17 февраля 2020, 00:02

Судитесь сами: питерские мошенники оформили на москвича четыре кредита

Преступники с фальшивыми паспортами пользуются лазейкой в законе

Иван Петров



Фото: ИЗВЕСТИЯ/Александр Казаков

КРЕДИТОВАНИЕ МОШЕННИЧЕСТВО ПРЕСТУПНОСТЬ БАНКИ

Выделить главное выкл

В «Известия» обратился читатель, пострадавший от халатности сотрудников сразу нескольких банков: из-за невнимательности служащих мошенники в Санкт-Петербурге сумели оформить по поддельному паспорту с его данными несколько кредитов на шестизначную сумму. Имея неопровержимые доказательства своей непричастности к открытым кредитным линиям, пострадавший (кстати, москвич) столкнулся с нежеланием кредитных организаций и полиции заниматься «чужой» проблемой. В ней попробовали разобраться «Известия».



Вековая кабала: женщина-дворник стала владельцем липовой фирмы и задолжала миллиарды

Чтобы расплатиться с чужими кредитами, ей пришлось бы гасить долг почти 22 тыс. лет

Кошмар перед новым годом

Тревожное сообщение на мобильный телефон Павлу С. (данные есть в редакции) пришло 17 декабря 2019 года. СМС, посланное с сервиса удаленного доступа Альфа-банка, уведомляло о смене номера телефона. Клиентом этого кредитного учреждения в тот момент Павел не являлся и сервисом, разумеется, не пользовался. Он связался со службой поддержки, чтобы прояснить загадочную ситуацию, и, к своему удивлению, обнаружил, что на его имя оформлена заявка на кредитную карту с овердрафтом в 331 тыс. рублей. Павел по телефону попросил отменить все операции и заявки, поданные от его имени, а также удалить личный кабинет, о существовании которого понятия не имел. Однако сотрудники банка порекомендовали ему лично прийти в офис и написать заявление.



Работник офиса Альфа-банка

Фото: ТАСС/Михаил Джапаридзе

Номер мобильного телефона Павла, на который пришло СМС, мог оказаться у банка еще в 2014 году, когда он действительно пытался получить кредитную карточку со льготным периодом на 100 дней, но ему было отказано. Номер он с тех пор не менял, поэтому он и оказался в базе. СМС, которое вскрыло обманную схему, было отправлено ему по чистой случайности. Если бы не это сообщение, Павел, возможно, узнал о долге только от судебных приставов или из письма коллекторов.



База с возу: в доступе появилась информация об 11,5 тыс. заемщиках Сбера

С помощью этих данных мошенники могут убедить их вернуть долг на подложный счет

В офисе Павла поставили перед фактом, что он является клиентом банка и что за день до прихода сообщения с кредитного счета на его имя были сняты деньги в сумме 330 тыс. рублей двумя транзакциями по 200 и 130 тыс. в Санкт-Петербурге. В ответ на его доводы о том, что не имеет отношения к этим операциям, девушка развела руками и посоветовала обратиться в полицию.

34 попытки, 4 — успешных

Заявление с приложенными к нему скриншотами СМС, справками о присутствии на рабочем месте в Москве, было подано в ОМВД по Можайскому району в тот же день. Также Павел отдал сотруднику угрозыска банковские выписки, где и когда были сняты средства. Позже во время переговоров с сотрудниками банка выяснилось, что преступники предоставили СНИЛС с не соответствующим реальному документу номером. Попутно открылась и еще одна удивительная деталь — сотрудница банка в Москве сообщила Павлу, что в служебном документе, разрешающем выдачу кредита, отсутствуют данные о сотруднике, принявшем такое решение.

