

**МК** Мария  
Кулешина

АРБИТРАЖНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ

# КАК ИЗБАВИТЬСЯ ОТ ДОЛГОВ И НАЧАТЬ ЖИЗНЬ С ЧИСТОГО ЛИСТА

67 вопросов  
о личном  
банкротстве



**Мария Кулешина**  
**Как избавиться от долгов**  
**и начать жизнь с чистого**  
**листа. 67 вопросов о**  
**личном банкротстве**

*Текст предоставлен правообладателем*

*[http://www.litres.ru/pages/biblio\\_book/?art=69422035](http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=69422035)*

*Как избавиться от долгов и начать жизнь с чистого листа / М.*

*Кулешина: Знание-М; Москва; 2023*

*ISBN 978-5-00187-476-8*

### **Аннотация**

Личное банкротство – это то, о чём меньше всего хотелось бы думать. Но, к сожалению, оно может произойти с каждым из нас. Это серьёзный вызов, который приходится принимать гражданам, сталкивающимся с непредвиденными обстоятельствами в жизни.

В этой книге автор постаралась обобщить опыт и знания, которые позволят вам оценить свою ситуацию и принять правильное решение. Вы узнаете о том, какие действия подводят должников к сложной финансовой ситуации, какие существуют варианты выхода из неё, какие действия необходимо предпринимать и каких ошибок можно избежать, готовясь к списанию долгов через личное банкротство.

Книга представляет собой ответы на вопросы, которые должники чаще всего задают на консультациях. Её не обязательно читать от корки до корки и в той последовательности, в которой подаются вопросы. Начните с тех, которые вас тревожат, а затем читайте то, что вам интересно узнать.

В формате PDF A4 сохранен издательский макет книги.

# Содержание

Совсем короткое предисловие	7
Глава 1	9
Не справился с кредитной нагрузкой	10
Попал в тяжёлую жизненную ситуацию	16
Потерял работу или другой доход	21
Стал жертвой телефонных или интернет-мошенников	26
Погорел на акциях, финансовых пирамидах и т. п.	35
Конец ознакомительного фрагмента.	38

**Мария Кулешина**

**Как избавиться от долгов  
и начать жизнь с чистого  
листа. 67 вопросов о  
личном банкротстве**



**ЗНАНИЕ-М**



**ИЗДАТЕЛЬСТВО**

© Кулешина М., 2023

© Знание-М, 2023

# Совсем короткое предисловие

## Дорогой читатель!

Личное банкротство – это то, о чём меньше всего хотелось бы думать. Но, к сожалению, оно может произойти с каждым из нас. Это серьёзный вызов, который приходится принимать гражданам, сталкивающимся с непредвиденными обстоятельствами в жизни.

Никому не хочется оказаться в ситуации, когда финансовые обязательства превышают достаток и вынужденно приходится думать о банкротстве. Однако жизнь полна неожиданных поворотов, и даже самые ответственные и заботливые люди иногда сталкиваются с проблемами, которые невозможно решить без помощи специалистов.

В этой книге я постаралась обобщить опыт и знания, которые позволят вам оценить свою ситуацию и принять правильное решение. Я расскажу вам о том, какие действия подводят должников к сложной финансовой ситуации, какие существуют варианты выхода из неё, какие действия необходимо предпринимать и каких ошибок можно избежать, готовясь к списанию долгов через личное банкротство.

Я понимаю, что каждый случай уникален и что вам необходимо индивидуальное решение. Но, чтобы его выработать, важно получить исчерпывающие ответы на все вопросы, которые мне задавали те, кто уже прошёл через процедуру

банкротства и навсегда избавился от долгов.

Книга представляет собой ответы на эти вопросы. Вопросы, которые должники чаще всего задают на консультациях. Её не обязательно читать от корки до корки и в той последовательности, в которой подаются вопросы. Начните с тех, которые вас тревожат, а затем читайте то, что вам интересно узнать. А если в процессе чтения у вас появятся другие вопросы, я буду признательна, если вы пришлёте их на электронную почту [mkuleshina@intemet.ru](mailto:mkuleshina@intemet.ru).

Я искренне надеюсь, что эта книга станет незаменимым помощником для тех, кто столкнулся с проблемами финансового характера и нуждается в квалифицированной поддержке. Отвечая на вопросы, я старалась дать максимум полезной информации, чтобы помочь вам принять правильное решение и вернуть себе достойное качество жизни.

# **Глава 1**

## **Откуда возникают долги по кредитам, займам и обязательным платежам?**

Из этой главы вы узнаете о том, какие жизненные обстоятельства приводят к образованию неподъёмных долгов.

