



**ПРЕДУПРЕЖДЁН - ЗНАЧИТ
ВООРУЖЁН!**

**КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ
НА УДОЧКУ МОШЕННИКОВ**

**ПСКОВ
2017**

**ПРЕДУПРЕЖДЁН - ЗНАЧИТ
ВООРУЖЁН!**

**КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ
НА УДОЧКУ МОШЕННИКОВ**

Публикация осуществлена в рамках проекта «Улучшение качества жизни бывших узников концлагерей и жителей блокадного Ленинграда, проживающих в Псковской области». Данный проект реализуется в рамках благотворительной программы «Место встречи: диалог», осуществляемой САФ Россия при поддержке Фонда «Память, ответственность и будущее». Мнение фонда «Память, ответственность и будущее» может отличаться от мнения авторов публикации. Ответственность за содержание публикации материала несут авторы.

МАСШТАБ ПРОБЛЕМЫ

Несмотря на активную профилактику дистанционных мошенничеств в Псковской области, существенно снизить их количество пока не удается.

Сегодня большинство мошенничеств совершается путем хищения денежных средств со счетов банковских карт (45,2 процента), следующими по распространенности стали телефонные мошенничества (30,5 процента).

Чаще всего граждане передают деньги «посреднику», присланному мошенниками, переводят деньги на счета банковских карт, лицевые счета абонентских номеров операторов мобильной связи или расчетные счета. В 2016 году участились случаи с переводом средств мошенникам на электронные кошельки и счета платежных систем. Еще один способ передачи денег, который используется злоумышленниками, – это списание денег граждан со счетов банковских карт при передаче преступникам реквизитов пластиковой карты и поступающих паролей.

По итогам 2016 года раскрыто 21 преступление. Наказать преступников достаточно сложно, поскольку чаще всего они действуют дистанционно, находясь при этом в другом регионе.

ЧТО ТАКОЕ МОШЕННИЧЕСТВО

Согласно части 1 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации мошенничество – это преступление, которое заключается в *незаконном присвоении чужой собственности или завладении правами на нее путем злоупотребления доверием или обмана*. По данным ученых-криминалистов, Россия – одно из государств, где мошенничество распространено исключительно широко, имеет разнообразные схемы работы, а также тенденцию к росту количества случаев и изощренности форм. К сожалению, в нашей стране это явление стало массовым.

Что принято считать мошенничеством

Что же считается мошенничеством, а что – нет? Как было сказано выше, мошенничеством в УК РФ считается разновидность хищения (кражи) имущества. Хищение – это корыстное, противоправное, безвозмездное изъятие чужого имущества или присвоение на него прав, причиняющее ущерб владельцу. Здесь важен факт *отсутствия оплаты* за имущество, которое перешло к другому лицу.

Что значит злоупотребление доверием и обман?

Обманом считается сообщение заведомо ложной, не соответствующей действительности информации, сокрытие правды, фальсификация сведений или, например, выдача подделки за оригинал чего-либо ценного, а также любые другие действия, вводящие в заблуждение.

Злоупотребление доверием – это использование в корыстных целях доверительного отношения другого человека. Доверие бывает обусловлено, например, родственными или дружескими отношениями, а также служебным положением мошенника и зависимым положением жертвы. Сюда же относятся ситуации, когда злоумышленник получает деньги в виде предоплаты услуг, которые он не намерен выполнять. Или за товар, который не собирался отдавать покупателю.

Ответственность за мошенничество

1. Согласно Уголовному кодексу Российской Федерации мошенничество (статья 159) наказывается:

- денежным штрафом до 120 000 рублей или в размере заработка (другого дохода) осужденного за период до 1 года;
- принудительными работами – до 180 000 часов;

- исправительными работами – до 1 года;
- арестом – до 4 месяцев;
- лишением свободы – до 2 лет.

2. Мошенничество, которое совершила группа участников (предварительный сговор) или с причинением значительного ущерба владельцу имущества, наказывается:

- денежным штрафом до 300 тыс. рублей или в размере заработка (другого дохода) подвергнутого наказанию за период до 2 лет;
- исправительными работами – до 2 лет;
- лишением свободы – до 5 лет.

