



Что делать, если мошенники оформили договор займа на Ваше имя?

Если мошенники оформили заем без Вашего ведома, необходимо следовать дальнейшей инструкции.

1. Узнайте, сколько у вас долгов и где они оформлены:

Два раза в год кредитную историю в каждом БКИ можно посмотреть бесплатно.

Как запросить Вашу кредитную историю:

1. Зарегистрируйтесь на портале Госуслуг.	Подтвердите свою учетную запись.
2. Подайте заявление на получение списка БКИ.	Список можно скачать в личном кабинете на Госуслугах через десять минут после подачи заявления.
3. Узнайте, в каких БКИ хранится Ваш отчет.	В списке будет от одного до пяти БКИ, Вы сможете бесплатно получить кредитный отчет в каждом из них.
4. Подайте на сайте БКИ заявку на получение кредитного отчета.	Файл с отчетом появится в личном кабинете через пять-десять минут
5. Скачайте pdf с отчетом.	Файл хранится на сайте кредитного бюро 21 день.

2. Обратитесь в правоохранительные органы:

Сообщить о факте мошенничества Вы можете :

- на сайте МВД;
- в отделении полиции по месту жительства;
- на сайте Госуслуг.



При выявлении мошенничества требуется подать в полицейский участок заявление со следующими сведениями:

- "**Шапка**" в верхнем правом углу страницы. Этот раздел должен содержать сведения об адресате и Ваши данные (Ф.И.О., адрес проживания, контактные данные).
- **Описание** случившегося.
- **Просительная часть**. В данном разделе желательно изложить фразу: "... прошу провести проверку по факту наличия признаков преступления, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ".
- **Заключение**. В конце заявления Вам необходимо расписаться, указать фамилию и инициалы, поставить дату подачи обращения.

Какие документы приложить к заявлению?

Обязателен паспорт гражданина РФ.

К заявлению также следует приложить документы, которые могут быть доказательствами по делу.

После подачи заявления Вам выдадут талон-уведомление, который подтверждает, что заявление принято.

Образец заявления в полицию о преступлении

Начальнику управления МВД России по г.

инициалы, фамилия начальника органа внутренних дел

от _____

фамилия, имя, отчество заявителя

« _____ » _____ года
рождения, проживающего по адресу:

место работы

Контактные телефоны: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

заявление должно содержать описание события преступления, место, время, а также обстоятельства его совершения, просьбу,

адресованную руководителю правоохранительного органа о принятии установленных законом за совершение

противоправного деяния мер, список свидетелей и очевидцев, если таковые известны

Об ответственности за заведомо ложный донос по ст. 306 УК предупрежден

Дата: _____
число, месяц, год

подпись

3. Обратитесь в адрес оператора связи и банка, выпустившего карту:

Признать договор займа оформленным мошенниками возможно, установив, что телефон, используемый при создании личного кабинета и получении займа, а также банковская карта, на которую перечислена сумма займа, Вам не принадлежат.

Направить запрос о принадлежности абонентского номера/банковской карты Вы можете оператору связи/банку на их официальные сайты либо в их офисы.

Примеры шаблонов для запроса информации:

НАИМЕНОВАНИЕ ОПЕРАТОРА СВЯЗИ

Например, ПАО «ВымпелКомп»

От _____
(Ф.И.О)
Ответ направить на адрес электронной
почты _____ либо
На адрес места проживания _____
Контактный номер телефона: +7 (____) ____ - ____ - ____

ЗАПРОС

о принадлежности абонентского номера

Я, _____, _____ года рождения,
паспортные данные: серия _____ номер _____, выдан _____,

(наименование и код подразделения, выдавшего паспорт, дата выдачи)
прошу сообщить, имеются ли и имелись ли когда-либо между мной и Вами договорные отношения
по абонентскому номеру +7 (____)- ____ - ____ - ____.

ФИО / _____

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

Например, ПАО Сбербанк, АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

От _____
(Ф.И.О)
Ответ направить на адрес электронной
почты _____ либо
На адрес места проживания _____
Контактный номер телефона: +7 (____) ____ - ____ - ____

ЗАПРОС

о принадлежности банковской карты

Я, _____, _____ года рождения,
паспортные данные: серия _____ номер _____, выдан _____,

(наименование и код подразделения, выдавшего паспорт, дата выдачи)
прошу сообщить о наличии/отсутствии факта выпуска банковской карты № 000000*****0000 на мое
имя.

ФИО / _____



4. Обратитесь в кредитную организацию, в которой на Ваше имя мошенники оформили заем:

Напишите заявление в адрес кредитной организации.

Рекомендуем приложить к заявлению следующую информацию:

- Ваш Номер телефона и email для обратной связи.
- Подтверждение от сотового оператора, что номер телефона, указанный в договоре займа, Вам не принадлежит (при наличии).
- Подтверждение от банка, что банковская карта, указанная в заявлении на предоставление займа, Вам не принадлежит (при наличии).
- Скан-копию талона-уведомления о приеме и регистрации заявления, поданного в правоохранительные органы (при наличии).

Важно: в случае если у Вас нет данных документов, то Вы имеете право написать заявление в организацию и без них.

При поступлении в адрес Общества обращения об отрицании факта заключения договора займа проводится проверка, по результатам которой принимается решение. О принятом решении сообщается заявителю в письменном ответе.

Что делать, если заем оформлен в ООО МКК «Финансовый супермаркет»:

Напишите заявление в адрес ООО МКК «Финансовый супермаркет».

Сообщить о факте мошенничества вы можете :

Почта: finmarket@otlnal.com

Почта: info@otlnal.ru

Группа в Телеграмм: <https://t.me/finansoviysupermarket>».

Важно: При обращении в компанию укажите ФИО и дату рождения, а также оставьте Ваш номер телефона и email для обратной связи.

Ответ на обращение будет направлен Вам в срок от 1 до 12 рабочих дней.

На этапе досудебного урегулирования спора можно заключить с организацией «Соглашение об урегулировании претензий».

Важно: Соглашение оформляется в добровольном порядке и не влияет на результаты рассмотрения Вашего заявления.

Главная цель оформления соглашения — решить спор мирным путем.



5. Как не стать жертвой мошенников:



1. Не сообщайте никому и никогда паспортные данные и финансовые сведения:

данные карты и ее владельца, трехзначный код с обратной стороны карты или СМС-код.

Сотрудники банков и государственных структур никогда не запрашивают такую информацию. Не публикуйте ее в социальных сетях, на форумах и каких-либо сайтах в Интернете, а также не храните данные карт и PIN-коды на компьютере или в смартфоне.

2. Не совершайте каких-либо действий по счету, если вам звонят с просьбой или требованием о переводе денег, в том числе на «защищенный» или «специальный» счет Центробанка, или с предложением об оформлении кредита. Банк России не открывает счета и не работает с гражданами.

3. По возможности установите антивирус на все устройства и обновляйте его.

4. Совершайте покупки в Интернете только на проверенных сайтах. Заведите специальную карту для онлайн-покупок и пополняйте ее ровно на ту сумму, которая нужна для оплаты. При совершении покупок обращайте внимание на наличие в строке браузера рядом с названием сайта значка безопасного соединения (замочка).

5. Никогда не вводите личные и финансовые данные на сомнительных сайтах и не переходите по ссылкам из подозрительных писем, которые предлагают, например, пройти опрос, получить какую-либо выплату и прочее. Официальные сайты финансовых организаций в поисковых системах (Яндекс, Mail.ru) помечены цветным кружком с галочкой.