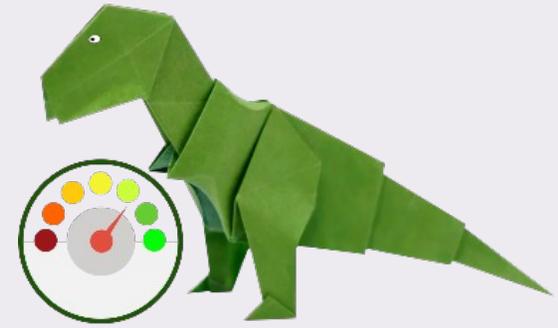


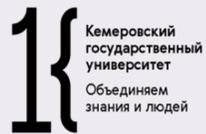
Кемеровский
государственный
университет
Объединяем
знания и людей



Информационно-просветительский марафон «Как управлять своей кредитной нагрузкой?»

Тема: Мошенничества с кредитами

Сычева-Передеро Ольга Валерьевна
зав. сектором проектов Министерства финансов Кузбасса,
Руководитель РЦФГК
Федеральный эксперт АРФГ, эксперт ПРОФит,
к.э.н., доцент



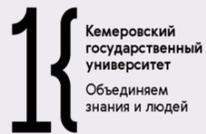
Виды мошенничеств с кредитами

Оформление кредита по поддельным документам



Например, по чужому паспорту.

В банк обращается человек, максимально похожий на владельца документа.

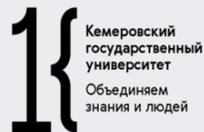


Виды мошенничеств с кредитами

Услуги кредитных брокеров



Некоторые из них берут аванс за свои услуги, который возврату не подлежит.



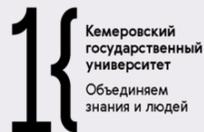
Виды мошенничеств с кредитами

Оформление на клиента якобы кредитной карты



Создаётся сайт, якобы банка, размещаются реквизиты, форма заявки. Клиент заполняет форму, заявка якобы рассматривается и одобряется.

Затем мошенники просят оплатить за услуги пересылки карты определённую сумму денег.



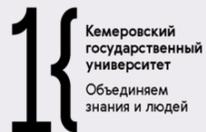
Виды мошенничеств с кредитами

Предоставление в банк недостоверных сведений о доходах и рабочем месте



**ВНИМАНИЕ:
НЕДОСТОВЕРНАЯ
ИНФОРМАЦИЯ!**

Сотрудники некоторых организаций подтверждают достоверность указанных данных при сговоре с лицом, оформляющим кредит.

