

45. Если знакомый просит вас «помочь пройти распознавание лица, выступить свидетелем» для оформления кредита или прочитать код подтверждения, не соглашайтесь: это называется кредит АВ, заёмщик — вы, а не поручитель

Выгодность исходной версии: высокая

Доказательность В · исходная версия

для денег

бесплатно

мимоходом

немного силы воли

Частично Китай

Российские данные: частично

Китайские условия и российские данные разделены по полям. Российская сверка частичная; непроверенные поля отмечены отдельно. Оценки и фильтры относятся к исходной версии.

Оценки выше относятся к исходной версии; отдельная оценка российского варианта не проводилась.

Простыми словами

Китай — исходная версия. Так называемая «помощь с распознаванием лица, участие в качестве свидетеля» на самом деле означает, что у банка берут деньги в долг на ваше имя. Заёмщик — вы, а не поручитель. После перевода денег знакомому банк всё равно потребует возврата от вас. Посредник вас обманул, но если банк об этом не знал, в Китае добиться отмены этого кредитного договора вы не сможете. Письменное обещание знакомого «я буду платить» для банка тоже ничего не меняет.

Россия. В России похожая схема строится на том, что мошенники убеждают человека самому оформить кредит. Они торопят, требуют молчать и обещают, что кредитная история останется чистой. При таком звонке Банк России советует немедленно прекратить разговор.

Затраты

Китай — исходная версия. Денег не требуется. Трудно отказать родственникам и друзьям в лицо. Даже если вам говорят «нужно только выступить свидетелем» или «вы ни за что не будете отвечать», всё равно отказывайтесь. Не передавайте посреднику телефон, удостоверение личности и банковскую карту. Не проходите распознавание лица и не ставьте подпись по указаниям посредника. Код подтверждения используйте только сами. Даже знакомым не зачитывайте его.

Россия. Денежные затраты на отказ от участия в этих источниках не указаны.

Выгода

Китай — исходная версия. В предупреждении о рисках за 2022 год Управление Государственного управления финансового надзора в провинции Фуцзянь (金融监管总局福建监管局) описало эту схему. Клиент А не соответствует требованиям и не может получить кредит. Посредник говорит, что нужен ещё поручитель, и предлагает А найти В, который соответствует требованиям. При оформлении посредник на самом деле подаёт заявку на кредит с личными данными В, а деньги получает для использования А. В оригинале сказано: «фактическим заёмщиком является В», а В «лишь после того, как банк начал требовать погашения долга, узнал, что сам является заёмщиком, а не поручителем». В предупреждении Управления финансового надзора в провинции Шаньдун (山东监管局) за 2024 год сказано, что посредник обещает В: «Вы не будете нести никакой ответственности». Посредник также заранее учит В, как отвечать на вопросы банка при проверке перед выдачей кредита. На деле заявку на кредит подаёт В в качестве заёмщика. В 2024 году суд района Путо города Шанхая (上海普陀区法院) опубликовал дело. Сотрудник взял телефон В, скачал банковское приложение и прямо от имени В подал заявку на кредит. Деньги поступили на счёт В, В перевёл их А, а А затем заплатил более 80 тыс. юаней комиссии. 8 человек из группы посредников были приговорены за мошенничество при заключении и исполнении договоров к срокам от 10 месяцев до 4 лет. То, что посредников осудили, не делает этот кредит чужим. В статье 149 Гражданского кодекса Китая (民法典) сказано: при обмане со стороны третьего лица обманутая сторона может требовать отмены сделки только тогда, когда другая сторона «знала или должна была знать» об обмане. Здесь другая сторона — банк. Если банк не знал, добиться отмены нельзя. Если отмена возможна, нужно обратиться с таким требованием в суд в течение 1 года со дня, когда стало известно об обмане (статья 152). Заёмщик должен вернуть деньги в оговорённый срок (статья 675). Договор связывает только тех, кто его заключил (статья 465). Для перевода долга на другого человека

требуется согласие банка (статья 551). Поэтому письменное обещание А не связывает банк. Требовать деньги с А можно только самостоятельно подав на него иск. Даже если человек прошёл распознавание лица ради другого и не прочитал договор, суд признаёт это. В 2025 году суд района Шичжун города Нэйцзян (内江市市中区人民法院) завершил рассмотрение такого дела: Цзян хотел занять деньги у микрокредитной компании, но один получить заём не мог. Сын Чжан без её ведома передал её личные данные Цзяну, чтобы она стала созаёмщиком. В процессе оформления займа ей нужно было лично пройти распознавание лица. Она прошла его, но договор не прочитала. Суд указал, что она «должна была предвидеть важность распознавания лица и его правовые последствия», и обязал её вместе с Цзяном вернуть оставшуюся основную сумму долга — более 60 тыс. юаней. В Законе КНР об электронной подписи (电子签名法) прямо сказано: «Надёжная электронная подпись имеет такую же юридическую силу, как собственноручная подпись или печать». Закон КНР о противодействии мошенничеству с использованием телекоммуникаций и интернета (反电信网络诈骗法) устанавливает, что никто «не вправе помогать в проверке личности по настоящему имени». За нарушение полагается штраф, а в серьёзных случаях — административный арест. В Китае в обычном порядке дело в первой инстанции должно быть рассмотрено в течение 6 месяцев, срок может быть продлён. Гонорар адвоката не входит в предусмотренные законом судебные расходы, его нужно оплачивать самостоятельно (по всему Китаю)

Россия. Размер возможной выгоды или предотвращённого ущерба в этих источниках не указан.

