



## Прокуратура Ленинского района г. Иркутска

На мои паспортные данные оформили займ. Что делать?



Вам звонят из микрофинансовой организации и сообщают, что вы просрочили выплату по займу. Но вы никаких займов не брали. Как такое могло случиться и как решить эту проблему?

Банки, микрофинансовые организации (МФО) и кредитные потребительские кооперативы (КПК) всегда проверяют личность заемщика.

Когда кредит оформляют в офисе, клиентов просят предъявить паспорт, сверяют фотографию и личную подпись. Но если вы потеряли паспорт или его у вас украли, воры могли подменить фото либо замаскироваться под вас, а подпись подделать.

При оформлении небольших онлайн-займов (до 15 000 рублей) МФО могут проводить упрощенную идентификацию. Обычно они просят клиентов прислать данные паспорта или его скан, а также фотографию с паспортом в руках. В таких условиях мошенникам легче имитировать внешность владельца паспорта.

### Как узнать, кому и сколько я оказался должен?

Нужно запросить свою кредитную историю. Она содержит полную информацию обо всех кредитах и займах, оформленных на ваше имя. Так можно сразу выяснить, сколько у вас долгов и в каких финансовых организациях.

Вы также узнаете сумму долга, размер процентов и штрафных пеней, дату, когда кредит или заем был взят, и время просрочки.



### Как избавиться от долга по кредиту или займу, который оформили мошенники?

#### 1. Напишите заявление кредитору.

Обратитесь в банк, МФО или КПК, где на вас оформили кредит, и напишите заявление, что вы договор не заключали и денег не получали. Подчеркните, что подпись в договоре подделана либо идентификация пройдена не вами. Если паспорт был украден, приложите копию справки из полиции.

В этом же заявлении потребуйте провести внутреннее расследование и прекратить требовать у вас долг по договору, который вы не заключали.

Как правило, сразу после вашего заявления кредитор перестает звонить с



напоминанием о просрочке и начинает внутреннюю проверку.

Когда кредитор убедится, что деньги брали не вы, задолженность с вас спишут. Если же он откажется, подавайте иск в суд.

## 2. Пожалуйтесь регулятору.

Если вам кажется, что компания подошла к проверке формально и не учла веских доказательств вашей непричастности к долгу, напишите жалобу в интернет-приемную Банка России.

Например, если вы представили справку из полиции об утере паспорта. Или кредит был оформлен в офисе банка в день, когда вы находились в отпуске за рубежом, и вы подтвердили это документами. А кредитор не принял эти документы к рассмотрению.

Регулятор запросит у компании отчет о том, как она отреагировала на ваше заявление. Оставить его без внимания компания не сможет. Но Банк России не вправе обязать кредитора списать долг — такие полномочия есть только у суда.

## 3. Обратитесь в полицию.

Как бы ни развивались события, обязательно обратитесь в полицию. Даже если вы решите проблему с одним псевдокредитом, это еще не гарантирует, что не появятся другие. Поэтому очень важно помочь полиции как можно скорее поймать преступников. Для этого сообщите полицейским все, что выясните.

Потребуйте у кредитора заверенные копии документов, на основании которых выдан кредит или заем: договор и все приложения к нему, копию паспорта и других удостоверений личности — например, водительских прав или загранпаспорта. Лучше взять копии в двух экземплярах: один — для заявления в полицию, другой может потребоваться в суде.



Если все документы, кроме паспорта, не ваши, то можно будет доказать вашу непричастность к долгу. Если документы ваши, но фотографии подделаны, вы сможете потребовать провести техническую экспертизу. Есть программы, которые выявляют измененные и отредактированные фотографии.

Попросите реквизиты счета, на который были переведены деньги. Постарайтесь выяснить данные сотрудника, который оформил договор, и адрес офиса, где это произошло.

Напишите в полиции заявление о мошенничестве. Получение кредита или займа на чужое имя — это преступление. Приложите копии всех документов, которые вы взяли у кредитора, и копию справки об утере паспорта, если паспорт был украден. Все это поможет полиции вычислить злоумышленников.