Дії у випадку оформлення кредиту на втрачений (викрадений) паспорт

Нормативна база

* [Конституція України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80)
* [Кримінальний кодекс України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2341-14)
* [Цивільний кодекс України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/435-15)
* [Цивільно процесуальний кодекс України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/1618-15)

Загальна інформація

В останні роки набула розповсюдження ситуація, коли на викрадений (втрачений паспорт) або з використанням копії відповідного документи на громадян в банках або фінансових установах укладаються кредитні договори. Як наслідок, на громадян лягає тягар доказування, що вони такий кредит не оформлювали.

Алгоритм дій у випадку втрати паспорта, щоб унеможливити його використання в шахрайських цілях

* Звернутися до поліції із заявою про втрату паспорта та отримати витяг з Єдиного реєстру досудових розслідувань.
* Звернутися до територіального органу Державної міграційної служби України з метою отримання нового паспорта.

|  |
| --- |
| **Увага!** З метою мінімізацію майбутніх ризиків продовження використання викраденого (втраченого) паспорта можна пересвідчитися про його внесення до бази викрадених та втрачених документів за посиланням: <https://wanted.mvs.gov.ua/passport/>. У випадку, якщо інформація про викрадений (втрачений) паспорт відсутня в даній базі, необхідно запросити відповідну інформацію в територіальному органі Державної міграційної служби України.  |

* Перевірити власну кредитну історію, запросивши таку інформацію он-лайн на вебсторінці:

Українського бюро кредитних історій;

Міжнародного бюро кредитних історій;

Першого українського бюро кредитних історій;

Українського кредитного бюро.

Така інформація (довідка) може надаватися безкоштовно раз на рік, повторно – від 25 до 50 гривень.

* У випадку виявлення в кредитній історій заборгованості, до якої громадянин не має відношення, необхідно негайно звернутися до банківської установи, де зареєстрована відповідна заборгованість, з’ясувати на якій підставі вона утворилася. У разі виявлення, що кредитна заборгованість виникла з використанням втраченого паспорта, потрібно письмово повідомити банк про втрату паспорту шляхом написання відповідної заяви.
* Якщо банк відмовляється зняти заборгованість, особа має право захистити свої права звернувшись до суду з позовною заявою про визнання недійсним кредитного договору (договору позики).
* У випадку задоволення судом вимог щодо визнання договору недійсним потрібно повідомити бюро кредитних історій з метою оскарження наявної, додавши як доказ копію рішення суду.

Зразок позовної заяви про визнання кредитного договору недійсним

Судова практика