ОГЛАВЛЕНИЕ

Мошенники взяли кредит по моему паспорту, какие риски?

Как узнать кто взял кредит на мое имя?

Что делать, если на тебя взяли кредит? План действий.

Как защититься от лжекредиторов в будущем?

На меня оформили кредит-онлайн, можно ли оплатить долг, а потом все возместить?

Как узнать, взяли ли на мой паспорт кредит?

Что делать, если кредитор отказывается списывать долг?

На меня оформили микрозайм, что делать?

На сегодняшний день, очень распространенной является схема финансового мошенничества, когда на человека оформляют кредит в микрозайме без его ведома и согласия, с использованием документов, которые принадлежат данному лицу, часто добытых незаконным путем.

Эта “кредитная” проблема настолько актуальна сейчас, что каждый из нас слышал о таком виде мошенничества или же, к сожалению, непосредственно стал жертвой посягательства на свои персональные данные и личные денежные средства.

В этой статье специалисты нашей юридической фирмы «LA Consulting» помогут Вам разобраться при возникновении этой непростой ситуации с нежелательным кредитом. Какой будет алгоритм действий пострадавшего от кредитного мошенничества? Можно ли себя как-то защитить? В какие государственные органы нужно незамедлительно обращаться и какой пакет документов предоставить? Читайте далее в нашей статье.

Мошенники взяли кредит по моему паспорту, какие риски?

Многие жертвы такой финансовой аферы никогда в жизни не брали кредит ни в банках, ни в микрофинансовых организациях, поэтому у них не было даже ни малейшего предположения о том, что такая ситуация могла произойти в их жизни.

Начинается, как правило, все с того, что на Ваш номер телефона и в разных социальных сетях начинают приходить сообщения со “странным” содержанием о том, что Вам успешно одобрили кредит в какой-либо кредитной организации.

Чаще всего, люди списывают это на нелепую ошибку или чью-то злую шутку, ведь они же никакой кредит не брали, правда? С течением времени, поток сообщений может понемногу спадать, либо же, уведомления о кредите вообще перестанут приходить, но не стоит радоваться и расслабляться преждевременно. Все это потому, что если мошенники действительно оформили на Вас кредит, то сейчас начнут накапливаться огромные проценты по кредиту.

Как мы уже разбирали в одной из наших статей - Могут ли проценты превышать сумму займа в Украине, государством Украина нет четко установленных границ процентов, которые могут быть начислены по кредиту. То есть, это означает, что кредитная процентная ставка (даже по самым маленьким суммам) может составлять от нескольких сотен, вплоть до нескольких тысяч процентов по кредиту. Даже если на Вас взят кредит размеров всего лишь девятьсот гривен, благодаря неподъемной процентной ставке по кредиту, уже через пару недель просрочки - эта сумма перевалит далеко за несколько тысяч и будет увеличиваться в дальнейшем в геометрической прогрессии.

Онлайн-кредиты в МФО

Сейчас эта кредитная услуга крайне популярна, в первую очередь - из-за своей быстроты оформления и из-за того, что для получения кредита необходимо будет предоставить минимальное количество документов.

Но! Будьте бдительны, ведь именно из-за таких “доступных” требований и условий для подписания кредитного договора с МФО - и происходит такое большое количество кредитных афер.

Как узнать кто взял кредит на мое имя?

Способы для этого могут быть самые разные.

Например. Они могут представиться операторами Вашей сотовой связи и под этим предлогом узнать всю интересующую их информацию. Также, часто аферисты представляются как сотрудники банка и, действуя по идентичной схеме, узнают все персональные данные о Вас для оформления кредита.

Большой проблемой по всей территории Украины является то, что действующие и бывшие работники известных банков “сливают” информацию о своих клиентах МФО. Всем известно, что в настоящем мире без карточки никак не обойтись, поэтому практически каждый совершеннолетний житель Украины имеет, как минимум, одну карту в банке, соответственно, его персональные данные находятся в базе данных этого банковского учреждения.

