

Две схемы интернет-мошенников, которые могут оставить вас с долгами

«Получите деньги уже сегодня. Просто оформите телефон в рассрочку, а мы сразу выкупим его за наличные».

«Бесплатная диагностика окон. Только сегодня. Если найдем неисправности, ремонт со скидкой 70%».

Такие объявления ежедневно появляются в социальных сетях, мессенджерах и на сайтах бесплатных объявлений. На первый взгляд все выглядит вполне законно: никто не просит сообщить код из SMS или перевести деньги незнакомцу. Наоборот, человеку обещают помочь решить финансовые проблемы или выгодно воспользоваться акцией.

Но итог часто оказывается одинаковым: кредит платить приходится, а обещанных денег, товара или услуг нет.

Схема №1. «Обналичим рассрочку»

Представьте ситуацию. Человеку срочно понадобились деньги. Банки отказывают в кредите, а оформить товар в рассрочку еще можно. В этот момент в интернете появляется заманчивое предложение: «Поможем получить наличные через рассрочку. Все официально. Без обмана».

Дальше схема развивается довольно просто.

Вам предлагают приобрести дорогой смартфон, ноутбук или другую ликвидную технику в рассрочку. После покупки представители «сервиса» обещают сразу же выкупить товар за наличные.

На словах все выглядит логично. На практике человек почти всегда остаётся в проигрыше.

Вариант первый. Деньги получите, но намного меньше.

Например, смартфон стоимостью 800 тысяч тенге предлагают выкупить всего за 350–400 тысяч. Разницу мошенники объясняют своими расходами, комиссией или «рыночными условиями».

В результате клиент получает лишь часть стоимости техники, а выплачивать банку ему все равно придется полную сумму по договору рассрочки. Иногда ежемесячные платежи растягиваются на несколько лет. Фактически вы берете кредит под крайне невыгодные условия, даже если сам этого не осознает.

Вариант второй. Денег можно вообще не увидеть

Иногда мошенники забирают товар под предлогом проверки, оформления документов или последующей продажи. После этого перестают выходить на связь. Либо тянут время или вовсе начинают угрожать.

Кредит остается оформленным на покупателя. Банк выполнил свои обязательства – оплатил товар магазину. Поэтому именно заемщик обязан продолжать погашать задолженность независимо от того, где сейчас находится приобретённая техника.

Вариант третий. Новый долг вместо помощи

В последние годы стали встречаться и более сложные схемы.

После передачи телефона человеку могут выдать наличные с заключением договора якобы «под залог техники». Позже начинают требовать вернуть значительно большую сумму, начисляют вымышленные штрафы, проценты и пени, оказывают психологическое давление и угрожают обращением к коллекторам или в суд.

Иногда такие сделки вообще никак не оформляются юридически либо подписываются документы, смысл которых человек не успевает понять.

В результате один долг превращается сразу в несколько.

Почему люди соглашаются?

Мошенники прекрасно понимают психологию своих жертв. Они делают ставку на тех, кому деньги нужны срочно: для оплаты лечения, аренды жилья, обучения или других неотложных расходов. Главный аргумент звучит примерно одинаково:

«Это не кредит наличными. Вы просто покупаете телефон. Никаких рисков нет».

На самом деле риск очень высокий. Договор рассрочки заключается именно с покупателем, а значит, все обязательства перед банком несёт только он.

Никакие устные обещания посредников не освобождают человека от выплаты кредита.

Насторожиться стоит, если вам предлагают:

- оформить товар в рассрочку исключительно ради получения наличных;
- обещают решить финансовые проблемы «без проверок и официального кредита»;
- торопят принять решение прямо сейчас;
- предлагают передать новый товар сразу после покупки;
- работают без офиса, официального договора и документов;
- общаются только через мессенджеры и переводят разговор в личную переписку.

Если единственная цель покупки – сразу продать товар посреднику, лучше отказаться от такой сделки.

