



Кто-то взял кредит на ваше имя: что делать?

Мошенники используют все возможности для незаконного обогащения – в том числе и оформление кредитов на чужое имя. Сделать это непросто, но все же возможно. Расскажем, как защитить себя и снизить риски.

Кредит на чужое имя. Просто так прийти в банк и взять кредит на чужое лицо нельзя. В финансовых организациях действует многоуровневая система проверки перед одобрением займа: сотрудники сверяют персональные данные, изучают доходы клиента, анализируют его кредитную историю, оценивают долговые обязательства (включая алименты) и др.

Закон не запрещает брать кредит на другого человека на основании оформленной доверенности, однако в большинстве случаев по таким заявкам придет отказ. Для банка это дополнительный риск невозврата кредита, а потому предпочтение он отдаст заявкам от первого лица.

Оформление кредитов на чужое имя не носит системного характера, однако такие случаи периодически встречаются.

Не стоит исключать человеческий фактор – а именно преступный сговор с сотрудниками банка. Также злоумышленники могут установить контроль над цифровым устройством (смартфон, планшет, ноутбук, компьютер) потенциальной жертвы и отправить онлайн-заявку на кредит через личный кабинет банка или мобильное приложение.

После одобрения кредита и выделения денег мошенники переводят средства на аффилированные счета, а жертве достается долг.

Пользуются мошенники и утерей документа для подачи заявки: стоит лишь сфотографироваться с паспортом и заполнить анкету. Если сотрудник состоит в сговоре с мошенником либо проявит невнимательность, то заявку одобряют, а обладателем кредита станет ничего не подозревающий человек.

Также в группе риска обладатели распространенных имен, например, Иванов Александр Дмитриевич или Петрова Мария Сергеевна.

Проверяйте свою кредитную историю. Рано или поздно человек узнает о кредитных обязательствах: ему могут звонить коллекторы с требованием погасить долг либо он столкнется с отказами банков при попытке оформления займа для себя. Чтобы не стать жертвой мошеннических действий, хотя бы раз в год проверяйте свою кредитную историю. По сути, это финансовый профиль человека, в котором указана информация о всех актуальных займах и погашениях, а также просрочках, штрафах и пени.

Кредитные истории хранятся в бюро кредитных историй (БКИ). В России их восемь. Чтобы узнать свое БКИ, нужно отправить заявку через личный кабинет на портале «Госуслуги». После этого нужно авторизоваться на сайте своего кредитного бюро и запросить кредитную историю. Кредитную историю в БКИ можно запросить

бесплатно два раза в год и один раз в год – получить на бумажном носителе. Далее услуга будет платной, но обычно не более 300 рублей.

Проверка у судебных приставов. Нелишним будет время от времени проверять информацию о себе на официальном сайте Федеральной службы судебных приставов (ФССП). Там отображаются все исполнительные производства на каждого гражданина.

Для проверки вводим свои фамилию, имя и отчество, а также дату рождения и нажимаем «Найти». При необходимости можно ввести свой индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН). Если все хорошо и задолженностей не найдено, то система напишет «По вашему запросу ничего не найдено».

Но может обнаружиться и проблема, например, если уже прошел суд о неуплате задолженности и дело перешло к судебным приставам-исполнителям. В этом случае информация отобразится на сайте ФССП.

Если взяли кредит на ваше имя. Если в кредитной истории числится кредит, который вы не брали, то оставить без внимания эту ситуацию будет ошибкой. Напротив, следует принять меры – и чем быстрее это сделать, тем лучше.

1. Напишите заявление в полицию. Это можно сделать лично в отделении либо онлайн на сайте МВД. Заявление в правоохранительные органы пишем в свободной форме и стараемся подробно указать все известные факты: сумма кредита, дата оформления, наименование финансового учреждения, размер просрочки и др. В ходе следствия сотрудники могут раскрыть схему, что может уберечь других. Кроме того, в рамках уголовного дела можно будет подать на взыскание с виновников понесенных убытков.
2. Направьте претензию в финансовую организацию, в которой был оформлен кредит. Это может быть банк или МФО. Телефонного звонка недостаточно – лучше иметь переписку с банком, которая затем может быть использована в суде. Хорошо приложить к претензии доказательства того, что вы не оформляли займ. Это может быть, например, выписка со счета, доказывающая, что средства не поступали, или билеты и бронь гостиницы, которые расскажут, что вас не было в городе в день оформления кредита онлайн.
3. Если ответа от финансового учреждения не последовало, то можно пожаловаться на его бездействие регулятору – в Банк России. Он не решит проблему, но может повлиять на то, чтобы к вашей заявке в банке или МФО отнеслись более внимательно.
4. Если обращения во все инстанции результата не принесли, то ничего не остается, кроме как обратиться в суд. Доказывать свою правоту должен автор иска, а потому стоит собрать максимум подтверждений того, что вы не брали кредит. При необходимости суд по ходатайству истца может назначить дополнительные проверки – например, графологическую экспертизу (для проверки подписи в кредитном договоре) или техническую экспертизу (если, например, мошенник отредактировал фото для оформления кредита онлайн).

Если суд встанет на сторону истца, то кредитный договор признают ничтожным, задолженность спишут, а запись в кредитной истории уберут.

Важно помнить: если под влиянием мошенников вы сами взяли кредит и перевели деньги злоумышленникам, то суд такой кредит не признает ничтожным. Единственный способ вернуть средства - подавать заявление в полицию и надеяться, что правоохранительные органы найдут мошенников, с которых можно будет взыскать убытки.

Способы защиты. Снизить риски оформления займа на ваше имя помогут правила финансовой гигиены:

- Не передавайте свой паспорт третьим лицам и не оставляйте документ в залог, например, в службах проката. При утере документа обязательно напишите заявление в полицию.
- Старайтесь ограничивать введение своих персональных данных на незнакомых ресурсах, а если такая необходимость все же есть, проверяйте, чтобы в адресной строке было изображение закрытого замка – это защитное соединение между браузером и сайтом.
- Не сообщайте третьим лицам коды из смс и других уведомлений. Такими ситуациями пользуются мошенники в своих преступных действиях.
- Один, а лучше два раза в год проверяйте свою кредитную историю на наличие займов, которые вы не брали.
- Не храните документы и персональные данные в телефоне, не пересылайте их в мессенджерах.

С 1 марта 2025 года у граждан России в соответствии с федеральным законом появится право устанавливать самозапрет на оформление потребительских кредитов. Если гражданин установит такое ограничение, например, на оформление кредитов онлайн, то банк при виде такой заявки будет обязан отказать в услуге. Если же сотрудник банка запрет проигнорирует и выдаст заем, то впоследствии его можно будет оспорить. Предполагается, что оформить самозапрет на кредиты можно будет через личный кабинет на портале «Госуслуг» либо в любом многофункциональном центре (МФЦ). Снять самозапрет на кредиты можно будет точно так же, но лишь после «периода охлаждения», который составляет два дня. Самозапрет на кредиты можно установить и сейчас, не дожидаясь 2025 года, но он будет действовать лишь для конкретной финансовой организации – той, например, где у вас счет и карты. Эта мера считается недостаточно эффективной, поскольку в России действует множество банков и МФО.

Источник: Редакция «Мои финансы» <https://моифинансы.рф/project/about-us/komanda/>

За получением подробной консультации и правовой помощи потребители могут обращаться:

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