# Не справился с кредитной нагрузкой

Желая улучшить качество своей жизни, граждане стараются покупать квартиры, автомобили, новую мебель, бытовую технику. Из-за скромности бюджета многие прибегают к кредитам, займам, ипотеке. Также берут в долг на образование детей, лечение, поездки за границу, ремонт.

По данным Банка России, уровень кредитной нагрузки россиян бьёт все рекорды. Но в целом заёмщики справляются со своими долговыми обязательствами. Однако никто не застрахован от ситуаций, когда платить по кредитам и займам становится тяжело или и вовсе невозможно. И тогда граждане стараются получить кредит на рефинансирование существующих обязательств. Это стандартная процедура, и многие банки сами предлагают её: как своим заёмщикам, так и клиентам своих конкурентов.

Преимущество кредита на рефинансирование в том, что он превышает сумму долга по действующему кредиту. Даже с учётом страховки у гражданина, который взял кредит на рефинансирование, остаётся на руках сумма, которую можно на что-то потратить. Например, собрать детей в школу или купить телевизор на кухню. Но в результате заёмщик не снижает свою кредитную нагрузку, а увеличивает её. А ведь его доход остаётся прежним, и совсем скоро он снова не сможет вовремя и в полном объёме платить по кредитам.

Ситуацию усугубляют кредитные карты – эти лёгкие деньги под огромный процент. Имея на руках кредитную карту (а их часто выдают бонусом к взятому в банке кредиту), можно легко и незаметно потратить больше того, что можешь себе позволить.

Агрессивная реклама кредитных карт соблазняет овердрафтами, кешбэками, льготными периодами и даже возвратом процентов. Граждане охотно заводят кредитные карты и активно пользуются ими. А почему бы и нет? Потратить 100 000 рублей и платить ежемесячно всего 7 000 рублей процентов. Но это только в первые несколько месяцев. Потом понадобятся деньги на другие – более неотложные – нужды, а долг в 100 000 никуда не делся и требует ежемесячного обслуживания.

Случается, что гражданин продолжительное время (год или два) платит только проценты по кредитной карте. За это время он выплачивает сумму в два раза большую, чем потратил, а основной долг так и висит на нём. Для банка такой заёмщик – самый лучший. Он регулярно вносит платежи, сохраняя основную сумму задолженности по карте. Такому клиенту банк с удовольствием увеличит лимит со 100 000 до 200 000 рублей. А там и до 300 000 рублей. Лишь бы он и дальше пользовался кредитной картой и погашал набегавшие проценты.

## Случай из моей практики

*Когда Дмитрий взял кредит, чтобы сделать ремонт в квартире, сотрудница банка навязала ему кредитную карту с лимитом в 20 000 рублей и 60-дневным беспроцентным периодом. Он хотел отказаться, но девушка сказала, что, если правильно пользоваться кредитной картой, можно «прокачивать» кредитную историю, чтобы в дальнейшем получать кредиты на более выгодных условиях.*

*Суть этой «прокачки» в следующем: нужно регулярно пользоваться кредитной картой и погашать задолженность в течение льготного периода. Например, купить плитку шоколада и спустя сутки погашать задолженность. Дмитрий согласился. Три месяца он покупал дочери «вкусняшки», а на следующий после покупки день клал на счёт карты эти 30-50-70 рублей. А потом вошёл во вкус и стал использовать кредитную карту для всех ежедневных покупок, аккуратно внося обязательные платежи.*

*Банк, видя, какой Дмитрий замечательный клиент, за три года постепенно увеличил лимит по его кредитной карте до 80 000 рублей, а льготный период – до 120 дней.*

*Мужчина втянулся в эту игру. Однажды он купил в кредит новый огромный дорогой диван, а деньги для первоначального взноса взял с кредитной карты: все 80 000 рублей. Они с супругой подумали, что это выгодная сделка. Но не*

*учли одного: льготный период начисляется с даты первого платежа кредитной картой, а не каждый раз заново. И через две недели Дмитрий обнаружил, что вышел на просрочку.*

*Он обжигался на льготном периоде ещё несколько раз, а когда его доход снизился, обнаружил, что кредитная карта ему уже не по карману. Решив жить по средствам, мужчина закрыл долг по кредитной карте и уничтожил её, чтобы не соблазняться на лишние траты. Денег на закрытие долга не хватало, и недостающие 40 000 рублей Дмитрий взял в микрофинансовой организации. Но это уже совсем другая история, которая и привела его ко мне: когда мужчина окончательно понял, что лучше списать долги, чем отказывать себе во всём, обслуживая неподъёмные долги.*

О микрофинансовых организациях (МФО) стоит сказать отдельно.

