

«ТОПЧИК»

О ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Как распознать финансовых
мошенников и помогать другим

***ЗА ПРАВА
ЗАЁМЩИКОВ**



ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

КАК РАБОТАЮТ?



Основатели пирамиды (первые участники) получают доход за счёт средств последующих участников.



Слабое место пирамид – отсутствие реальной деятельности, кроме сбора средств с участников.



Пирамида строится по принципу «Принеси деньги и приведи друга – вернёшь вложения и получишь сверху».



Выгоду получают основатели и первые вступившие участники (около 20%), большинство остаётся ни с чем.



Основателям финансовых пирамид предъявляется обвинение по статье 159 УК РФ «Мошенничество».

В ЗОНЕ РИСКА

Любители быстрых и лёгких денег, граждане, которые верят рекламе и отзывам, пенсионеры.



Инвесторами ОАО «МММ» являлись тысячи обычных граждан. После краха МММ по стране прошла волна самоубийств людей, которые потеряли на МММ всё.

ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

КАК РАСПОЗНАТЬ?

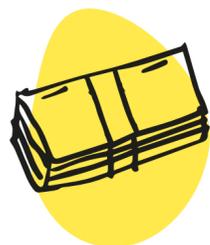
- 1 У пирамиды нет лицензии, официального разрешения на деятельность.
- 2 Скрыта информация об инвестировании, реквизитах и руководстве компании.
- 3 Прикрываются масштабными проектами с громкими/непонятными технологиями.
- 4 Обещают слишком высокую доходность – выше ставок по вкладам в банке.
- 5 Участников призывают как можно скорее вкладывать деньги.
- 6 Нет информации о рисках.
- 7 Принуждают подписывать документы о неразглашении.
- 8 Договор составлен путано, по его условиям у компании нет реальных обязательств перед клиентом.
- 9 От участников требуют взносы за вступление, за регистрацию и т.п.

РАЗДОЛЖНИТЕЛИ - ЛОВУШКА ДЛЯ ДОЛЖНИКОВ

КТО ТАКИЕ?

Компании или частные лица, которые предлагают заёмщикам юридические и другие услуги и обещают «законное» неисполнение обязательств по кредитным договорам.

КАК РАБОТАЮТ?



Выдача займа

Раздолжник оформляет клиенту займ (часто под залог ценностей) для погашения предыдущего кредита.



Вексельная схема

Раздолжник оформляет займ в форме ценной бумаги (векселя) на сумму задолженности клиента по кредиту. Как правило, этот вексель ни банки, ни судебные приставы не принимают.



Перевод кредита

Раздолжник предлагает заёмщику выкупить его долги у кредиторов, за что берет комиссию в размере 15–90% от суммы кредита.



Договор об инвестировании

Заёмщику предлагают вложиться в мифический проект с перспективой огромной прибыли – за счет неё и рассчитаться с долгом. Обычно заёмщик остается без «инвестированной» суммы денег и с просрочкой по банковскому кредиту.

РАЗДОЛЖНИТЕЛИ - ЛОВУШКА ДЛЯ ДОЛЖНИКОВ

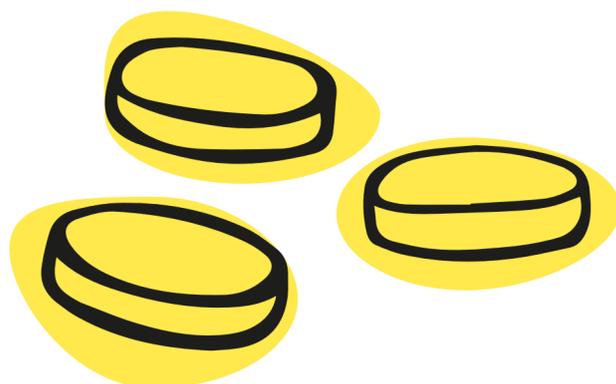
НЕГАТИВНЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ДЛЯ ТЕХ, КТО ВОСПОЛЬЗОВАЛСЯ УСЛУГАМИ РАЗДОЛЖНИТЕЛЕЙ

 Дополнительные финансовые расходы по оплате услуг компании-раздолжнителя.