3. Мошенничество в особо крупных размерах или которое было совершено организованной группой, наказывается:

- лишением свободы на срок до 10 лет с денежным штрафом до 1 млн. рублей или в размере заработка (другого дохода) подвергнутого наказанию за период до 3 лет.

Что представляют собой мошенник и его жертва?

Облик мошенника вряд ли может быть отталкивающим, скорее, это будет располагающий к себе, приятный в общении человек, который умеет втираться в доверие и играть на человеческих чувствах.



Ранее мошенники считались элитой преступного мира, поскольку это были люди, как правило, образованные, умные, хорошо разбирающиеся в психологии. Сейчас же, с доступностью большинству населе-

ния мобильной связи и Интернета, у мошенников даже отпала необходимость быть хорошими актерами.

Сфера коммуникаций давно и насквозь пропитана мошенничеством: далеко не каждый пройдет мимо просьбы перевести немного денег больному ребенку или перезвонит близкому, получив якобы от него SMS о том, что «случилась беда и срочно нужны деньги». Такой вид обмана привлекателен еще и потому, что жертве крайне сложно, а иногда и вообще невозможно узнать, кто злоумышленник, ведь ни личного контакта, ни даже разговора между ними не было. Да и вернуть деньги назад практически не реально. Поэтому такие формы мошенничества широко распространены и работают годами.

ИСТОРИИ ИЗ ЖИЗНИ

«Ваш сын попал в беду!»

Пожилая женщина обратилась в полицию с заявлением о мошенничестве. Как сообщили сотрудники правоохранительных органов, 62-летняя женщина была наслышана о телефонных мошенниках из публикаций в СМИ и от родственников. Однако, когда ей позвонил на мобильный телефон неизвестный и представился сыном, она поддалась на уловки злоумышленника. Лже-сын сообщил, что ему срочно необходимы деньги, а его банковская карта заблокирована. Женщина, не проверив информацию и не перезвонив на номер настоящего сына, отправилась в банк и получила через терминал логин и пароль от банковского онлайн-сервиса. Данные она сообщила мошеннику. После этого «сын», воспользовавшись данным сервисом, похитил с ее счета 16,5 тысяч рублей. Только после перечисления денег на неизвестный счет женщина позвонила своему настоящему сыну и с удивлением узнала, что он ей не звонил.



Счастливый случай

Аналогичный случай произошел с другой женщиной, которая лишь благодаря счастливой случайности смогла уберечь свои накопления от посягательств телефонных мошенников. Как это обычно бывает, ей позвонил неизвестный и сообщил, что дочь пожилой женщины стала виновницей дорожно-транспортного происшествия, находится в полиции и ей необходима определенная сумма денег, чтобы избежать проблем с законом. Мошенник не ошибся – у женщины действительно была взрослая дочь, имеющая автомобиль. Во время телефонного разговора в квартиру вошла ее настоящая дочь, которая, конечно, никакого ДТП не совершала и в полиции не находилась. Мошенник оказался настолько хорошим психологом и действовал столь профессионально, что женщина некоторое время продолжала с ним общаться, даже не замечая, что дочь, за которую она так испугалась, находится в ее квартире.

«Вам положена компенсация!»

Крупной суммы лишился мужчина, который поверил очередному телефонному мошеннику. Ему позвонил неизвестный и поинтересовался, получал ли мужчина услуги в одной из медицинских компаний. Получив положительный ответ, собеседник сообщил, что данная компания оказывала некачественные медицинские услуги, в том числе предоставляла просроченные медицинские препараты, поэтому гражданину положена компенсация. Но для получения компенсации мужчине необходимо заплатить страховые взносы. В течение месяца пенсионер переводил различные суммы на указанные мошенниками счета, перечислив в итоге

злоумышленникам в общей сложности более 670 тысяч рублей. Однако никакой компенсации он так и не получил, а инициаторы звонка больше на связь не выходили.