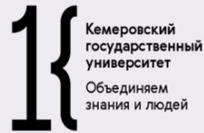


Виды мошенничеств с кредитами

Получение кредита и его последующее обжалование через суд



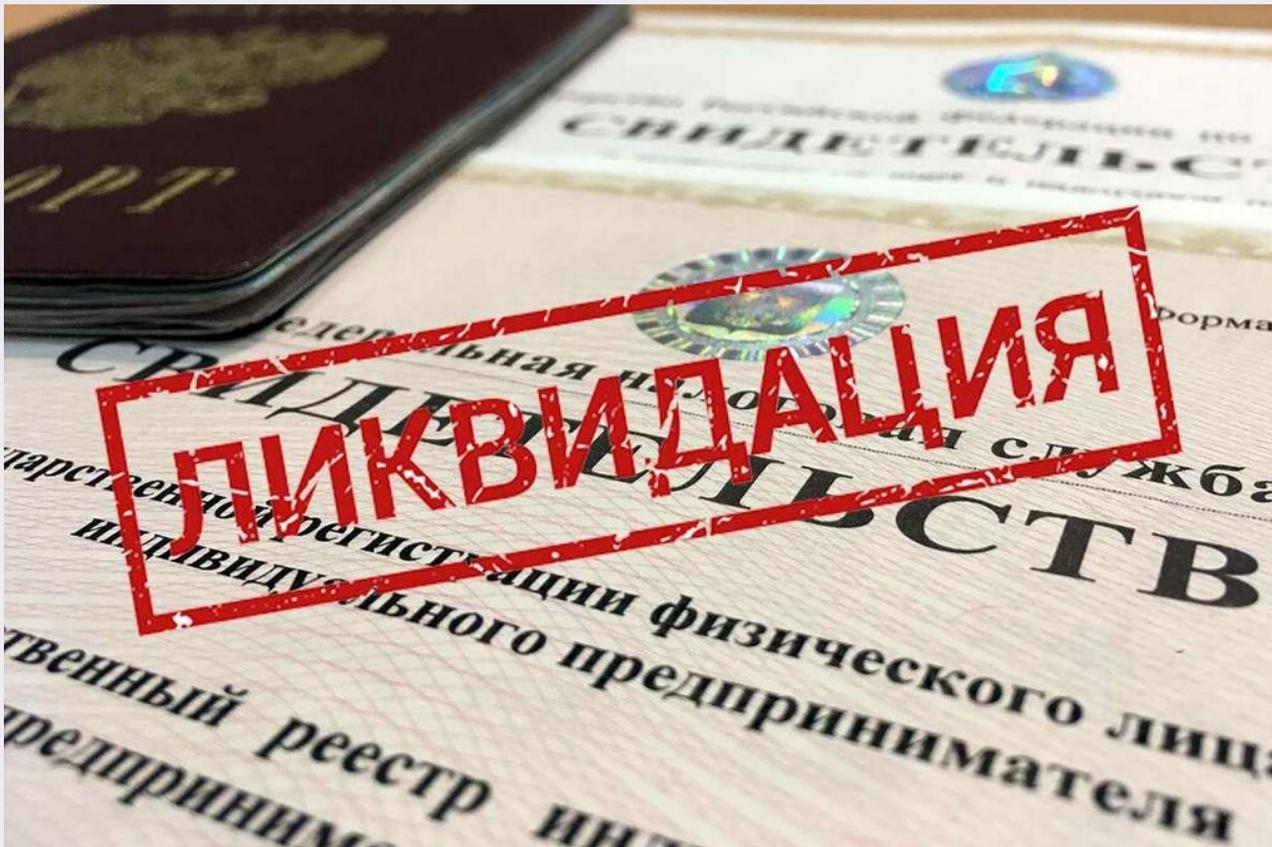
Мошенники берут кредит, а затем подают в суд жалобы на незаконность сделки из-за утраты паспорта или признания заёмщика недееспособным.

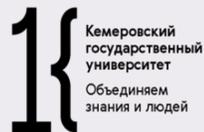


Виды мошенничеств с кредитами

Регистрация подставной фирмы для получения кредита

Регистрируется юридическое лицо, имитируется деловая активность. После получения кредитных денег фирма ликвидируется.





Если мошенники оформили кредит на имя без ведома владельца, рекомендуется:



Не игнорировать звонки и письма от МФО или коллекторов, даже если человек уверен, что кредит не брал.



Собрать максимум информации: выяснить, в какой организации оформлен кредит/займ, на какую сумму, когда и каким образом.



Обратиться в полицию с заявлением о мошенничестве. В заявлении подробно описать ситуацию, указать все известные данные по кредиту/займу.



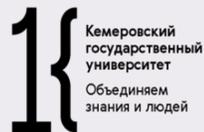
Подать письменную претензию с требованием аннулировать договор, приложить копию заявления в полицию и любые доказательства непричастности (например, билеты, справки, выписки).



Проверить кредитную историю через бюро кредитных историй или на портале «Госуслуги» — это поможет зафиксировать факт мошенничества и предотвратить новые попытки.

