-за того что аферисты украли ваши деньги, вы не смогли оплатить себе лечение, перенесли операцию и терпели боль. Или, скажем, вы втянули друзей и родственников в финансовую пирамиду, и они перестали с вами общаться. И теперь вы переживаете стыд и чувство вины.

Оценить размер компенсации за моральный ущерб вы можете на свое усмотрение, обосновывать ее не нужно. Когда суд исследует обстоятельства дела, он при необходимости скорректирует сумму.

Но надо понимать, что даже прямые убытки вам возместят только в том случае, если полиция поймает преступников и найдет у них деньги или имущество.

В некоторых случаях лучше действовать сообща. Если вы потеряли деньги в сомнительном онлайн-проекте — вероятно, там пострадали и другие люди. Поищите их в интернете. Вместе можно подать коллективный иск. Так вы ускорите ход дела и снизите расходы на разбирательство в суде.

У группового иска есть и другие преимущества. Его участники вправе потребовать привлечь к ответственности не только организаторов мошеннической схемы. Призвать к ответу можно и тех, кто не участвовал в преступлении напрямую, а, к примеру, только транслировал рекламу. Правда, чтобы предъявить групповой иск, нужно найти не меньше 20 пострадавших.

После того как вы подали иск, остается только ждать, пока будут идти расследование и разбирательство.

**А если полиция отказала?**

На следователя, который не стал возбуждать уголовное дело, вы [можете](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/ba54b0cd8db7426b7afd1d0d856fc12bc8069c8e/) пожаловаться его руководителю — например, начальнику управления, отдела, подразделения полиции. А еще [прокурору](https://epp.genproc.gov.ru/web/gprf/internet-reception/personal-receptionrequest) или в суд.

Руководитель следственного органа, судья или прокурор отказали — тогда вы вправе обратиться к их начальству или в ведомство более высокой инстанции. Например, на мирового судью пожаловаться в районный суд, а на городскую прокуратуру — в региональную*.*И так вплоть до Верховного суда и Генеральной прокуратуры.

**Куда обращаться, кроме полиции?**

**1. В банк**

Лучше рассказать о мошенниках и в своем банке, и в том, куда ушли деньги. И хотя вам не возместят ущерб в ситуации, когда вы сами отправили деньги аферистам, но ваше обращение может помочь другим людям не стать жертвами преступников.

Ведь чем больше жалоб поступит на мошеннические карту или счет, тем быстрее их реквизиты окажутся в специальной [базе](https://fincult.info/news/banki-budut-blokirovat-moshennikam-karty-i-dostup-k-schetam/), которую ведет Банк России. У всех российских банков есть к ней доступ. Когда они находят там данные своего клиента, то блокируют все его карты и запрещают ему выводить деньги через мобильный и онлайн-банк.

**2. К регулятору**

Сообщите о злоумышленниках в Банк России через [интернет-приемную](https://www.cbr.ru/Reception/) или [форму анонимного информирования](https://cbr.ru/anonyminform/).

Если вас обманула нелегальная компания, регулятор проанализирует ее действия и, вероятно, включит в [список сомнительных организаций](https://cbr.ru/inside/warning-list/). А главное — отправит результаты проверки в правоохранительные органы. Это поможет полиции быстрее расследовать преступление.

**Наткнулся на мошенников, но не пострадал. Как добиться, чтобы их проект закрыли?**

Даже если вы не клюнули на удочку мошенников, а просто обнаружили сомнительный финансовый проект, вы все равно имеете право обратиться в полицию или прокуратуру. Ваше обращение должны рассмотреть в течение месяца (в некоторых случаях срок может увеличиться вдвое). Если там отказываются принимать заявление, ссылайтесь на закон № 59-ФЗ [«О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации»](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_59999/). Он обязывает все госорганы отвечать на запросы людей. Это не помогло или вас не устроил ответ — у вас есть право обратиться с жалобой в вышестоящую инстанцию.

Также стоит написать о злоумышленниках в [интернет-приемную Банка России](https://www.cbr.ru/Reception/).