



Проект Правительства Москвы
и ГУ МВД России по г. Москве

Мошенничество в сфере микрофинансов: как не стать жертвой и защитить свои средства

Подробная информация на sam.mos.ru



Стрелкова Римма

Представитель Управления
противодействия нелегальной деятельности
на финансовом рынке Главного управления
Банка России по ЦФО



Основные виды и признаки «черных» кредиторов, имитирующих легальную деятельность

1 Организации, осуществляющие незаконную микрофинансовую деятельность

2 Организации, осуществляющие незаконную ломбардную деятельность

Ломбардная деятельность

Кредитные организации

Некредитные финансовые организации

Ломбарды

Микрофинансовые организации

Кредитные потребительские кооперативы

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

Микрофинансовая деятельность

Микрофинансовая организация (МФО) —

это юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций (ГРМФО) Банка России.

Законодательством предусмотрены два вида МФО:

- 1 микрофинансовая компания
- 2 микрокредитная компания

Приобретение и прекращение правоспособности МФО

Приобретение

С момента внесения сведений о юрлице в государственный реестр микрофинансовых организаций оно приобретает статус МФО со всеми правами и обязанностями, присущими МФО.

Прекращение

Со дня исключения указанных сведений из ГРМФО.

Список всех организаций, включенных в перечень ГРМФО, можно скачать на сайте Банка России в [соответствующем разделе](#).

Ломбардная деятельность

Ломбард —

это юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов (ГРЛ), основными видами которого являются предоставление краткосрочных займов физическим лицам под залог принадлежащего им движимого имущества и хранение вещей.

Основные требования

В наименовании — слово «ломбард»

Наличие сведений о нем в ГРЛ

Процентные ставки

Время работы
(с 8 до 23 часов по местному времени)

Объект залога —
движимое имущество

Пакет документов при оформлении
(залоговый билет как форма договора потребительского кредитования; договор хранения)

Приобретение и прекращение правоспособности ломбарда

Приобретение

С момента внесения сведений о нем в ГРЛ юридическое лицо приобретает статус ломбарда со всеми правами и обязанностями.

Прекращение

Со дня исключения указанных сведений из ГРЛ.

Список всех организаций, включенных в перечень ГРЛ, можно скачать на сайте Банка России в [соответствующем разделе](#).

Наиболее встречаемые недобросовестные практики на рынке потребительского кредитования под залог движимого имущества

1 Организации, осуществляющие незаконную ломбардную деятельность под видом комиссионных магазинов

2 Организации, осуществляющие незаконную деятельность под видом лизинговых компаний

Псевдокомиссионные магазины / скупки

Комиссионный магазин

реализует имущество граждан, обратившихся к ним, через торговые площадки и берет за это комиссию.

Комиссионный магазин или скупка не имеют права выдавать займы.

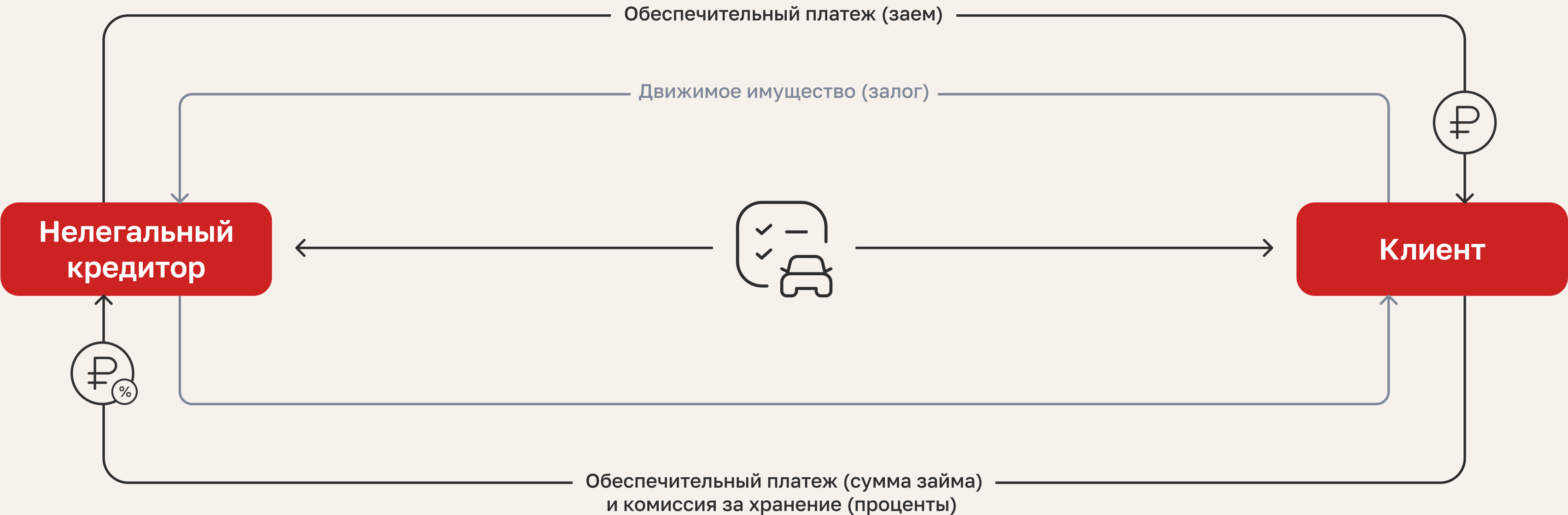
Правила поступления товара на комиссию и компенсации за задержку в продаже:

