ПАМЯТКА

**«Мошенничество в сфере финансовых услуг»**

Мошенничество в сфере финансовых услуг это уголовное преступление, которое преследуется в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации. Буквально следуя понятию статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (кодекс РФ от 13.06.1996 № 63-ФЗ, далее – «УК РФ»), следует понимать мошенничество как «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием».

Зачастую потребителю сложно отличить его взаимодействие на финансовом рынке с реальными продавцами и исполнителями, и злоумышленниками, притворяющимися продавцами и исполнителями с целью финансового обогащения. Пути мошеннических действий в отношении гражданина-потребителя могут быть различными по методу воздействия, но всегда приводят к потере личных сбережений. Схемы мошенничества включают в себя телефонное мошенничество, интернет-мошенничество, мошенничество с использованием банковских карт, финансовые пирамиды и другие.

Разберём их подробнее:

1) Мошенники под видом работников различных организаций, продавцов и банков звонят и приглашают потребителя с целью проведения бесплатной акции, в ходе которой подчас потребитель подписывает договор оказания услуг или покупки товара либо из собственных средств, либо путем кредитования потребителя в банке сотрудником данных злоумышленников. Зачастую, подобные услуги или товары не нужны потребителю, но с момента подписания договора (или договоров, если услуги оплачиваются в кредит) возвратить денежные средства практически невозможно из-за условий договора с таким исполнителем.

В данном случае потребителю при получении приглашения стоит оценить риски участия в подобных акциях и посещения, а если уже непосредственно пришел - внимательно читать все условия акции, а также договора и не подписывать в случаях явного и направленного действия по завладению его денежными средствами.

2) Интернет-мошенничество и мошенничество с использованием банковских карт занимают одни из первых позиций в перечне мошеннических действий в отношении граждан-потребителей, потому что легкодоступны для исполнения ввиду психологического воздействия по сети «Интернет».

Например, при интернет-мошенничестве в качестве предмета воздействия является до степени смешения и полностью скопированный сайт известного интернет-магазина – фишинговый сайт. При этом, при покупке товара на таком сайте денежные средства, переводимые в качестве оплаты за товар продавца попадают в руки третьих лиц – злоумышленников. Обычно такие сайты завлекают потребителей низкими ценами на товары, возвратом повышенных бонусов (кэшбека), денежных средств от покупки (прямой кэшбек в рублях, обещанный к перечислению после совершения покупки), розыгрышами и иными маркетинговыми ходами. Отличить мошеннический сайт интернет-магазина от настоящего возможно только по незначительным изменениям и адреса сайта в браузерной строке. Потребитель также имеет возможность обезопасить себя путем телефонного звонка в интернет-магазин и уточнения данных для достоверного заказа товаров. Насторожить самого потребителя должны - низкая цена товара, большой кэшбек или участие в беспроигрышных акциях за покупку товара.

3) Еще одним из более популярных среди злоумышленников видов мошенничества – является мошенничество с банковскими картами или данными банковских карт, полученные от потребителя любым способом. Самым часто используемым из них является телефонный разговор потребителя с злоумышленником, в ходе которого злоумышленник, используя, в том числе методы психологического воздействия, и представляясь при этом сотрудником Центрального банка РФ, банка в котором обслуживается потребитель или же сотрудниками государственных и правоохранительных органов, пытаются завладеть доверием и данными банковской карты потребителя с целью завладения денежными средствами.

Чтобы не попасться на уловку мошенничества с банковскими картами потребителю достаточно помнить, что не один государственный орган или же банк, в котором обслуживается потребитель, не просят сообщать им данные банковской карты, включая CVV- код и код и смс-информирования о проведении операции списания денежных средств. Государственные органы не осуществляют прямого взаимодействия с потребителями, не просят сообщать данные и банковские реквизиты с целью перечисления каких-либо денежных средств.

4) Финансовые пирамиды представляют собой прямые действия злоумышленников, направленные на получения денежных средств от самого потребителя. В этом случае, не подозревая, потребитель самостоятельно вносит или переводит денежные средства, с уверенностью получения повышенного дохода от данных средств через определённое время. Например, вложение в кооперативы или товарищества на вере, которые обещают повышенную доходность по сравнению с общими тенденциями доходности на финансовом рынке от аналогичного вложения.

Обезопасить себя в этом случае можно путем тщательного изучения вложения в финансовый портфель (то есть, определённый финансовый продукт), условий такого вложения, договора и длительности работы организации, предоставляющей данные услуги.

Как обезопасить себя?

Потребитель самостоятельно может обезопасить себя от плачевных последствий взаимодействия с злоумышленниками, соблюдая элементарные правила:

1. Внимательно и подробно знакомится с условиями акций, условиями договора и не подписывать их в случае явного и направленного завладения денежными средствами потребителя.

2. Не сообщайте никогда и никому платежные реквизиты своей банковской карты, не пересылайте реквизиты электронной почтой. Помните, при оформлении интернет-платежа у вас не должны запрашивать пин-код.

3. Не используйте подозрительные сайты.

4. Откройте отдельную карту для интернет-платежей и не храните на ней значительных денежных средств.

5. Установите лимит расходования средств по своей карте, это особенно необходимо, если на карте хранится значительная сумма средств.

Если Вы получили смс-оповещение о том, что по вашей карте проведен платеж, которого Вы явно не совершали, немедленно позвоните в банк или проведите операцию через свой кабинет на сайте банка и заблокируйте карту, потом напишите заявление на мошенническую или ошибочную транзакцию.