**Основные способы мошенничества в кредитной сфере**

Любой человек согласится с тем фактом, что там, где водятся деньги, чаще всего возникают и мошеннические манипуляции. Касается это и кредитной сферы, размеры и разнообразие мошенничества в которой ежегодно неумолимо растут. В первую очередь это напрямую связанно и с самим ростом кредитования, предлагающего все большее разнообразие займов своим потенциальным клиентам. Во-вторых, небывалый рост мошенничества в кредитной сфере обуславливает и растущая конкуренция среди банков и иных кредитных организаций, многие из которых готовы бороться буквально за каждого клиента. И именно для того, чтобы не попасть в ловушку кредитных мошенников, нужно знать основные способы мошенничества, распространенные в кредитной сфере. Кредит – беру, а вот верну навряд ли. Самым простым способом кредитного мошенничества является ситуация, когда заемщик взял кредит, но возвращать его не собирается. Большинство из таких мошенников рассчитывает на следующее течение событий:

Банк попросту простит им долг в виду того, что не смог найти клиента (все мобильные телефоны отключены, адрес изменен), или из-за небольшой величины суммы кредита;

Кредитор подаст заявку в суд о взыскании определенной задолженности, и в результате постановления суда в рамках гражданского дела заемщик будет долгие-долгие годы перечислять незначительную часть от своей заработной платы банку в счет погашения задолженности перед последним, а то вовсе будет всю жизнь «безработным».

Однако такие аферисты не учитывают того, что в результате совершения подобных мошеннических действий их имущество может пойти с молотка в счет уплаты долгов. Ну а сами они могут не просто стать «невыездными», но и попасть на скамью подсудимых за совершение уголовного деяния.

**Кредит-то взят, но это был не я**

К более хитрому виду кредитного мошенничества относятся ситуации, когда мошенники оформляют кредиты в банках, а позже опротестовывают их, заявляя, что это были не они, а на момент оформления кредита – у них и вовсе был утерян паспорт. При этом еще задолго до взятия кредита или во время его оформления мошенники, чтобы заранее себя обезопасить, пишут в полицию заявление об утере паспорта. Получив надлежащую справку, аферисты считают ее стопроцентным алиби, которое впоследствии освободит их от обязательств по выплате кредита. Но у банковской службы безопасности на этот счет есть свое мнение и свои методы, которые непременно позволят доказать причастность клиента к оформлению займа. И уж тут ему одними штрафами, досрочным погашением кредита и испорченной кредитной историей отделаться удастся вряд ли – банк непременно подаст судебный иск.

**Кредит не брал, а данные мои**

Несмотря на то, что служба безопасности любого банка уверяет, что оформление кредита по чужим документам практически невозможно, нередко обычные ни в чем неповинные граждане становятся жертвами кредитных мошенников, которые берут займы на их имя. И здесь единственно возможным косвенным доказательством того, что пострадавший действительно не оформлял кредит в банке, является его обращение в полицию с сообщением о факте получения неизвестным лицом займа в банке с использованием действующих или утраченных ранее документов пострадавшего. В подобных случаях в МВД обязаны возбудить уголовное дело, после раскрытия которого, чаще всего, невинно пострадавшее лицо освобождается от всех предъявленных банком обвинений и претензий.

**Фиктивные фирмы с кредитами на подставные лица**

Более сложной схемой кредитного мошенничества является организация и функционирование фиктивных фирм. В подобных случаях мошенники организуют какую-либо фиктивную фирму (юридическое лицо), заявленным видом деятельности которой становится «торговля» товарами или услугами, соответствующими сегменту розничного кредитования определенного банка (банков). Далее фирма-однодневка заключает с кредитной организацией договор о том, что последняя будет кредитовать клиентов предприятия на приобретение этих самых товаров и услуг.

