

Памятка для клиентов в целях предотвращения мошенничества при отправке денежных переводов. (Памятка для отправителя платежа)

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ О ВОЗМОЖНОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ!

Пожалуйста, прочитайте указанную ниже информацию!

Мошенничество в отношении клиентов – обман, в результате которого клиент несет финансовые потери. Существует риск того, что система переводов может быть использована в качестве способа передачи денежных средств от клиента (жертвы) к мошеннику.

Лучший способ не стать жертвой обмана – узнать как можно больше о видах мошенничества!

Наиболее распространенные схемы мошенничества, с которыми может столкнуться клиент:

1. Схемы с участием нуждающихся лиц

- Незнакомые лица по стационарному или мобильному телефону, через SMS, по электронной или обычной почте, иными способами сообщают клиенту, что необходимо срочно сделать денежный перевод, поскольку: с его родственником/близким знакомым произошел несчастный случай (попал в аварию, тюрьму, ДТП и т.д.) и требуются деньги, чтобы ему помочь

***Совет:** клиенту связаться с этим человеком, которому якобы требуется помощь, чтобы быть уверенным в произошедшем. Если это по каким-то причинам невозможно, то необходимо максимально подробно уточнить детали произошедшего у сообщившего ему об этом факте человека (полное имя потерпевшего, детали внешности и другую информацию, которая может быть известна только узкому кругу лиц);*

2. Схемы с лотереями/розыгрышами/материальной помощью

- Клиента обманным путем заставляют поверить, что он выиграл большой материальный/денежный приз/ или ему положена от государства, благотворительного фонда материальная помощь, и для получения необходимо предварительно оплатить определенную денежную сумму (налоги, взносы или иные выплаты)

***Совет:** уточнить, знает ли клиент название организатора лотереи, есть ли основание признания его победителем, получал ли он независимую информацию и отзывы, например, в Интернете. Обращался ли клиент в ведомство или организацию, от имени которых ему предлагается помощь. Желательно обратиться в соответствующую организацию. Необходимо знать, что в большинстве случаев за приз и за материальную помощь заранее ничего не оплачивается.*

3. Схемы с просьбой перечисления на благотворительность

- Клиент получил просьбу перечислить благотворительный взнос для помощи больному ребенку или взрослому, пострадавшим в аварии и т.д.

***Совет:** клиенту стоит уточнить информацию на официальном сайте благотворительной организации, которая обращается за помощью – там должна быть полная контактная информация, реквизиты, уставные документы. В большинстве случаев проверенные/надежные благотворительные фонды не используют системы денежных переводов для сбора пожертвований;*

4. Схемы с покупками

- клиенту предлагают товары (в том числе лекарственные препараты) или услуги, оплатить которые необходимо заранее, до их получения;
- клиент думает, что нашел удачное предложение по продаже товаров в сети Интернет и его попросили оплатить заказ через систему денежных переводов.

***Совет:** Прежде чем оплачивать такие товары и услуги, необходимо проверить информацию о продавце и поставщике в Интернете. Если что-то вызывает подозрение – лучше отказаться от сомнительной покупки;*

5. Схемы с трудоустройством

клиент думает, что он нашел «работу своей мечты», однако сначала нужно перечислить некоторую сумму

***Совет:** как правило, реальные работодатели не требуют предварительного перечисления денег. Прежде чем перечислять требуемую сумму, необходимо проверить*

информацию о работодателе в Интернете, связаться по указанным контактам. Если у клиента что-то вызывает подозрение – лучше не перечислять деньги;

6. Схемы с кредитами/инвестициями

- клиент откликается на рекламу кредитов или инвестиций под выгодный процент и получает указания отправить денежные средства

Совет: как правило, инвестиционные фонды и прочие кредитные организации не требуют предварительного перечисления денег. Прежде чем перечислять требуемую сумму, необходимо проверить информацию о компании и условиях выдачи кредита/займа.

7. Схемы под видом романтических отношений.

- клиент искренне считает, что нашел «настоящую любовь» через Интернет, социальные сети, службы знакомств и, пользуясь этим фактом, злоумышленники всеми способами стараются получить от жертвы как можно больше денежных средств

Совет: клиенту стоит несколько раз подумать, задать уточняющие вопросы. Знает ли клиент достаточно о человеке, которому собирается перечислять деньги. Может лучше не отправлять деньги.

8. Другие схемы

- могут быть иные основания/причины, по которым клиента просят осуществить денежный перевод в отношении неизвестного получателя.

В любом случае ответьте на вопросы, перечисленные ниже. Это поможет **СОХРАНИТЬ ВАШИ ДЕНЬГИ!**

- Отправляете ли Вы денежные средства в качестве предоплаты, гарантии покупки автомобиля или других товаров или для оплаты услуг?
- Отправляете ли Вы денежные средства в качестве оплаты участия в лотерее или оплате налогов/сборов за получение какого-либо приза, который Вы выиграли, либо в качестве гарантии получения кредита или займа или материальной помощи?
- Связана ли Ваша операция с переводом средств в ответ на предложение о работе или для осуществления «тестовой транзакции»?
- Является ли Ваш перевод помощью третьему лицу (возможно, Вашему родственнику), который находится в другой стране и срочно нуждается в Вашей материальной помощи?
- Отправляете ли Вы деньги кому-то, кого Вы лично не знаете, и чью личность Вы не можете подтвердить?

Если Вы ответили **ДА** хотя бы на один вопрос, **НЕ ОТПРАВЛЯЙТЕ ПЕРЕВОД! ВАС ПЫТАЮТСЯ ОБМАНУТЬ!**

Если Вы уже отправили перевод, попросите сотрудника **СРОЧНО ОСТАНОВИТЬ ОТПРАВКУ** Вашего перевода! Как только перевод будет получен (а это случится в ближайшее время), его будет невозможно вернуть, даже если Вас заставили отправить денежные средства обманным путем!

Если Вы стали жертвами мошенников, то рекомендуется обратиться в правоохранительные органы.