

практическое пособие

КРЕДИТНОЕ

МОШЕННИЧЕСТВО:



противодействие при рассмотрении заявки
и в процессе обслуживания кредита

ОЗНАКОМИТЕЛЬНАЯ ВЕРСИЯ ПОСОБИЯ

Содержит целостные фрагменты из полного издания
и позволяет оценить практическую ценность
информации, стилистику изложения,
а также удобство ее пользования

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

Практическое пособие

Москва
Издательский дом «Регламент»
2009

УДК 336.774:343.721
ББК 65.262.2:67.99(2)8
Б82

Борисов И.Н., Иконников Д.Н., Ларичев В.Д.

Б82 **Кредитное мошенничество: противодействие при рассмотрении заявки и в процессе обслуживания кредита.** Практическое пособие / Под ред. проф. В.Д. Ларичева. — М.: ООО «Регламент-Медиа», 2009. — 204 с.

ISBN 978-5-903548-38-5

УДК 336.774:343.721
ББК 65.262.2:67.99(2)8

Издатель проекта А.Е. Островский
Выпускающий редактор А.А. Извекова
Корректор Ю.А. Теуникова
Верстка Н.А. Рыбакова
Дизайн обложки М.С. Назарова

Подписано в печать 10.12.2009
Формат 60×84¹/₈. Усл. печ. л. 25,5
Тираж 200 экз. Заказ №

ООО «Регламент-Медиа»
125008, Москва, ул. Б. Академическая, 39
Тел./факс: (495) 921-2334
www.reglament.net

Отпечатано в ООО «КОНТЕНТ-ПРЕСС»
127206, Москва, Чуксин тупик, 9

ISBN 978-5-903548-38-5

© Борисов И.Н., Иконников Д.Н.,
Ларичев В.Д., 2009
© ООО «Регламент-Медиа», 2009

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

ОБ ИЗДАНИИ

В пособии комплексно освещаются меры противодействия мошенничеству и иным злоупотреблениям как на стадии рассмотрения кредитной заявки, так и в процессе мониторинга выданного кредита. Системно рассматриваются способы противодействия злоупотреблениям, реализуемые специалистами различных подразделений банка, а именно: департаментов кредитования, подразделений по работе с залогами, юридических управлений.

Достаточно полно и детально рассмотрены вопросы проведения технико-криминалистического анализа представленных потенциальным заемщиком документов, установления факта действительности сообщенных клиентом о себе сведений, проверки репутации клиента и выяснения личных качеств руководителей, сведений об обеспечении залога, об исполнении обязательств гарантом, поручителем и другими лицами. Также рассматриваются меры по обеспечению внутренней безопасности банка, особенности работы на этапе взыскания просроченных ссуд, а также на стадии возбуждения уголовного дела.

ОБ АВТОРАХ

ЛАРИЧЕВ Василий Дмитриевич — главный научный сотрудник ВНИИ МВД России, заслуженный деятель науки РФ, доктор юридических наук, профессор (Введение; глава 1; разделы 1–4 главы 2; глава 4; глава 5; разделы 1–6 главы 6; глава 7).

Автор более 300 научных работ по криминалистике, теории оперативно-разыскной деятельности, криминологии, уголовному праву, в том числе около 70 монографий и книг, среди которых «Банковский бизнес в России: криминологические и уголовно-правовые проблемы» (1994), «Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им» (1996), «Организационные основы деятельности криминальной милиции по борьбе с преступностью в кредитно-денежной сфере» (1996), «Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса» (1996), «Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения» (1997), «Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты» (2001) и др.

ИКОННИКОВ Дмитрий Николаевич — капитан милиции, с 2000 года работает в органах МВД РФ (разделы 2, 5 главы 2; глава 3; раздел 2 главы 4; глава 5; разделы 1, 7 главы 6; разделы 1–7 главы 7; список терминов).

В 2004 году с золотой медалью окончил Московский университет МВД России по специальности «Юриспруденция», в 2008 году — Академию бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит».

Соискатель ВНИИ МВД России, тема исследования «Предупреждение хищений в банковской сфере».

