Мошенничество при кредитовании

Мошенничество в отношении кредитора

Достаточно распространенными являются различные способы мошенничества при оформлении кредита, заключающиеся в предоставлении банку или иной кредитной организации изначально недостоверных сведений или искаженной информации, в том числе:

1.Оформление договора по липовым справкам и поддельным документам, удостоверяющим личность, для получения кредита на несуществующего человека, который гримируется перед фотографированием для паспорта и перед посещением банка.

2.Незначительное искажение предоставленных данных, чтобы впоследствии можно было заявить судебную претензию о не легитимности кредитного договора по формальному признаку и отказаться от исполнения обязательств.

3.Получение кредита с последующим опротестованием законности его выдачи на основании того факта, что имеется заявление об утрате или краже паспорта, на основании которого были получены заёмные средства.

4 Регистрация фирмы и фальсификация её деловой активности для получения кредита малому бизнесу, фактически не существующему и исчезающему сразу после получения денежных средств от банка.

5.Корректировка данных организации таким образом, чтобы соответствовать условиям кредитования и получить заёмные средства на сумму, не подкрепленную необходимыми гарантиями.

6.Выведение активов, являющихся обеспечением по кредитному договору, из владения юридического лица для невозможности взыскания долга и объявление банкротства фирмы.

Подобные действия злоумышленников, когда пострадавшим оказывается кредитная организация, подпадают под диспозицию ст.159.1 в Уголовном кодексе, регламентирующей исключительно данную сферу преступлений в форме мошенничества.

Процессуальные трудности

Любое противоправное завладение имуществом путем обмана или использования чужой доверчивости достаточно сложно доказать, если оно ничем документально не подтверждено и отсутствуют свидетели происшедшего.

Мошенничество при выдаче частного кредита отличается противоположными процессуальными сложностями, так как гражданам приходится доказывать свою непричастность к получению денег в долг от банка, который правомочен в своих претензиях. Убеждать кредитора в своей невиновности бесполезно и неконструктивно, являясь финансовыми учреждениями банки заинтересованы в возврате выданного кредита, а не в человеческом отношении к жертвам мошенников.

 Став объектом необоснованных требований возврата кредита или займа со стороны сотрудников банка или коллекторного агентства следует выполнить ряд действий:

1.Истребовать копию кредитного договора и графика платежей у банка-кредитора, с целью ознакомления с предоставленными данными и подписями заемщика.

2. После ознакомления с имеющимися документами написать претензию руководству кредитной организации, указав объективные причины, которые подтверждают невозможность получения денежных средств в долг (нахождение в отъезде, кража или потеря паспорта, устаревшие данные и т.п.)

3.. Следующей инстанцией, куда надлежит обращаться, вручив претензию ответственному представителя банка, являются органы правосудия, а точнее полицейское отделение по месту обитания. В дежурной части необходимо написать заявление с просьбой о том, чтобы было возбуждено дело по статье «Мошенничество», так как злоумышленники оформили кредит, а банк теперь требует возмещения средств.

4. Подготовиться к судебному разбирательству, если банк подаст иск о возмещении кредита или сделать это самостоятельно для защиты от посягательств коллекторов.

5.При гражданском процессе следует приготовиться к затратам на проведение экспертиз, в частности почерковедческой, при которой сравнение каждой пары подписей обойдется минимум от 5 тыс. рублей, но станет единственным шансом доказать, что кредитный договор заключен другим лицом.

6. Все затраты, в том числе моральный ущерб от непрекращающихся звонков и домогательств коллекторов, в случае признания неправоты банка, будут возмещены за его счет, а претензии нивелированы.

Меры предосторожности

Как не попасться на уловки кредитных аферистов:

1.Никому не оставляйте оригиналы своих документов: паспорта, справок о своих доходах с работы, водительского удостоверения и т.д.

2.При потере своего паспорта незамедлительно обращайтесь в правоохранительные органы и пишите заявление.

3.Если для какой-либо услуги требуются копии ваших документов, то никогда не оставляйте лишних экземпляров.

4.Не оплачивайте заранее брокерские услуги. И всегда заключайте договор на их оказание.

5.По каждой банковской операции требуйте подтверждающие её документы: выписки, чеки и прочие.