Опасный «выигрыш»

70-летняя жительница Пскова много лет заказывала различные товары почтой, надеясь выиграть в лотерею 4 миллиона рублей. Как и следовало ожидать, получить выигрыш ей не удалось, и тогда она решила обратиться к юристам, чтобы взыскать выигрыш с их помощью. По радио она услышала рекламу юридической фирмы. В рекламном ролике сообщалось, что данная организация занимается именно такой работой – взысканием невыплаченных выигрышей. Женщина обратилась в эту компанию, представители которой убедили ее, что сумеют взыскать ее выигрыш. «Юристы» сообщили ей, что для оплаты юридической услуги по взысканию выигрыша она должна перевести на счет предприятия 540 тысяч рублей. Мол, все равно вы выиграли 4 миллиона, так что сумма выигрыша с лихвой покрывает судебные издержки. Пенсионерка, взяв в долг 540 тысяч рублей, перевела их юридической фирме. Когда она поняла, что «юристы» оказались обычными мошенниками и никто не собирается взыскивать для нее мифический выигрыш, было уже поздно. Женщина пришла в отчаяние, так как теперь ей предстоит выплачивать своим кредиторам 540 тысяч рублей.

«Сами мы не местные...»

Пожилой житель Псковской области возвращался домой. Во дворе его дома, у самого подъезда, с просьбой о помощи к нему обратился молодой человек, который рассказал, что привез на собственном автомобиле в город партию товара из Белоруссии, но из-за печальной случайности остался без денег. Молодой человек попросил купить у него товар по дешевке, якобы для того, чтобы заработать деньги на горючее и вернуться обратно. Затем «продавец» подвел своего собеседника к машине, открыл багажник и предложил ему ознакомиться с товаром – дешевой бытовой техникой, не переставая ее нахваливать. Видимо, молодой человек оказался хорошим психологом, потому что сумел полностью завладеть вниманием мужчины. К счастью, в этот момент из подъезда вышел сын пожилого мужчины, который обнаружил, что его отцу неизвестный молодой человек пытается «впарить» какую-то ненужную технику. «Белорусу» пришлось ретироваться.

ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ. ПРОЧИТАЙТЕ ВНИМАТЕЛЬНО!



КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ МОШЕННИКАМ

В организации телефонных махинаций участвуют несколько преступников. Очень часто в такие группы входят злоумышленники, отбывающие срок в исправительно-трудовых учреждениях. Мошенники разбираются в психологии и умеют использовать любую доступную информацию, включая ту, которую жертва мошенничества невольно передает при общении.

Наиболее распространенные схемы телефонного мошенничества

Обман по телефону: требование выкупа или взятки за освобождение якобы из отделения полиции знакомого или родственника.

SMS: «ваша карта временно заблокирована, перезвоните по номеру». Вам ответит мошенник и попытается узнать персональные данные вашей карты.

SMS-просьба о помощи: требование перевести определенную сумму на указанный номер, используется обращение «мама», «друг», «сын» и т.п.

Телефонный номер-«грабитель»: платный номер, за один звонок на который со счета списывается денежная сумма.

Выигрыш в лотерею, которую якобы проводит радиостанция или оператор связи: Вас просят приобрести карты экспресс-оплаты и сообщить коды либо перевести крупную сумму на свой счет, а потом ввести специальный код.

Ошибочный перевод средств: просят вернуть деньги, а потом дополнительно снимают сумму по чеку.

Услуга, якобы позволяющая получить доступ к SMS и звонкам другого человека.

Тактика телефонных мошенников

Для общения с потенциальной жертвой мошенники используют либо SMS, либо телефонный звонок. SMS-мошенничества – это мошенничество «вслепую». Такие сообщения рассылаются в большом объеме, в надежде на доверчивого получателя. Телефонный звонок позволяет манипулировать человеком при разговоре, но при таком общении можно разоблачить мошенника правильным вопросом. Цель мошенников – заставить вас передать свои денежные средства «добровольно». Для этого используются различные схемы мошенничества.

