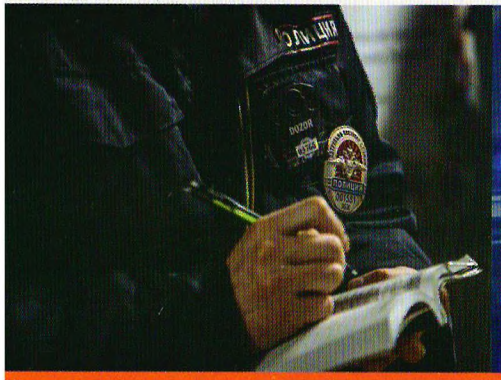
УМВД РОССИИ ПО ЗАБАЙКАЛЬСКОМУ КРАЮ

https://t.me/umvd75



КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ

Мошенники пишут от имени руководителя

В мессенджере приходит сообщение от лже-руководителя оганизации, который просит оказать содействие ФСБ или другим правоохранительным органам

Лже-сотрудники под различными предлогами пытаются заполучить ваши персональные данные для хищения денег

Злоумышленники сообщают, что с вашим счетом происходят подозрительные операции, а также угрожают уголовной ответственностью

ПРЕКРАТИТЕ ДИАЛОГ и ПОЗВОНИТЕ ЛИЧНО СВОЕМУ РУКОВОДИТЕЛЮ ДЛЯ РЕШЕНИЯ ВОПРОСА

Мошенники взламывают социальные сети

Злоумышленники взламывают личные аккаунты в мессенджерах и профили в социальных сетях, особенно, если аккаунты имеют низкие уровни защиты

Мошенники пишут от имени вашего друга (знакомого) и просят занять деньги или оказать другие услуги материального характера

Будут убеждать никому не рассказывать

ПЕРЕЗВОНИТЕ ЛИЧНО СВОЕМУ ДРУГУ, ОТ КОТОРОГО ПОЛУЧИЛИ СООБЩЕНИЕ О ЗАЙМЕ

Мошенники сообщают о ДТП с участием родственников

Сообщают, что ваш родственник стал виновником ДТП и ему грозит уголовная ответственность

Злоумышленники выдают себя за родственника потерпевшего и могут подделывать голос. Могут представиться сотрудником полиции

Присылают курьера для передачи ему денег, которые якобы нужны следователю для прекращения уголовного дела

ПРЕРВИТЕ ДИАЛОГ и ПОЗВОНИТЕ ЛИЧНО СВОЕМУ РОДСТВЕННИКУ

НАВЕДИТЕ КАМЕРУ СВОЕГО ТЕЛЕФОНА

БОЛЬШЕ ИНФОРМАЦИИ НА ОФИЦИАЛЬНОМ КАНАЛЕ «ПОЛИЦИЯ ЗАБАЙКАЛЬЯ»

ВНИМАНИЕ!

ЗАЩИТИТЕ СЕБЯ ОТ МОШЕННИКОВ

SIM-карты

У SIM-карт **НЕТ** срока действия

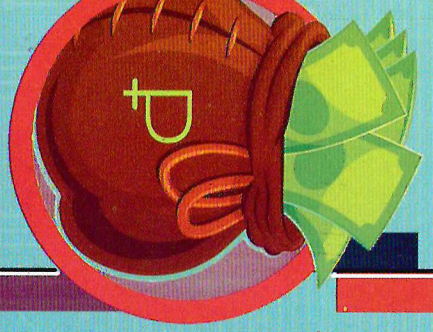
*Всегда **«отвязывайте»** старые номера телефонов, которыми давно не пользуетесь, от банковских приложений и других сервисов*

Инвестиции

НЕ

- ищите «лёгкий» заработок в Интернете
- переходите по незнакомым ссылкам
- передавайте свои персональные данные

ДЛЯ ЗАРАБОТКА НА ИНВЕСТИЦИЯХ ТРЕБУЮТСЯ ЗНАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА



УМВД РОССИИ ПО ЗАБАЙКАЛЬСКОМУ КРАЮ

Дежурная часть 23-55-55

Телефон доверия 23-55-66

Официальный Telegram-канал **t.me/umvd75**

ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ

ВЫВОДИМ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ НА ЧИСТУЮ ВОДУ

У кого есть право выдавать кредиты?
Как отличить нелегальных кредиторов от легальных?
Что делать, если ваш кредитор оказался черным?

КТО МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ КРЕДИТЫ?