 Трата времени впустую: долг не погашается, что увеличивает его сумму за счёт процентов и штрафных санкций.

 Передача персональных данных неправомочным лицам.

 Репутационные риски: негативная кредитная история заёмщика затруднит его доступ к финансовым услугам в будущем.



ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ

КТО ТАКИЕ?

Нелегальные компании или частные лица, предлагающие услуги кредитования. Стоимость займа у них может составлять сотни процентов годовых, а просрочка выплаты может привести к неадекватно высоким штрафам. Если займ выдается под залог (квартиры, автомобиля), часто заёмщик теряет имущество.



Используют слаборегулируемые каналы продвижения: объявления «на столбах», социальные сети и смс-рассылки.



Предлагают «быстрые, лёгкие займы без документов и без проверки кредитной истории».



КУДА ОБРАЩАТЬСЯ ПОТРЕБИТЕЛЮ В СЛУЧАЕ НАРУШЕНИЯ ЕГО ПРАВ

- Интернет-приемная Банка России
- Горячая линия защиты прав потребителей Роспотребнадзора
- Правоохранительные органы по месту регистрации (полиция, прокуратура)
- Финансовый омбудсмен
- Правозащитные организации, в т.ч. проект ОНФ «За права заемщиков»

ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ

КАК РАБОТАЮТ?



Заёмщик не видит «живых» денег, получает на руки товар и остаётся должником по кредитному договору на кабальных условиях (например, «косметика в кредит»).



Кредитный посредник договаривается с клиентом об оформлении кредита на бытовую технику. Затем забирает приобретённый товар себе, а клиенту выдает деньгами 30–50% от его стоимости.



На человека оформляют кредит, используя для увеличения кредитного лимита поддельные документы (например, справки о доходах).



Выдача займов онлайн с кражей персональных данных.

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

1

Изучите официальную информацию о компании: реквизиты, адреса, руководство.

2

Проверьте данные о компании на сайте Банка России.

3

Прочтите последние новости в СМИ и отзывы о компании в независимых блогах и соцсетях.

«ВОЛШЕБНЫЕ» ТАРИФЫ И ЛОЖНЫЕ ЗВОНКИ ИЗ ОРГАНИЗАЦИЙ

ПРИНЦИП СХЕМЫ

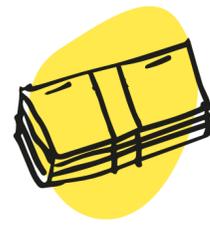
Мошенничество происходит по принципу рыбной ловли – мошенники вбрасывают некую «приманку», сообщая что-то значимое для адресата. Итог подобных запросов сводится к получению персональных данных, полных реквизитов банковских карт, кодов подтверждения из СМС от банка.

КАК РАБОТАЮТ?



Ошибочные выплаты

Злоумышленники звонят пенсионеру и сообщают, что ему по ошибке была переплачена пенсия – деньги нужно вернуть, иначе грозит штраф. Пожилой человек соглашается вернуть переплату и называет данные своей банковской карты мошенникам.



Доплаты к пенсии

Аферисты из лжеПФР звонят и говорят, что гражданин должен получить не начисленную вовремя выплату (например, губернаторская надбавка). Главный аргумент – **если не успеют перевести деньги, пожилой человек никогда не оформит компенсацию**. Пенсионера отправляют к банкомату и инструктируют по телефону, в результате чего мошенники могут получить доступ к мобильному банкингу или заставить сделать перевод на свои счета.