1. Товар, принятый на комиссию, должен быть выставлен на продажу **на следующий день после приема** (исключение — выходные и праздничные дни).
2. При задержке в продаже товара по вине магазина клиент получает компенсацию в размере 3 % от суммы вознаграждения за каждый день просрочки.

Как устроены такие магазины?

- Принимают новые и бывшие в употреблении непродовольственные товары.
- Прием товаров на комиссию оформляется путем составления документа (договор комиссии, квитанция, накладная и другие виды).
- Цена товара определяется соглашением.
- Клиент обязан уплатить вознаграждение за реализацию товара.

Схема нелегальной деятельности: выдача займа по договору хранения



Клиент обращается в организацию с целью получения потребительского займа, а не с целью хранения

Псевдолизинговые компании

Лизинговая деятельность —

вид инвестиционной деятельности, при которой лизингодатель, приобретая имущество в свою собственность при помощи финансовых средств и передавая его во владение и пользование лизингополучателю, оказывает лизингополучателю финансовую услугу.

При этом он возмещает стоимость данного имущества за счет поступающих от лизингополучателя периодических лизинговых платежей, образующих его доход от такой инвестиционной деятельности.

Например: транспортные средства и другое движимое имущество.



Ловушка псевдолизинга: как компании вводят потребителей в заблуждение относительно природы сделки

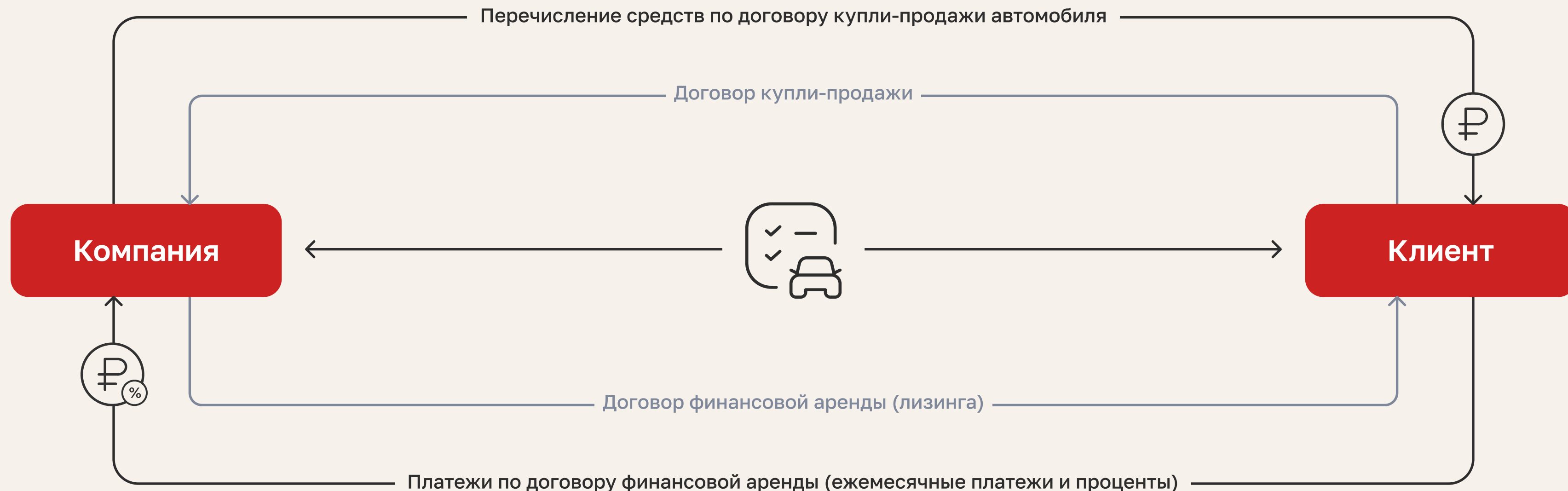
1

Посредством недостоверной рекламы финансовых услуг вводят потребителя в заблуждение

