

УДК 347.457

**МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ:
ВОПРОСЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ЗАЕМЩИКА***А. А. Малкова**курсант 2 курса следственного факультета
Омской академии МВД России**Научный руководитель: А. Н. Жданова,
доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин
Омской академии МВД России,
кандидат юридических наук, доцент*

На данный момент одним из наиболее распространенных видов мошенничества в сфере кредитования является дистанционное мошенничество с использованием социальной инженерии, с помощью которого преступникам во втором квартале 2023 года удалось похитить у клиентов банков около 3,6 млрд рублей, при этом возвращены были лишь 4,5 % от общего объема [1]. В данном случае классической схемой является звонок потерпевшему с представлением звонящего сотрудником банка и убеждение в необходимости сообщения кодов, приходящих на номер телефона потерпевшего, в результате введения которых мошенники заключают от его имени с банком договор кредита [2].

В подобных ситуациях граждане зачастую выбирают неэффективный способ защиты, подавая иск о признании сделки недействительной, но суд очень редко встает на сторону потерпевшего, говоря о собственной ответственности потерпевшего за разглашение конфиденциальной информации [3]. Однако в случаях, когда потерпевший после совершения в отношении него мошеннических действий совершил звонок в банк с требованием о прекращении всех операций по своему счету, он может рассчитывать на защиту своего нарушенного права путем доказывания одностороннего отказа от договора кредита в соответствии с п. 2 ст. 821 Гражданского кодекса Российской Федерации [4]. Но, к сожалению, на данный момент рассматриваемая норма является нерабочей в связи со сроками, которые предусмотрены банками для рассмотрения обращений граждан (10–15 дней), и временем, которое они затрачивают для осуществления операций по счетам.

Кроме того, в соответствии с определением Конституционного Суда [5], при рассмотрении подобных кейсов особого внимания требует исследование добросовестности и осмотрительности банков, чему большинство судов не уделяют достаточного внимания.

Подводя итог, считаем целесообразным внести предложение о блокировке всех действий, происходящих на счете заемщика в момент получения банком обращения со стороны клиента и до выяснения всех обстоятельств подачи такого заявления, а также рассмотреть вопрос о введении запрета на совершение переводов денежных средств на карты сторонних банков при исполнении кредитных обязательств. Подобные нововведения не только позволят обезопасить граждан от мошеннических действий в сфере кредитования, но и повысят уровень ответственности банковских организаций в случае их недобросовестного поведения по отношению к своим клиентам.

1. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств [Электронный ресурс] // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/statistics/ib/review_2q_2023/ (дата обращения: 23.12.2023). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

2. Решение по гражданскому делу № 2-2540/2020 г. [Электронный ресурс] // Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие». URL: https://octobercourt-oms.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&number=157733739&delo_id=1540005&new=0&text_number=1 (дата обращения: 18.12.2023). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

3. Дело № 33-2323/2021. Апелляционное определение [Электронный ресурс]. URL: <http://www.uloblsud.ru/index1.php?option=3&id=90&idCard=94651> (дата обращения: 18.12.2023). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

4. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ : принят Гос. Думой 21 окт. 1994 г. : в ред. Федер. закона от 16.05.2023 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)

5. Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Юшковой Ксении Андреевны на нарушение ее конституционных прав пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс] : определение Конституц. Суда Рос. Федерации, 13 окт. 2022 г., № 2669-О. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)