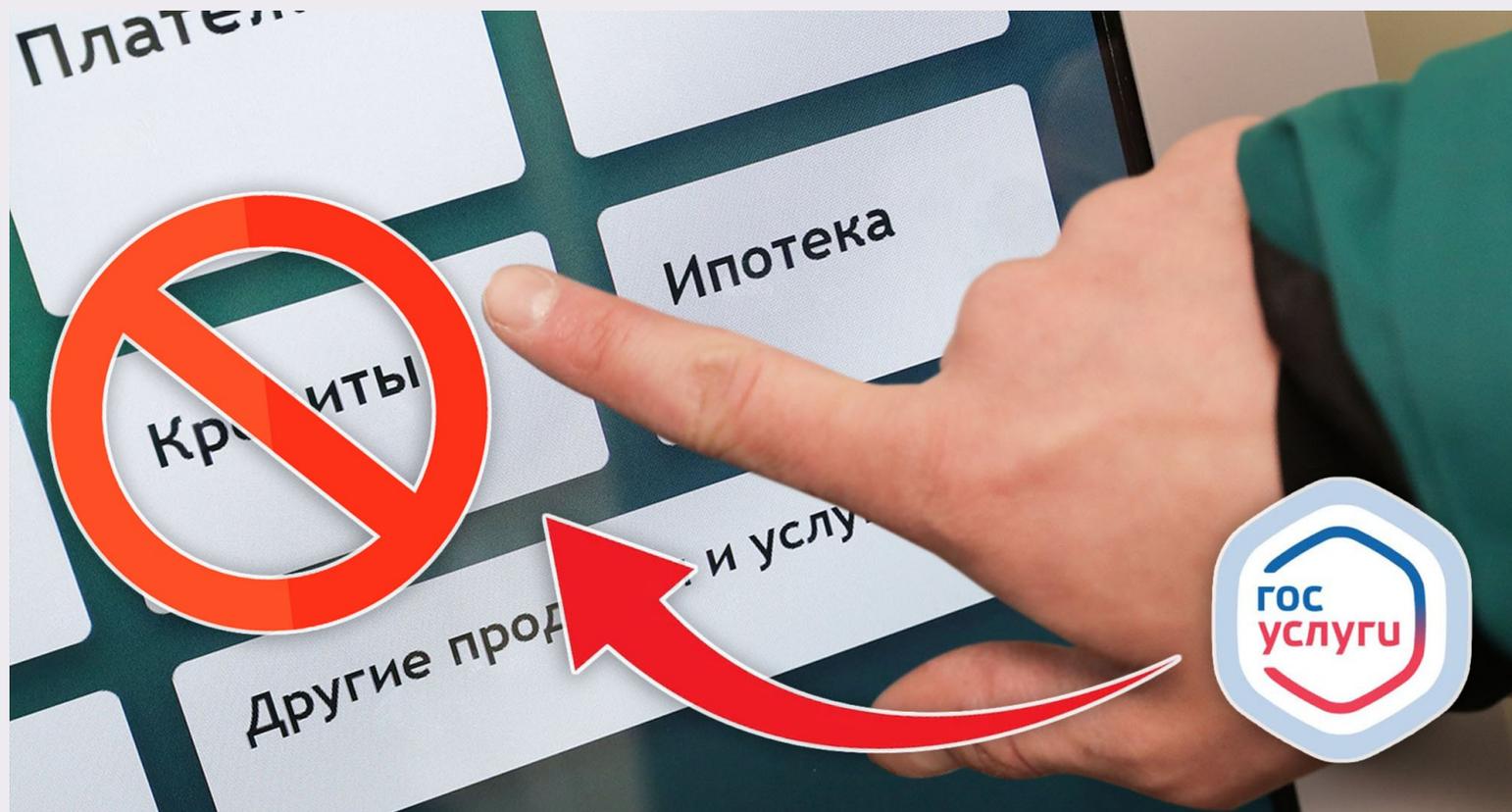


Если МФО или банк отказываются признавать факт мошенничества, подать жалобу в Банк России и, при необходимости, обратиться в суд с иском о признании договора недействительным и требованием удалить запись из кредитной истории.

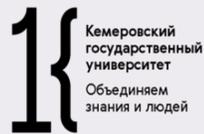


Некоторые меры защиты от мошенничества с кредитами:

Самозапрет на кредиты



С 1 марта 2025 года любой россиянин вправе установить для себя запрет на получение кредитов, займов и кредитных карт. Активировать самозапрет или снять его можно через «Госуслуги» или МФЦ.



