

«Легкие» деньги или как достучаться до людей.

Ст. следователь майор юстиции Дрязгова Т.А. рассказывает об одном и способе мошенничества:

Телефонные мошенники в России совершенствуются день ото дня. Теперь на вооружении у них дистанционный способ оформления кредита. Кредитное мошенничество - достаточно распространенный вид преступлений в финансовой сфере. Нередко мошенники используют схему «Несуществующего банка», происходит это чаще всего, когда гражданин обращается во множество банков, в связи с чем происходит утечка информации. Мошенники звонят клиенту и представляются несуществующим банком, при этом нужно отметить, что зачастую плохо проговаривают название банка или маскируют его под название известного банка. Далее просят перечислить деньги за оформление заявки, комиссию за перевод денежных средств, страхование кредита, первоначальный взнос. Как правило, деньги просят перевести на банковскую карту, счет «Яндекс кошелек», «Киви деньги» или мобильный телефон. Существует множество видов обмана при оформлении кредита. Об одном из них пойдет речь. Так, 27.06.2020 г., с заявлением в дежурную часть полиции ОМВД России по Катав-Ивановскому району Челябинской области обратилась жительница г. Катав-Ивановска. В ходе доследственной проверки было установлено, что 26.06.2020 г. на мобильный телефон заявительницы поступил входящий звонок с неизвестного ей номера. Гражданке было сообщено, что в Росфинбанке ей был одобрен кредит на сумму 200 000 рублей. Условия кредитования заявительнице показались очень выгодными, и она дала согласие на оформление кредита. Однако ей пояснили, что для того чтобы получить кредит, ей необходимо заплатить комиссию за перевод денежных средств на ее банковскую карту, а это 2 % от суммы займа, в данном случае 4000 рублей. Мошенники назвали номер банковской карты, на которую необходимо перевести деньги за комиссию. Далее перенаправили нашу заявительницу по телефону якобы службы безопасности, где ей было задано множество вопросов, о наличии у нее действующих кредитов, просрочек платежей, долгов. На все вопросы, она, будучи введенной в заблуждение ответила, при этом, ни на минуту не задумываясь о существовании данной кредитной организации. Гражданке было озвучено, что одним из условий получения кредита, она должна оформить страховку, за еще так называемый не существующий кредит. В данном случае доверчивость граждан переходит все границы. Не подписав кредитный договор, не видя его в глаза, гражданка переводит денежные средства в сумме 16500 рублей за

страхование кредита. Однако это не все, для того чтобы подписать пакет документов на оформление кредита, женщина должна оплатить услугу курьера, которая составляет 12000 рублей, после чего курьерской службой из г. Москвы ей будут доставлены для подписания все документы. Чего только не сделаешь, для получения кредита?, и в данном случае нашей заявительницей были переведены на названный ей счет 12050 рублей. Но сразу же последовал звонок якобы с курьерской службы, где пояснили, что действительно получили деньги в сумме 12050 рублей, но эта сумма не корректная, так как нужно было перевести ровно 12000 рублей, другую сумму компьютер не видит и не может распечатать маршрутный лист, по которому курьер выдвинется к клиенту. Этот абсурд не смутил заявительницу, она быстро постаралась найти еще 12 000 рублей и вновь перевела их на счет мошенников. Но жадность мошенников не знает границ. Женщине вновь перезвонили и сказали, что произошла ошибка, и курьерская доставка стоит не 12 000 рублей, а 24 000 рубля и ей вновь необходимо перевести 12 000 рублей. Вот здесь, наконец - то включился разум. В итоге путем обмана и злоупотреблением доверия, у заявительницы были похищены денежные средства на общую сумму 44550 рублей. Как достучаться до людей, ломают головы все сотрудники полиции России. Люди не хотят слышать и не слышат, повторяя вновь и вновь одни и те же ошибки.

Понятно, что мошенники ведут себя крайне убедительно. Зачастую они знают паспортные данные своих жертв. Утечка персональных данных не редкость. Узнать анкетные данные можно как из социальных сетей, которыми мы пользуемся, а также из других источников. Часто во время разговора, как было и в данном случае, на заднем плане, для убедительности раздаются голоса якобы сотрудников колл-центра, которые просят оставаться на линии или оценить их работу. Все это уловки мошенников.

Все это очень печально, и граждане которые страдают от своей беспечности, наивности, теряют кровно заработанные денежные средства. Раскрываются такие преступления крайне тяжело. И дело тут не в плохой работе полиции, мошенничество это изощренное, трудно доказуемое преступление. Схем мошенничеств множество, но все их объединяет одно – обман, злоупотребление доверием граждан.

Важно знать!

- Не слышали название банка или название банка не знакомо. Переспросите, проверьте на сайте ЦБ в справочнике кредитных организаций, существует ли такая кредитная организация, имеет ли лицензию на осуществление кредитных операций в России.

- Банк не имеет права взимать комиссии за ведение счета согласно постановлению президиума Высшего арбитражного суда РФ № 8274/09 от 17.11.2009 г.
- Никто не имеет право требовать перечисление денежных средств до подписания договора. Заявка по кредиту не является договором.
- Ни какой банк не просит перечислить деньги на счет мобильного телефона, банковской карты, «Яндекс кошелек» и других платежных систем.

Каждый раз, сталкиваясь с мошенничеством, искренне сочувствуешь гражданам, которые из-за своей излишней наивности, были введены в заблуждение, результатом которого является хищение денежных средств.

Расскажите родственникам об уловках мошенников !



Осторожно !

**Мошенники
предлагают
кредиты !**