Изъятие денежных средств может проходить разными способами. Вас попытаются заставить:

1. Передать деньги из рук в руки или оставить в установленном месте.
2. Приобрести карты экспресс-оплаты или сообщить мошеннику код карты.
3. Перевести деньги на свой счет и ввести специальный код.
4. Перевести на указанный счет определенную сумму денег, объясняя это необходимостью «внести предоплату» или заплатить «страховой взнос».
5. Позвонить на специальный телефонный номер, который окажется платным, и с вашего счета будут списаны средства.

Как правильно реагировать на попытку вовлечения в мошенничество

Мошенники очень хорошо знают психологию людей. Они используют следующие мотивы:

- беспокойство за близких и знакомых;

- беспокойство за свой телефонный номер, счет в банке или кредитную карту;
- желание выиграть крупный приз;
- любопытство-желание получить доступ к SMS и звонкам других людей.

Чтобы противодействовать обману, достаточно знать о существовании мошеннических схем и в каждом случае, когда от вас будут требовать перевести сумму денег, задавать уточняющие вопросы. Помните: телефонные мошенники рассчитывают на доверчивых, податливых людей, которые соглашаются с тем, что им говорят, и выполняют чужие указания. Спокойные, уверенные вопросы отпугнут злоумышленников.

Что надо знать, чтобы не стать жертвой телефонных мошенников

Если вы сомневаетесь, что звонивший действительно ваш друг или родственник, постарайтесь перезвонить на его мобильный телефон. Если телефон отключен, постарайтесь связаться с его коллегами, друзьями, близкими для уточнения информации.

ВНИМАНИЕ!
МОШЕННИКИ

Вам сообщают о крупном выигрыше и предлагают позвонить или отправить сообщение по указанному номеру?
Не делайте этого! Скорее всего **ЭТО ЖУЛИКИ!**

На телефон поступают SMS-сообщения или звонки с просьбой положить на счет деньги, чтобы помочь родным и близким?
Не делайте этого! Наверняка **ЭТО ЛОЖЬ!**

Будьте спокойны, не паникуйте и не бойтесь запугивания и угроз. Обязательно свяжитесь с родственниками!
Если вы стали жертвой мошенников, обязательно обратитесь в полицию лично!

Помните, никто не имеет права требовать от вас коды с карт экспресс-оплаты!

Оформление выигрыша никогда не происходит только по телефону или Интернету. Если вас не просят приехать в офис организатора акции с документами – это мошенничество!

Для возврата средств при якобы ошибочном переводе существует чек. Не возвращайте деньги – их вернет оператор.

Услуга «узнайте SMS и телефонные переговоры» может оказываться исключительно операторами сотовой связи и в установленном законом порядке.

При поступлении на мобильный телефон SMS о блокировке банковской карты не следует звонить по указанному в сообщении номеру, нужно самостоятельно проверить работоспособность карты, либо позвонить по официальному номеру клиентской службы обслуживающего карту банка. Также следует помнить, что банковские работники никогда не совершают никаких операций по счету карты в телефонном режиме, никогда не требуют от клиента разглашения конфиденциальных сведений.

Ни в коем случае не следует выполнять требований и просьб, поступающих с неизвестных номеров мобильных и стационарных телефонов, от неизвестных лиц, совершать любые платежные операции по данным просьбам.

Если есть подозрения, что в отношении вас или ваших близких совершены мошеннические действия, следует незамедлительно сообщить об этом в полицию.

ЕСЛИ МОШЕННИК ПОДОШЕЛ К ВАМ НА УЛИЦЕ ИЛИ ПЫТАЕТСЯ ПОПАСТЬ К ВАМ ДОМОЙ

Уличные мошенники

С древних времен уличные мошенники используют «уличный гипноз» или, как его еще называют, «цыганское внушение», с помощью которого они на короткое время лишают жертву воли. Это происходит на пляжах, вокзалах, в аэропортах, поездах, на рынках или просто на улице. Для начала жулики просят оказать им простую услугу, например, дать закурить, одолжить немного мелочи, купить какую-нибудь «очень нужную и недорогую» вещь. Положительная реакция жертвы в ответ является зацепкой для дальнейшего обмана.