6. Не обращайте внимание на уличные объявления о займах и быстрых деньгах. 7.Не позволяйте вовлечь себя в сомнительные аферы. Ведь вы теперь в курсе, какими они бывают.
статья 159.1 УК РФ четко определяет, на какое наказание может рассчитывать гражданин, обманувший банк. На это влияет много факторов:

1. Размер ущерба;
2. Обстоятельства, как преступления, так и рассмотрения дела в суде;
3. Число злоумышленников и их характеристика.

Согласно статистическим данным, наказание для частного лица, совершившего обманные действия по отношению к кредитной организации, имеет такой вид:

1. Штраф – 120000 рублей и удержание зарплаты (или процента) на протяжении года.
2. До года исправительных работ.
3. До двух лет принудительных работ.
4. 15 суток обязательных работ.
5. Арест до 4 месяцев.
6. Лишение свободы или условное заключение.

Органы, осуществляющие борьбу с коррупцией



Министерство внутренних дел Российской Федерации

В МВД России борьбой с коррупцией занимается Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции, одним из направлений деятельности которого является противодействие преступлениям экономической и коррупционной направленности. Среди основных функций и полномочий ГУЭБиПК МВД России можно отметить осуществление борьбы с преступлениями экономической и коррупционной направленности; осуществление мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; документирование преступлений экономической и коррупционной направленности. Таким образом, ГУЭБиПК МВД России наряду с Росстатом, Минэкономразвития России занимается изучением коррупционных проявлений в России.

Федеральная служба безопасности Российской Федерации

Одной из основных функций ФСБ России является разработка мер по борьбе с коррупцией в пределах своих полномочий и во взаимодействии с федеральными органами исполнительной власти.

Для организации работы по исполнению Национального плана противодействия коррупции ФСБ России ранее взаимодействовало с Федеральной службой по контролю за оборотом наркотиков. Были приняты меры по реорганизации структуры и оптимизации деятельности подразделений, осуществляющих работу по борьбе с коррупцией. Согласно Указу Президента РФ от 05.04.2016 № 156 «О совершенствовании государственного управления в сфере контроля за оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров и в сфере миграции» Федеральная служба по контролю за оборотом наркотиков была упразднена, а ее функции, полномочия и штатная структура переданы МВД России.

Федеральная таможенная служба Российской Федерации

В ФТС России создано специальное Управление по противодействию коррупции, среди функций которого можно назвать: осуществление оперативно-разыскной деятельности в целях противодействия коррупции и обеспечения собственной безопасности таможенных органов; выявление, предупреждение и пресечение преступлений коррупционной направленности и иных преступлений против интересов государственной службы со стороны должностных лиц таможенных органов, а также иных лиц, склоняющих должностных лиц таможенных органов к совершению указанных преступлений и нанесению ущерба экономическим интересам и экономической безопасности Российской Федерации и др.

Министерство чрезвычайных ситуаций Российской Федерации

В МЧС России существует территориальные комиссии по предупреждению и пресечению коррупции и снятию излишних административных барьеров при развитии предпринимательства, которые обеспечивают противодействие коррупции как во внутренней структуре МЧС России, так и во внешней среде.

Функции по противодействию коррупционным проявлениям в уголовно-исполнительной системе возлагаются на управление собственной безопасности.

Судебная система Российской Федерации

Судебные органы в лице Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ, судов общей юрисдикции, арбитражных, военных судов активно участвуют в противодействии коррупции в рамках своих полномочий. Однако в Национальном плане отсутствуют конкретные поручения судебной ветви власти. Также отсутствуют поручения и Следственному комитету РФ, в структуру которого наряду с Управлением по расследованию особо важных дел о преступлениях против государственной власти и в сфере экономики включено Управление процессуального контроля в сфере противодействия коррупции.

Кроме того, для реализации государственной антикоррупционной политики в органах государственного и муниципального управления по решению Президента РФ могут формироваться органы по координации деятельности в области противодействия коррупции. При получении данных о совершении коррупционных правонарушений эти органы передают их в соответствующие государственные органы, уполномоченные проводить проверку таких данных и принимать по итогам проверки решения в установленном законом порядке (п. 5 ст. 5 Федерального закона «О противодействии коррупции»), В соответствии с Указом Президента РФ от 01.07.2010 № 821 «О комиссиях по соблюдению требований к служебному поведению федеральных государственных служащих и урегулированию конфликта интересов» практически во всех органах государственной власти были организованы соответствующие Комиссии.