2

Потребитель ожидает получить займ, предоставив автомобиль в залог, но фактически заключает договоры купли-продажи автомобиля и лизинга

Схема деятельности: выдача займа под видом возвратного лизинга



Как правило, автомобиль остается в пользовании клиента, компании он переедет только ПТС. Однако юридически сродственником автомобиля становится компания.

Опасности, связанные с «черными кредиторами», и как их избежать

Чем опасны «черные кредиторы»?

Действуют вне правового поля, могут совершать подлог документов, завышать проценты, применять противоправные меры к должникам при просрочке выплат.

Нацелены не на возврат долга, а на изъятие имущества заемщиков. Чаще всего так происходит в схемах с возвратным лизингом. В случае малейшей просрочки могут изъять автомобиль.

Как уберечь себя от нелегальных участников финансового рынка?

Прежде чем доверить кому-то свои сбережения или взять кредит/заем, необходимо обязательно проверить, есть ли у этой организации лицензия Банка России на осуществление деятельности. Это можно сделать на сайте Банка России или в мобильном приложении «ЦБ онлайн».

Будьте очень внимательны при выборе своего финансового партнера.

Предупредительный перечень

Банк России на своем официальном сайте публикует список компаний с выявленными признаками «финансовой пирамиды», нелегального кредитора, профессионального участника рынка ценных бумаг (в том числе нелегального форекс-дилера) и иных нелегальных участников финансового рынка.

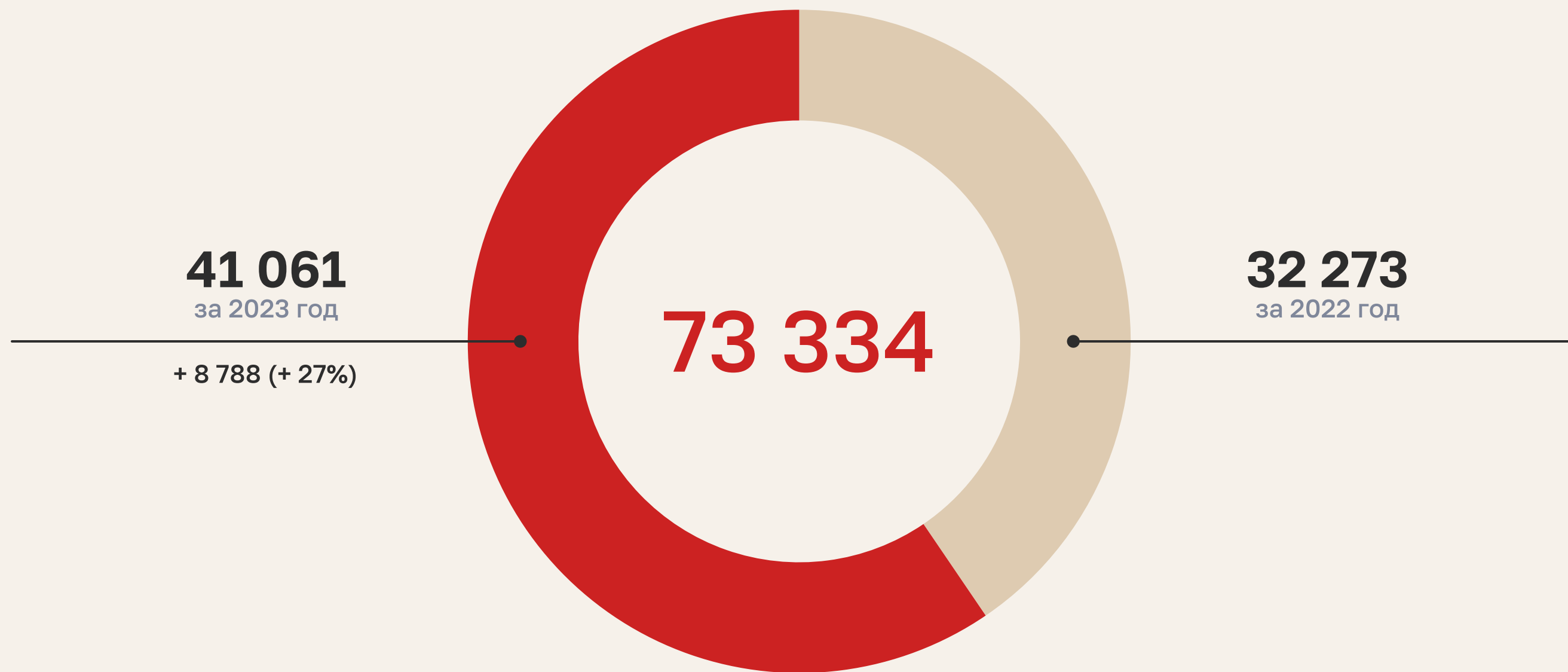
Если вы нашли в этом списке финансовую компанию, в которую хотели вложить свои деньги или в которой планировали взять заем, значит, делать этого ни в коем случае не стоит.

