

03.06.2025

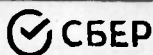
Магомедов Р.М.

И.о. председателя АС РД,

17.06.2025

М.М. Абдулхалимову

РД, г.Махачкала, ул. Керимова 47



Филиал Публичного акционерного общества "Сбербанк России"

ДАГЕСТАНСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8590

Даниялова ул., д. 1 В, г. Махачкала,

Республика Дагестан, 367000

Телефон: 8 (800) 707-00-70 доб. 6179-1115

Факс: 8(8722) 68-32-91, e-mail: sberbank@sberbank.ru

ОКПО 09246303 ОГРН 1027700132195

ИНН 7707083593 КПП 770701301

№ 100-8590 01-01-44/120

на №

от

05.06.2025

Управляющего Дагестанским
отделением №8590 Сбербанка России

Е.Ю. Морозова

РД, г.Махачкала, Даниялова 1в

367000

Уважаемый Мурад Магомедович!

Прошу Вас обратить внимание на следующую ситуацию, возникшую в сфере кредитования физических лиц в Дагестанском отделении ПАО Сбербанк. В последнее время нами зафиксированы случаи недобросовестного поведения заемщиков, выражающиеся в предоставлении недостоверных сведений при оформлении кредитов. Имеются признаки организованной схемы мошеннических действий, направленных на получение кредитных средств с последующим обращением должников в Арбитражный суд для инициирования процедуры личного банкротства. Такими действиями наносится значительный ущерб кредитору и банковской системе региона. Также банк планирует обратиться в правоохранительные органы по таким фактам.

При подаче заявок данные лица указывали заведомо ложные сведения относительно места жительства и размера доходов, существенно превышающие реальные показатели. Это позволяло получать крупные суммы кредита в дистанционном режиме посредством онлайн-обращений. После выплаты 3-4 платежей такие заемщики прекращают обслуживание задолженности и заявляют о своей финансовой «несостоятельности».

Подобные действия создают серьезные риски злоупотребления процедурой банкротства и ставят под угрозу стабильность финансового рынка региона. Для предотвращения дальнейшего распространения указанных схем прошу принять меры, направленные на тщательную проверку достоверности предоставляемых заемщиками сведений и обоснованность заявлений о признании их несостоятельными.

Документы с фактами недостоверных сведений для рассмотрения судом будут направлены в материалы дел.

С уважением,
Управляющий Дагестанским
отделением ПАО Сбербанк
Морозов Евгений Юрьевич