Сущность этих «благодетелей» проста: вам дают небольшую сумму под большой процент, гораздо больший, чем в банке, – до 360 % годовых. Это в 10 раз больше, чем самый дорогой кредит в одном известном жёлтом банке.

Почему же граждане обращаются в МФО и берут займы под 1 % в день? Эти конторы не интересуются вашей кредитной историей и текущей кредитной нагрузкой. Им плевать на вашу платёжеспособность и наличие задолженности. Они не требуют ни справок о доходах, ни других документов. До-

статочно предъявить паспорт – и вы счастливый обладатель микрокредита под макропроцент, который обязаны погасить несмотря ни на что.

Граждане берут микрозаймы на неотложные нужды, надеясь быстро вернуть и долг, и проценты. Иногда это получается. Но, так как проценты по микрозайму очень высоки, совсем скоро приходится отдавать МФО в 2–3 раза больше денег, чем взял.

Если с зарплаты, пенсии, социальных выплат или другого дохода не получается сразу погасить микрозаём, заёмщики прибегают к хитроумным схемам его «продления». В результате огромные деньги уходят в никуда – на погашение процентов, а не основного долга. И граждане берут ещё один микрозаём, чтобы погасить предыдущий. А затем ещё один. И ещё один. И не один. И чем дальше, тем больше кредитная нагрузка. Рекорд, с которым я столкнулась в своей практике, – 73 микрозайма у одного человека!

Если в какой-то момент вы почувствовали, что платежи по кредитам, займам или обязательным платежам стали неподъёмными, худшее, что вы можете сделать, – это скрывать свои временные финансовые трудности от кредиторов и брать микрозаймы или мелкие кредиты в банках, чтобы погасить задолженность и не допустить просрочки по существующим обязательствам. Такой подход, как правило, приводит напрямую в долговую яму с неминуемыми штрафами: банки одинаково хорошо зарабатывают и на благополучных

заёмщиках, и на проблемных.

## Попал в тяжёлую жизненную ситуацию

Вы ошибаетесь, если думаете, что долги – удел неудачников и злостных неплательщиков. Нередко вполне ответственные заёмщики попадают в западню жизненных обстоятельств, из которых не могут выбраться, не нарушая текущих кредитных обязательств. А иногда дела настолько плохи, что приходится брать новый кредит. И хорошо, если только один.

Тяжёлая жизненная ситуация – это не метафора и не отговорка. Это обстоятельства, которые объективно нарушают жизнедеятельность гражданина, такое положение дел, которое невозможно преодолеть самостоятельно. Потеря близкого человека, несчастный случай, природный катаклизм, неожиданная болезнь, травма, несовместимая с профессиональной деятельностью, – всё это может повлечь за собой то, что принято называть «тяжёлой жизненной ситуацией».

Приведу несколько примеров:

- *До пандемии Алина работала ведущим врачом в подмосковной частной клинике. Лечила и взрослых, и детей. Дети были её основными пациентами. Локдаун они с мужем пережили относительно спокойно. Клиника закрылась на три месяца, но муж Алины работал удалённо, кроме того, были*

кое-какие накопления. Но сбережения скоро закончились, и Алине пришлось выходить на работу. Несмотря на противочумный костюм, в котором она принимала больных, женщина трижды переболела ковидом. Это дало осложнения. Муж Алины оформил на себя ещё один кредит: на дорогие платные анализы, курс лечения и реабилитации супруги. Всё это время Алина не работала. Врачи запретили ей принимать пациентов. Сначала совсем. Потом разрешили работать только со взрослыми. Доход Алины снизился в три раза, а кредиты остались. Чтобы не выходить на просрочку, женщина стала принимать детей, рискуя своим здоровьем. Они с мужем консультировались со мной, и я предложила им выход из сложной ситуации без банкротства.

- А вот Павлу избежать банкротства не удалось. Он много лет работал таксистом. Однажды, помогая пассажирке донести вещи до дверей подъезда, мужчина оступился на скользких ступенях и сломал шейку бедра. С работой пришлось распрощаться, но остались три банковских кредита и четыре займа в МФО, которые пришлось списывать через банкротство.