Давлетшин Ленар

Заместитель начальника УИиОС
ГУ МВД России по г. Москве



Количество выявленных преступлений в сфере кредитования



Преступления, совершенные дистанционно
и с использованием ИТТ, по статьям 159, 159³ и 159⁶ УК РФ

Наиболее распространенные способы мошенничества в сфере кредитования

Способ 1

Получение кредита по подложным документам или на подставное лицо.

1

Мошеннику нужно получить конфиденциальные сведения (паспортные данные, ИНН, номера телефонов, места работы и т.п.).

Мошенники используют нелегально полученные базы данных и данные с фишинговых сайтов, которые маскируются под официальные ресурсы.

2

Получив все необходимые конфиденциальные сведения, мошенник оформляет кредит на подставных (вымышленных) лиц.

Способ 2

Предоставление заемных денежных средств населению и введение в заблуждение относительно условий пользования данными деньгами.



Мошенник предлагает гражданину невыгодные условия для получения займа: чаще всего это происходит при заключении договоров микрозаймов.

Способ 3

Фиктивные фирмы с кредитами на подставных лиц.

1

Мошенник создает фирму-однодневку.

Фирма-однодневка заключает с кредитной организацией договор кредитования.

2

Мошеннику нужно получить конфиденциальные сведения (паспортные данные, ИНН, номера телефонов, места работы и т.п.).

Иные схемы мошенничества в сфере кредитования

- 1 С помощью традиционных звонков под видом «службы безопасности банка» или из сферы «финансового мониторинга». Здесь могут быть задействованы и сами кредиторы – отдельные сотрудники организаций, вступившие в сговор со злоумышленниками. У них есть доступ к базам данных и возможность оформить кредит путем внесения нужных сведений.
- 2 Посредством получения данных платежных устройств.
- 3 Установка жертвой специального приложения для якобы лучшей защиты программного обеспечения электронного устройства.
- 4 С помощью перевыпуска сим-карты (ошибка или недобросовестность сотрудников салонов связи).
- 5 Через получение потребительского кредита (в том числе для обналичивания).

Примеры выявленных преступлений в сфере кредитования

1/6



Как действовали мошенники?

Участники преступной группы выводили денежные средства вкладчиков и клиентов, выдавая необеспеченные кредиты подконтрольным физическим лицам.

Это привело к ущербу в размере свыше 940 млн руб. для Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

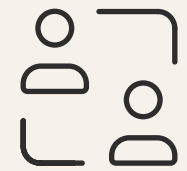


Как квалифицировано?

Возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного статьей 160 УК РФ.

Примеры выявленных преступлений в сфере кредитования

2/6



Как действовали мошенники?

Мошенники обманывали клиентов, вводя их в заблуждение путем подмены условий договора. Они вносили изменения в личных кабинетах своих жертв относительно суммы и срока займов, процентной ставки и графика выплат денежных средств.

После этого потерпевшим выставлялись **задолженности, в десятки раз превышающие изначально обговоренную сумму**. Кроме того, злоумышленники вымогали якобы просроченную задолженность, угрожая потерпевшим насилием.

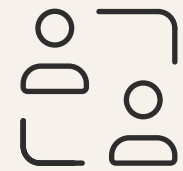


Как квалифицировано?

Возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного частью 3 статьи 30 и частью 4 статьи 159 УК РФ.

Примеры выявленных преступлений в сфере кредитования

3/6



Как действовали мошенники?

