

«Гарантируем одобрение кредитной заявки»

Борис, Пушкин

Мне нужен был кредит на крупную сумму, но у меня были открытые просрочки по другим займам. В интернете я нашел компанию, которая помогает оформить кредит в одном из нескольких банках за комиссию 3–5%. Я заполнил заявку. Позвонил брокер, представившийся Ильей.

Он предложил сделать документы, согласно которым я работаю в определенной фирме — по ним мой уровень доходов был намного выше, чем в реальности. Это повышало мои шансы на одобрение банка. На все про все требуется один день.

Вскоре мне позвонили из банка. Специалист задавал вопросы, в том числе о моей занятости. Днем позже банк одобрил беззалоговый кредит на сумму 1 миллион рублей. Номер телефона, с которого звонили, совпадал с указанным на сайте банка. Специалист назначил встречу в отделении, куда я должен был прийти с паспортом, копией трудовой книжки и справкой 2-НДФЛ. Все это время я держал связь с кредитным брокером Ильей, который вел мой запрос. После одобрения кредита он потребовал заплатить за изготовление документов. Я перевел 30 000 рублей.

Только переведя деньги, я заподозрил, что попался на уловку мошенников, и позвонил в банк самостоятельно, набрав номер с официального сайта. Естественно, никакого запроса на кредит на мое имя им не поступало. Все это время от лица банка со мной, оказывается, также говорили мошенники. Телефон «кредитного брокера» уже был выключен.

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Нелегальный брокер — вот с кем столкнулся Борис. Брокеры, помогающие в оформлении кредитов, существуют, но отыскать их по короткому запросу в интернете не так-то легко — слишком велик риск наткнуться на мошенников.

Чем отличаются настоящий брокер от ненастоящего?

Настоящий

- Помогает с оформлением документов: подсказывает, как правильно написать заявление, какие дополнительные бумаги о финансовой состоятельности заемщика предоставить.
- Предлагает встретиться: хорошему брокеру важно увидиться с клиентом, чтобы лучше его понять.
- Берет в качестве оплаты фиксированную сумму, о которой вы договариваетесь сразу. Но при этом платите вы после того, как услуга оказана в полном объеме.
- Сообщает вам, когда нужно прийти в банк и объясняет, что отвечать на типичные вопросы.
- Не дает никаких гарантий об одобрении кредита, а выступает лишь в роли юридического и финансового консультанта. Информировать, что рассмотрение вашей кредитной истории займет некоторое время, и без этой процедуры не обойтись.
- Объясняет, что в случае просрочек по прежним кредитам оформить новый не получится, и предлагает решения: реструктуризацию долга, серию небольших платежей, покрывающих проценты, банкротство.

Ненастоящий

- Предлагает оформить такой документ, который не имеет отношения к действительности — например, фальшивую справку о доходах.
- Общается с вами по электронной почте и телефону.
- Просит расплатиться «процентом от размера кредита» и требует предоплату. Часто он сначала совершает какое-то «полезное» для вас действие, а потом уже оглашает размер оплаты.
- Говорит, что общается с банком самостоятельно, не заставляя вас себя утруждать.
- Декларирует 100%, 99% или 93%-ную вероятность одобрения вашей заявки банком.
- Действует очень быстро: все вопросы решаются за один-два дня, а кредитную историю предлагает «скорректировать». Заверяет, что все получится, несмотря на ваши долги.

- Деятельность кредитных брокеров как финансовых посредников не регулируется отдельным законом, а потому обращение к кредитным брокерам в России — практически всегда риск.

Не пытайтесь взять еще больший кредит, пока у вас непосильная кредитная нагрузка и открытые просроченные платежи. Никогда не отправляйте незнакомым людям скан-копии ваших документов.

Проверьте сайт кредитного брокера, почитайте отзывы о его работе и обратите особое внимание на домен. Домен должен быть зарегистрирован на юридическое лицо и содержать максимально подробные контакты. Узнать все о регистрации домена можно с помощью специального сервиса. Посмотрите на название https-сертификата рядом с доменом, простой сертификат получить легко, а сертификат с названием компании есть только у официальных организаций.

Если вы столкнулись с подобным видом мошенничества, обратитесь в полицию или Ростпотребнадзор с указанием сайта обманувшего вас брокера. Чем быстрее вы это сделаете — тем выше шансы, что новых жертв не будет.