- Виктория уличила мужа в измене. Устроила скандал. Муж выгнал её с детьми из своей квартиры. Пришлось искать съёмное жильё. Зарплата у Виктории ниже средней по региону. Ждать помощи от мужа не приходится: он официально нигде не работает, перебивается случайными заработками. А кредиты, которые они брали на ремонт квар-

*тиры мужа, оформлены на Викторию. Как только начались просрочки, жене стали звонить из разных банков и предлагать взять ещё один кредит, чтобы закрыть старые. Виктория выбрала тот банк, который предложил самую большую сумму кредита, но забыла уточнить размер ежемесячных платежей, которые оказались на 3 700 рублей больше прежних. Естественно, что она не справилась с такой нагрузкой и подала на банкротство.*

Как видите, человек, попавший в тяжёлую ситуацию, сталкивается с целым ворохом неприятностей, от которых невозможно избавиться собственными силами и средствами. Для решения этих проблем граждане часто прибегают к заёмным средствам. Ничего предосудительного, тем более криминального, в такой цели получения кредита нет. Главное при его получении не преувеличивать размер своего дохода: банк может поверить вам на слово и выдать кредит, но как вы будете его погашать? Из каких средств? Даже если у вас стабильная работа и сравнительно высокий доход.

## **Случай из моей практики**

*Валерия – успешная молодая женщина с «белой» зарплатой в размере 53 000 рублей. По меркам Ставропольского края это довольно приличный доход – полтора средних заработка по региону.*

Казалось бы, зачем при таком доходе брать кредиты? Тем более что у женщины нет ни своей квартиры, которая требует ремонта, ни даже поддержанного автомобиля. Зато есть ребёнок. И нет мужа. А ещё она заботливая дочь, и, когда её отцу потребовалась срочная дорогостоящая операция, Наталья взяла очередной кредит в одном из коммерческих банков.

И тут начались проблемы.

До этого кредита женщина исправно и своевременно выполняла кредитные обязательства. Но последний заём под фантастические 19,2 % резко увеличил её кредитную нагрузку – до 42 000 рублей в месяц.

Платить стало тяжело. Но Валерия старалась, порой отказывая себе в самом необходимом. В приоритете были забота о ребёнке и больном отце, аренда жилья и выполнение кредитных обязательств.

А летом 2020 года Валерия заболела ковидом. Её доход снизился, и женщина впервые вышла на просрочку.

Ко мне Валерия обратилась с задолженностью на сумму 1 403 893,79 рублей перед пятью банками. Выслушав её, я предложила банкротство. Имущества у женщины не было, поэтому в счёт уплаты долгов я удержала часть её зарплаты. За время процедуры банкротства набралось около 147 тыс. рублей, которые и были направлены на погашение обязательств перед кредиторами.

Сложное было дело. Не технически – эмоционально. И я

*искренне рада за Валерию. Впервые за много месяцев знакомства услышала радость в её голосе. Голосе счастливого свободного человека. Ради этого я и пошла в арбитражные управляющие, отказавшись от карьеры корпоративного юриста.*

Основной причиной банкротства в подобных обстоятельствах является не сама ситуация, а отсутствие финансовой подушки для её преодоления – денег, отложенных на чёрный день. Точнее – на несколько месяцев. Создать для себя такую подушку безопасности в условиях тотальной закредитованности и постоянного роста розничных цен может далеко не каждый. Поэтому гражданам приходится искать выход в законном списании долгов.

# Потерял работу или другой доход

Потеря дохода, даже кратковременная, – всегда большой стресс. Особенно в ситуациях, когда платежи по кредитам составляют большую часть ежемесячного заработка, а финансовой подушки нет. В таких случаях даже временное – на 1–2 месяца – отсутствие дохода приводит к невозможности вовремя и в полном объёме вносить платежи по кредитам. Возникают просрочки. Банки начисляют повышенные проценты, штрафы и пени. А если у заёмщика нет средств, чтобы вернуться в график платежей, кредиторы обращаются в суд и взыскивают долги через судебных приставов. И тогда все деньги, которые поступают на счета и карты должника, списываются в счёт погашения долгов.

Страшно даже представить, что вдруг настанет момент, когда ты останешься без работы, но с огромными долгами: по кредитам, займам в МФО, коммунальным и другим обязательным платежам. А ведь это не редкость. Для многих это проблема, с которой приходится жить. Иногда довольно долго, ведь найти новую работу сейчас очень непросто.

## Случай из моей практики

*Татьяна – медсестра. Более 10 лет работает сразу в двух больницах. Суммарный доход немного ниже среднего –*

около 30 000 рублей. Женищина замужем за военным пенсионером, воспитывает 18-летнюю дочь-студентку и выплачивает кредит, который они с мужем взяли на ремонт квартиры.

