

«Держите заем под 365%, о котором вы не просили»

Егор, Екатеринбург

Этот странный перевод в 15 000 рублей я получил на банковскую карту как-то вечером. Сразу внимание не обратил, у меня было много работы. В воскресенье я начал проверять переводы и вспомнил про эту загадочную сумму. В описании платежа сказано, что перевод поступил от микрокредитной компании.

В поисковике обнаружил, что это юридическое лицо, которое работает через сайт под другим названием, а раньше компания сменила еще несколько брендов. Почитал отзывы про эту контору, там все режут и страдают. А в условиях сказано, что заем дают под 365% годовых.

Я сразу же написал в поддержку своего банка, сообщил, что ко мне на счет пришли какие-то левые деньги, и попросил вернуть перевод отправителю. Но мне ответили, что банк не может отменить перевод и нужно обращаться к тем, кто его прислал. На сайте компании нет никаких контактов, кроме номера телефона, который все время недоступен, и электронной почты. Я написал туда письмо, но пока тишина.

Специалист банка сказал, что, скорее всего, кто-то воспользовался моими данными и смог оформить заем на сайте микрокредитной компании. Но я нигде не светил свои данные, да и деньги-то пришли мне. Если это действительно мошенническая схема, то очень изящная. Возможно, мутит сама компания?

В отзывах прочитал, что эти кредиторы действуют по стандартной схеме: выдают всем займы, но вычитают из суммы комиссии непонятно за что, с огромной скоростью крутят проценты, на звонки и письма не отвечают. А если человек задерживает выплаты — хотя бы в надежде разобраться, почему он столько должен, — его данные передают коллекторам, которые начинают войну.

Сейчас я, человек с двумя высшими образованиями, не понимаю, куда мне идти, чтобы вернуть этот непрошенный заем и не платить

по нему бешеные проценты. Общаюсь с юристами, готовлю заявление в полицию, Центробанк и прокуратуру

Совет эксперта по противодействию мошенничеству:

Возможно, микрокредитная компания (МКК) по ошибке отправила Егору ссуду. Либо он действительно стал жертвой мошенников: недобросовестная организация оформила заем на его имя, чтобы затем выбивать долг с процентами.

И хотя Егор, как он утверждает, нигде «не светил» свой паспорт, злоумышленники могли выкупить базу данных на черном рынке или воспользоваться утечкой информации.

Трудно сказать, кто виноват и что именно произошло, но вполне ясно, что надо делать:

- Необходимо отправить нежданную сумму обратно микрокредитной компании. Отменить платеж действительно нельзя, но можно сделать перевод по реквизитам организации, приславшей деньги. Банк видит, от кого и с какого счета они пришли, и по вашему поручению отошлет их назад. Квитанцию о платеже нужно сохранить.
- На официальный электронный адрес МКК следует написать заявление о том, что заем был оформлен без согласия, потребовать аннулировать договор и списать долг. Нужно приложить скан квитанции о перечислении платежа в адрес компании. Бывает, что МКК не указывает электронный адрес ни на своем сайте, ни в реестре Банка России. В таком случае придется посылать заявление и копию квитанции обычной почтой на адрес, который компания указала в реестре. Лучше отправлять заказное письмо с уведомлением о вручении.
- Параллельно стоит пожаловаться на микрокредитную компанию в Банк России.
- Также важно проверить свою кредитную историю. Если в ней обнаружатся займы, которые вы не брали, нужно будет исправить эту ошибку. Как найти информацию обо всех долгах на ваше имя и как устранить неточности, можно прочитать в статье «Кредитная история».

Может оказаться, что МКК действительно нарушала закон и из-за этого Банк России исключил ее из реестра микрофинансовых

организаций. В таком случае, чтобы оспорить долг, придется обращаться в полицию и прокуратуру, а затем в суд.