БОРИСОВ Игорь Николаевич — адвокат, адвокатский кабинет № 767, председатель правления информационной группы «БПЛ», кандидат юридических наук (раздел 3 главы 1; раздел 3 главы 2; раздел 3 главы 4; разделы 1, 2 главы 5; разделы 4, 6, 7 главы 6; разделы 1, 2 главы 7).

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
ЧАСТЬ 1. ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ, ПРЕСТУПЛЕНИЙ И ЛИЦ, ИХ СОВЕРШИВШИХ, ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СПОСОБСТВУЮЩИХ СОВЕРШЕНИЮ ПРЕСТУПЛЕНИЙ	11
Глава 1. Общий порядок получения и возврата кредитов	12
1. Собеседование с потенциальным заемщиком	12
2. Документы, представляемые потенциальным заемщиком	16
3. Способы обеспечения возвратности кредитов	17
4. Заключение кредитного договора и выдача ссуды	20
5. Контроль за ссудозаемщиком	22
Глава 2. Виды и формы кредитного мошенничества и иных злоупотреблений, совершаемых при получении и использовании ссуд	23
1. Понятие мошенничества и его отличие от других смежных составов преступления	23
Квалифицированные виды мошенничества	27
2. Виды, способы и приемы совершения кредитного мошенничества, совершаемого при получении ссуд	30
Мошенничество при кредитовании физических лиц (целевые кредиты)	31
Мошеннические действия при ипотечном кредитовании	37
Мошеннические действия по программам автокредитования	39
Мошенничества, совершаемые банковскими работниками как самостоятельно, так и по сговору с другими лицами (внутрифирменное мошенничество)	41
<i>Кредитный «черный» брокеридж</i>	47
3. Мошеннические и другие неправомерные действия, совершаемые при обеспечении возвратности кредитов	51
<i>Предоставление подделанных гарантийных писем</i>	51
<i>Двойной или многократный залог</i>	53
4. Иные виды злоупотреблений, совершаемых при получении и использовании ссуд	57
Лжепредпринимательство	57
Незаконное получение кредита	59
<i>Получение кредита путем представления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии</i>	60
<i>Получение льготных условий кредитования путем представления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии</i> . . .	61
<i>Незаконное получение государственного целевого кредита</i>	64
<i>Использование государственного целевого кредита не по прямому назначению</i>	66
Злоупотребления, связанные с проведением заемщиком специальных процедур банкротства предприятия	67
<i>Преднамеренное банкротство</i>	68
<i>Фиктивное банкротство</i>	69
<i>Неправомерные действия при банкротстве</i>	69
Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности	70
5. Мошенничества с кредитными картами	72
Хищения, совершаемые при помощи подлинных платежных карт	76
Хищения, совершаемые при помощи поддельных платежных карт	77
Хищения, совершаемые через предприятия торговли, принимающие банковские карты в качестве средств платежа	79

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

Хищения, совершаемые со счетов держателей платежных карт,
без фактического использования банковской карты 79

Глава 3. Характеристика личности мошенников и иных преступников в банковской сфере, а также обстоятельств, способствующих совершению кредитного мошенничества 82

1. Особенности личности мошенника и иных преступников в сфере
банковской деятельности 82
2. Факторы, детерминирующие и способствующие совершению мошенничества
и иных преступлений в банковской сфере 86

ЧАСТЬ 2. МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ И ИНЫМ ЗЛУПОТРЕБЛЕНИЯМ НА СТАДИИ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ МОНИТОРИНГА ВЫДАННОГО КРЕДИТА 91

Глава 4. Деятельность подразделений банка на этапах проверки потенциальных заемщиков 92

1. Общие вопросы организации проверки потенциальных ссудозаемщиков 92
2. Деятельность работников кредитного отдела на этапе преддоговорной проверки . . . 97
 - Анализ кредитоспособности потенциального заемщика 102
 - Оценка платежеспособности клиента 103*
 - Оценка способности заемщика получать доход 105*
 - Выявление и предупреждение специалистами банка мошеннических
и иных противоправных проявлений на этапе получении кредита 106*
3. Деятельность работников отдела залогов 108
4. Деятельность юридической службы по проверке документов клиентов,
документов на залоги и кредитных договоров 112
 - Документы, подтверждающие право собственности
на объект недвижимости 115*
5. Проверка данных, служащих основанием для получения государственного
целевого кредита 119