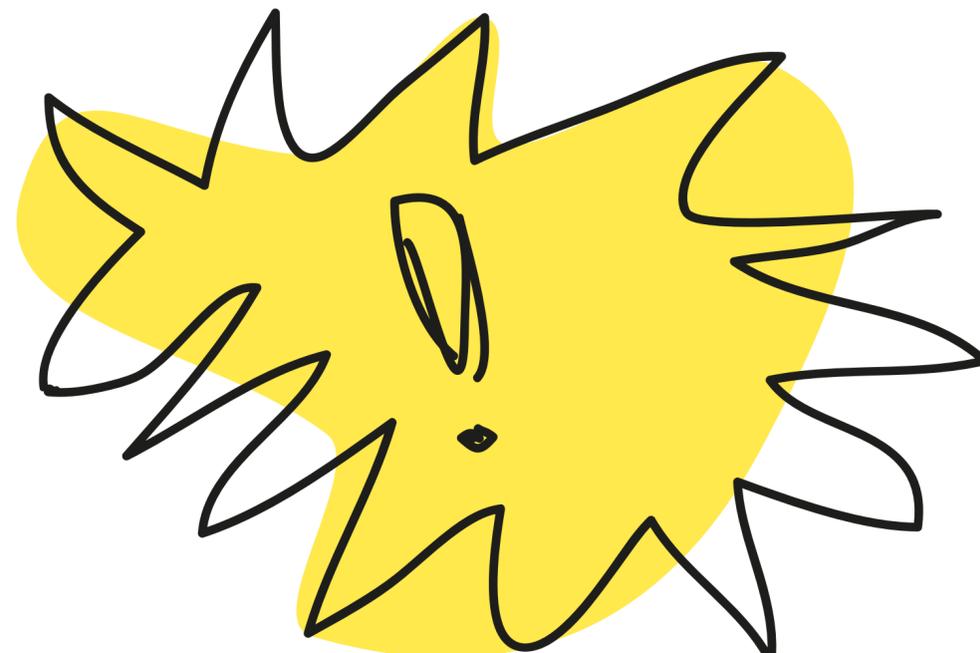
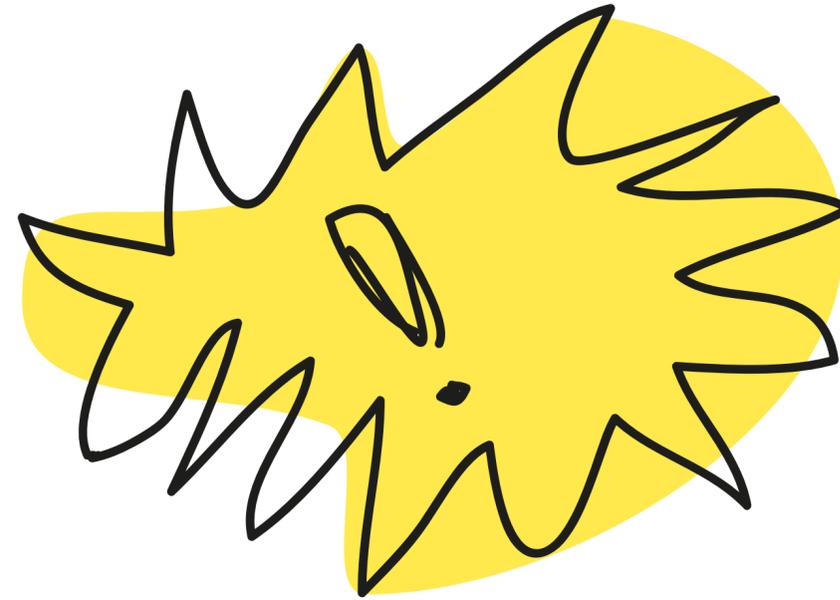
Возврат мифических процентов

Мошенники звонят, используя эмуляцию официального номера службы поддержки крупных банков, и списывают крупные суммы с карты жертвы за якобы «возврат процентов».

