



## ВНИМАНИЕ!!! ПОЯВИЛСЯ НОВЫЙ ВИД ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

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

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.