После этого фирма для получения займов отправляет в банк данные клиентов, большая часть которых – заранее подготовленная подставная информация. При этом банк перечисляет на счет фирмы денежные средства за якобы купленные ее клиентами товары и услуги в кредит. Поначалу, чтобы не вызвать лишних подозрений, выплаты по кредитам идут регулярно, к тому же часть заемщиков у таких фирм обычно все-таки являются реально существующими клиентами, воспользовавшимися ее услугами.

Но спустя определенное время выплаты прекращаются, а пытаясь разобраться с фирмой, банки выясняют, что подавляющее большинство ее клиентов, как и сама фирма, просто-напросто исчезли или никогда не брали кредиты на самом деле. Такие деяния особенно строго караются законом и за подобные проделки мошенникам могут вменить срок до 10 лет лишения свободы.

**Жертвы черных риэлторов**

Еще одной уловкой, которой пользуются кредитные мошенники, является оказание брокерских услуг в сфере кредитования. Схема таких махинаций проста: так называемый «кредитный брокер» помогает клиенту в оформлении кредита, выступая его доверенным лицом. Позже брокер извещает клиента об отрицательном решении по кредиту, в то время как решение чаще всего бывает положительным, а сам вместе с его деньгами исчезает из поля зрения обманутого «несостоявшегося» заемщика. Последний об этом узнает уже тогда, когда банк извещает его о просроченных платежах и начисленных на них пени и штрафах.

**Наличные вместо товара**

последней наиболее распространенной схемой мошенничества в кредитной сфере является оформление кредита на покупку определенного товара, например авто или квартиры, который позже, уже будучи в залоге, продается втайне от кредитора. Нередко такие действия совершают самые простые люди, находящиеся в непростой жизненной ситуации и остро нуждающиеся в крупной сумме денежной наличности. Но все тайны рано или поздно становятся явью и банки в данном случае вправе не только потребовать досрочное погашение кредита и внести заемщика в черный список, но и обязать его выплатить полагающийся в таких случаях внушительный штраф.

# Телефонные мошенничества

Одним из основных видов преступлений в телекоммуникационной среде является телефонное мошенничество, которое стремительно набирает силу и превращается в настоящую эпидемию. Оградить от мошенников в первую очередь способны лишь внимательность и здравомыслие самих граждан. Жертвами мошенников становятся все без исключения - это и бизнесмены, и чиновники, и звезды шоу-бизнеса, и обычные граждане. Существует несколько видов телефонного мошенничества.

**Случай с родственником**

Мошенник представляется родственником или знакомым и взволнованным голосом сообщает, что задержан сотрудниками милиции за совершение того или иного преступления (совершил ДТП, хранение оружия или наркотиков, нанесение тяжких телесных повреждений). Далее в разговор вступает якобы сотрудник милиции. Он уверенным тоном сообщает, что уже не раз помогал людям таким образом. Но если раньше деньги привозили непосредственно ему, то сейчас так делать нельзя, так как он боится потерять погоны. Деньги необходимо привезти в определенное место или передать какому-либо человеку. Цена решения вопроса составляет сумму от одной до тридцати тысяч долларов США. При совершении мошенничества данным способом звонящий абонент может находиться, как в исправительно-трудовом учреждении, так и на свободе, но при этом всегда имеет одного или нескольких сообщников.

Основной фигурант, если он на свободе, обычно находится в съемной квартире и, используя мобильный телефон, осуществляет перебор номеров по возрастанию либо убыванию последней цифры. И если раньше звонки осуществлялись на мобильные телефоны с прямым абонентским номером, то в настоящее время это и прямые, и федеральные, и городские номера. Если абонент согласился привезти деньги, то ему называют адрес, куда он должен приехать. По приезду в данный адрес ему сообщают еще один адрес, но при этом он уже попадает под наблюдение сообщников преступника. Люди, осуществляющие наблюдение, осведомлены о методах наблюдения и контрнаблюдения, имеют хороший опыт управления автотранспортом. После того как гражданин оставляет деньги в указанном месте или кому-то их передает, ему сообщают, где он может увидеть своего родственника или знакомого.