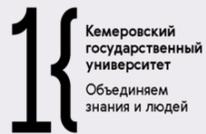
Некоторые меры защиты от мошенничества с кредитами:

Период
охлаждения
по кредитам и займам



«Период охлаждения»

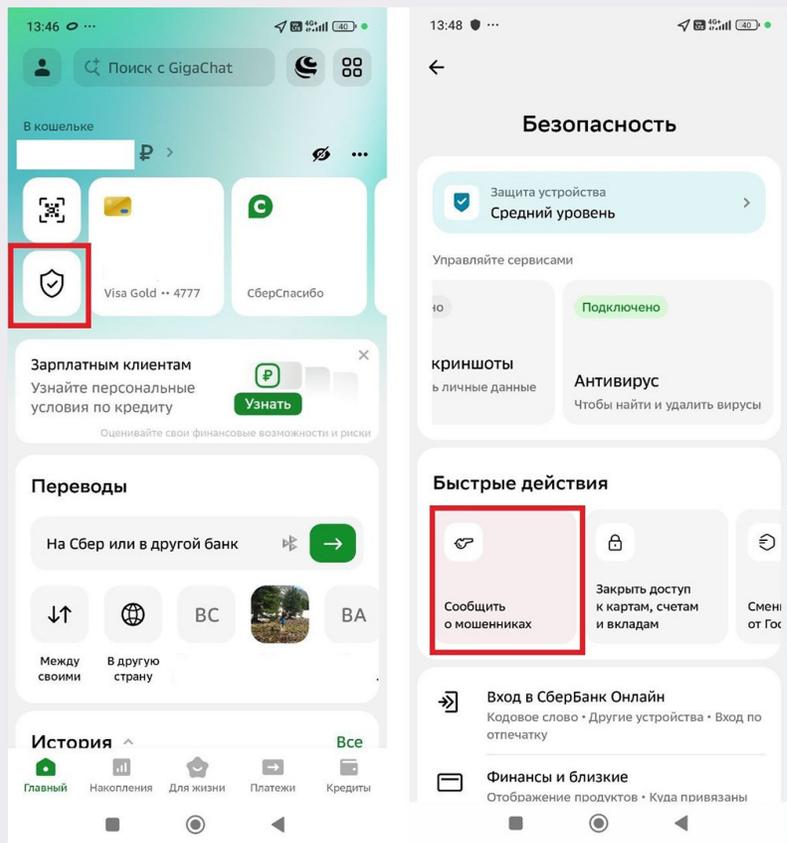
По закону №9-ФЗ от 13.02.2025, если гражданин обратится в банк или МФО за кредитом или займом от 50 000 до 200 000 рублей, то деньги выдадут не ранее чем через 4 часа после одобрения заявки и заключения договора с банком. Если сумма больше, то через 48 часов.

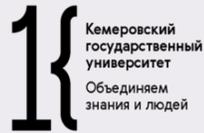


Некоторые меры защиты от мошенничества с кредитами:

«Спецкнопка» для жалоб в банковском приложении

С 1 октября 2025 года системно значимые кредитные организации и банки, значимые на рынке платёжных услуг, внедрили «спецкнопку» для пострадавших от мошенников в своих мобильных приложениях.





Кемеровский
государственный
университет
Объединяем
знания и людей

Некоторые меры защиты от мошенничества с кредитами:

