



**КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ МОШЕННИКОВ?
ОСНОВНЫЕ ПРАВИЛА БЕЗОПАСНОСТИ ПРИ
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**



Уполномоченный по правам человека в Самарской области Гальцова Ольга Дмитриевна



В последние десять лет развитие кредитования, появление новых финансовых инструментов для сбережения и приумножения денежных средств, внедрение в нашу жизнь пластиковых карт и появление «электронных кошельков» значительно расширили потребительские возможности граждан. Параллельно активизировались и мошенники, придумывающие все новые способы обмана людей.

Отсутствие необходимых знаний, а также беспечность при совершении финансовых операций и заключении договорных отношений, порой оборачиваются для некоторых граждан не только потерей значительных денежных средств, но и долговой кабалой. В данной брошюре речь пойдет об основных рисках и правилах безопасности при осуществлении операций с денежными средствами.

Финансовые пирамиды

«110% ГОДОВЫХ! Новая возможность заработать! Никакого риска!» - примерно так зазывали доверчивых граждан публикации в многотиражных бесплатных газетах, которые вы могли найти в своем почтовом ящике.

По сведениям МВД РФ, в 2015 году граждане Российской Федерации потеряли в «финансовых пирамидах» более 22 миллиардов рублей, частично эта сумма состоит и из денежных средств жителей Самарской области.

С целью пресечения финансовых махинаций со стороны недобросовестных граждан законодательными органами в 2016 году внесен ряд изменений в действующее законодательство.

Так, изменениями 2016 года, внесенными в уголовное и административное законодательство, даны определения «финан-

совой пирамиды» - таковой является организация либо осуществление лицом деятельности по привлечению денежных средств, при которой выплата дохода лицам, чьи денежные средства привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств иных граждан при отсутствии любой законной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств, в размере не превышающем суммы привлеченных денежных средств.

Уголовному преследованию по ст.172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации подлежит лицо за организацию «финансовой пирамиды» в крупном (превышающем два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей) либо особо крупном размере (превышающем девять миллионов рублей).

Кроме того, запрещена не только сама деятельность «финансовых пирамид», но и публичное распространение информации, содержащей сведения о привлекательности участия в деятельности «финансовых пирамид» - за это предусмотрена административная ответственность в виде штрафа до миллиона рублей.

Конечно разобраться во всех нюансах финансовой деятельности, в том числе определить, какая организация является «финансовой пирамидой», будучи не специалистом в этой области, непросто.

Стоит обратить внимание, что зачастую при аргументации обещанных высоких доходов, кратно превышающих доходы банковских вкладов, организаторы «финансовых пирамид» указывают, что они получают доходы от предоставления кредитов, то есть фактически занимаются микрокредитованием либо сообщают иную информацию, свидетельствующую о получении ими «сверхприбылей», а любые возможные финансовые риски, связанные с вкладами граждан, ими застрахованы. К подобным пояснениям необходимо относиться критически, поскольку они скорее всего не соответствуют действительности, а Вас тем самым пытаются ввести в заблуждение.

Нередки случаи, когда «финансовые пирамиды» маскируются под легальную микрофинансовую либо банковскую деятельность, указывая при этом, что получаемые ими денежные средства являются банковскими вкладами, которые застрахованы государством.

Если при осуществлении операции с денежными средствами у Вас возникают сомнения в том, является ли финансовая структура, услугами которой Вы хотите воспользоваться, банковской

и может ли она осуществлять банковскую деятельность, Вы можете проверить, входит ли она в систему страхования вкладов и существует ли банк на самом деле, как на сайтах Центрального Банка России (www.cbr.ru), так и Агентства страхования вкладов (АСВ - www.asv.org.ru), а также по бесплатной горячей линии АСВ 8-800-200-08-05.

Кроме того, на сайте Центрального Банка России имеется реестр микрофинансовых организаций (раздел «Микрофинансирование и финансовая доступность»), в котором можно посмотреть сведения о юридическом лице, осуществляющем микрофинансовую деятельность. Обязанность о предоставлении таких сведений возложена на микрофинансовые организации Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

В том случае, если Вы обнаружили объявление о деятельности финансовой организации, которая по Вашему мнению, является «финансовой пирамидой», либо пострадали в результате мошеннических действий такой организации, Вы можете сообщить об этом в правоохранительные органы путем обращения с заявлением в Главное управление Министерства внутренних дел Российской Федерации по Самарской области по адресу: 443068, г. Самара, ул. Соколова, 34 либо по телефонам: 278-22-22, 278-22-23.

Микрофинансовые организации

Отдельно стоит остановиться на деятельности микрофинансовых организаций, поскольку многие граждане считают, что процентные ставки в данных организациях очень велики и полагают, что осуществление подобной деятельности можно признать мошенничеством.

Это неверно, поскольку деятельность микрофинансовых организаций является законной и регулируется Федеральным законом от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также иными нормативными актами.

При получении кредита в микрофинансовой организации необходимо учитывать, что полная стоимость кредита не может превышать среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита более, чем на одну треть. Информация о среднерыночных и предельных значениях полной стоимости

потребительских кредитов (займов) ежеквартально публикуется на официальном сайте Банка России.

Так, в IV квартале 2016 года предельное значение полной стоимости потребительского кредита, в случае оформления потребительского микрозайма без обеспечения, на срок до 1 месяца и на сумму до 30 тысяч рублей составляет 817,57% годовых (это в среднем составляет 2,27% в день, 68,1% в месяц).

Для примера можно рассмотреть сумму займа в размере 30 тысяч рублей. Через месяц, помимо возврата указанной суммы, Вы должны будете вернуть еще более 20 тысяч рублей. Размер указанной суммы будет обусловлен подписанным Вами договором, основанном на действующем законодательстве. И это не принимая во внимание того, что указанная задолженность может быть просрочена на более длительный срок и тогда передана коллекторским агентствам для принудительного взыскания еще большей суммы.