Следующим распространенным вариантом - являются клиенты МФО, которые уже ранее брали у них кредит. При таком раскладе, мошенники могут взять кредит на более большую сумму, ведь клиент уже ранее выплачивал кредит и теперь ему предоставляется возможность получить кредитную сумму побольше, так как он ранее уже доказал свою благонадежность.

Для того, чтобы избежать таких проблем с кредитом для себя и для своих родных в будущем, рекомендуем обезопасить себя и при прекращении сотрудничества с МФО или банковским учреждением писать специальный документ - отзыв персональных данных.

Этот документ составляется профессиональными юристами и подается в финансовое учреждения, с которым у Вас были взаимоотношения, с целью удаления или уничтожения Ваших персональных данных с их баз. Законодательство Украины определяет срок хранения таких персональных сведений пять лет, но все мы понимаем, что далеко не все МФО и банки придерживаются этих законодательных предписаний, поэтому, лучше всего взять ситуацию под личный контроль.

Юристы «LA Consulting» с радостью проведут Вам консультацию и, при необходимости, помогут составить отзыв персональных данных, опираясь на нормативно-правовые акты.

Основные правила: никому не сообщайте свои персональные данные, личную информацию о семье или работе, если на это нет весомых причин. Не отвечайте на незнакомые звонки, особенно если человек просит Вас пройти сомнительные анкеты и опросы. Не предоставляйте доступ до Ваших личных данных подозрительным сайтам и ненадежным приложениям. Не храните на телефоне (или в открытом доступе в соцсетях) фото важных документов, пароли и так далее.

Очень часто мошенники получают доступ к Вашим учетным записям и уже оттуда с легкостью узнают всю информацию, которая в дальнейшем поможет им во взятии кредита.

Если Вы учтете и будете пользоваться этими основоположными правилами безопасности, это значительно поможет Вам снизить риск взятия нежелательных кредитов.

Что делать, если на тебя взяли кредит? План действий.

Из нашей юридической практики в кредитной сфере можем отметить, что если Вам приходят сообщения о том, что нужно вернуть кредит или если Вам угрожают неизвестные люди представляясь “коллекторами” - это еще не стопроцентная гарантия того, что на Вас был действительно оформлен кредит.

Нужно всю информацию проверять лично, не поддаваться на угрозы кредиторов и коллекторов и не паниковать заранее, ведь, зачастую, кредитные организации этого и добиваются, им нужно максимально расшатать психическое и эмоциональное состояние их жертвы, чтобы она не сопротивлялась и согласилась на все их кредитные условия, даже если никакие кредитные средства ей не поступали.

Окончательно убедиться в том, что кредит все-таки на Вас оформили - можно с помощью ***УБКИ****.

****УБКИ (Украинское бюро кредитных историй)*** - это база данных, которая содержит в себе сведения обо всех кредитах, которые были взяты. С помощью этого сервиса, можно четко убедиться в том: когда именно был взят кредит, на какую сумму одобрили кредит, в какой организации и какая задолженность при просрочке кредитной выплаты.

Если Вы не знаете, как именно посмотреть эту информацию по кредиту обращайтесь к юристам фирмы «LA Consulting», мы с радостью Вам поможем.

В том же случае, если кредит действительно подтвердится (исходя из ведомостей УБКИ), нужно сразу же приступать к решительным действиям.

Как защититься от лжекредиторов в будущем?

Помните о том, что изначально нужно приложить все свои силы для того, чтобы вспомнить, у кого именно могли оказаться Ваши документы, с кем Вы за последнее время контактировали. Это может быть утечка из государственных органов, банковских (кредитных) организаций, на работе или же с помощью различных сайтов и приложений.

После того, как Вы узнали, кем именно был одобрен и выдан кредит, сразу же нужно обратиться к этому МФО с заявлением о том, что Вы не заключали с ними никакой кредитный договор и, на основании этого, просите списать с Вас все денежные средства и проценты, которые были начислены за все это время по кредиту

Очень важным примечанием является то, что направлять это заявление об аннулировании кредита и списании долгов по нему обязательно нужно именно на юридический адрес МФО и только в письменном виде как заказное письмо, так будет намного больше шансов получить ответ в кратчайшее время.