Часто жулики, формируя первую, нужную им реакцию, прикасаются к правой руке жертвы. Например, цыганка на улице просит нас показать ей ладонь – «погадать». Или же «гадалка» подходит очень близко к человеку, выходя на «доверительную дистанцию». Жертву берут за руку выше локтя и при этом тихо, но настойчиво что-то сообщают. Например, цыганки говорят, что на жертву наложено проклятие или сглаз, который можно снять.

Используется жалость человека к себе. Люди часто чувствуют себя одинокими, испытывают голод общения. Человек готов исполнять волю тех, кто о нем заботится.

Еще одним приемом мошенничества является создание внезапных скандальных ситуаций. В состоянии замешательства жертва становится более податливой. Для того чтобы противостоять такому воздействию, нужно забыть о вежливости.

Нередко мошенники эксплуатируют еще одну человеческую слабость – неистребимое желание разбогатеть. Если вас одаривают «бесплатными» путевками, сообщают о неожиданном «крупном выигрыше» и вообще сулят золотые горы, то прикиньте – кто же из «акул капитализма» такой альтруист, что будет работать себе в убыток?

Если вы легко поддаетесь на уговоры и склонны следовать примеру окружающих, выработайте для себя свод простых правил.

- Никогда не доверяйте полностью тому, что вы восприняли на слух. Требуйте печатные материалы по тому предмету, о котором идет речь.
- Если дилер усиленно нахваливает свой товар или услугу, но при этом увиливает от прямых вопросов и уходит от ответа, насторожитесь: это очень опасный признак.
- Если от вас требуют ответа здесь и сейчас, одновременно с денежным взносом, твердо говорите «нет».
- Если от вас требуют предварительно заплатить за услугу, которую вам предоставят когда-нибудь в будущем, будьте осторожны. Знайте: в реальности бывают случаи, когда фирма просто присваивает деньги. Может быть, ваши деньги все-таки нужнее вам самим?
- Если вам что-то продают по необыкновенно низкой цене, это должно вас сразу насторожить. В мире капитализма никто никогда никому и ничего не дарит просто так.

- Если вам что-то продают по чрезвычайно высокой цене, гарантируя при этом «уникальность» товара или его «высочайшее» качество, то это также подозрительно: скорее всего, кто-то хочет вас одурачить. И главное, больше доверяйте себе, а не чужим дядям, думайте своей головой и не позволяйте ничего решать за себя!



Если мошенник пытается попасть к вам домой

Социальные работники, слесари, электрики или представители жилищно-эксплуатационной конторы, которые пришли к вам без вызова, могут оказаться злоумышленниками. Если вы не знаете неожиданного «гостя» в лицо, проверьте его документы или спросите, в какой организации он работает. До того как открыть дверь незнакомцу, позвоните в названную им организацию и уточните, направляли ли оттуда к вам специалиста. Не стесняйтесь – это совершенно нормально! Социальный работник не может прийти к пожилому человеку без предварительной подачи им заявления в учреждения надомного обслуживания. После этого пенсионеру сообщают, кто и когда будет его посещать. Поэтому открывать дверь каждому, кто назвался социальным работником, ни в коем случае не нужно. Любые выплаты ветеранам, пожилым людям осуществляются только социальным работником, с которым вы, скорее всего, знакомы. Обмен (размен) денег без официального объявления, а тем более на дому проводиться не может.

Не верьте незнакомым людям, которые представляются слесарями, электриками или представителями сферы обслуживания и под предлогом проведения акции бесплатно предлагают провести проверку установленного в квартире оборудования или водопровода. Проверка соответствующими службами проводится только после официального оповещения жителей дома. Внимание: в данной ситуации необходимо быть предельно бдительными и осторожными. Запомните несколько правил безопасности, которые помогут вам избежать риска.