Мошенники представлялись сотрудниками торговой точки оператора связи и использовали недостоверные персональные данные и копии документов на физлиц.

Они оформляли займы на приобретение телефонных аппаратов и аксессуаров, заключали от имени другой организации договоры об использовании услуг этой компании в офисе продаж оператора связи.

Эта услуга позволяла клиентам оплачивать покупки частями (до 75 % стоимости товара) без переплаты.

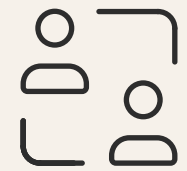


Как квалифицировано?

Возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного частью 3 статьи 30 и частью 4 статьи 159 УК РФ.

Примеры выявленных преступлений в сфере кредитования

4/6



Как действовали мошенники?

Мошенники, используя свое служебное положение и доступ к базе персональных данных граждан стран СНГ, оформляли кредитные продукты на заемщиков без их присутствия в салоне сотовой связи.

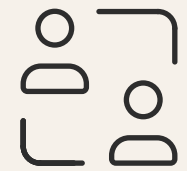


Как квалифицировано?

Возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного частью 4 статьи 159 УК РФ.

Примеры выявленных преступлений в сфере кредитования

5/6



Как действовали мошенники?

Мошенник, находясь в квартире знакомой, воспользовался тем, что она оставила без внимания свой мобильный телефон с установленным мобильным приложением банка. Он знал пароль от приложения и совершил незаконный вход в личный кабинет знакомой.

Мошенник дистанционно оформил заявку на **получение потребительского кредита на сумму около 500 тыс. руб.**

Он также подключил свой номер для получения смс-уведомлений от банка и получил доступ к личному кабинету мобильного банка.

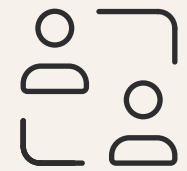


Как квалифицировано?

Возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного частью 3 статьи 159 УК РФ.

Примеры выявленных преступлений в сфере кредитования

6/6



Как действовали мошенники?

Мошенники, действуя в составе группы лиц, предоставляли недостоверные сведения и обманывали, выдавая себя за потерпевших, чтобы получить микрозаймы в различных микрофинансовых компаниях.

Они заполняли анкеты-заявления и получали займы без предоставления паспорта. Полученные деньги переводились на расчетные счета и обналичивались обвиняемыми.



Как квалифицировано?

Возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного статьей 159 УК РФ.

Петросян Яков

Ведущий специалист по юридическому сопровождению отдела правового обеспечения и судебной практики Центра правовой помощи гражданам в цифровой среде (ФГУП «ГРЧЦ»)



Сведения о Центре и статистические данные

Для кого и с какой целью был создан Центр?

Центр был создан по инициативе **Роскомнадзора в сентябре 2021 г.**

Основная задача

Защитить права и интересы граждан, пострадавших от незаконных действий, связанных с использованием их персональных данных.