Советуем во время этого (особенно если Вы получаете угрозы от сотрудников МФО или коллекторов) записывать по возможности все разговоры с ними для того, чтобы потом предоставить эти доказательства правоохранительным органам и суду.

Далее, нужно обратиться в правоохранительные органы по месту жительства с соответствующим обращением о том, что на Вас был оформлен кредит без Вашего ведома и разрешения (или что Вам поступают различные угрозы от коллекторов). Ваше заявление обязательно должно быть принято и зарегистрировано и рассматриваться в уголовном производстве.

Если кредит был оформлен онлайн - обратитесь к Департаменту Киберполиции Украины, заполнив заявление на их официальном сайте.

Максимально уведомьте всех о том, что Вы не брали никакой кредит и не получали на свой банковский счет денежных зачислений в счет этого кредита. Совокупность всех вышеуказанных действий будет только подтверждать Вашу невиновность и желание разобраться в ситуации.

Можно также обратиться с жалобой в Национальный Банк Украины о том, что был взят кредит, используя Ваши персональные данные без Вашего ведома.

Не пускайте ситуацию на самотек, не питайте ложных надежд о том, что вся эта ситуация с кредитом просто так закончится. МФО и коллекторам абсолютно все равно с кого изымать данные денежные средства, под давление попадете не только Вы, но и все Ваши родные, друзья и коллеги.

Юридическая фирма «LA Consulting» действует максимально оперативно, наши специалисты подготовят все документы в кредитные организации и могут представлять Ваши интересы в суде.

Краткое изложение: что делать, если на Вас оформили кредит?

- проверить, действительно ли этот кредит существует? Сделать это можно через Украинское бюро кредитных историй
- если информация подтвердилась, пишем, непосредственно в ту МФО, которая выдала кредит, заявление о том, что Вы не брали никакой кредит и, в связи с этим, просите списать все долги по кредиту
- заявление в Национальную полицию о том, что Вы не брали кредит и Вашими документами воспользовались мошенники
- заявление в Департамент Киберполиции, если на Вас оформили кредит онлайн
- жалоба в Национальный Банк Украины об незаконном использовании Ваших документов для взятия кредита

Намного быстрее и эффективнее Вы сможете получить результат и аннулировать кредит воспользовавшись помощью квалифицированных юристов.

На меня оформили кредит-онлайн, можно ли оплатить долг, а потом все возместить?

Имея дело с мошенническими схемами, лучшим вариантом будет не вестись на их требования, а сразу же обращаться в компетентные органы, следуя вышеуказанному алгоритму и последовательности действий.

Если Вы согласитесь и выплатите кредит, которого не брали, это станет своеобразным сигналом для МФО о том, что Вами можно манипулировать и легко получить денежные средства, прекрасно понимая, что они были добыты нелегальными способами.

В таких случаях, мы рекомендуем сразу же обращаться к кредитным адвокатам, чтобы урегулировать ситуацию с минимальными денежными потерями для наших клиентов.

Во время процесса совместного сотрудничества с «LA Consulting» Вы получите:

- оперативность и опытность наших сотрудников, которые уже много лет занимаются делами в сфере кредитования и знают все нюансы кредитования не только в теории, а на практике;
- предоставим комфортные условия для совместного сотрудничества и используем исключительно индивидуальный подход к каждому клиенту,

осуществляем анализ ситуации для того, чтобы найти самый оптимальный вариант решения сложившейся ситуации, который идеально Вам подойдет;
- составление и подача отзыва персональных данных у МФО и другой документации, которая будет соответствовать актуальным требованиям всем юридическим нормам Украины;
- если же Ваши персональные данные были получены и использованы неправомерно, без Вашего согласия - составление и подача в правоохранительные органы заявлений и жалоб на неправомерные действия сотрудников МФО и коллекторов;
- сопровождение Вашего дела в суде;
- коммуникация с микрофинансовой организацией и/или коллекторами;
- консультирование по всем вопросам, которые Вас интересуют. Мы с радостью расскажем Вам о всех нюансах кредитования!