1. Не открывайте дверь незнакомцам.
2. Не впускайте в квартиру посторонних, сотрудников ремонтных служб или представителей ЖЭКа, если вы их не вызывали.
3. Если вам нужно впустить постороннего в квартиру, сразу закройте за ним дверь, чтобы никто не зашел следом. Постарайтесь, чтобы человек, которого впервые пустили в квартиру, не прошел дальше коридора. Не выпускайте его из виду.
4. До покупки любой техники или препаратов, особенно дорогостоящих, обязательно посоветуйтесь с лечащим врачом и родственниками.
5. Во всех случаях, когда к вам пришли незнакомые люди, сообщайте об этом своим родным и близким.

КАК ПРОТИВОСТОЯТЬ ТЕЛЕФОННЫМ ВИРУСАМ



Очень часто многие жители Пскова получали sms-сообщения: «здесь наши с тобой фото <http://\\...>», «ваш аккаунт, страница «ВКонтакте» взломаны, пройдите регистрацию <http://\\...>», «вы выиграли автомобиль, подробности <http://\\...>» или «я по вашему объявлению, согласны ли на обмен на это <http://\\foto3.inc...>»

Получив данное сообщение, ни в коем случае нельзя проходить по ссылке, указанной в нем. Безопаснее будет его удалить. В том случае, если пройдете по ссылке, на ваш телефон может быть установлена вредоносная программа-вирус, разработанная мошенниками. С помощью этой программы с банковской карты владельца телефона могут быть похищены деньги.

Вредоносные программы создаются и совершенствуются преступниками регулярно. Сегодня существуют программы, которые не требуют от пользователя телефона никаких действий и могут быть загружены на телефон через уязвимости в его операционной системе.

Признаки заражения мобильного телефона:

- блокирование операционной системы,
- блокирование входящих sms-сообщений,
- отправка искусственно сгенерированных мобильным устройством сообщений.

Зараженный мобильный телефон следует немедленно выключить. Сим-карту перевыпустить у оператора, а телефон сохранить для последующего изучения полицией, если было совершено мошенничество, либо передать в сервисный центр, если деньги похищены не были.

Если к данному мобильному устройству привязано онлайн обслуживание карты, то необходимо срочно связаться с банком, заблокировать карту и приостановить обслуживание по счетам.

Зараженное мобильное устройство также является источником распространения вредоносной информации по контактам, содержащимся в телефоне. Для предотвращения рассылки необходимо уведомить максимальное количество знакомых о вашей проблеме и о возможно приходящих от вашего имени вредоносных сообщениях.

В случае, если с вашего телефона, банковской карты похитили денежные средства, необходимо обратиться в банк, заблокировать ваш счет, запретить перевод денег с вашего счета на другие счета. После получения ответа от банка с выпиской по счету обратиться в полицию.

Чтобы избежать установки вирусных программ на ваш телефон и уберечь средства на вашей банковской карте от кражи, следуйте нескольким правилам.

1. Для работы с банковскими картами с помощью онлайн-услуги используйте отдельный мобильный телефон, не предназначенный для разговоров и развлечения в сети Интернет.
2. Не указывайте номера мобильных телефонов, используемых для работы с банковскими картами и дистанционного управления банковским счетом, как контактных в сети Интернет и в объявлениях и на страницах социальных сетей.
3. Приобретите и установите на мобильный телефон лицензионное антивирусное программное обеспечение из официальных источников.
4. Запретите перевод всего объема денежных средств с карты или счета.



ЗАЩИТА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ ОТ ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИКОВ



1



Периодически меняйте ПИН-код. Эта операция занимает несколько минут, но во много раз повышает защищенность банковской карты

2



Подключите смс-информирование о всех операциях по карте – смс-банкинг. Так вы сможете оперативно реагировать на несанкционированный перевод денег с карты

3



Установите лимит сема средств с вашей карты. По своему усмотрению укажите сумму, больше которой с вашей карты снять будет невозможно

4



Используйте возможность обновлять банковскую карту. Перевыпуск карты занимает 10-15 минут, при этом ваш счет привязывается к карте с новым номером и кодами

5



Следите за своевременным обновлением антивирусного программного обеспечения и по возможности проводите платежи с компьютера с лицензионным программным обеспечением

6



При оплате покупок в интернете игнорируйте требования ввести на страницах сайта ПИН-код вашей карты

СТОИТ ЛИ ЗАНИМАТЬ ДЕНЬГИ В ОРГАНИЗАЦИИ МИКРОЗАЙМОВ?