«ВОЛШЕБНЫЕ» ТАРИФЫ И ЛОЖНЫЕ ЗВОНКИ ИЗ ОРГАНИЗАЦИЙ

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

- 1 Расскажите близким об этой схеме — зачастую этого достаточно.
- 2 Главное – сохранять спокойствие и не паниковать.
- 3 Позвоните человеку, о котором рассказывают «ужасы». Если он не отвечает, позвоните родственникам, общим знакомым и друзьям.



СРЕДСТВА ОТ ВСЕГО И СРАЗУ

ПРИНЦИП СХЕМЫ

Мошенники продают пожилым людям пустышки под видом волшебного средства от всех болезней. Это могут быть китайские приборы, БАДы, витамины — всё, что ассоциируется с лечением.

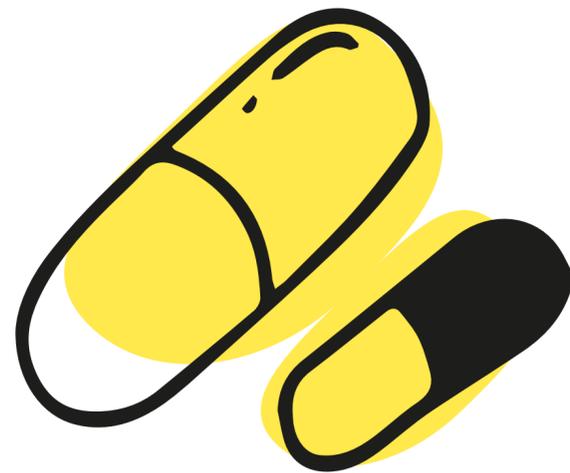
КАК РАБОТАЮТ?



Мошенники ходят по квартирам, звонят по телефону, представляются соцработниками и входят в доверие. Самые наглые размещают рекламу в газетах и на радио, и тогда пенсионеры звонят сами.



Пенсионеру звонят якобы из соцзащиты, Центробанка или прокуратуры и сообщают, что всем пожилым людям, которые покупали БАДы (а их покупали многие), полагается компенсация от государства. Чтобы получить деньги, пенсионера просят оплатить госпошлину и тут же снабжают четкими инструкциями.



СРЕДСТВА ОТ ВСЕГО И СРАЗУ

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

1

Доверять можно только лекарствам и приборам из аптек. Если кто-то пришел в гости и пытается их продать, это мошенник.

2

Посоветовать средство от болезни имеет право только врач в поликлинике или больнице. Если «врач» пришел без вызова, это должно насторожить.

3

Не открывайте дверь, если пришел незнакомец и представился соцработником.

4

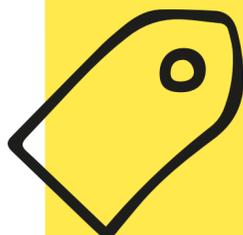
Просто так соцработники не ходят по квартирам и ничего не продают.

5

Если вам звонят по телефону и рассказывают о компенсации за лекарства, то ответьте, что все вопросы, связанные с финансами, решаются на семейном совете с детьми, и положите трубку.

6

Ни в коем случае не переводите деньги, а также не сообщайте номер своей карты, а тем более пин- и CVC-код.



В лучшем случае жертвы мошенников потеряют деньги, в худшем — здоровье.

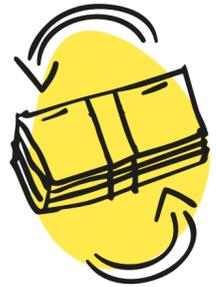
Стоимость «волшебных» препаратов обычно не превышает 10 тысяч, а приборы могут стоить 20 тысяч и больше.

ИГРУШЕЧНЫЕ ДЕНЬГИ

ПРИНЦИП СХЕМЫ

Под разными предлогами мошенники меняют пенсионерам настоящие деньги на игрушечные.

КАК РАБОТАЮТ?