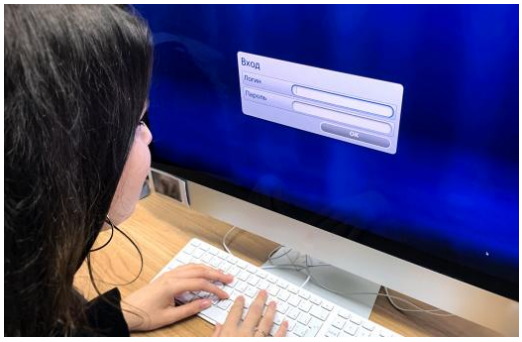
Спустя несколько дней из банка пришел ответ, что заявление рассмотрено. Павел позвонил специалисту, и тот на словах сообщил, что никаких мошеннических действий при получении кредита не выявлено. Москвич возмутился и потребовал письменного ответа. Пришла отписка с тем же текстом, без фамилий должностных лиц банка.



Сотрудники Федеральной службы судебных приставов (ФСПП)

Фото: ИЗВЕСТИЯ/Александр Казаков

После запроса «Известий» в банк с Павлом связались и сообщили, что мошеннические действия все-таки есть. Претензии сняли и пообещали исправить данные кредитной истории.



За подписью во лжи: утроилось число афер с электронными ключами

В большинстве случаев мошенничество вскрывается уже на стадии взыскания долга по кредиту

Увы, ситуация с кредитом в этом банке оказалась лишь верхушкой айсберга. Начались звонки коллекторов. Павел запросил свою кредитную историю в НБКИ. Выяснилось, что примерно в тот же промежуток времени на имя Павла было подано 34 заявки в различные микрофинансовые и кредитные учреждения. Мошенникам удалось открыть кредитные линии на его имя еще в трех банках и одной микрофинансовой организации («Ренессанс кредит», «ОТП Банк», МФК «Рево Технология»). К слову, во всех перечисленных кредитных организациях с пониманием отнеслись к ситуации Павла и обещали закрыть задолженности и исправить кредитную историю. Жулики по-разному использовали данные Павла — например, в крупном магазине бытовой техники они приобрели товар в кредит, предъявили поддельный паспорт.

Сам себе следователь

А в ОМВД «Можайский» по обращению Павла было вынесено так называемое промежуточное решение об отказе в возбуждении уголовного дела. Полицейские ссылались на то, что «не было добыто достаточно данных, свидетельствующих о наличии объективных и субъективных признаков состава преступления». Десяти суток сотрудникам отдела не хватило, чтобы получить ответ из банка. Удивляет тот факт, что такое перспективное многоэпизодное дело о мошенничестве осталось без внимания полиции при наличии множества зацепок (фото, перемещения и т. п.)

Своими силами удалось выяснить, что преступники использовали поддельный паспорт Павла с серийным номером его документа, но вклеенной фотографией другого человека, который и обращался за кредитами в многочисленные организации. Известно, что в паспорте в качестве прописки была указана квартира в жилом доме на улице Марата в Санкт-Петербурге. Увы, показать читателям фото липового Павла и помочь расследованию мы не можем: ни одно из учреждений не предоставило фотографии жулика. Лишь констатировали, что там, на его паспорте, другой человек.



Фото: ИЗВЕСТИЯ/Дмитрий Коротаев

— Вероятнее всего, речь идет о вклейке титульной страницы паспорта, благо, с современными возможностями полиграфии изготовить такую — не проблема. Ее подклеивают в действительный или недействительный чужой паспорт. Не удивлюсь, что могли изготовить паспорт целиком. Тем не менее есть масса способов проверить подлинность визуально — хотя бы сверить написанные на титульной странице номер и серию с перфорацией на паспорте. Но не все добросовестно относятся к своим обязанностям. Стоит учесть и еще один фактор — нужно понять, почему другие банки отказали в кредите мошенникам (а таких в этом случае большинство). На практике менеджеры, особенно выездные, часто сталкиваются с подобным жульничеством. Как правило, они просто делают пометку, что паспорт вызывает сомнения в подлинности, но отказывают в выдаче по другим основаниям, чтобы не обострять ситуацию. В конце концов, они не полицейские. Но с этим нужно что-то делать, — рассказал «Известиям» сотрудник службы безопасности одной из кредитных организаций. Его коллега из другого банка пояснил, что выездной клерк может выдать кредитку чуть ли не по цветной ксерокопии паспорта, и по закону ничего ему за это не будет. Разумеется, если не будет доказан его сговор с мошенниками.