Приём банками обращений о внесении средств на токенизированные карты

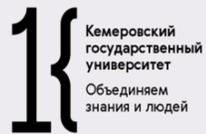
1. Токенизация



2. Детокенизация



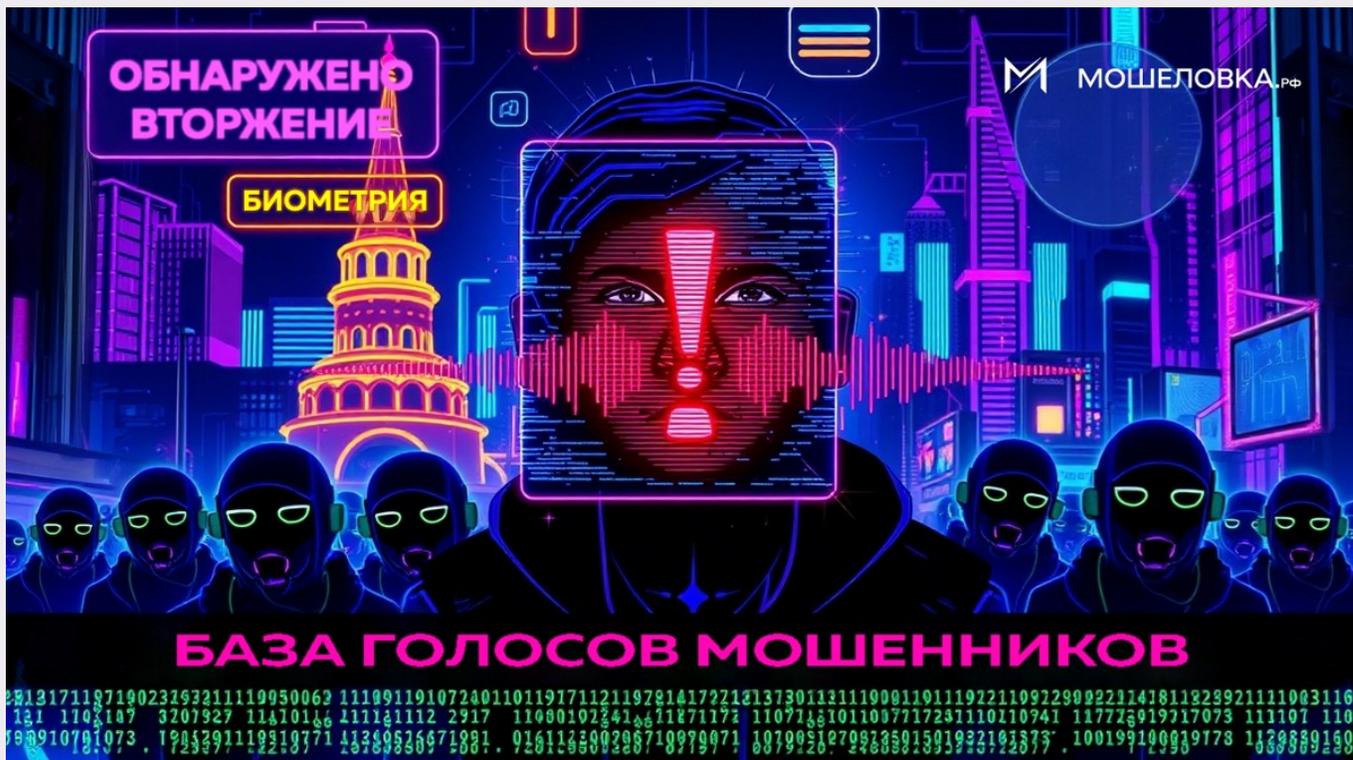
С 1 октября 2025 года, согласно Положению №851-П, Банк России обязал банки принимать от всех граждан обращения по операциям, совершённым под давлением мошенников, в том числе о внесении наличных на счета мошенников через банкоматы с помощью токенизированных карт.



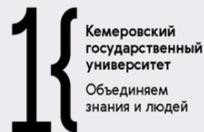
Кемеровский
государственный
университет
Объединяем
знания и людей

Некоторые меры защиты от мошенничества с кредитами:

Единая база голосов мошенников



1 апреля 2025 года подписан закон №41-ФЗ о мерах по противодействию телефонному мошенничеству, согласно которому голоса мошенников начнут собирать в единую базу, чтобы отслеживать их активность.



Некоторые эффективные меры профилактики мошенничества с кредитами:



Установка самозапрета на кредиты



Использование двухфакторной аутентификации



Не передавать персональные данные третьим лицам



Своевременно блокировать утраченные документы



Использовать уведомления о новых кредитах и займах



Быть бдительным при общении по телефону



Не соглашаться на подозрительные «членские взносы»

«Как управлять своей кредитной нагрузкой?»



Изучить свою кредитную историю



Не допускать объёма кредитной нагрузки более 30%



Вести учёт доходов и расходов



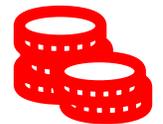
Проверять кредитные условия до подписания договора



Не подавать заявки в несколько банков сразу



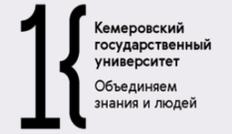
Не брать «дорогие» кредиты и займы



Не допускать просрочек



Обратиться к кредитору при финансовых трудностях



Мы в Telegram



Мы в VK



Мы в ОК



https://рцфгк42.рф_



ЯДзен



Мы в RuTube