В 2020 году одну из больниц, где работала Татьяна, перепрофилировали в ковидный госпиталь, и женищине стали начислять премию – от 32 000 до 34 000 ежемесячно. Женищина смогла позволить себе ещё один кредит, который взяла на образование дочери, на то, чтобы обновить кое-какую мебель и купить, наконец, стиральную машину. Итого у неё стало два кредита с общим платежом в размере 36 000 рублей в месяц. Это немногим больше, чем 50 % от суммарного дохода Татьяны. Тяжело, но терпимо.

Женищина аккуратно вносила платежи, но с июня 2022 года ковидную премию отменили. Доход Татьяны резко снизился до исходных 30 000 рублей в месяц. Очевидно, что она оказалась не в состоянии вносить ежемесячные платежи на сумму 36 000 рублей.

Чтобы не выйти на просрочку, женищина пыталась брать подработки. То капельницу кому-то поставит, то укол сделает. Но денег всё равно не хватало. Начались просрочки.

Эта ситуация очень расстраивала Татьяну. Она переживала из-за того, что потратила все кредитные деньги и не может их отдать. Женищина считала себя виноватой перед банками, которым задолжала уже 1 100 000 рублей.

*Неподъёмную сумму при её нынешнем уровне дохода.*

*Татьяна настолько ответственная и совестливая женщина, что даже на банкротство согласилась не сразу. Её пугала мысль о том, чтобы обмануть людей, которые ей поверили и выдали кредиты. Нам пришлось буквально уговаривать женщину. Всей командой объяснять, что лучше признать себя банкротом, чем общаться с коллекторами, не имея возможности выплачивать просуженные долги. Еле уговорили. Татьяна подала заявление в суд и уже несколько месяцев на законном основании ничего не платит кредиторам. При этом нам удалось сохранить женщине зарплату в полном объёме.*

Неважно, что послужило причиной потери дохода, – увольнение, сокращение, банкротство предприятия, вполне объяснимое желание найти работу получше или отмена регулярных выплат от государства, как в случае с Татьяной. Результат один: невозможность обслуживать свои долги. А затем – выход на просрочку, штрафы, арест счетов, звонки коллекторов.

В ситуациях, когда заёмщик уволен, банки и другие кредиторы, казалось бы, должны быть в выигрыше. Ведь штрафы и пени приносят им дополнительный доход. Но на деле это не всегда так. Кредиторам выгодно, когда должник погашает просроченные проценты и возвращается в график платежей, и невыгодно, если он их не погашает, а уходит в банк-

ротство. Собственно, поэтому они и начинают звонить и интересоваться, почему вы не платите по кредитам.

Если это случилось, не нужно увиливать, обманывать, блокировать телефонные номера, с которых звонят сотрудники банков. Лучше показать им свою лояльность, готовность предоставлять информацию о существующем положении дел, продемонстрировать стремление (но временную невозможность) вернуться в график платежей.

Ещё лучше не ждать звонков и писем, а сразу после потери работы уведомить кредиторов о своих финансовых проблемах. Тогда можно рассчитывать на уступки: пересмотр графика платежей, реструктуризацию долга, кредитные каникулы. Ведь то, что вы не махнули рукой на долг, не стали скрываться, а честно пришли и обо всём рассказали, характеризует вас как ответственного заёмщика. К тому же в большинстве кредитных договоров прописано, что в случае невозможности вносить платежи по кредиту заёмщик обязан незамедлительно сообщить о том в банк, выдавший заём.

Отправляясь в банк, следует собрать все документы, которые помогут доказать временную невозможность платить по кредиту из-за потери дохода. Например, приказ о сокращении или увольнении и трудовую книжку в случае потери работы.

Если всё сделать вовремя и правильно, в зависимости от обстоятельств банк может предложить временное решение проблемы. Чаще всего реструктуризацию кредита или кре-

дитные каникулы. В крайнем случае цессию – переуступку долга другой организации или лицу. Это, как правило, происходит с долгами, которые просрочены минимум на шесть месяцев.

Соглашаясь на кредитные каникулы, стоит помнить следующее. Это отсрочит платёж на срок до шести месяцев, но за время каникул банки продолжают начислять проценты на всю сумму долга. Их нужно будет выплатить после окончания основного графика платежей. Таким образом, срок кредита увеличится на те же шесть месяцев.

Однако продление кредита не основная проблема. Ведь у большинства заёмщиков не один кредит, а минимум два. И кредитные каникулы по одному из них ситуацию не исправляют. Другие кредиты и кредитные карты тоже требуют ежемесячных платежей, а дохода нет.

Случается, что кредиторы не идут на уступки. Как правило, это происходит, если заёмщик ранее допускал просрочки. В этом случае следует найти альтернативные источники дохода. Например, что-то продать или попросить помощи у близких.