Круги ада

Павлу и его адвокату пришлось самим восстанавливать картину преступления и строить версии. Ведь достоверных данных о том, что и как произошло, им никто не предоставил. И, скорее всего, не предоставит.



Бой по ссуде: как на россиян записывают кредиты без их ведома

Попасть в долговую яму к микрокредиторам можно, даже если вы никогда не посещали их офис

— Человек, когда сталкивается с этой проблемой, должен пройти семь кругов ада, чтобы доказать свою невиновность, — говорит адвокат Иван Николаев, представляющий интересы Павла.

Несправедливость ситуации в том, что как только банк признает факт обмана при получении кредита, он становится потенциальным потерпевшим, так как по факту понес материальный ущерб. На первый взгляд, это хорошо, простой человек выводится из этой истории условно без потерь. Но лишь условно. За скобками остаются расходы на юристов, причиненный моральный вред, в конце концов, оплата проезда в другой город (как в случае с Павлом). Кроме того, не все банки исправляют кредитную историю — а это может в будущем стать, например, причиной отказа в ипотеке.



Статуя богини правосудия Фемиды на здании Верховного суда РФ

Фото: ИЗВЕСТИЯ/Зураб Джавахадзе

В некоторых случаях имеют место служебные преступления внутри банка. Предавать историю огласке — лишь добрая воля должностных лиц банка. Такая система позволяет годами существовать практике безответственного подхода к выдаче кредитов — особенно в таких потенциально рискованных формах, как дистанционная или посредством выезда курьера. Законно ли исключать человека, данные которого использовали для получения кредита, из круга заинтересованных в расследовании лиц?

— Формально в действиях неустановленных лиц содержатся признаки еще одного состава преступления, помимо хищения, — статьи 137 УК РФ (нарушение неприкосновенности частной жизни. — «Известия»). Но дела по этому составу практически не возбуждаются нашими правоохранительными органами, — говорит адвокат Николаев.



Скрутили счетик: МФО начали возвращать деньги заемщикам

В I квартале микрофинансовые организации передали клиентам более 3 млн рублей

Есть и еще один нюанс, объясняет адвокат. С недавних пор полиция возбуждает в случае подобных хищений дело по статье о краже с банковского счета.

— Раньше возбуждалось уголовное дело по статье 159.1 УК РФ — мошенничество в сфере кредитования. Но сегодня всё чаще квалифицируют как кражу со счета. В таком случае Павел максимум может стать свидетелем по делу. Нарушение неприкосновенности персональных данных обычно называют способом хищения и не выделяют в отдельный состав. Что, на мой взгляд, не совсем верно, — говорит собеседник «Известий».

Не ваше дело

Будет ли направлена полицейским банковская информация — Павлу об этом также вряд ли скажут. Однако редакция получила от банка ответ на запрос по поводу ситуации.

«(...) банк рассмотрел обращение клиента и провел проверку, по ее результатам ситуация полностью урегулирована. В силу требований законодательства о банковской тайне банк не может дать более подробные пояснения по ситуации с клиентом.

По всем обращениям клиентов банк проводит проверки, результаты которых сообщаются заявителям. Если в ходе проверки выявляются признаки совершения преступлений в отношении банка, эта информация передается в правоохранительные органы. Мы постоянно совершенствуем процессы оформления банковских услуг, стремясь повысить их качество, доступность и безопасность», — говорится в ответе «Известиям».