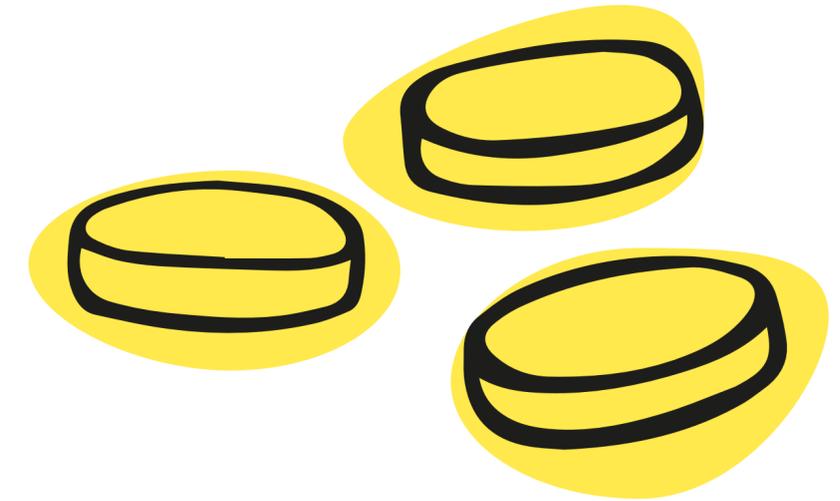


Мошенник приходит к пенсионеру под видом соцработника и делает вид, что хочет помочь деньгами. Но сумма неровная, например 3500 рублей, и нужна сдача с 5 тысяч. Мошенник забирает сдачу, а пенсионеру отдает купюру из «Банка приколов» или сувенирные деньги.

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ



Настоящие соцработники никогда не будут рассчитываться на пороге квартиры. Если пенсионера решат за что-то наградить или поднять пенсию, то доплата пойдет по официальным каналам — так, как платят пенсию.



КРАЖА СБЕРЕЖЕНИЙ

ПРИНЦИП СХЕМЫ

Мошенник выясняет, где пенсионер хранит деньги, чтобы потом их украсть.

КАК РАБОТАЮТ?



Мошенник приходит к пенсионеру и предлагает что-нибудь купить или оплатить коммунальные услуги. Пенсионер идёт за деньгами — так мошенник выясняет, где они хранятся. Когда человек уйдёт за продуктами, мошенник вернётся. Дверь откроет дубликатом ключа или просто взломает. Иногда эту схему отработывают вдвоём — первый отвлекает жертву, а второй незаметно обчищает квартиру.

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ



Главная защита — не пускать в квартиру неизвестных людей. Если это соцработник, у него должно быть удостоверение. Но запомните: если соцработник достает деньги — скорее всего, это мошенник.



Самый надёжный вариант спрятать сбережения — оформить банковскую карту или счёт и научить пенсионера ими пользоваться.



Если пенсионер не доверяет банкам, стоит сделать надёжные тайники или купить сейф.



ЗАМЕНА ДОКУМЕНТОВ

ПРИНЦИП СХЕМЫ

Мошенник выманивает у пенсионера оригинал паспорта, а потом продает его квартиру или берёт кредит.

КАК РАБОТАЮТ?



Мошенник под видом соцработника предлагает пенсионеру заменить документы на новые — якобы образец документов изменился и старые теперь недействительны. Чтобы пенсионеру самому не ходить по чиновникам, мошенник может сделать это за него. Если пенсионер отдаст документы, больше он их не увидит: может потерять собственность и оказаться должником.

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ



Объясните пенсионеру, что документы, которые требуют замены, оформляют только в государственных организациях. Только лежачему больному паспорт могут оформить дома: по его инициативе.



Генеральную доверенность лучше не подписывать без юриста, тем более если кто-то говорит, что это простая формальность.

МАХИНАЦИИ С ДОГОВОРОМ РЕНТЫ

ПРИНЦИП СХЕМЫ

Под видом ухода за пенсионером мошенник забирает квартиру — сразу или после его смерти.

