



ВНИМАНИЕ!!!

НОВЫЙ ВИД ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Мошенники не дремлют, вслед за изменяющимися обстоятельствами оперативно изменяются и схемы мошенничества. С каждым разом эти схемы становятся все более изощренными.

Так, аферисты, в текущем году придумали новую схему обмана потребителей финансовых услуг. Такая схема позволяет обойти все предполагаемые законодательные изменения, которые должны быть приняты в этом году. Например, самозапрет на кредиты и блокировку подозрительных счетов. Главная цель аферистов — банки и их клиенты.

Как же работает эта схема мошенничества? Давайте разберёмся.

На сайте многих кредитных организаций есть форма онлайн - анкеты, которая является заявкой на кредит. Злоумышленники заполняют её на «дропа», т.е. мошенника, но в анкете указывают телефон жертвы (клиента банка).

В этот момент клиенту банка (жертве) поступает звонок от «сотрудника», который поздравляет его с одобрением займа. Одновременно с этим приходит SMS с кодом для оформления заявки на кредит наличными. И тут же падает ещё одно — для подтверждения номера телефона. «Сотрудник» предлагает назвать коды для окончания формирования заявки.

Таким образом, мошенники привязывают оформляемый кредит к телефону третьего лица. Если клиент банка (выбранная жертва) сообщает им коды для формирования заявки и подтверждения номера телефона, то после одобрения, его попросят назвать ещё один — для подписания документов на кредит. Как только гражданин сообщает мошенникам данную информацию, на счёт «дропа» (мошенника) поступают деньги, а жертва будет обязана платить кредит.

В такой схеме доверие вызывает тот факт, что SMS приходят именно от Банка.

По мнению юристов ситуация не слишком простая с правовой точки зрения — каждому из участников схемы придётся доказывать, что он не является её бенефициаром (выгодоприобретателем).

Для предотвращения противоправных действий в отношении граждан необходимо придерживаться следующих советов: - не отвечать на звонки с незнакомых номеров; - в том случае, если ответили на звонок, но уверены, что самостоятельно не заполняли заявку на оформление кредита, не сообщайте мошенникам какую-либо информацию, завершите разговор и по телефону горячей линии Банка удостоверьтесь, поступал ли звонок из Банка.

Если на вас оформили кредит по данной схеме, необходимо обратиться в правоохранительные органы

По вопросам соблюдения требований законодательства о защите прав потребителей можно обращаться:

- в Управление Роспотребнадзора по Новгородской области по адресу: В.Новгород, ул. Германа, д.14, тел.971-083; 971-106;

- в Центр по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, тел. 77-20-38, 73-06-77;

- в отдел МФЦ по г. Великому Новгороду (адрес: 173000, г. Великий Новгород, ул. Большая Московская, д. 24) консультации можно получить каждый первый четверг месяца с 10-00 до 17-00.

Работает Единый консультационный центр, который функционирует в круглосуточном режиме, по телефону 8 800 555 49 43 (звонок бесплатный), без выходных дней на русском и английском языках.

Дополнительно информируем, что функционирует Государственный информационный ресурс для потребителей <https://zpp.rosпотребнадzor.ru>. Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.