Также бесполезно просить у банка отсрочку, если ваши доходы не были официальными: вы не сможете документально подтвердить их потерю. В таких случаях следует рассмотреть возможность списать долги через личное банкротство.

# Стал жертвой телефонных или интернет-мошенников

Технологичные банковские продукты и сервисы, пластиковые карты, компьютеры и смартфоны – всё это делает нашу жизнь комфортнее. Но с развитием технологий совершенствуются и способы хищения денежных средств со счетов клиентов банков. Всё чаще гражданам звонят телефонные мошенники. И переводят деньги, полученные преступным путём, на свои счета.

Телефонное мошенничество известно давно. Оно возникло одновременно с распространением домашних телефонов. А сегодня, когда практически у каждого есть смартфон, эти преступные деяния достигли небывалого масштаба.

Эти люди как тараканы: они легко адаптируются к изменениям в обществе и экономике. На смену знаменитым звонкам «из службы безопасности банка» поступают предложения защитить деньги от кризиса или вызволить ребёнка из плена. Часто злоумышленники под тем или иным предлогом вынуждают доверчивых граждан взять кредит. Или оформляют его сами, без ведома своих жертв. И оставляют их с огромными долгами. Их приходится со слезами обиды выплачивать. Или искать другие способы снять с себя этот груз. Например, вступить в процедуру личного банкротства, чтобы освободиться от финансовых обязательств, навязанных

злоумышленниками.

За 7 лет мы избавили от таких долгов 22 человек, которых мошенники заставили взять кредит и перевести деньги на свои банковские счета.

Одна из наиболее распространённых схем телефонного мошенничества – так называемый зеркальный кредит. Злоумышленники звонят жертве, представляясь сотрудниками банков, убеждают взять кредит и переводят деньги на «специальный безопасный счёт».

## **Случай из моей практики**

*Пенсионерке из Жуковского позвонил человек, который представился сотрудником бюро кредитных историй. Мужчина убедительным голосом сообщил, что прямо сейчас мошенники пытаются оформить заявку на кредит от её имени. Он вежливо поинтересовался, в каких банках у неё открыты счета, не теряла ли она документы, не оставляла ли кому-нибудь данные своего паспорта.*

*Женщина сильно испугалась, не знала, что делать, к кому обращаться. И очень обрадовалась, когда ей позвонил другой мужчина и приятным успокаивающим голосом представился сотрудником службы безопасности банка. Он подтвердил всё то, о чём говорил первый звонивший. И предложил помешать злоумышленникам воспользоваться деньгами, которые они, к сожалению, уже взяли в кредит на имя*

пенсионерки. А это 370 000 рублей!

«Сотрудник службы безопасности» сказал, что нужно срочно оформить кредит на такую же сумму и затем перевести деньги на «специальный безопасный счёт».

Чтобы полностью снять подозрения женищины, «сотрудник» рассказал о том, что они с коллегами из полиции давно охотятся за этими мошенниками и сейчас проводят секретную операцию. Нельзя терять времени, и, разумеется, нужно всё делать втайне. Они попросили женищину чётко выполнять инструкции и ни в коем случае никому не рассказывать об оформлении «зеркального кредита». Иначе им не удастся поймать преступников, и они смогут украсть у пенсионерки 370 000 рублей, которые уже взяли в кредит на её имя.

Женищина доверилась «сотруднику службы безопасности банка». Она послушно взяла кредит и через терминал перевела все деньги мошенникам на указанный «специальный безопасный счёт».

Самое страшное, что людям, которые оформляют кредиты под воздействием мошенников, никто не поможет. Ни полиция, ни банк. Хотя справедливости ради стоит упомянуть, что банки не бездействуют. Они постоянно изобретают и внедряют различные способы защиты своих клиентов от телефонных мошенников. В том числе объединяя усилия с операторами мобильной связи. Но, к сожалению, чем

изобретательнее средства борьбы с мошенниками, тем более изощрёнными становятся мошеннические схемы.

Чтобы загнать человека в долги, не обязательно открывать на его имя кредит. Мошенники научились похищать деньги с кредитных карт своих жертв. Они прознали, о чём мечтает каждый обладатель кредитной карты: услышать от сотрудника банка «Мы снизили процентную ставку по вашей карте». И такое действительно случается. Но часто случается другое.

На самом деле «Развод по кредитке» – одна из старейших схем телефонных мошенников. Но она до сих пор работает. А раз работает, мошенники от неё не отказываются. Только совершенствуют подходы.

В общем виде «Развод по кредитке» выглядит так:

1. Вам звонит «сотрудник вашего банка» и сообщает, что сегодня ваш счастливый день. Со следующего месяца снижается процентная ставка по вашей кредитной карте. Например, из-за снижения ставки рефинансирования. Причина не важна. Важны последствия.

