

НИ В КОЕМ СЛУЧАЕ НИКОМУ НИЧЕГО НЕ ПЛАТИТЕ

Если вы потеряли паспорт

Один из моих клиентов однажды потерял паспорт, но обнаружил это не сразу, а лишь через месяц: когда ему позвонили из одного банка и спросили, собирается ли он погашать задолженность по кредиту. Так мой клиент узнал, что его потерянный паспорт уже месяц вовсю используют мошенники. За это время они успели взять четыре кредита: три потребительских и один «заем до зарплаты» в микрокредитной организации. Общая сумма кредитов составила почти двести тысяч рублей. Разумеется, мошенники их не собирались выплачивать. Мой клиент как раз планировал брать ипотеку, однако его планы оказались под угрозой из-за мошеннических выходов. Он оказался у меня, то есть у адвоката. И мы нашли выход.

Чтобы взять кредит, мошенникам нужен чужой паспорт. Иногда паспорта специально крадут, иногда просто находят, если хозяин его потерял. В паспорте меняют фотографию, наклеивают на нее защитную пленку с поддельной голограммой, которая выглядит, как настоящая.

Как мошенники берут кредиты

Затем мошенник оформляет на поддельный паспорт новый телефонный номер и делает массовые запросы на потребительские кредиты — как правило, не в банках (где более тщательно проверяют паспорта), а в салонах связи, магазинах и торговых центрах, где продают технику. Кредит мошенники обычно запрашивают на популярные и дорогие товары — например, на современный телефон, камеру или компьютер. Сотрудники салонов связи и магазинов про-

О.Г. Кальницкая

веряют паспорта чисто формально: они сравнивают фото в паспорте с лицом клиента и проверяют по базе паспортов, чтобы документ не был в розыске и не числился утерянным. Поэтому очень важно заявить о потере паспорта сразу, как только это обнаружите.

Если бы сотрудники магазина внимательно осмотрели паспорт, они бы, скорее всего, обнаружили, что с толщиной вклейки что-то не то (ведь мошенники не удаляют страницу, а наклеивают лже-фотографию и голограмму сверху настоящей). Но бывает и так, что сотрудник магазина и сам находится в сговоре с мошенником и специально не проверяет паспорт.

Мошенник взял на паспорт моего клиента три потребительских кредита: два — на дорогостоящий телефон и один — на компьютер. Все три кредита он оформил в известных магазинах электроники — в «Связном» и «М-видео» (в таких магазинах есть специальный отдел, где сотрудники помогают покупателям быстро оформить кредит на покупку, отправляя заявки сразу в несколько банков, что и требуется мошенникам). Потом аферист взял по поддельному документу еще и заем 5000 рублей в микрокредитной организации, где за три месяца просрочки эти 5000 рублей превратились в 13 100 рублей долга, так как на них начислили проценты. Как потом выяснилось, мошенники могут подавать заявки на кредиты даже через Интернет, где требуется только ввести лишь данные паспорта.

Как клиент узнал о кредитах

Срок первых выплат банку наступает через месяц после оформления первого кредита. Кредиторы начинают отправлять письма на почту по адресу регистрации и звонить по номеру телефона, на который оформлен кредит. Конечно, они никому не дозвонятся, ведь к этому моменту мошенник уже давно уничтожил сим-карту с временным номером телефона.

Когда в банках поймут, что по телефону клиент не отвечает, его будут искать через другие источники. Клиент узнал, что стал жертвой мошенников, когда начал получать письма от сотрудников банков, в которых сообщалось, что он взял кредиты в трех банках на сумму почти 200 тысяч рублей – причем всего за два рабочих дня.

Что делать?

Главное – успокоиться и не паниковать. Идите к юристу. И ни в коем случае никому ничего не платите. Даже если вам звонят коллекторы и настаивают на немедленной уплате всех долгов («иначе имущество ваше опишут, а вас посадят в тюрьму»), не соглашайтесь на провокации. Ведь не вы оформляли заявки на кредит, а мошенник. Помните, что в каждом пункте, где он побывал, есть камера видеонаблюдения, на которой при оформлении кредита всегда фиксируется фотография заявителя. Так что вы сможете доказать свою невиновность.