## СМС-просьба

Абонент получает на мобильный телефон сообщение "У меня проблемы, позвони по такому-то номеру, если номер недоступен, положи не него определенную сумму и перезвони".

## Платный код

Поступает звонок якобы от сотрудника службы технической поддержки оператора мобильной связи с предложением подключить новую эксклюзивную услугу или для перерегистрации во избежание отключения связи из-за технического сбоя, или для улучшения качества связи. Для этого абоненту предлагается набрать под диктовку код, который является комбинацией для осуществления мобильного перевода денежных средств со счета абонента на счет злоумышленников.

## Штрафные санкции оператора

Злоумышленник представляется сотрудником службы технической поддержки оператора мобильной связи и сообщает, что абонент сменил тарифный план, не оповестив оператора (также могут быть варианты: не внес своевременную оплату, воспользовался услугами роуминга без предупреждения) и, соответственно, ему необходимо оплатить штраф в определенном размере, купив карты экспресс-оплаты и сообщив их коды.

## Ошибочный перевод средств

Абоненту поступает смс-сообщение о поступлении средств на его счет, переведенных с помощью услуги "Мобильный перевод". Сразу после этого поступает звонок и мужчина или женщина сообщает, что ошибочно перевел деньги на его счет и просит вернуть их обратно тем же "Мобильным переводом".

## Как уберечься от телефонных мошенничеств

Если вам поступило предложение от радиостанции активировать карточки Экспересс-оплаты с целью получения приза, включите радиостанцию и прослушайте её эфир. Радиостанция НИКОГДА не требует активировать карточки экспресс-оплаты при проведении лотереи. Если вы получили звонок от якобы близкого родственника или знакомого с информацией о том, что он попал в неприятную ситуацию, в результате которой ему грозит возбуждение уголовного дела и выражается просьба передать взятку сотруднику правоохранительных органов, готовому урегулировать вопрос, следуйте следующим рекомендациям:- задайте своему родственнику наводящие вопросы, ответы на которые знаете вы оба, либо попросите его описать себя;

-если вы разговариваете с якобы представителем правоохранительных органов, спросите, в какое отделение милиции доставлен родственник. Набрав 02 и узнав номер дежурной части данного отделения милиции, можно поинтересоваться, действительно ли родственник находится там и кто занимается этим делом;

-если разговор закончен, а вы сомневаетесь в личности звонившего и в подлинности изложенных фактов, постарайтесь перезвонить на мобильный телефон звонившего. Если он отключен, очертите круг лиц, которые могут знать о его местонахождении (коллеги по работе, друзья, родственники), свяжитесь с ними для уточнения информации.

Вам может поступить звонок от якобы представителя вашей сотовой компании, который предложит пополнить счет карточкой экспресс-оплаты, но прежде потребует сообщить оператору личный пин-код, перезвонив на определенный номер. Помните, что активировать карточки экспресс-оплаты следует исключительно через специальный короткий номер, указанный на карточке, а личный код никому никогда не сообщается. Если вы получили sms-сообщение на мобильный телефон от якобы знакомых с просьбой положить на их счет деньги, перезвоните по указанному номеру и выясните личность отправившего sms. На мобильный телефон может прийти sms-сообщение с предложением оградить вас от СПАМ-рассылки, либо принять участие в акции от вашего сотового оператора. В сообщении предлагается отправить "бесплатное" sms, состоящее из набора цифр, на один из коротких номеров, а затем перейти по ссылке, для удаления своего имени из списка. В результате этих манипуляций вы потеряете около 100 - 150 рублей, но СПАМ получать все равно будете. SMS-сообщения могут быть весьма разнообразны, и в данном случае совет может быть один - критически относиться к таким сообщениям и не спешить выполнить то, о чем вас просят. Лучше позвоните оператору связи, узнайте, какая сумма спишется с вашего счета при отправке sms или звонке на указанный номер, затем сообщите о пришедшей на ваш телефон информации. Оператор определит того, кто отправляет эти sms и заблокирует его аккаунт.