2. «Сотрудник вашего банка» вежливо интересуется, согласны ли вы принять сниженный процент. И предлагает понизить его ещё на 3-5-7 пунктов. Как постоянному клиенту. Согласны?

3. Разумеется, да! И вы уносите мыслями в новую счастливую жизнь с покупками в кредит по невероятно низкой ставке...

4. А в это время «сотрудник вашего банка», чтобы под-

твердить снижение ставки, просит назвать номер кредитки, примерную сумму остатка на ней и – в целях безопасности – три цифры на обороте карты.

5. И ещё. Чтобы изменить тариф прямо сейчас, вам отправили СМС с кодом. Вас просят назвать его. После чего поздравляют со снижением ставки по кредитной карте. Желают счастья, благополучия, удачных покупок...

6. Вы кладёте трубку и обнаруживаете, что, пока вы разговаривали с любезным и невероятно щедрым «сотрудником вашего банка», со счёта кредитной карты списали все деньги. И теперь вам придётся выплачивать этот кредит по прежней высокой ставке. Или искать способы списать этот долг. А в банк обращаться бесполезно: там разведут руками и посоветуют впредь быть внимательнее и осторожнее.

И я дам совет. Если вам звонят из банка и просят назвать номер карты, три цифры на обороте и остаток по счёту – самое время насторожиться и повесить трубку. А если вы всё ещё думаете, что сегодня «ваш счастливый день», сами перезвоните в банк и узнайте, правда ли это.

Для того чтобы списать деньги с кредитной карты жертвы, мошенникам не обязательно звонить ей по телефону. Можно всё наладить через интернет. Например, через социальные сети.

*Кристина работает в IT-компании: ведёт корпоративные блоги в социальных сетях. 31 декабря 2022 года жен-*

щица зашла в «ВКонтакте», чтобы проверить уведомления в группе, которую ведёт по работе, и увидела неотвеченное сообщение: «Как можно так врать своим подписчикам, да ещё в канун Нового года! Совсем совесть потеряли...». И всё в таком духе. А внизу сообщения ссылка, по которой предлагается перейти, чтобы ознакомиться с жалобой, поданной на сообщество.

Желая поскорее закрыть вопрос и оставить все проблемы в уходящем году, Кристина тут же нажала на ссылку, а затем ввела свои данные в появившемся окне. И обнаружила, что их страницу взломали. Администрация социальной сети посоветовала сменить пароль, что женщина и сделала.

Но история не закончилась. 2 января 2023 года с номера 900 пришло сообщение о том, что кредитная карта Кристины пополнилась на 462 рубля. Приход был оформлен как «возврат покупки от VK.COM» – интернет-сайта социальной сети «ВКонтакте». Женщина подумала, что это, возможно, остаток денег, которые авансом вносила за рекламу в социальной сети, и не придавала значения пополнению счёта кредитной карты.

Спустя пять часов Кристина получила ещё одно SMS. На этот раз её просили ввести код и никому его не сообщать, а за это пообещали списать с её кредитной карты 13 040 рублей в пользу VK.COM. Теперь женщина почувствовала неладное. Ведь она ничего не собиралась покупать в со-

циальной сети. Поэтому никакой код вводить не стала.

Кристине повезло. Она не попала на уловку мошенников, и им не удалось выпотрошить её кредитную карту, на которой было 289 543 рубля. К сожалению, так бывает не всегда: часто доверчивые граждане вводят требуемый код, после чего их кредитную карту опустошают, а взамен они получают новый долг под большие проценты.

Расскажу ещё об одной свежей схеме интернет-мошенничества. Меня с ней познакомил Михаил – один из моих бывших доверителей.

Мужчина увидел на стене госучреждения объявление, в котором ему предлагали отсканировать QR-код и перейти в Telegram, чтобы получить единовременную социальную выплату. Предложение было очень заманчивым. А Михаилу как раз нужны были деньги: не хватало на подарок жене.

Ничего не подозревая, он отсканировал QR-код и начал общаться с оператором. Ввёл свои фамилию, имя и отчество. Указал паспортные данные. Получил подтверждение, что ему положена выплата в размере 11 500 рублей. Рассказал, на карту какого банка ему удобнее получить выплату. Перешёл на сайт своего банка по ссылке, которую прислал оператор.

Всё происходило очень доброжелательно и естественно. Михаил заподозрил неладное только тогда, когда на «сайте

банка» предложили ввести все данные банковской карты, включая CVV-код – три цифры на обороте, которые нужно вводить только для оплаты он-лайн-покупок, а не для зачисления средств.

