

I Мошенничества в сфере кредитования. Как не попасться на удочку?

Один из излюбленных методов «чёрных брокеров» — кредитование по подложному паспорту. Жертва завлекается при помощи рекламной брошюры, обещающей мгновенный кредит. Как правило, в ней указан телефон, позвонив по которому человек некоторое время общается с менеджером.

По ходу беседы ему приходится отвечать на вопросы, в том числе и на те, которые, казалось бы, никак не связаны с оформлением кредита. По окончании продолжительного общения менеджер предлагает потенциальной жертве прибыть на следующий день в офис с полным пакетом документов, наличие личного паспорта в котором является обязательным.

Ничего не подозревающий клиент приезжает на следующий день по указанному адресу, где его встречает миловидная девушка с хорошо поставленной дикцией. Проверив документы, она забалтывает его, а потом заявляет, что одной справки не хватает.

Оформление кредита переносится ещё на два — три дня. Мило улыбаясь, собранные документы девушка складывает в специальную папку, куда также пытается вложить и личный паспорт клиента. Не всегда, но очень часто это ей удаётся.

О том, что дальше произойдёт с паспортом наивной жертвы, можно только догадываться. Весьма вероятно на него будет оформлено несколько мелких кредитов в разных банках. Другой популярный способ — мошенничество с подписанием договора. В договор вносится специальная фраза, напечатанная мелким шрифтом в расчёте на то, что клиент не заметит её или поленится прочитать.

Пожалуй, самый распространённый вариант — выманивание денег за предоплату услуг. «Нечистый на руку» сотрудник финансового учреждения, проявляя максимальную любезность, убеждает незадачливого просителя внести некоторую сумму якобы за оформление заявки.

Клиенту говорят, что он обязательно получит займ, просто существующие правила оформления предусматривают предоплату. Обещают перезвонить. Особо наглые действительно перезванивают и сообщают, что заявка рассмотрена положительно, но необходимо ещё оплатить оформление договора и выпуск специальной кредитной карты. Через некоторое время звонить перестают и сами на звонки не отвечают, а по их адресу работают уже совсем другие люди.

Последний экономический кризис привнёс два неприятных момента в нашу действительность. С одной стороны банки столкнулись с проблемой невозврата средств по кредитам, а их должники, в свою очередь, часто становятся жертвами «лжеколлекторов».

Заполучив каким-то образом в свои руки базы данных должников, они обзванивают последних и в грубой и агрессивной форме требуют расплатиться. Поддавшись на угрозы, многие из неплательщиков передают лжеколлекторам деньги, после чего те бесследно исчезают.

I Как не стать жертвой обмана?

Прежде всего, необходимо соблюдать элементарные меры предосторожности. Никогда, никому и ни при каких условиях не оставляйте свой личный паспорт.

Если вас просят сделать это, вставайте и уходите. Не стоит оставлять и другие документы, удостоверяющие личность, например, водительские права. Перед тем как подписать договор внимательно его прочитайте. Если берёте кредит на очень уж большую сумму, нелишним будет взять с собой опытного юриста.

Не связывайтесь с теми, кто требует с вас предоплату. Оплачивайте только выполненные услуги. Если у вас возникли сомнения относительно коллекторов, требующих с вас невыплаченные средства, уточните в выдавшем вам кредит банке — обращались ли они к каким-либо посредникам и передавали ли им ваши данные? Будьте внимательны, не дайте мошенникам обмануть вас!

I Страховые мошенничества — головная боль страховщиков

I Автострахование

Большая часть мошенничеств (около 70–75%) совершается при имущественном страховании автомашин и страховании автогражданской ответственности их владельцев.

Особые неприятности страховщикам доставляют профессиональные мошенники, которые специализируются в инсценировках ДТП и «подставах» на дорогах. Суммы выплат по таким страховым случаям часто невелики (преступники заинтересованы в том, чтобы происшествие с их участием выглядело как среднестатистическое). Но преступных групп, специализирующихся на таких мошенничествах, много, и действуют они с размахом. Сотрудники следственных органов считают, что число жертв таких групп может достигать нескольких десятков в день.

Если же страхователь под разными предлогами начнет уклоняться от демонстрации экспертам СК пострадавшего автомобиля или сразу после аварии перегонит его в сервисный центр, где все повреждения устраняют за считанные дни, это вызовет обоснованные подозрения у страховщика, и при расследовании тот будет более предвзятым.

При передаче машины в пользование лицу, не указанному в полисе ОСАГО то в случае ДТП до прибытия на место представителя ГИБДД делается попытка заменить водителя тем, чье имя указано в полисе. При этом владелец автотранспорта не задумывается, что за такие деяния предусмотрена уголовная ответственность, люди.

I Имущественное страхование

Заключая договор имущественного страхования, мошенники в расчете на увеличение страховой премии очень часто завышают страховые суммы по отношению к действительной стоимости объекта страхования. Для этого можно на время «занять» некоторые вещи (ювелирные изделия, подлинные предметы антиквариата) у друзей и знакомых и представить их страховщику как свои собственные.

В других случаях страховщику предъявляются поддельные документы, подкупаются представители СК, эксперты-оценщики.

Известно, что в связи с имущественным страхованием часто случаются умышленные поджоги, кражи, ограбления, угоны автомобилей,

тонут морские и речные суда, случаются аварии на производстве и, как мы уже отмечали, ДТП. Но ведь многие только после того, как их имущество будет повреждено или уничтожено, осознают все прелести страхования. Правда, осознав, делают неправильные выводы. Мошенничество при имущественном страховании не всегда планируется заранее. Некоторые просто используют подвернувшийся случай. Например, клиент страхует от кражи свое имущество. В период действия договора наступает страховое событие, и компания на основании документов о совершенном преступлении, полученных от правоохранительных органов, производит выплату. Через некоторое время те же правоохранительные органы раскрывают преступление, находят украденное имущество и возвращают его владельцу, о чем счастливый страхователь не спешит уведомлять страховщика. Соответственно, возвращать деньги он тоже не торопится. Зная об этом, страховые компании не надеются на совесть страхователей и предпочитают получать информацию о ходе расследования и о судьбе украденного имущества из правоохранительных органов.

I Личное страхование

Тут страхователи преуспевают в фиктивном оформлении несчастных случаев, исправляют даты их наступления. Кроме того, преступники заключают договоры с несколькими страховыми компаниями, а затем используют старые травмы или заболевания для незаконного получения страховой выплаты. Среди страховых мошенников в этой области немало врачей: им известно, что у многих повреждений, влияющих на состояние здоровья, трудно определить «возраст». Так, можно потерять слух или часть зрения, умело симулировать вывихи и невралгические расстройства. А можно по ложной справке об отменном

здоровье просто заключить договор со страховщиком уже после того, как предусмотренный страховой случай наступит. Кроме того, нередко при помощи врачей инсценируются несчастные случаи, а в страховую компанию и на экспертизу отправляются чужие рентгеновские снимки, счета на оказанные услуги, «устанавливается» неправомерный диагноз, выписываются дорогостоящие лекарства. Иногда страховыми полисами пользуются родственники и друзья страхователей. Досконально провести проверку и назначить тщательную экспертизу по каждому случаю личного страхования компания не может, это обходится слишком дорого. Но и при выборочных проверках страховщикам иногда «везет» и мошенников привлекают к ответственности.