В Пскове, как и в каждом российском городе, кроме банков, есть микрофинансовые организации (МФО), предоставляющие срочные деньги до зарплаты и работающие вполне законно. Подобные компании пользуются большой популярностью. Повсюду пестрят яркие объявления о предоставлении срочных займов по одному паспорту, за 30 минут, без залога и поручителей, в день обращения и так далее.

Чаще всего в такие компании обращаются социально незащищенные и финансово не подкованные граждане. Оформляя заем в МФО, лишь единицы из них читают договор, а основная часть подписывает документы, даже не взглянув на годовую процентную ставку, которая достигает 720-1000 процентов годовых. Взяв 5000 рублей на 10 дней, заемщик может просрочить платеж, и через 3 месяца его долг вырастет уже до 14000 рублей.

С другой стороны, если вернуть заем вовремя, переплата покажется не такой уж и большой, а полученная сумма может выручить в нужный момент. Подчеркнем: деятельность микрофинансовых организаций закону не противоречит. Но перед тем, как занимать в них деньги, нужно очень тщательно взвесить все плюсы и минусы такого займа.

Плюсы

1. Возможность быстро перехватить нужную сумму до зарплаты. Микрозаймы полезны тем, что здесь можно получить быстрые деньги наличными или на карту на любые цели в течение 30-60 минут. Благодаря появлению таких МФО, заемщикам не приходится постоянно занимать деньги у друзей или родственников.
2. Доступность займов (онлайн-компании, офисы повсеместно в разных районах города и т.д.). Польза срочных займов заключается также в их доступности. Получить микрокредит можно по одному документу и без поручителей.
3. Вариативность сумм и сроков. Заемщик может получить любую сумму (до 100-150 тыс.) практически на любой срок (до 1 года). Неважно, нужна ли вам 1000 рублей на 1 день или 50 тыс. на 6 месяцев.



4. Минимальный пакет документов и минимум требований к клиентам. Микрофинансовые организации выдвигают минимальные требования к заемщикам: возраст от 18 лет и гражданство РФ, наличие паспорта и мобильного телефона. Вот и весь стандартный набор требований практически любой микрофинансовой организации.

Минусы

1. Высокая процентная ставка. Главная опасность микрозаймов таится в прямом смысле в «сногшибательной» процентной ставке, которая порой достигает 1000% годовых и выше. Оформляя займ на 10 дней, заемщик даже не задумывается о годовой ставке, а зря. Часто клиенты не могут расплатиться по краткосрочным микрокредитам вовремя и начинаются просрочки, пени, штрафы и так далее.
2. Риск попасть в кабалу, долговую яму. Сумма долга растет семимильными шагами и, как следствие, вернуть ее уже не предоставляется возможным. Взять за раз такую сумму денег заемщику просто негде, а выплачивать такой заем по частям – бессмысленно, ведь каждый день процент начисляется на сумму долга и последний не перестает расти.



3. Опасность потерять залог в случае залоговых займов. Если заем был оформлен под залог и у клиента нет возможности вернуть деньги в срок, кредитор может запросто обратиться взыскание на заложенное имущество через суд, и любой судья согласится с этим. В итоге, клиент может остаться без машины или последней крыши над головой.
4. Опасность разглашения конфиденциальных данных. Не секрет, что действия сотрудников МФО часто переходят границы дозволенного. Еще на стадии рассмотрения заявки они могут позвонить на контактные номера и сообщить о том, что их знакомый собирается получить займ в такой-то МФО. В случае просроченной задолженностью все тем же контактными лицам звонят из МФО и коллекторских агентств и рассказывают, что их знакомый злостный неплательщик, мошенник и должен деньги. Аналогичная обработка знакомых и друзей должника идет в социальных сетях, по месту работы и так далее.
5. Передача/продажа долга коллекторам. Судя по отзывам должников МФО, коллекторы микрофинансовых организаций не скупятся на