Схема №2. «Бесплатная услуга», которая заканчивается кредитом

Вторая схема выглядит еще убедительнее. В ней задействованы рекламные и маркетинговые уловки. «Вы попали в программу бесплатной диагностики позвоночника», «Проводим бесплатную проверку пластиковых окон», «Только сегодня бесплатный косметологический осмотр», «Устанавливаем фильтры для воды со скидкой» - такие объявления все видели и наверняка не раз.

На бесплатное предложение многие соглашаются без опасений. Именно на это мошенники и рассчитывают.

В результате во время осмотра специалисты почти всегда обнаруживают якобы серьезные недостатки: окна находятся в аварийном состоянии, позвоночник требует срочного лечения, кожа нуждается в дорогостоящих процедурах, а фильтр для воды жизненно необходим всей семье, иначе все отравятся прямо завтра. Человека убеждают, что откладывать нельзя.

После эмоционального разговора появляется менеджер. Он сообщает, что именно сегодня действует уникальная скидка, государственная программа или специальная акция. Аргументы обычно убойные:

«Завтра цена станет в два раза выше», «Таких условий больше не будет»

«Документы оформим за десять минут». В этот момент вам дают подписать целую пачку документов. Многие уверены, что оформляют договор на оказание услуг. Позже оказывается, что среди подписанных бумаг был и кредитный договор с банком либо договор рассрочки.

Если же вы проявили бдительность и решили, что кредит вам не нужен, вас начинают активно убеждать, что именно оформление в кредит или рассрочку куда выгоднее. И даже могут сделать скидку. В результате после подписания документов банк перечисляет средства именно исполнителю по договору.

И очень часто бывает такое, что компания исчезает, оказывает услуги не полностью или выполняет их крайне некачественно. А кредит при этом никуда не исчезает.

Банк не является участником спора между клиентом и исполнителем. Он выполнил свои обязательства, перечислив деньги по договору. Поэтому заёмщик обязан продолжать погашать кредит, даже если обещанная услуга фактически не была оказана.

Именно поэтому подобные схемы нередко заканчиваются длительными судебными разбирательствами. Но, к сожалению, такие компании чаще всего являются «однодневками» с минимальным уставным капиталом и без какого-либо имущества. Поэтому даже в случае победы в суде – взять с них обычно нечего.

На что обратить внимание?

Практически все подобные схемы имеют общие признаки:

- слишком выгодные или бесплатные предложения;
- сильное психологическое давление;
- требование подписать документы немедленно;
- отказ дать время спокойно изучить договор;
- обещания, которые не закреплены письменно;
- нежелание предоставить копии документов заранее.

Помните: если вас убеждают принять финансовое решение прямо сейчас, это уже серьёзный повод насторожиться.

Как защитить себя?

Чтобы не попасться на подобные схемы, соблюдайте несколько простых правил.

Никогда не оформляйте рассрочку или кредит только ради получения наличных. Это почти всегда приводит к финансовым потерям.

Не подписывайте документы, не прочитав их полностью. Даже если менеджер уверяет, что это «обычная формальность».

Обязательно выясните, оформляется ли вместе с договором кредит или рассрочка. Если возникают сомнения, попросите проект договора и возьмите время на его изучение.

Не принимайте решения под давлением. Любые заявления вроде «предложение действует только сегодня» должны стать сигналом остановиться и всё тщательно проверить.

Проверяйте компанию: сколько лет она работает, есть ли реальные отзывы, официальный сайт, физический адрес и контакты. Если информация вызывает сомнения, лучше отказаться от сделки.

И самое главное – помните: бесплатные услуги, мгновенные деньги и «уникальные предложения» очень часто оказываются лишь приманкой. Финансовые обязательства, которые вы берёте на себя, останутся с вами независимо от того, выполнила ли свои обещания другая сторона.

Когда речь идёт о кредите или рассрочке, лучшая защита – не спешить. Несколько минут, потраченных на проверку документов и условий сделки, могут уберечь от многолетних долгов и судебных разбирательств.