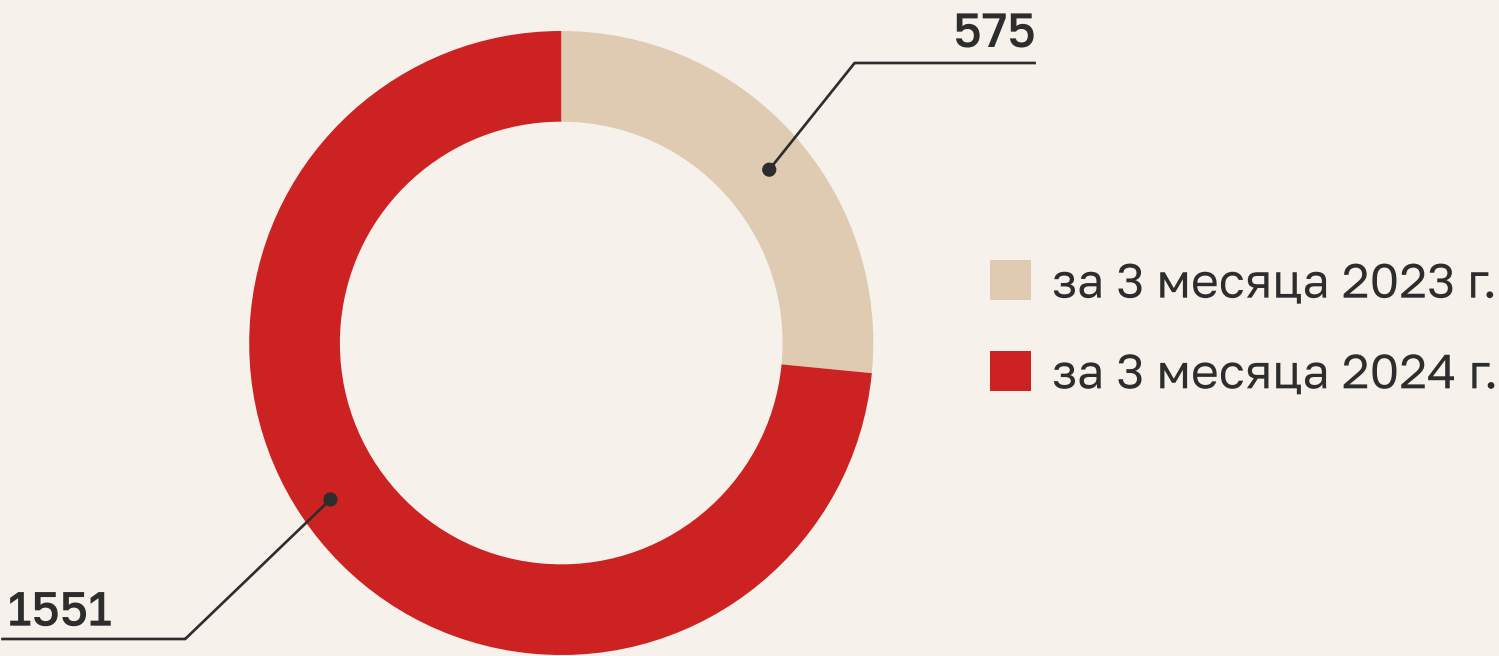
Правовая помощь оказывается **бесплатно.**

Наиболее частые жалобы, с которыми обращаются граждане:

- неправомерная обработка персональных данных в Интернете.
- распространение порочащих честь и достоинство сведений.
- неправомерное получение доступа к учетным данным.

Сравнение данных

Количество заявителей выросло **в 3 раза** по сравнению с аналогичным периодом



5 200

Общее количество заявителей за полный 2023 г. и неполный 2024 г.

Как мошенники используют персональные данные для получения кредитов



Мошенник

Кража персональных данных

Злоумышленники получают доступ к личному кабинету жертвы на портале «Госуслуги», что позволяет им подавать заявки на заключение кредитных договоров.

Действия мошенников при обмане

После получения доступа к аккаунту «Госуслуг» жертвы мошенники подают заявку на оформление кредита, указывая не принадлежащие заявителю номера телефона и банковской карты.



ФГУП «ГРЧЦ»

Эксперты Центра подают запросы оператору сотовой связи и банкам, чтобы установить принадлежность номера телефона и банковской карты заявителю. Затем они направляют мотивированную претензию в ФО с ответами на запросы.

После рассмотрения претензий и проведения внутренних расследований более половина МО признают договоры займа мошенническими и аннулируют их. В остальных случаях Центром в интересах граждан подготовлены иски о признании спорных договоров недействительными, что приводит к исправлению кредитных историй граждан после судебных разбирательств.

Как мошенники используют персональные данные для получения кредитов



Кредитная организация

В определенных случаях закон позволяет упрощенную идентификацию граждан, включая авторизацию с помощью портала «Госуслуги».

Такая упрощенная проверка возможна для выдачи займов на сумму до 15 тыс. руб.



Жертва

Пострадавшие часто узнают постфактум о наличии необоснованно возникших обязательств, что может привести к претензиям, требованиям об оплате долга или отказу в выдаче кредита из-за сниженного кредитного рейтинга.



Примеры из практики ФГУП «ГРЧЦ»

! Дело № 1

Житель Екатеринбурга получил сообщение от МО с требованием погасить задолженность. После изучения информации из кредитной истории гражданина выяснилось, что на его имя было множество попыток оформить более 40 займов, из которых 17 были одобрены.



Центр подал претензии от имени пострадавшего. Большинство МО аннулировали договоры займа после рассмотрения, а оставшиеся компании были подвергнуты судебному разбирательству.

! Дело № 2

Подобно делу № 1, житель Москвы получил сообщение от микрофинансовой организации с требованием погасить задолженность.



Суд удовлетворил иск к двум ФО, с которыми мошенники заключили договоры займа от имени жертвы. Каждая компания была обязана выплатить компенсацию морального вреда в размере 15 тыс. руб.