Наша юридическая фирма «LA Consulting» оказывает свои услуги не только в Киеве и Киевской области, но и по всей территории Украины. Вместе - мы найдем выход даже из самых сложных и запутанных ситуаций. Для того, чтобы связаться с нами - можете заполнить заявку на нашем сайте или позвонить по указанному на сайте номеру телефона.

Как узнать, взяли ли на мой паспорт кредит?

Для получение этой информации необходимо обратиться в Украинское Бюро кредитных историй. В этом Бюро содержится не только информация о кредитах: сумма кредита, его статус, дата заключения договора и так далее, но и сведения о том, кто запрашивал данные о Вас.

Если по результатам проверки, окажется, что какое-либо МФО интересовалось Вашей кредитной историей, это очень тревожный звоночек.

Также, при реальных подозрениях в мошенничестве, наши адвокаты рекомендуют время от времени проверять свой статус в Реестре должников Украины.

Что делать, если кредитор отказывается списывать долг?

Помните, жизненные ситуации бывают самые разнообразные. Если на Вас взяли кредит - не паникуйте, соберитесь с мыслями и обращайтесь к профессионалам. При таком развитии событий, когда кредитор отказывается списывать долг - нужно обращаться в суд и защищать свои права и интересы.

Есть много случаев из судебной практики Украины, когда кредит был списан, потому что было доказано, что кредит был взят с использованием для его получения неправомерных методов. Изначально - нужно попробовать наладить коммуникацию с кредитором и предложить в досудебном порядке списать кредит. Если кредит не будет аннулирован - тогда нужно приступать к более жестким мерам.

Отличным примером неправомерных действий МФО является судебное решение по гражданскому судебному делу ***№ 367/5933/18.***
Источник - Реестр судебных решений - [https://reyestr.court.gov.ua/Review/97784474#]

Хоть и истцами в этом деле выступали представители МФО, суд отказался удовлетворять их исковые требования о принудительном взыскании суммы кредитной задолженности с “должника”, на основании того, что адвокат ответчика смог доказать, что кредитная анкета была оформлена со множественными нарушениями норм действующего законодательства Украины, а именно - Закона Украины “Об электронной коммерции”.

Благодаря кредитному адвокату удалось установить те факты, что в кредитной анкете отсутствовали какие-либо реквизиты микрофинансовой организации, которая (по словам ее представителей) и предоставила ответчику свои денежные средства. Также, адвокатом были замечены явные несовпадения актуальной информации о его клиенте в графе “сведения о заемщике”. В анкете на получение кредита был указан неверный идентификационный номер “заемщика”.

Таким образом, с помощью реальных аргументов и оперативных действий кредитного адвоката, суд не удовлетворил требования МФО о принудительном взыскании долга.

Этим примером из судебной практики Украины, мы наглядно хотим показать, что не стоит преждевременно паниковать и настраиваться на негативный исход, даже если дело дошло до судебного рассмотрения.

Юридическая фирма «LA Consulting» предлагает помощь в ситуации, когда на Вас оформили микрозайм без Вашего ведома и согласия:

- помощь в корректном написании отзыва персональных данных у МФО;
- подробная консультация по вариантам урегулирования сложившейся ситуации, составление судебного иска, если Ваши данные были использованы без Вашего разрешения;
- оказываем оперативную и профессиональную помощь нашим клиентам на всех этапах;
- комфортные условия и индивидуальный подход к каждому клиенту.

Если Вы ищите команду профессионалов, которые готовы Вам помочь в кратчайшие сроки решить юридические вопросы любой сложности, то юристы «LA Consulting» - именно то, что Вам нужно!
Связаться с нами можете оставив заявку на нашем сайте или же - обратитесь к нам по номеру телефона, который указан на нашем сайте – мы свяжемся с Вами.