угрозы и зачастую переходят от слов к делу. Помимо бесконечных звонков на все контактные номера, угроз жизни и здоровью заемщика и его близких, коллекторы портят имущество, расписывают стены подъездов нелицеприятными надписями, заливают двери монтажной пеной, ломают дверные замки. Особенно радикальные коллекторы применяют физическую силу в отношении заемщика и его родственников, избивают и запугивают их.

6. Подача иска в суд, проигранное дело и, как следствие, обращение в Федеральную службу судебных приставов о принудительном взыскании задолженности с заемщика. Существенный вред финансовой репутации заемщика МФО может нанести в том случае, если подаст в суд и выиграет дело. После этого данные о задолженности передаются в службу судебных приставов и начинается исполнительное производство. В ходе исполнительного производства судебный пристав-исполнитель, закрепленный за участком, где проживает заемщик, будет пытаться взыскать долг разными способами и методами в рамках закона (предоставление времени на добровольное погашение, арест банковских счетов, арест имущества и обращение на него взыскания). С записями о наличии долга в ФССП заемщик может забыть про любой кредит или займ, скорее всего, его даже на приличную работу не возьмут.

Когда не стоит брать займ?

1. Чтобы перекредитоваться и закрыть полученными заемными средствами микрокредит в другой МФО или банке. Таким образом, человек попадает в кредитную кабалу, из которой крайне сложно выбраться. Это практически нереально без посторонней финансовой помощи.
2. Когда хотите спонтанно потратить заемные средства на ненужную вещь, которая кажется вам нужной. На действительно нужные и относительно дорогие вещи люди обычно копят деньги. Все остальное можно отнести к разряду временно нужных или ненужных вообще. Если вы увидели крутые кроссовки в брендовом магазине со скидкой 50 процентов, а у вас еще 4 пары дома, то брать займ на такую покупку точно не стоит.
3. Когда вы живете от зарплаты до зарплаты, от займа до займа. Срочный микрозайм – это экстренная помощь в сложной ситуации. Для посто-

янной финансовой поддержки лучше всего обратиться за кредитом в банк или оформить кредитную карту с возобновляемым лимитом.

4. Когда вы не уверены, что сможете вернуть заем вовремя. Если ваша зарплата расписана по мелочам и нет никакой возможности выделить деньги на погашение будущего займа, зачем тогда его оформлять? Чтобы попасть в должники? Не стоит надеяться на авось, деньги не падают с неба.

КУДА ОБРАЩАТЬСЯ, ЕСЛИ ВЫ СТАЛИ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИЧЕСТВА?

Если вы оказались жертвой мошеннических действий и хотите сообщить об этом преступлении по телефону, вы можете сообщить об этом по единому экстренному каналу помощи УМВД России по Псковской области:

Для любых операторов мобильной связи	102
МТС	112
Билайн	002
Мегафон	02 (или 020)
Скайлинк	02
Tele2 Россия	020

Но сами полицейские советуют: лучше всего лично прийти в ближайшее отделение полиции и побеседовать с дежурным следователем или дознавателем. Не понадобится даже писать заявление – в каждом отделении уже подготовлены необходимые бланки. Если вы придете лично и расскажете обо всех обстоятельствах случившегося, можно сэкономить немало времени – а значит, увеличиваются шансы поймать преступников и вернуть похищенные деньги.

Все отделения полиции работают круглосуточно, так что обращаться туда можно в любое время дня и ночи.



Отпечатано в типографии ООО «Гименей»
180007, г. Псков, Рижский пр., 5/12, тел.: (8112) 73-85-69

Подписано в печать 5.12.2017.
Формат 60x84x1/16. Бумага офсетная 80 г/м². Заказ № 2793.