Поэтому при получении кредита по столь высоким ставкам надо тщательно оценивать свои риски и понимать возможности относительно возврата кредита и возможных действий микрофинансовой организации в случае его невозврата (несвоевременного возврата).

В случаях, когда возникают сомнения в надлежащем оказании Вам финансовых услуг, Вы вправе обратиться за помощью в Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Самарской области, расположенное по адресу: проезд Георгия Митирева, д. 1, г. Самара, 443079, тел. 260-38-25 либо в иную организацию по защите прав потребителей (например, в общественную организацию по защите прав потребителей «Союз потребителей» расположенную по адресу: 443030, г. Самара, ул. Ново-Садовая, 106 «б», оф. №5. Тел: + 79272686902.

Мошенничество при осуществлении операций с банковскими картами

Одним из достаточно часто встречающихся видов мошенничества является хищение денежных средств с банковской карты.

Способов хищения много, и они постоянно меняются. Так, одним из вариантов хищения является получение персональных данных человека и кодовых сведений карты (которые, как правило, указаны на оборотной стороне карты) и использование

этих сведений для незаконного изъятия денежных средств.

Преступники зачастую пользуются низкой технической, юридической и экономической грамотностью граждан для получения необходимых им для совершения преступления сведений.

Чтобы избежать подобного, необходимо придерживаться ряда правил, которые разработаны и применяются многими банками¹ и указаны ниже:

Так, например, рекомендуется ни при каких обстоятельствах не сообщать свои пароли никому, включая работников банков.

При работе с банкоматами с вводом ПИН-кода всегда прикрывайте клавиатуру, это не позволит мошенникам увидеть Ваш ПИН-код. Вводя ПИН-код, Вы даёте банку право и указание провести операцию, информация о которой отражена на экране банкомата, в том числе, в случае, если операция проводится по указаниям посторонних лиц, позвонивших Вам и представившихся работниками банка или других организаций.

В ряде случаев мошенники присылают СМС-сообщения, в которых информируют о блокировке банковской карты, о совершенном переводе средств или содержат другую информацию, побуждающую перезвонить на указанный в СМС-сообщении номер телефона для уточнения информации. Затем мошенники представляются сотрудниками службы безопасности, специалистами службы технической поддержки и в убедительной форме предлагают срочно провести действия по разблокировке карты, по отмене перевода и т.п., в зависимости от содержания СМС-сообщения.

В случае получения подобных СМС-сообщений рекомендуется:

- не перезванивать на номер телефона, указанный в СМС-сообщении;

- не предоставлять информацию о реквизитах карты (номере карты, сроке ее действия, ПИН-коде, CVV/CVC коде – необходимого для интернет-платежей, контрольной информации по карте), или об одноразовых паролях, в т.ч. посредством направления ответных СМС-сообщений;

- не проводить через банкоматы и иные устройства самооб-

¹ «Памятка по безопасности при использовании карт» ПАО Сбербанк

служивания никакие операции по инструкциям, полученным по телефону.

Если полученное СМС-сообщение вызывает любые сомнения или опасения, необходимо обратиться в банк по контактному номеру телефона, указанному на обратной стороне банковской карты, и следовать указаниям специалиста.

Как вернуть похищенные средства?

Отдельно стоит остановиться на вопросах возможности возврата похищенных мошенническим путем денежных средств.

Так, первым действием должно быть заявление в органы внутренних дел, желательно с приложением копий всех документов, свидетельствующих о совершенном в отношении Вас мошенничестве.

Данное заявление должно быть принято и зарегистрировано в любом отделе полиции, после чего сотрудниками полиции будет проведена проверка в соответствии с требованиями ст.ст.144, 145 Уголовно – процессуального кодекса Российской Федерации (УПК РФ).

По результатам проведенной проверки может быть возбуждено уголовное дело, Вы признаны потерпевшим(ей), и виновный будет наказан по приговору суда, а Вам возвращены денежные средства либо вынесено постановление об отказе в возбуждении уголовного дела.

В случае вынесения постановления об отказе в возбуждении уголовного дела Вы вправе обжаловать данное постановление путем обращения в прокуратуру либо в суд.

В том случае, если в течение длительного времени правоохранительными органами не принимается законное решение, Вы вправе обратиться в суд с заявлением о присуждении компенсации за нарушение разумного срока досудебного производства.

Данное право Вам гарантировано ч.1 ст.1 Федерального закона от 30 апреля 2010 года №68-ФЗ «О компенсации за нарушение права на судопроизводство в разумный срок или права на исполнение судебного акта в разумный срок».

При возникновении вопросов или нарушении Ваших прав, Вы можете обратиться:

- в Главное управление Министерства внутренних дел Российской Федерации по Самарской области по адресу: 443068, г. Самара, ул. Соколова, 34, либо по телефонам: 278-22-22, 278-22-23.

- в Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека по Самарской области (Роспотребнадзор по Самарской области). 443079, г. Самара, проезд Георгия Митирева, д. 1, тел. (846) 260-38-25.
Горячая линия: (846) 260-37-99.

- в общественную организацию по защите прав потребителей «Союз потребителей». Адрес: 443030, г. Самара, ул. Ново-Садовая, 106 «б», оф. №5.
Тел: + 79272686902.

- к Уполномоченному по правам человека в Самарской области по адресу: г. Самара, ул. Маяковского, 20, тел. 337-29-03. (для письменных обращений - 443020, г. Самара, ул. Ленинградская, 75). Направить электронное обращение Уполномоченному можно через сайт: www.ombudsman63.ru или по электронной почте: ombudsman.samara@yandex.ru.

