



ПРОКУРАТУРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Прокуратура
Свердловской области
Прокуратура
Байкаловского района

ул. Революции, д. 25
с. Байкалово,
Свердловская область, 623870,
тел./факс: 8 (34362) 2-03-76

28.06.2023 № 01-20-23

Главе МО Байкаловское сельское
поселение

Лыжину Д.В.

Направляю в Ваш адрес следующую информацию для размещения на сайте администрации:

Что делать, если мошенники оформили кредит на ваше имя?

Представьте: утром вы просыпаетесь не от будильника, а от звонка коллектора. У него плохие новости: долг просрочен, деньги нужно возвращать и как можно скорее. Одно но: вы не брали кредит, за вас это сделали мошенники. Как действуют аферисты, можно ли себя обезопасить и как проверить, оформлен ли на вас чужой займ.

Насколько просто взять кредит на чужое имя

Мошенники изобретательны, в том числе в вопросе оформления кредитов на чужое имя. Но в крупных банках это сделать сложнее. Там проверяют кредитную историю, наличие имущества, алиментов, судимости, данные о работодателе, просят справки о доходах и другую информацию. А вот в микрофинансовых организациях у мошенников больше шансов выдать себя за другого человека. Для получения микрозайма часто достаточно сфотографироваться с паспортом и прислать все данные по электронной почте.

Какими способами пользуются мошенники

Вариантов много. Например, вы потеряли паспорт, а его нашел мошенник.

«Некоторые МФО закрывают глаза на правила и оформляют займы по ксерокопии паспорта, еще одна схема — сговор с сотрудниками банков, которые дают аферистам доступ к внутренним базам данных. Также у мошенников могут оказаться ваши фото с раскрытым паспортом у лица, которые вы делали для регистрации в разных сервисах.

Данные можно украсть, отправив на почту или в мессенджер вирус, активирующийся при открытии ссылки. Наконец, мошенники могут выяснить информацию или получить доступ к личному кабинету клиента, позвонив ему от лица «сотрудника службы безопасности банка».

Новый способ обмана появился в мае 2023 года. Работает он так: на сайте банка злоумышленники заполняют онлайн-анкету о получении кредита на свое подставное лицо — так называемого дропа. Но при этом они указывают телефон потенциальной жертвы, и заявка оказывается привязана к ее номеру. На этот номер приходит код подтверждения. Затем преступники звонят жертве от имени сотрудников банка и выманивают код из СМС. Заявка на кредит отправляется в банк. После этого мошенники добиваются, чтобы человек назвал еще один подтверждающий код, нужный для подписания документов. В результате деньги поступают на счет дропа, а пострадавший остается должен банку.

Как проверить, что это не розыгрыш

Узнайте у звонящего, из какого банка или МФО с вами связываются, и обратитесь туда напрямую самостоятельно. Также направьте запрос в Центральный каталог кредитных историй через сайт ЦБ РФ или единый портал госуслуг. Там вы узнаете, в каких бюро кредитных историй хранится информация о ваших кредитах и займах, и сможете проверить наличие «чужих» долгов. Дважды в год данные в каждом БКИ можно запрашивать бесплатно, дальше придется платить.

Мошенники взяли займ на ваше имя. Что делать

Если вы стали жертвой мошенников, прокуратура советует поступить следующим образом:

Напишите заявление в полицию. В заявлении максимально подробно опишите, что произошло и что вам удалось выяснить про оформленный на вас займ.

Обратитесь в банк или МФО. Напишите заявление о том, что кредит был оформлен на ваше имя мошенническим путем. К заявлению стоит приложить справку из полиции и все документы, которые могут подтвердить вашу непричастность.

«Оставьте претензию и запросите в двух экземплярах (для полиции и суда) все заверенные копии документов, подтверждающие выдачу займа: заявку, договор и приложения к нему, копию паспорта и иных удостоверений личности».

Вам могут пригодиться результаты почерковедческой экспертизы, показания свидетелей, записи с видеокамер или билеты на транспорт, подтверждающие, что вы физически не могли подписать договор о займе.

Подайте иск в суд. Если финансовая организация не согласится с вашей претензией и не спишет задолженность, готовьтесь судиться.

Не оставляйте паспорт в залог в сервисах, службах проката и так далее. Согласно «Положению о паспорте гражданина» и КоАП, требовать документ для таких случаев запрещено, за это штрафуют, но некоторые пункты проката до сих пор так делают.

Если паспорт утерян, обратитесь в полицию и заявите об этом.

Если собираетесь ввести на сайте личные данные, убедитесь, что в адресной строке есть изображение закрытого замка. Это значит, что между вашим браузером и сайтом установлено защищенное соединение, передаваемые данные зашифрованы и мошенники не могут получить к ним доступ. В

Центробанке также рекомендуют пользоваться услугами компаний, сайты которых зарегистрированы в Рунете, то есть имеют домен ru.

Выбирайте надежные банки и МФО. Проверить организацию можно в реестре на сайте ЦБ.

Регулярно проверяйте свою кредитную историю.

Помощник прокурора



С.Н. Мазур