Конечно, придется потратить время и ходить по полицейским участкам, паспортным столам, магазинам и микрокредитным организациям. Но при желании все это можно сделать за один-два дня. Итак: с чего начать?

Первое: подайте заявление в полицию. Как только поймете, что паспорта у вас больше нет, сразу идите в полицию и пишите заявление. Хорошо, если это произойдет еще до того, как злоумышленник оформит кредиты на ваше имя. Тогда вы без проблем докажете, что никаких кредитов не брали. Либо, если информация об утерянном паспорте поступит к сотруднику магазина при оформлении кредита, он получит сигнал, что паспорт в розыске. В таком случае, возможно, получится поймать мошенника с поличным. Но если вы, как и мой клиент, обнаружите пропажу спустя месяц, будет сложнее.

Правда, мой клиент сначала сделал все неправильно. Он пошел в полицию и вместе с заявлением о пропаже паспорта подал еще одно — по факту мошенничества. Он надеял-

ся, что полиция найдет мошенника, и просто стал ждать, но через месяц получил отказ в возбуждении уголовного дела. В полиции объяснили это так: материального ущерба нет («ведь вы, молодой человек, никаких денег никому не платили и не передавали»). Значит, и уголовного дела нет...

Поэтому надо просто подать заявление в полицию об утере паспорта, это можно сделать буквально за 20 минут. После этого обязательно возьмите у полицейского талон-уведомление о поданном заявлении, он пригодится в паспортном столе.

Второе: подайте заявление в паспортный стол. Из полиции идите в паспортный стол по месту жительства и подайте там заявление о замене паспорта. Если вы можете пользоваться компьютером и зарегистрированы на Госуслугах, то лучше и проще сделать это там, ведь госпошлина за выдачу паспорта в России официально составляет 1500 рублей, но при подаче заявления через Госуслуги вы получите значительную скидку, заплатив 1050 рублей.

По закону уведомить государство о том, что вы потеряли паспорт, надо в течение 30 дней, и как раз для этого надо подать заявление в паспортный стол. За утерю паспорта в любом случае положен административный штраф — 300 рублей. Но если вы сообщаете об утере позже чем через месяц, штраф увеличивается в 10 раз, и придется платить 3000 рублей. Мой клиент успел уложиться в 30-дневный срок и заплатил 300 рублей (а при оплате через Госуслуги он мог получить скидку, заплатив 210 рублей).

Через паспортный стол новый паспорт вам сделают за 2-4 недели, а через Госуслуги — максимум за 10 дней. Но в любом случае придется приезжать за документом в паспортный стол: с собой возьмите фотографии и квитанцию об оплате госпошлины. Если вы укажете в заявлении, что паспорт украли, дополнительно понадобится принести в паспортный стол справку из полиции.

Третье: найдите свою кредитную историю. Теперь пора обращаться в БКИ (Бюро кредитных историй), где хранятся кредитные истории всех граждан России. В России ра-

ботает 21 такое бюро, при этом одна и та же история может храниться сразу в нескольких. Где находится чья-то конкретная история, знает только Центробанк. Поэтому по правилам надо сделать запрос в Центральный каталог кредитных историй, который принадлежит Центробанку, чтобы точно узнать, в каком бюро лежит ваша история.

Но даже если вы не знаете вышеописанных правил, можете обратиться в любое бюро наугад (в большинстве из них первый запрос осуществляется бесплатно). Если вам повезет, то с первого раза получите свою кредитную историю. И хотя она вас не обрадует, зато из нее станет понятно: сколько кредитов набрали мошенники по вашему паспорту и в каких они банках.

