

## **Кредитное мошенничество – распространенный вид обмана. В группе риска все, у кого есть банковские карты и кредит.**



Кредитные мошенники всегда производят впечатления специалистов, знающих свое дело. Они используют банковскую и экономическую терминологию, хорошо владеют темой кредитования и понимают, как работает программное обеспечение банка. Именно это сбивает с толку потенциальных жертв.

**Аферисты используют самые разные схемы. Расскажем об основных.**

### **Ситуация первая. Тревожные звонки**

Представьте, вам звонят и описывают ситуацию, в которой якобы оказались ваши близкие или вы сам: сын в полиции, и срочно нужно внести залог. Или на вашей далекой даче прорвало трубу, и незнакомый сосед готов все починить, если вы сегодня отправите крупную сумму на оплату ремонтных работ. А иногда злоумышленники просто пытаются продать кредит или кредитную карту прямо по телефону, представившись работником известной финансовой организации.

### **Ситуация вторая. «Черные» кредитные брокеры**

Мы нередко обращаемся за помощью к кредитным брокерам или идем на сайты-агрегаторы в поисках оптимальных условий по кредиту и с запросом оформить документы так, чтобы получить одобрение по заявке. И среди кредитных брокеров, и в интернете могут оказаться мошенники. Их цель – заполучить ваши паспортные данные. Далее брокер говорит, что по заявкам пришли отказы и он больше ничем не может помочь. Но затем на вас по вашим персональным данным мошенники оформляют кредиты. Деньги они забирают себе, а вам оставляют право выплатить долг.

### **Ситуация третья. Утечка данных**

Потеря персональных данных опасна тем, что ими могут воспользоваться мошенники. При этом не обязательно терять физический документ. Для мошенников достаточно знать персональные данные, которые указаны в нем. Откуда они могут это узнать? Утечка баз данных крупных компаний, взлом ваших социальных сетей, где вы могли переслать паспорт другу, чтобы тот оформил для вас, например, билет на самолет, вы сами отдали паспорт в копировальном центре или курьерской службе для того, чтобы вам выдали посылку.

### **Опасности кредитного мошенничества**

Последствия кредитного мошенничества более болезненны, чем ситуации, когда мошенники крадут личные средства. Объясняем, почему:

Сумма, которую мошенники взяли в банке на ваше имя, может быть значительно больше тех средств, которые вы заработали или накопили.

За кредитные деньги надо выплачивать проценты. При этом вряд ли мошенники будут заботиться о том, чтобы взять кредит по выгодной ставке.

У вас появляется ежемесячное обязательство перед банком, на которое ваш бюджет не рассчитан. Каждая просрочка будет отражена в вашей кредитной истории и индивидуальном кредитном рейтинге.

Если вы действительно планировали взять кредит, то сделать это будет сложнее. Количество действующих кредитов и долговая нагрузка также отражаются в вашей кредитной истории. Банк всегда учитывает эти факторы при принятии решения.

Вы можете не знать о том, что мошенники оформили на вас кредит, и гадать, почему все банки отказывают вам по заявкам на заём. Этап неведения может продолжаться до момента, пока дело не дойдет до настойчивых коллекторов.

## **Что делать?**

Хорошим решением ситуации стал закон о самозапрете на кредитование, который уже вступил в силу. Однако реально поправки вступят в силу только в 2025 году. Они должны помочь значительно снизить число случаев мошенничества с кредитами.

## **Советы по борьбе с мошенниками:**

1. Не разглашать свои персональные данные, данные банковской карты, пароли и коды безопасности из СМС незнакомым людям. Если звонят мошенники, лучший вариант – повесить трубку.
2. Не паниковать и досчитать до десяти. Нас часто пытаются поймать на психологические крючки, такие как: «решить нужно срочно», «ваши близкие в беде» и тому подобное. Если собеседник, кем бы он ни представлялся, торопит вас, просит принять решение моментально, это явный признак мошенничества. Остановитесь, скажите собеседнику, что уточните информацию и сами ему перезвоните. Для того чтобы осознать ситуацию и действовать конструктивно, нужно дать себе немного времени, а после позвонить родственнику, о котором шла речь или другому доверенному человеку и рассказать о странном звонке. Скорее всего, вы вместе придете к выводу, что вам звонили мошенники.
3. Проверять репутацию кредитного брокера или сайта-агрегатора финансовых продуктов, которым планируете воспользоваться. Достаточно легко найти отзывы о компаниях, предоставляющих подобного рода услуги.
4. Проверять отчет о кредитной истории на наличие займов-«подкидышей». Свою полную кредитную историю можно заказать в одном из кредитных бюро или на сайте «Госуслуги» бесплатно два раза в год. Также отчет о кредитной истории можно получить в некоторых банках. В отчете указан перечень всех заявок на займы, их суммы, платежи по одобренным кредитам и просрочки, которые были когда-либо оформлены на ваше имя. Очень полезно внимательно просмотреть их все и проверить, нет ли среди них кредита, который вы не оформляли? Ежегодная проверка кредитной истории должна стать правилом гигиены финансово грамотного человека.

5. Не пересылать свои паспортные данные в мессенджерах, соцсетях или в почте. Или удалять файлы и фото сразу после пересылки и просить удалить их получателя. Внимательно относитесь к тому, кому вы даете свои персональные данные.

6. Следить за своей кредитной историей с помощью сервисов уведомлений о событиях, происходящих с ней. Благодаря мониторингу вы быстро узнаете, что мошенники пытаются взять на вас кредит и оперативно отреагируете.

Финансовые организации постоянно совершенствуют системы защиты своих клиентов. Но и мошенники не дремлют. И очень многое зависит от самих заемщиков. Если человек добровольно передал преступникам свои конфиденциальные данные и данные банковских карт (в результате чего лишился денег), компенсировать убытки от этого вряд ли получится.

**За получением подробной консультации и правовой помощи потребители могут обращаться:**

- в **Общественные приемные Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по телефону 971-106;**
- в **Центр по информированию и консультированию потребителей ФБУЗ «ЦГиЭ в Новгородской области» по телефонам 77-20-38, 73-06-77; E-mail: [zpp.center@yandex.ru](mailto:zpp.center@yandex.ru); VK: [vk.com|zppnovgorod](https://vk.com/zppnovgorod)**
- на **«горячую линию» Единого консультационного центра Роспотребнадзора, который функционирует в круглосуточном режиме, телефон 8 800 555 49 43 (звонок бесплатный).**