Примеры из практики ФГУП «ГРЧЦ»

! Дело № 3

Жительница Санкт-Петербурга столкнулась с тем, что мошенники, воспользовавшись ее персональными данными, оформили на ее имя кредит на сумму 11 тыс. руб. После нескольких неудачных попыток самостоятельно обратиться в кредитную организацию она обратилась за помощью в Центр.



Суд удовлетворил иск жительницы к МО, в результате чего была взыскана рекордная компенсация морального вреда в размере 150 тыс. руб.

! Дело № 4

Жительница Самары сообщила, что ее личный кабинет на портале «Госуслуги» был взломан и на ее имя был взят кредит неизвестными лицами. Она узнала о задолженности из уведомления коллектора. Попытавшись самостоятельно обратиться в ФО с просьбой аннулировать договор, гражданка получила отказ.



По результатам рассмотрения дела судом вынесено решение о признании кредитного договора недействительным, права пострадавшей восстановлены.

Как минимизировать риски использования персональных данных мошенниками?

- 1** Не сообщайте персональные данные (паспортные данные, номер банковской карты, ПИН-код и другие) третьим лицам, поскольку они могут использовать ваши данные в противоправных целях.
- 2** Не скачивайте, не устанавливайте и не запускайте неизвестные вам приложения, поскольку они могут содержать вредоносные и шпионские файлы.
- 3** Немедленно прекращайте общение с людьми, которые представляются работниками правоохранительных и других государственных органов, банков, порталов услуг, если такие лица звонят вам с мобильных номеров телефонов, в том числе в мессенджерах.
- 4** Везде, где это возможно, установите двухэтапную авторизацию — подтверждение входа с использованием дополнительного кода, который будет вам отправлен в СМС-сообщении при каждом входе в учетную запись.

Как минимизировать риски использования персональных данных мошенниками?

5 Используйте сложные пароли с применением букв различного регистра, цифр и специальных символов. Не используйте пароли, содержащие ваше имя, дату рождения и иную известную о вас информацию.

6 Никому и никогда не сообщайте коды для подтверждения банковских операций и CVV/CVC-коды.

7 Не отвечайте на спам-сообщения, не переходите по ссылкам, указанным в данных сообщениях, не скачивайте приложенные файлы.

8

Рекомендуется регулярно проверять кредитную историю. Два раза в год можно бесплатно получить отчеты в каждом бюро кредитной истории. Также можно бесплатно получить информацию о счетах через личный кабинет налогоплательщика на сайте ФНС России. Проверить выданные на ваше имя квалифицированные электронные подписи можно на портале «Госуслуги», а также обратиться в офис кадастровой палаты или МФЦ для защиты недвижимости.

Контактная информация

- Центр правовой помощи гражданам в цифровой среде / Главный офис, Центральный федеральный округ

☎ +7 (499) 550-80-03 📍 г. Москва, Дербеневская набережная, д. 7, стр. 16
✉ 4people@grfc.ru



Группа цифровой помощи гражданам в цифровой среде

Северо-Западный федеральный округ

☎ +7 (812) 318-24-62 ✉ 4people_98@grfc.ru
📍 г. Санкт-Петербург, ул. Галерная, д. 27

Группа цифровой помощи гражданам в цифровой среде

Приволжский федеральный округ

☎ +7 (831) 416-02-71 ✉ 4people_52@grfc.ru
📍 г. Нижний Новгород, ул. Ошарская, д. 69

Группа цифровой помощи гражданам в цифровой среде

Сибирский федеральный округ

☎ +7 (383) 304-75-02 ✉ 4people_54@grfc.ru
📍 г. Новосибирск, ул. Октябрьская магистраль, д. 4, 3 этаж