Четвертое: подайте заявления в банки. Чтобы аннулировать мошеннические договоры, нужно подать заявление лично в ближайшем отделении банка, где был оформлен кредит по вашему паспорту. Претензии можно писать в свободной форме. Помимо этого в банке вас сфотографируют и фото приложат к заявлению. В каких-то банках попросят и документы из полиции, в каких-то – нет. Но в любом случае всем остальным будет заниматься служба безопасности банка. Возможно, вас попросят пройти почерковедческую экспертизу, которая покажет, действительно ли кредит оформлял владелец паспорта. Обычно ее назначает суд, но иногда банк и без решения суда соглашается на проведение экспертизы 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. Но обычно банку бывает достаточно того, что фото в поддельном паспорте (копия которого приложена к кредитной истории) не совпадает с вашим.

Если банк работает дистанционно и отделений у него нет (как в Тинькофф-банке), нужно написать письмо в свободной форме, описать ситуацию и отправить его Почтой

России. А потом позвонить в банк и по телефону озвучить претензию о мошеннических действиях, это ускорит рассмотрение вашего вопроса. К такому письму нужно приложить копию талона-уведомления из полиции. Еще в письме советую указать способ связи с вами — телефонный номер, адрес и так далее. Мой клиент посетил несколько отделений банков, которые оформляли кредит на покупку телефона и компьютера по поддельному паспорту, и написал заявления о фактах мошенничества. Все заявления он подал за один день.

Когда пойдете в банк, советую на всякий случай иметь при себе копию талона-уведомления из полиции или другой документ, который подтвердит, что вы стали жертвой мошенников. Еще банк может запросить подтверждающий документ, когда вы начнете оформлять претензию. Сотрудников банка можно понять, ведь ежедневно десятки клиентов сообщают о том, что договор не оформляли и денег не брали, а реальными жертвами мошенников оказываются единицы.

Теперь придется подождать, поскольку банки обязаны обработать вашу заявку в течение определенного количества дней. Центробанк строго следит за этим и назначает большой штраф за просрочку, поэтому банки оперативно исполняют такие запросы. Каждый банк будет информировать вас о статусе мошеннического кредита. Моему клиенту писали об этом в телефонных сообщениях, звонили по телефону, присылали письма по электронной и обычной почте. По итогам рассмотрения претензии и внутреннего расследования банк отзовет информацию о вашей задолженности из кредитной истории, и ваша репутация будет восстановлена. Из одного банка моему клиенту позвонили через пару дней после подачи заявления: сотрудник сказал, что кредитный договор аннулируют и скоро задолженность исчезнет. Но кроме того, банк как потерпевшая сторона подал заявление в полицию по месту совершения преступления. Поэтому моему клиенту пришлось посетить

Если вы потеряли паспорт

отделение полиции: его вызвали как свидетеля по делу, чтобы взять показания и помочь найти мошенников. По итогам встречи сотрудник полиции попросил парня подписать объяснительную.

Несмотря на такую долгую историю и потраченные нервы, мой клиент все же избавился от чужих долгов и получил новый паспорт. Но все же было бы лучше, если б он вовремя заметил пропажу своего паспорта.

Итак: что следует запомнить. Во-первых, следите за своим паспортом, а если паспорт потерялся или его украли, как можно скорее сообщите об этом в полицию или паспортный стол. Во-вторых, если мошенники взяли на ваш паспорт кредиты, вам не нужно их выплачивать: следует доказать, что вы кредиты не брали. В-третьих, подайте в полицию заявление о краже паспорта. В-четвертых, подайте на Госуслугах заявку на восстановление паспорта или сходите в паспортный стол: это важно сделать в течение 30 дней после того, как вы лишились паспорта. В-пятых, найдите свою кредитную историю, чтобы понять, в каких еще банках на ваше имя открыты мошеннические кредиты. В-шестых, напишите заявления в банки о том, что кредиты брали не вы (это надо делать в конкретных отделениях банков). Дальше кредитами, которые оформлены на ваше имя, займется служба безопасности банка. И, наконец, сделайте копию паспорта и храните ее в надежном месте, чтобы в случае мошеннических происков вы могли быстрее доказать, что заявки на кредиты по украденному паспорту подавали мошенники, а не вы.

Олеся КАЛЬНИЦКАЯ,
юрист, адвокат.