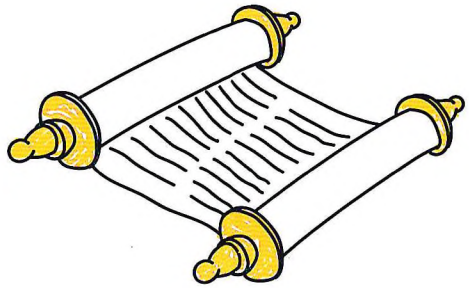
Быть профессиональным кредитором, то есть выдавать кредиты и займы в денежной форме, **могут только:**

банки

микрофинансовые организации (МФО)

кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК)

ломбарды



Для этого у них должно быть специальное разрешение Банка России.

КТО ТАКИЕ ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ?

Если у компании нет разрешения Банка России на выдачу кредитов (или лицензии у банка), а она все равно привлекает клиентов, выдает себя за лицензированную и кредитует потребителей, то перед вами нелегальный (или черный) кредитор.

Нелегальные кредиторы могут действовать по-разному. Например, выдавать кредиты под очень высокие проценты, но при этом не прибегать к откровенному криминалу. А могут использовать преступные схемы, чтобы обманом завладеть деньгами и имуществом клиентов.

БЕРИТЕ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ ТОЛЬКО У ЛЕГАЛЬНОГО КРЕДИТОРА

Деятельность легальных кредиторов регулируется законом. Также ограничены способы, которыми кредиторы могут взыскать долг. Черные кредиторы используют черные же методы взыскания: запугивание, угрозы, разговоры с вашими родственниками, коллегами, друзьями и соседями. А иногда долги выбивают — в прямом смысле этого слова.

ЕСЛИ КРЕДИТ НЕ ДАЮТ ЛЕГАЛЬНО

Случается, что люди сознательно идут к нелегальным кредиторам, потому что легально получить кредит им не удается. Этого делать нельзя.

Почему?

Финансовую проблему такой заем не решит, а усугубит, ведь проценты по черному кредиту очень высоки.

Есть риск потерять не только деньги, но и нервы, а в некоторых случаях и здоровье.

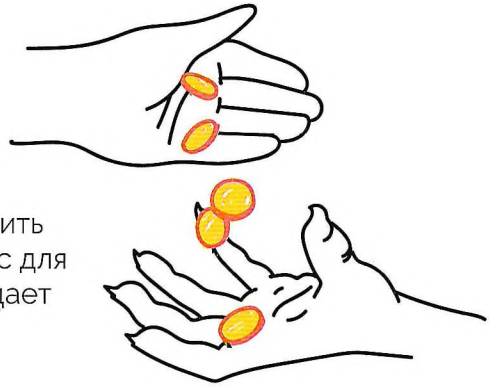
КАК ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ ОБМАНЫВАЮТ КЛИЕНТОВ?

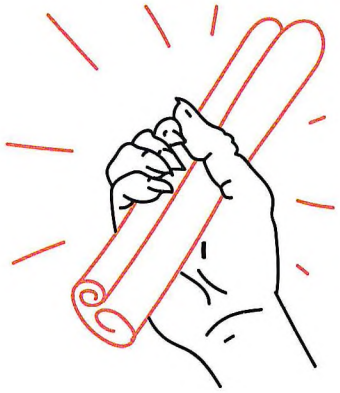
Часто заемщики не подозревают, что перед ними нелегальная организация. Вот три самые популярные схемы, по которым мошенники привлекают невнимательных клиентов.

1

Предоплата за кредит

Кредитор просит оплатить проверку кредитной истории или страховку, берет комиссию за выдачу кредита, предлагает оплатить услуги нотариуса или членский взнос для вступления в кооператив. Клиент отдает деньги — и «помощник» исчезает.





2

Использование данных

Клиент приносит в организацию полный пакет документов. Мошенники могут взять кредит от его имени или обнулить его счета.

3

Сомнительные бумаги

Мошенники могут подменить договор и дать клиенту на подпись другие условия, где, например, не указан срок возврата. Это позволит им запросить всю сумму с процентами уже на следующий день.

КАК РАСПОЗНАТЬ ЧЕРНОГО КРЕДИТОРА?

ПРОВЕРЬТЕ, ЕСТЬ ЛИ КОМПАНИЯ В РЕЕСТРЕ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ

Если компании нет в Справочнике по кредитным организациям или в Справочнике участников финансового рынка на сайте Банка России — это нелегальный кредитор. Но даже если вы нашли название компании в списке, будьте внимательны.