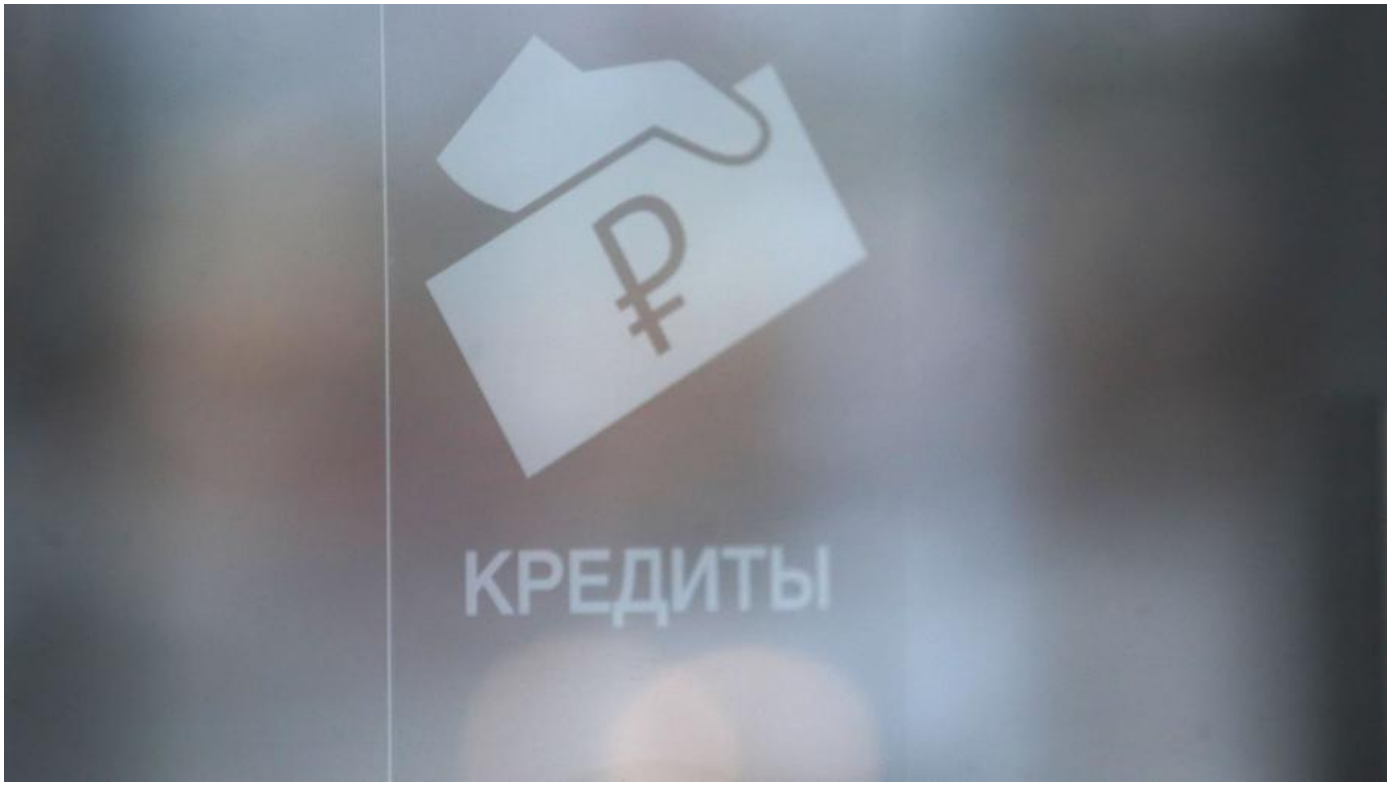


Фото: ИЗВЕСТИЯ/Зураб Джавахадзе



Рисковая давность: на чем зарабатывают ломбарды

Для чего организациям по выдаче займов готовят «антипирамидный» фильтр

В банке признали, что розничное кредитование — традиционный объект мошенничества и инциденты, аналогичные истории Павла, встречаются в практике всех кредитных организаций, оказывающих услуги физическим лицам.

