



A large stack of yellow folders with a white sheet of paper on top. The paper contains a checklist with five items, each with a checkbox and two horizontal lines for text.

- ☒

- ☐

- ☒

- ☒

- ☒

A green pen with gold accents is resting on the bottom right corner of the paper.

БАНКРОТНЫЙ ЛАБИРИНТ

✓ ЧЕК-ЛИСТ

Если мошенники оформили микрокредиты на ваше ИМЯ

Каждый день финансовые мошенники становятся всё изобретательнее.
Даже аккуратное обращение с документами не гарантирует защиту.

Если на вас оформили кредит или микрозайм без вашего согласия —
важно не паниковать, а действовать строго по шагам.

🔍 ШАГ 1. Проверьте кредитную историю (СРОЧНО)

📌 Зачем:

Выяснить, есть ли кредиты или микрозаймы, которые вы не оформляли, и
зафиксировать сам факт мошенничества.

Без этого шага дальнейшие действия будут неэффективны.

Что нужно сделать:

- ✓ Зайдите на Госуслуги
- ✓ Выясните, в каких бюро кредитных историй (БКИ) хранится ваша кредитная история
- ✓ Перейдите на сайты этих БКИ
- ✓ Запросите бесплатный отчет о кредитной истории

(каждый гражданин имеет право на бесплатные отчеты)

Внимательно проверьте и выпишите все открытые займы:

📝 Зафиксируйте по каждому займу:

- дату оформления займа
- сумму
- банк / МФО
- номер кредитного договора
- наличие просрочек

📌 Эти данные понадобятся:

— для обращения в МФО

- для полиции
- для суда (если до него дойдет)

Важно помнить:

✦ Кредитная история обновляется в течение 2 рабочих дней.

Если мошенничество произошло недавно — проверьте КИ повторно через 2–3 дня.

⚠ Обратите внимание:

В кредитной истории могут отображаться:

- рассрочки
- заявки, направленные интернет-магазинами сразу в несколько банков

Это нормально.

! В рамках этого чек-листа нас интересуют только кредиты и займы, которые вы фактически не оформляли и денег по ним не получали.

✦ Результат ШАГА 1:

У вас есть подтверждение наличия чужих кредитов и точные данные по ним.

➡ Только после этого можно переходить к следующему шагу.

ШАГ 2. Срочно обратитесь в банк / МФО

✦ Цель:

Остановить начисление процентов и зафиксировать вашу позицию.

Что сделать:

- ✓ Свяжитесь с организацией, выдавшей кредит
- ✓ Сообщите, что заем оформлен без вашего согласия
- ✓ Потребуйте:
 - провести внутреннюю проверку
 - предоставить копии документов
 - сообщить реквизиты, куда ушли деньги

⚠ Если подаете заявление на бумаге:

- сделайте 2 экземпляра
- на вашем должна быть отметка о принятии

ШАГ 3. Подайте заявление в полицию

✦ Обязательно. Без этого шансы резко падают.

В заявлении укажите:

- ✓ что кредит вы не оформляли
- ✓ при каких обстоятельствах узнали о нем
- ✓ просьбу возбудить уголовное дело по факту мошенничества

Приложите:

- копию обращения в МФО / банк
 - отчет о кредитной истории
 - СМС, письма, уведомления
 - любые доказательства непричастности
- ✦ После подачи вы получите талон-уведомление —
! сохраните его обязательно

ШАГ 4. Дождитесь ответа МФО (до 15 дней)

По закону банк или МФО обязаны рассмотреть ваше обращение.

Возможные варианты:

- ✓ долг аннулируют
- ✗ откажут

⚠ Отказ — не конец, а основание для обращения в суд.

ШАГ 5. Суд (если отказали)

✦ Только суд может:

- признать кредитный договор недействительным
- обязать удалить запись из БКИ
- восстановить кредитную историю

⚠ Важно:

Сам факт возбуждения уголовного дела не освобождает от долга.
Нужны доказательства, а не только ссылка на мошенничество.

Какие доказательства работают

- ✓ кредит оформлен с чужого номера телефона
- ✓ деньги перечислены на чужую карту
- ✓ договор подписан не вами
- ✓ зафиксирован взлом Госуслуг
- ✓ ответы от оператора связи
- ✓ документы из полиции

📌 Все обращения, ответы и отметки о приеме храните — это ваша основная защита.

🛡️ ШАГ 6. Как защититься на будущее

- ✓ Никогда не сообщайте коды из СМС
- ✓ Не отправляйте паспорт неизвестным лицам
- ✓ Удаляйте фото документов из чатов
- ✓ Не передавайте аккаунты в аренду

🔒 Самозапрет на кредиты (через Госуслуги)

Можно запретить:

- микрозаймы
- кредитные карты
- потребительские кредиты

! Пока запрет действует — никто не сможет оформить кредит на ваше имя, даже вы сами.

📌 Краткий вывод

- ! Время играет против вас
- ! Всё решают документы и последовательность
- ! Ошибка на первом шаге может стоить лет споров

Если у вас остались вопросы или вы не можете справиться самостоятельно, запишитесь на консультацию через Тг- бот: @solvelt_gorshkov_bot