Как быть, если мошенники оформили кредит?

Возможность получить быстрые деньги всегда привлекало мошенников, именно поэтому в сфере кредитования мошенничество очень развито.

Мошенничество в сфере кредитования есть преступное деяние, заключающееся в присвоении чужих денежных средств посредством предоставления в кредитную организацию ложных и/или недостоверных сведений.

Довольно часто мошенники получают кредитные средства по подложным документам – используется поддельная справка о доходах, чужой паспорт и другие документы. Иногда, используя этот вид мошенничества, преступники прибегают к гриму, применяются любые уловки, чтобы отвлечь внимание сотрудников банка от детального изучения представленных документов.

При приеме якобы на работу по объявлению представитель работодателя просит принести на встречу паспорт. Мошенник объясняет просьбу возможностью быстрее оформить трудоустройство. После возвращения паспорта, обратного звонка естественно не поступает. Через некоторое время пострадавший узнает, на его имя взят потребительский кредит.

После обращения заемщика по рекламному объявлению о выдаче кредита, мошенники сообщают, что принятие решения якобы требует времени. При этом просят клиента оставить документы для проверки. Однако на следующий день кредитная организация с Вашими документами исчезает.

Внимание! После получения денег мошенниками ответственность за возврат кредита ложится на владельца потерянных документов.

Что делать, если на вас оформили кредит?

Если мошенникам удалось взять кредит по Вашим документам и Вам звонят из банка, следует незамедлительно обратиться в финансовую организацию с заявлением. В нём должно содержаться описание ситуации и просьба о расторжении договора и обнулении задолженности.

Заявление в банк необходимо составить в 2-х экземплярах, причем, один из них — тот, который остаётся у Вас, необходимо завизировать банковским сотрудником.

Как только Вы обратитесь с заявлением в банк, даже если не было кражи паспорта, обратитесь в полицию с заявлением о том, что против вас совершено преступление – мошенничество (ст.159 УК РФ).

Составьте и отправьте жалобу в Банк России для проведения регулятором служебной проверки деятельности банка.

Как доказать, что вы не брали кредит?

Главное доказательство — почерковедческая экспертиза. В банке, который требует немедленного погашения долга, должны храниться заявление и кредитный договор с подписью «клиента».

Почерковедческая экспертиза покажет, действительно ли кредит оформлял владелец паспорта. Обычно её назначает суд, но иногда банк и без решения суда соглашается на её проведение у независимого эксперта.

Дополнительным доказательством может служить факт того, что человека не было в городе на дату оформления кредита. Например, был в командировке или на отдыхе и имеет документальное подтверждение этому.

Если кредит оформлялся на украденный или потерянный паспорт, то доказательством станет заявление в полицию о его краже, если оно было подано до даты оформления кредита.

В случае предоставления доказательств банк может списать долг. А если же, организация, выдавшая мошеннический кредит, отказывает в его списании, необходимо обращаться в суд.

Как избежать мошенничества с кредитами?

1.Никому и ни при каких обстоятельствах не передавайте собственный паспорт, берегите документы.

2.При утере или краже паспорта немедленно обращайтесь в соответствующие органы. Если кредит оформлен после даты обращения - в суде легче отстоять свою непричастность.

3.Обращайтесь непосредственно в суд с просьбой провести почерковедческую экспертизу.

4.Обратитесь с заявлением в банк. Предоставьте документальное подтверждение своего отсутствия на день заключения кредитного договора.

5.Проверяйте кредитную историю. Два раза в год можно проверить кредитную историю бесплатно. По истечении 10 дней с момента подачи заявки, можно получить информацию обо всех своих полученных и выплаченных кредитных обязательствах на бумажном носителе или в электронном виде.

Взятие кредита по просьбе другого человека

Родственник, хороший друг или начальник, которому нельзя отказать, просит оформить на Ваши документы кредит в банке, так как на собственные документы может получить слишком маленькую сумму кредита либо не получить его вовсе. Следует обещание «отдать, как только пойдет прибыль», «после продажи первой партии товара», «отдам позже» и так далее. В результате «проситель» исчезает, а заемщик вынужден отдавать долги и проценты. На подобную просьбу о заключении кредитного договора, попадается немалое количество людей.

Мошенничество по кредитам с поручителями

Мошенники могут попросить вас быть поручителем по кредитному договору. Всегда помните, что поручитель несет такую же ответственность перед банком, как и заемщик. Мошенники скроются с деньгами, а вы будете выплачивать их долг.

Как избежать мошенничества:

1.Не оказывайте помощь по оформлению кредита на себя малознакомым людям.

2. Никогда не соглашайтесь быть поручителем у незнакомых вам людей.

3.Если у вас есть желание и возможность помочь: лучше дать взаймы небольшую сумму. В худшем случае вы потеряете только деньги, а не собственную кредитную репутацию или даже квартиру.