— Если в отношении физического лица были совершены мошеннические действия, ему необходимо незамедлительно обратиться в правоохранительные органы. Своевременное обращение клиента в банк может предотвратить дополнительные финансовые потери и помочь урегулировать спорную ситуацию. В каждом таком случае банк проверяет обстоятельства произошедшего, в том числе на предмет выявления признаков причастности сотрудников к мошенническим действиям. В случае если банк обнаружит признаки возможного внутреннего мошенничества, эти сведения передаются в правоохранительные органы, — объяснили «Известиям» алгоритм поведения в ситуации с мошенничеством.

Куда жаловаться

В России много правоохранительных ведомств. Но в процессе расследования истории Павла выяснилось, что иногда «найти крайнего» бывает затруднительно. После того как в полиции развели руками (это следует из отказного материала, который есть в редакции), «Известия» обратились в Банк России с вопросом, как регулятор может повлиять на подобные ситуации и пресечь рискованные операции. Оказалось, что у банков развязаны руки.



Занять ерундой: как в регионах плодят должников ненужными покупками

Потребительский кредит стал инструментом мошенников по хищению средств у простых людей и организаций

— В целом вопрос мошеннических действий находится в ведении правоохранительных органов. Законодательством не установлен срок рассмотрения банками обращений клиентов, каждая кредитная организация определяет его самостоятельно, в том числе учитывая сложность рассматриваемой ситуации. Банк России на регулярной основе взаимодействует с кредиторами и предупреждает их о возможных противоправных действиях со стороны неустановленных лиц с использованием чужих персональных данных, — пояснили «Известиям» в пресс-службе Банка России и посчитали нужным добавить, что гражданам необходимо аккуратно относиться к своим персональным данным и раскрывать их крайне осмотрительно.

Сам или пропал

Целесообразным, по мнению адвоката Николаева, было бы закрепить на законодательном уровне право пострадавшего требовать компенсации у кредитных организаций.

— Тогда банк бы 20 раз подумал, и 30 раз проверил бы паспорт человека, прежде чем выдать кредит. Банк несет потери лишь с расчетного счета, а человек ночами не спит из-за таких ситуаций, — говорит юрист.

Сейчас же Павлу придется обивать пороги судов с гражданскими исками.



Здание Банка России в Москве

Здание Банка России в Москве

— В случае если лицу, паспортным данными которого воспользовались мошенники, не удалось при обращении в банк самостоятельно доказать факт того, что кредит брал не он, в связи с чем ему пришлось обратиться за платной помощью к профессиональным юристам, у него возникает право обратиться к кредитной организации (банку) с претензией, содержащей требование о возмещении понесенных издержек, а также морального вреда, так как именно халатное отношение сотрудников банка послужило причиной, по которой лицо в итоге понесло издержки, — говорит «Известиям» адвокат и управляющий партнер AVG Legal Алексей Гавришев.



С новым ходом: мошенники нашли еще один способ хищения денег со счетов

Обновленный сценарий общения с потенциальными жертвами оказался опаснее всех использовавшихся ранее

В случае если указанные в претензии требования не будут удовлетворены в течение месяца, возникает возможность обратиться в суд с гражданским иском о принудительном взыскании издержек и морального вреда.

— При этом к исковому заявлению необходимо будет приложить копию претензии, а также документы, свидетельствующие о направлении ответчику претензии и искового заявления (почтовые описи и квитанции), оригинал квитанции об оплате услуг юриста, оригинал квитанции об оплате государственной пошлины, — говорит Гавришев.

Совет юриста

Гипотетически у Павла есть право истребовать компенсацию морального вреда и с преступников (если, конечно, их удастся найти и задержать).

— С виновного в утечке персональных данных можно требовать возмещения убытков, ущерба, морального и материального вреда. К сожалению, в большинстве случаев установить источник утечки практически невозможно, так как в повседневной жизни граждане часто предоставляют свои персональные данные. Теоретически можно пожаловаться на банк, выдавший кредит по поддельным документам на подставное лицо, в ЦБ РФ и в Роспотребнадзор, но человек не получит от таких жалоб материальной компенсации, разве что моральное удовлетворение, — считает Денис Фролов, адвокат, партнер юридической фирмы BMS.