



**Основные схемы, проблемы
и способы противодействия мошенничеству
в сфере онлайн-микрокредитования**

Онлайн-сервис микрокредитования «Честное слово»



4slovo.ru



4slovo.kz



mrloan.ge

- Выдано более **390 тыс.** займов по всей России.
- Средняя сумма займа в 2018 году - **10 794** рубля.

Виды мошенничества в онлайн-микрокредитовании:

I. Без участия заёмщика

```
graph TD; A[I. Без участия заёмщика] --- B[Причастны работники кредитных учреждений]; A --- C[Применение технических устройств, графических редакторов и т.п.]; A --- D[Причастны родственники, близкие и знакомые заёмщика]
```

Причастны работники кредитных учреждений

Применение технических устройств, графических редакторов и т.п.

Причастны родственники, близкие и знакомые заёмщика

Причастны работники кредитных учреждений:

- ❑ покупка персональных данных (ПД) в интернете и других источниках;
- ❑ открытие расчётного счёта и/или выпуск дебетовой карты;
- ❑ оформление займа онлайн в МФО;
- ❑ обналичивание денежных средств в банкоматах, как правило, через «дроппера»;
- ❑ перевод денег через несколько карт платёжных сервисов (QIWI, Яндекс и т.п.), оформленных на подставных лиц.

Применение технических устройств :

❑ Использование графических редакторов

Изменение данных владельца банковской карты на чужие ПД.

❑ «Цветной пластик» – «аналог» банковской карты «жертвы»

«shave & paste» – информация с карты удаляется термическим, механическим или иным способом и замещается новой, срезанной с другой карты.

❑ Использование «виртуальных карт»

Мошенник, как правило, работник банка оформляет «виртуальную карту» с ПД «жертвы», которая привязана к банковской карте/электронному кошельку/счёту мобильного телефона.

Затем изготавливается «цветной пластик» на имя «жертвы».

Скан лицевой стороны карты, используется для получения займа.

Причастны родственники, знакомые:

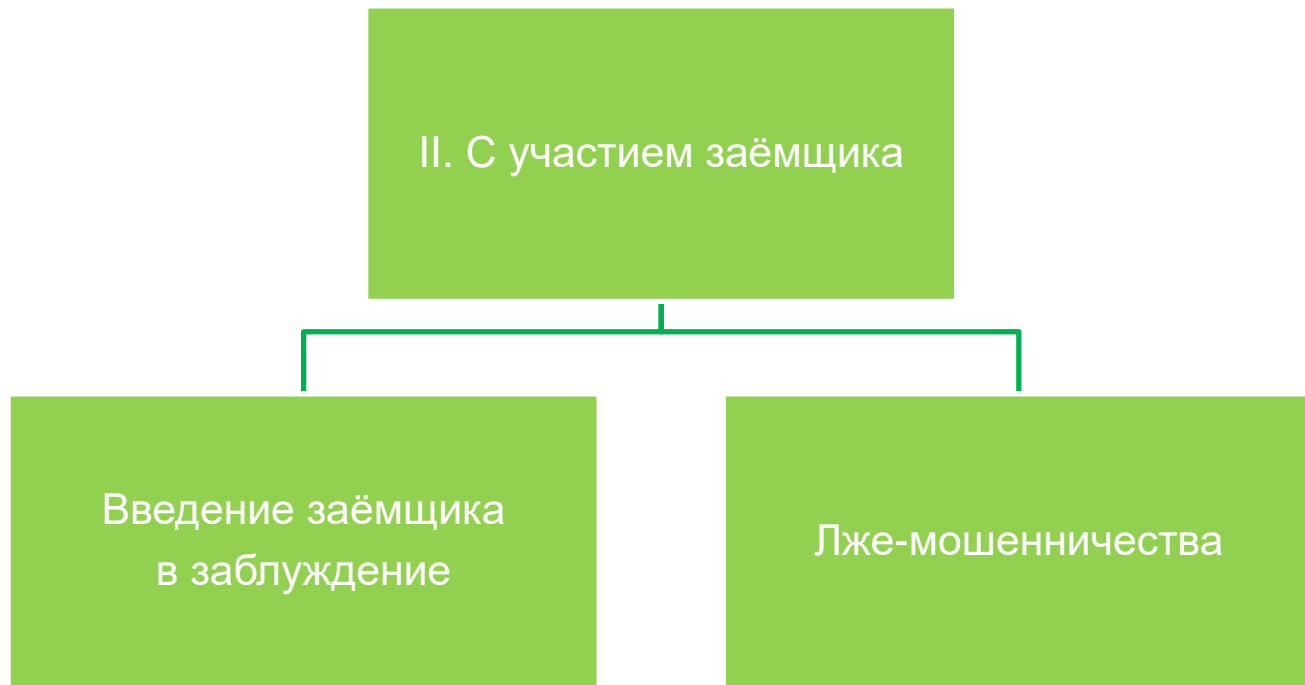
❑ Оформление займа на родственника/друга без его ведома.

Мошенник, имея доступ к банковской карте и персональным данным постороннего лица из числа родственников, друзей, близких лиц («жертва»), оформляет займ, но при этом мошенник указывает «свой» номер телефона.



Согласно судебной практике, в случаях, когда полиции не удастся доказать вину мошенника, ущерб взыскивается с владельца карты/счёта, что способствует учащению случаев мошенничеств в результате сговора владельца карты/счёта и лиц из его окружения.

Виды мошенничества в онлайн-микрокредитовании:



Введение заёмщика в заблуждение:

❑ Оформление займа на ПД близкого окружения.

Вывод поступивших заемных средств с карты владельца под надуманным предлогом.

❑ Сговор с третьими лицами.

Мошенник, за отдельную плату, договаривается с посторонним физическим лицом (злоупотребляющим спиртными напитками либо «дроппером», специализирующимся на оформлении банковских карт на свое имя и продаже) об оформлении банковской карты и забирает ее. В дальнейшем использует для незаконных финансовых операций.

Лже-мошенничества:

❑ Заемщик оформляет микрозайм на свое имя.

При наступлении просрочки отказывается выплачивать долг, заявляя о том, что никаких документов не оформлял, денежные средства не получал. В то же время направляет самостоятельно (либо через «раздолжителей») жалобу в прокуратуру, Банк России, ФССП, Роскомнадзор с целью затягивания процесса и ухода от ответственности. Также обращается в БКИ с целью исключения из кредитной истории запросов, оспаривает данные по оформленным микрозаймам.



Ложный донос вменить затруднительно, т.к. лже-мошенники в ходе предварительной проверки / следствия заявляют о своей забывчивости и т.п.



Спасибо за внимание!

Андрей Петков,
генеральный директор
МФК «ЧЕСТНОЕ СЛОВО»

a.petkov@4slovo.ru