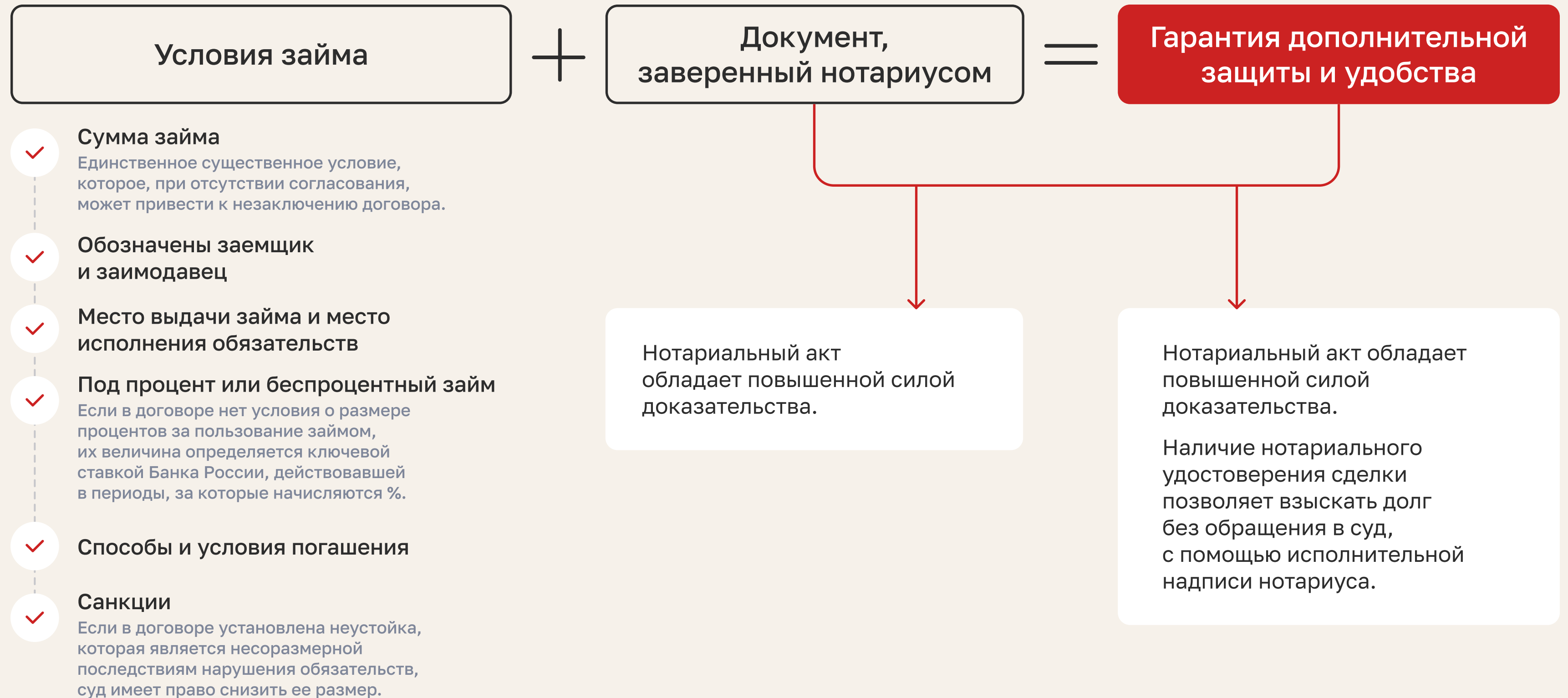
Соколова Марина

Нотариус г. Москвы,
член Комиссии Московской
городской нотариальной палаты



Что включает в себя договор займа?

1/2



Что включает в себя договор займа?

1/2

1

**Подлинность
подписи заемщика
в расписке**



**100% доказательство
подписи заемщика.**

Расписка в получении денег
по договору займа
подтверждает передачу
денежных средств,
как и другие документы
(выписка из банка,
расходный кассовый ордер).

2

**Волеизъявление
сторон**

3

**Смысл и содержание
договора**

4

**Предупреждение
о юридических
последствиях**

5

**Проверка
дееспособности**

Риски договора купли-продажи недвижимости с условием обратного выкупа

2/2

Договор купли-продажи недвижимости с условием обратного выкупа в рамках ГК РФ может быть заключен, но такая сделка имеет определенные риски.



Сложившаяся судебная практика по таким делам

Верховный суд при рассмотрении подобных дел встал на сторону заемщиков, так как именно заимодавцы получили необоснованные выгоды, недобросовестно используя свои права «собственников» по сути заложенной недвижимости, в обход действующего законодательства об ипотеке — порядка обращения взыскания и реализации заложенной недвижимости в счет погашения обеспеченного таким «залогом» долга.

1

Если такая сделка совершена в обход договора залога или ипотеки, как сделка под прикрытием, то установив данный факт, суд с большой вероятностью признает договор с правом обратного выкупа ничтожным, так как данный договор прикрывал договор залога.

2

Кредитор сможет обратить взыскание на данное имущество и реализовать его с торгов. В этом случае на него не распространяются гарантии, предусмотренные ст. 446 ГК РФ (запрет на реализацию единственного жилья).

3

Есть риск с возможным отзывом лицензии, ликвидацией или банкротством кредитной организации. В этом случае имущество попадет в конкурсную массу, а на исполнение обязательств может не хватить средств.