КАК РАБОТАЮТ?

Одиноким пенсионерам нужны деньги, помощь по дому и уход. Договор ренты – это законная практика, которая помогает людям покупать жильё, а пенсионерам — достойно встречать свою старость. К сожалению, рентой пользуются и мошенники. Если пенсионер потеряет бдительность и не разберётся в договоре, он может получить не то, что ожидал.



На словах мошенник проговаривает одни условия ренты, а на подпись подсовывает договор с другими. Пенсионер ожидает помощь и уход, а получает всего несколько тысяч рублей в месяц.



Договор ренты в последний момент подменяют договором купли-продажи или дарения — и пенсионер оказывается на улице. Расторгнуть такой договор очень сложно.



После «покупки» квартиры мошенник сразу продает её кому-то еще. Пострадавшими оказываются и пенсионер, и покупатель квартиры — тогда вернуть квартиру ещё труднее.

КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ



Расскажите пожилому человеку об обмане с квартирами и попросите никогда не подписывать договоры без консультации с юристом. Юристов лучше искать самому, а не пользоваться рекомендациями другой стороны.

ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА, КОТОРЫЕ ПОМОГАЮТ УБЕРЕЧЬСЯ ОТ МОШЕННИКОВ

ЗАПОМНИТЕ САМИ И ПОДЕЛИТЕСЬ СО СТАРШИМИ

1 Не открывайте дверь незнакомым людям. Если не можете рассмотреть лицо или документы посетителя в глазок, накиньте цепочку.

2 Если в глазок ничего не видно, возможно, его закрыли или заклеили. Не открывайте дверь и позвоните в полицию.

3 Если решили впустить постороннего человека, сразу закройте за ним дверь, чтобы никто не смог зайти следом. Пока человек в квартире, не отпускайте его из виду.

4 Не отдавайте незнакомцам деньги или документы, даже если повод выглядит веским. Так можно даже потерять квартиру. Если не уверены, как поступить, спросите совета у детей, родственников или сотрудников госучреждений.

5 Никому не говорите данные вашей банковской карты — даже если их просит «сотрудник банка».

6 Используйте для снятия средств банкоматы в отделениях банков или в крупных торговых центрах. Старайтесь избегать снятия средств с банкоматов, расположенных в проходных пространствах, на улицах, в местах большого скопления людей.

7 Если предложение соцработника или врача кажется подозрительным, попросите время его обдумать и позвоните в организацию, где он работает.

8 Если вам звонят и говорят, что близкий человек попал в беду и теперь за него нужно внести деньги, повесьте трубку и перезвоните человеку, о котором идет речь.

ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА, КОТОРЫЕ ПОМОГАЮТ УБЕРЕЧЬСЯ ОТ МОШЕННИКОВ

ЗАПОМНИТЕ САМИ И ПОДЕЛИТЕСЬ СО СТАРШИМИ

- 9** Не верьте незнакомцу, который представляется соцработником и сообщает о надбавке к пенсии, перерасчёте квартплаты, премии ветеранам или срочном обмене денег. Скорее всего, это мошенник, который хочет увидеть, где вы храните деньги, или подсунуть игрушечные купюры под видом настоящих. Никаких расчетов в квартире.
- 10** Если вам по телефону предлагают бесплатные услуги, надежнее всего повесить трубку. А если «врач» по телефону пугает страшным диагнозом — узнайте мнение врача в больнице или поликлинике.
- 11** Никому не отдавайте ваши ордена, боевые медали, наградное оружие. Это добыча охотников за наградами.
- 12** Не поддавайтесь на психологическое воздействие во время разговоров с незнакомыми людьми, где бы они ни происходили. Если почувствовали, что человек оказывает давление, тут же прекращайте разговор, при необходимости пригрозив звонком в полицию.

СПАСИБО!