Михаил тут же вышел с этого сайта, очистил историю посещения веб-страниц и на всякий случай удалил Telegram-бот, в котором мошенники его обрабатывали.

Успокоившись, мужчина вернулся туда, где увидел объявление, сфотографировал его и сорвал. Затем прошёлся по улице и сорвал ещё три таких же объявления. А затем позвонил мне и рассказал эту историю.

Я подтвердила его опасения и разъяснила, что заявления на любые социальные выплаты подаются только через портал «Госуслуги». Банки не вправе сами принимать такие заявления. И тем более они не создают для этого фальшивые интернет-страницы, внешне похожие на свои официальные сайты.

Если вы попали в ситуацию, похожую на один из приведённых примеров, прервите разговор с этими «сотрудниками банков», «полицейскими», «чиновниками» и добродетелями из липовых служб социальной поддержки. При малейшем подозрении просто кладите трубку, убегайте с подозрительных сайтов и чат-ботов. А затем звоните в свой банк (номер телефона указан на обратной стороне банковской карты), чтобы убедиться в сохранности своих средств.

Также вы можете сообщить о телефонных и интернет-мошенниках, позвонив на круглосуточную горячую линию Банка России по бесплатному телефону 8-800-300-30-00. Или обратившись в местное отделение полиции.

Но если мошенники заставили вас взять кредит, или благодаря их действиям вы утратили возможность исполнять свои обязательства перед кредиторами, лучшее, что вы можете сделать, – инициировать собственное банкротство. Ведь деньги, потерянные вследствие преступных афер, – одна из уважительных причин для списания долгов по закону.

# **Погорел на акциях, финансовых пирамидах и т. п**

Желая создать подушку безопасности, многие россияне увлеклись инвестированием. Они вкладывают свои сбережения в акции предприятий – напрямую или через управляющие организации. Это действительно эффективный способ сохранить и даже приумножить свои накопления. Но нужно помнить, что, инвестируя даже в акции крупных надёжных компаний, можно легко потерять деньги.

Проблема не только в том, что курс тех или иных акций может упасть. Это нормальная рыночная ситуация, которую предвидит каждый трейдер. Проблема в том, что большая часть площадок, на которых торгуются акции, зарегистрированы не в России, а в странах так называемого цивилизованного мира. В 2022 году эти страны ввели антироссийские санкции, заморозили брокерские счета российских трейдеров, и миллионы частных инвесторов не смогли вывести свои деньги.

Хотя проблем у частных инвесторов хватало и без «наших западных партнёров». Хватало местных энтузиастов, желающих обчистить брокерские счета и карманы сограждан, которым более 30 лет рассказывают о том, что деньги должны работать. Да, речь снова о мошенниках, которые играют не только на благородных чувствах, но и на человеческих сла-

бостях: жажде лёгких денег и страхе потерять сбережения.

Чаще всего жертве звонят «консультанты по инвестированию» и предлагают быстро и много заработать на биржевых операциях, криптовалюте и т. п. Для этого нужно перевести на их брокерский счёт крупную сумму

## **Случай из моей практики**

*Александр, индивидуальный предприниматель из Краснодар, лишился 3 000 000 рублей, думая, что удачно инвестирует в криптовалюту. Ему позвонил «эксперт по инвестированию» и сообщил, что, по имеющейся у него инсайдерской информации, скоро ожидается резкий рост курса одной из криптовалют. Он предложил мужчине вложить в проект 3 000 000 рублей и обещал за небольшой процент от прибыли сам управлять этим процессом.*

*Предприниматель загорелся. Он давно интересовался темой инвестиций в криптовалюту, но побаивался. А здесь эксперт всего за 7 % от прибыли пообещал его всему научить. Причём вознаградить его нужно было потом, по факту заработка, который, по инсайдерской информации, всего за 3 недели должен составить 150–170 % от вложенных средств.*

*Свободных денег у мужчины было всего 740 000 рублей. Он предложил вложиться этой суммой, но «эксперт» сказал, что минимальный пул – 3 000 000 рублей. И пообещал*

*щал предпринимателю помочь взять недостающую сумму в кредит. Следуя инструкциям злоумышленника, мужчина оформил заём и перевёл деньги на счёт «эксперта», который вскоре исчез.*

Впрочем, мошенники, предлагающие «помощь в инвестировании», со временем начали работать более тонко. Некоторые из них стали выплачивать гражданам «заработанные» деньги. Совесть проснулась? Вряд ли. Так они пытаются повысить доверие, чтобы выманить у граждан ещё больше.

# Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.