

Памятка по профилактике мошеннических действий в сфере финансирования

Ваш инвестор
Сервис займов

Возможность получить быстрые деньги всегда привлекало мошенников, именно поэтому в сфере финансирования, мошенничество очень развито.

Приведем несколько наиболее распространенных сценариев обмана злоумышленниками, чтобы предостеречь вас от обмана и потери финансов:

Сценарий №1

«Мошенники взяли потребительский кредит (займ) на ваше имя»

Сергею поступает звонок с незнакомого номера. Звонящий представляется сотрудником правоохранительных органов, например, ФСБ или полиции, и сообщает, что заведено дело о мошенничестве: кто-то использовал паспортные данные Сергея и оформил на его имя потребительский кредит (займ). «Полицейский» говорит, что нужно срочно обратиться в банк, получить новый потребительский кредит (займ) наличными, после чего перевести деньги через банкомат «для погашения этого кредита» на другой счёт.

В мессенджер «WhatsApp» присылают какие-то поддельные документы с реквизитами и печатью банка, чтобы доказать, что потребительский кредит (займ) взят. Настоящие полицейские не звонят и документы в мессенджер не присылают, они направляют повестку по почте. Сергей никогда не попадал в такие ситуации, поэтому не знает, что такое поведение подозрительно. Он пугается и идёт в банк за деньгами. Мошенник при этом всегда остаётся на связи, чтобы помочь с оформлением потребительского кредита (займа) и запрещает Сергею прерывать разговор или общаться с кем-то, пугая, что этим, якобы, нарушается закон.

Сценарий №2

«Вам нужно погасить задолженность по потребительскому кредиту (займу)»

Сергею звонит мошенник, представляясь работником финансового сектора, и сообщает, что по его потребительскому кредиту (займу) образовалась задолженность. Для погашения долга необходимо срочно получить еще один кредит наличными и погасить задолженность по первому потребительскому кредиту (займу) переводом на другой счёт через банкомат. Мошенник высылает документы, подтверждающие, что он работает в этом финансовом секторе. Сергей берёт кредит (займ) и переводит деньги на указанный мошенником счёт. После получения наличных мошенник пропадает, Сергей звонит в финансовую организацию и узнаёт, что никакой задолженности не было, но теперь у него есть ещё один потребительский кредит (займ), который нужно выплачивать.

ВАЖНО:

Работники финансовой организации могут предложить вам кредит, но никогда не просят его взять. Если вам звонят и просят срочно взять деньги и куда-то их перевести – сбросьте звонок. Перезвоните в финансовую организацию сами по номеру, указанному на официальном сайте в сети Интернет, и задайте вопросы сотруднику финансовой организации.



ВАЖНО:

Мошенники очень хорошо подготовлены к диалогу с потенциальными жертвами. Для убедительности они показывают фальшивые удостоверения сотрудников полиции и оформленные на бланках материалы уголовного дела. Чтобы проверить слова позвонившего, обратитесь в участок, работником которого тот представился. При этом не используйте номер телефона, который он вам сообщил, а найдите официальный контакт на сайте госоргана.

Внимание!

Если Вы попали в неприятную историю, необходимо обратиться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением. Однако, факт возбуждения уголовного дела в отношении злоумышленников по статье 159 Уголовного Кодекса РФ, по факту мошенничества, не является для суда необходимым и достаточным доказательством для освобождения пострадавшего гражданина от принятых на себя по потребительскому кредиту (займу) обязательств. В данном случае, вступает в силу гражданско-правовых обязательств.

Если Вы самостоятельно передали СМС коды, от оферты, или же от Интернет Банка (личного кабинета клиента МФО), пароли доступа к приложению, иные данные о своих счетах и картах, то Вы являетесь выгодоприобретателем во взаимоотношениях с финансовыми организациями и после получения денег мошенниками ответственность за возврат кредита ложится на заемщика.

Служба безопасности компании ООО МФК «ЦФР ВИ» и Служба по управлению рисками, желает Вам быть бдительными и не попадаться на уловки мошенников!



ВАЖНО:

Полиция или сотрудники правоохранительных органов не будут звонить вам лично. Если полиции будет нужна ваша помощь, они пригласят вас обычным письмом по месту регистрации или фактического проживания.



Сценарий №3

«Психологическое давление»

Злоумышленники прикидываются сотрудниками Следственного комитета, МВД и т.д. Используя традиционное уважение граждан к правоохранительным органам и страх оказаться жертвой преступления, они сообщают, что в финансовой организации, где у собеседника открыт счёт, действует группа мошенников, ворующих деньги клиентов.

Далее человеку предлагается поучаствовать в поимке преступников, побыть «тайным покупателем»: оформить потребительский кредит (займ) в отделении финансовой организации или в онлайн-режиме, не раскрывая своей связи со следствием. Полученные заёмные средства как «улику» для сохранности нужно перевести на специальный счёт, откуда они позднее якобы вернутся в финансовую организацию. Только вот незадача: перевод денег рекомендуется сделать через банкомат на некий заграничный счёт или электронный кошелек, не зарегистрированный на конкретное лицо.

Что происходит дальше – догадаться несложно. «Помощник следствия» переводит деньги аферистам, и они пропадают в никуда. Когда пострадавший обращается с заявлением в полицию, в возбуждении дела ему нередко отказывают ввиду отсутствия состава. Ведь все действия совершены заявителем добровольно, а причинно-следственную связь между событиями доказать сложно: обычно между оформлением потребительского кредита (займа) и переводом денег на «спецсчёт» проходит некоторое время. Да и в случае возбуждения дела шансы поймать преступников крайне малы, поскольку аферисты используют анонимные платёжные системы и быстро выводят деньги из поля зрения.