Мошенники могут подделать сайт, используя название легальной компании. Поэтому пользоваться финансовыми услугами онлайн следует особенно осмотрительно.

НЕ СОБЛАЗНЯЙТЕСЬ ЗАМАНЧИВЫМ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ

Если вам предлагают подозрительно выгодные условия, убедитесь, что в договоре действительно прописаны все обещания, которые сулит реклама.

Не берите кредит, если формулировки двусмысленны или противоречат тому, что написано в рекламе.

Проконсультируйтесь с юристом, если вы не можете понять, что именно написано в документах.

ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАЙТЕ ДОГОВОР

В документах легального кредитора должны быть четко прописаны порядок заключения договора, выдачи кредита или займа, условия его возврата или использования. И по закону кредитор обязан выдать вам документы или хотя бы ознакомить вас с ними.

По закону можно взять документы домой и подумать в течение пяти дней. Условия договора за это время не поменяются.

Черному кредитору невыгодно давать время на раздумье. Он будет уговаривать вас подписать договор немедленно, убеждать, что это самое выгодное предложение и завтра его уже не будет.

Если вам чересчур настойчиво предлагают кредит или заем, это повод задуматься, стоит ли подписывать договор.

ЕСЛИ ВЫ СТОЛКНУЛИСЬ С ЧЕРНЫМ КРЕДИТОРОМ

Если кредитор не указан в реестре на сайте Банка России или указан, но нарушает правила — обратитесь в интернет-приемную Банка России и подайте заявление в правоохранительные органы.

Если черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов или поручив это им на самом деле, вы можете обратиться в Федеральную службу судебных приставов.

Черным кредиторам только на руку, если пострадавшие от их незаконных действий будут по тем или иным причинам умалчивать о случившемся.

Не верьте, когда вас убеждают, что обращаться за защитой ваших прав бесполезно.

ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:
Давать ли детям карманные деньги?
Что такое санация банка?
Как накопить на мечту?

Малый бизнес:
Зачем нужен факторинг?
Что можно взять в лизинг?
Как участвовать в госзакупках?

Понятная экономика:
Как считают инфляцию?
Что такое монетарная политика?
Чем занимается центробанк страны?

Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем

Банк России

5 примет, по которым можно вычислить мошенников

Незнакомец неожиданно связывается с вами

1

Например, от имени банка, полиции, магазина. Способы могут быть разные – звонок, СМС или ссылка в мессенджере.

Общее у них одно – кто-то сам вышел на связь с вами. Значит ему что-то от вас нужно.

С вами говорят о деньгах

2

Основная задача мошенников – получить доступ к чужим деньгам.

Вам могут предложить:

- Перевести все деньги на «безопасный счет».
- Оплатить «страховку для получения кредита».
- «Очень выгодно» инвестировать свои сбережения.

И многое другое. Главное: речь всегда будет идти о деньгах.

Вас просят сообщить данные

3

Обычным ворам нужен ключ от квартиры, мошенникам – «ключ» от вашего счета:

- Срок действия карты и CVC-код.
- Логины и пароли к приложению банка или личному кабинету на сайте.
- Коды из банковских уведомлений.

Настоящий сотрудник банка никогда не спросит секретные реквизиты карты, ПИН-коды и пароли. Если о них спрашивают – будьте уверены, звонят не из банка и вас точно пытаются обмануть.

Вас выводят из равновесия

4

Мошенники стремятся вызвать у вас сильные эмоции – напугать или обрадовать.

Например, сообщают:
«Ваш онлайн-банк взломали!».

Злоумышленники хотят, чтобы вы растерялись и выдали любую информацию, лишь бы спасти деньги.

Еще вас могут обрадовать внезапным «выигрышем в лотерею». Взамен нужно лишь оплатить комиссию на сайте. С которого, конечно, мошенники уведут данные вашей карты.

Не торопитесь следовать чужим инструкциям, как бы ни были взволнованы.

На вас давят:

5

- Торопят.
- Принуждают к чему-то.
- Ставят условия «сейчас или будет поздно».

Такие ситуации подозрительны. Поэтому общение лучше прекратить сразу.

Запомните!

Не принимайте поспешных решений.

При сомнительных звонках положите трубку и наберите горячую линию вашего банка.

Будьте бдительны и не поддавайтесь на уловки мошенников.

Если вы все-таки стали жертвой злоумышленников, немедленно сообщите об этом в полицию.