Примечания

Китай — исходная версия. В основном это выгодно вам самим. А, который обращается к вам с такой просьбой, чаще всего — родственник или друг. Один из руководителей прокуратуры района Пудун города Шанхая (上海浦东) написал в статье, что В часто из-за личных отношений соглашается, даже зная, что берёт кредит на себя, и в итоге банк требует погашения долга с него. Если действительно хотите помочь, сначала выясните, в каком качестве вы указаны в договоре. Если это кредитный договор, не подписывайте. Если готовы быть поручителем, подписывайте договор поручительства именно в качестве поручителя, см. пункт 18 (поручительство за другого). Если кредит на вас уже оформили, в Китае сначала обратитесь в полицию, затем позвоните по номеру на официальном сайте банка, выдавшего кредит, и объясните ситуацию. Сохраните

всю переписку и записи о переводах. Чтобы узнать, сколько кредитов оформлено на ваше имя, проверьте кредитную историю, см. пункт 9 (проверка отчёта о кредитной истории). При опросе банком перед выдачей кредита не отвечайте так, как научил посредник. За ложные сведения вы можете сами понести ответственность, см. раздел 9, пункт 6 (кредит по приукрашенным документам). В Китае распознавание лица и электронное подтверждение тоже считаются подписью, см. пункт 17 (прочитайте документ целиком до подписания). Суд тоже не во всех случаях обязывает самого человека платить: в 2021 году Интернет-суд Гуанчжоу (广州互联网法院) вынес решение по делу женщины, которая сразу после кражи удостоверения личности обратилась в полицию и заявила о его утрате. Банк не смог представить доказательства того, что она сама прошла распознавание лица, и проиграл. Поэтому в Китае при утрате удостоверения личности нужно сразу обратиться в полицию и заявить об утрате, а подтверждение приёма заявления сохранить. Если организация требует от вас пройти распознавание лица, можно попросить другой способ. Это отдельный вопрос, см. раздел 14, пункт 9 (на распознавание лица не обязательно соглашаться). О похожих схемах, когда используют ваше имя для чужих дел, см. пункт 28 (номинальный законный представитель компании). Не давайте другим пользоваться вашим телефоном и счетами, см. пункт 8 (не давайте банковскую карту другим). Уровень В присвоен потому, что надзорные органы описали только схему и отдельные случаи, но не привели статистику числа обманутых людей и сумм.

Россия. Если кредит оформили без вашего участия и передачи персональных данных, сообщите об этом кредитору и запросите документы. Можно оспорить запись в кредитной истории, обратиться в правоохранительные органы, а при нерешённой проблеме — в суд.

Источники

Китай — исходная версия — источники

1. 国家金融监督管理总局福建监管局（原福建银保监局）（2022）. 关于防范不良贷款中介新型套路的风险提示（2022 年 9 月 14 日）. www.nfra.gov.cn/branch/fujian/view/pages/common/ItemDetail.html?doc...
2. 国家金融监督管理总局山东监管局（2024）. 风险提示：警惕非法贷款中介AB贷风险（2024 年 3 月 14 日）. www.nfra.gov.cn/branch/shandong/view/pages/common/ItemDetail.html?d...
3. 上海市普陀区人民法院（2024）. 以案释法：征信不好仍可办理大额贷款？小心「AB贷」陷阱. www.shpt.gov.cn/fyzx-fy/20240920/953017.html（上海市普陀区人民政府网转载）
4. 唐逸飞（2025）. 有必要对「助贷中介套路欺诈」予以刑事规制. 检察日报理论版. www.spp.gov.cn/spp/llyj/202506/t20250607_697711.shtml（最高人民检察院官网）

5. 全国人大 (2020). 民法典（第一百四十九、一百五十二、四百六十五、五百五十一、六百七十五条）. www.spp.gov.cn/spp/fl/202006/t20200602_463888.shtml
6. 全国人大常委会 (2023 修正). 民事诉讼法（第一百五十二条）. fgw.sh.gov.cn/ys-syjf-zc-2.4.1-h5/20240408/073febdb2b04464390546232...（上海市发展改革委转载）
7. 国务院 (2006). 诉讼费用交纳办法（国务院令 第 481 号，第六条）. www.gov.cn/zhengce/zhengceku/2008-03/28/content_6929.htm
8. 四川长安网（中共四川省委政法委员会主办，来源四川法治报）(2025). 一次「刷脸」让她背上数万元贷款 法院：当事人应当预见人脸识别的重要性及法律后果（2025 年 9 月 23 日）. www.sichuanpeace.gov.cn/azsf/20250923/2992615.html
9. 山西省忻州市中级人民法院（转载人民法院报）(2021). 一女子「被刷脸」办卡贷款后被起诉还钱（2021 年 8 月 19 日）. sxxzzy.shanxify.gov.cn/article/detail/2021/08/id/6215123.shtml
10. 全国人大常委会 (2019). 电子签名法（2019 年修正，第三、十三、十四、十五条）. flk.npc.gov.cn/detail?id=ff8080816f135f46016f2163e4261aa1
11. 全国人大常委会 (2022). 反电信网络诈骗法（第三十一、四十四条）. www.spp.gov.cn/spp/fl/202209/t20220902_575631.shtml

Россия — источники

1. Убеждают оформить кредит | Банк России. Проверено 07.10.2026. cbr.ru/information_security/pmp/typical_fraudulent_schemes/ubezhday...
2. Я узнал, что злоумышленники, незаконно используя мои.... Проверено 07.10.2026. cbr.ru/Reception/TopicalMessage/Page/10861