Глава 5. Общие вопросы организации деятельности служб безопасности банков и кредитных подразделений по противодействию мошенничеству и иным злоупотреблениям и информационное обеспечение этой деятельности 121

1. Общие вопросы организации деятельности по противодействию мошенничеству
и иным злоупотреблениям 121
 - Процесс проверки заемщика — физического лица 129*
 - Процесс проверки заемщика — юридического лица 130*
2. Информационное обеспечение деятельности по противодействию мошенничеству
и иным злоупотреблениям 132
 - Первичная проверка клиентов 133*
 - Взаимодействие службы безопасности банков с бюро кредитных историй 137*
 - Получение информации о кредитных историях заемщика —
юридического лица 139*
3. Проблемы информационного обеспечения деятельности
служб безопасности банков 141
 - Зарубежная практика информационного взаимодействия 142*
 - Взаимодействие служб безопасности банка с государственными
органами РФ 143*

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 6. Деятельность служб безопасности и кредитных подразделений банков по противодействию мошенничеству и иным злоупотреблениям на этапе преддоговорной проверки клиентов	145
1. Проведение технико-криминалистического анализа представленных возможным заемщиком различных документов	145
Проверка личных документов	145
<i>Общероссийский гражданский паспорт</i>	146
<i>Общероссийский заграничный паспорт</i>	149
<i>Водительское удостоверение</i>	150
<i>Индивидуальный номер налогоплательщика</i>	151
<i>Удостоверение гражданина, подлежащего призыву на военную службу</i>	152
Учредительные и регистрационные документы	152
Изучение оттисков печатей и штампов	157
2. Установление факта действительности сообщенных клиентом о себе сведений и законности его деятельности	159
<i>Установление фактического местонахождения клиента</i>	159
<i>Проверка наличия основных и оборотных средств либо имущества, предлагаемого в залог</i>	161
3. Проверка репутации клиента фирмы и выяснение личных качеств ее руководителей	163
4. Проверка сведений об обеспечении залога	165
<i>Залог, юридически принадлежащий другому лицу</i>	165
<i>Предлагаемое обеспечение является залогом по кредиту у другого банка</i>	167
<i>Двойное предоставление в качестве залога недвижимости</i>	169
<i>Залог при автокредитовании</i>	170
<i>Использование подставных лиц в качестве заемщиков</i>	171
5. Проверка сведений об исполнении обязательств гарантом, поручителем и другими лицами	171
6. Установление иных обстоятельств, имеющих значение для выдачи кредита	173
7. Меры по обеспечению внутренней безопасности банка	176
Оценка кандидатов на должности ведущих специалистов и руководителей различных уровней	178
Периодическая проверка ведущих специалистов банка с целью выявления готовящегося либо совершаемого противоправного посягательства	181
Глава 7. Деятельность подразделений банка на этапе мониторинга выданного кредита	184
1. Действия работников банка по мониторингу выданного кредита	184
<i>Функции департамента кредитных операций</i>	184
<i>Функции департамента по работе с залогами</i>	187
2. Действия по мониторингу кредита, осуществляемые работниками служб безопасности	188
3. Действия сотрудников служб безопасности при объявлении заемщиком процедур банкротства и при проведении конкурсного производства	191
<i>Неправомерные действия заемщика при банкротстве</i>	191
<i>Удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов заведомо в ущерб другим</i>	193
4. Особенности работы на этапе взыскания просроченных ссуд	194
5. Действия работников служб безопасности на стадии возбуждения уголовного дела ..	195
Список используемых терминов	197
Перечень нормативных документов (упомянутых в пособии)	202

ВВЕДЕНИЕ

Уровень криминогенности в банковской сфере деятельности имеет устойчивую тенденцию к росту. Абсолютные показатели преступности в этой сфере выглядят следующим образом.

В 1991 г. выявлено всего 310 преступлений экономической направленности, следствие по которым обязательно; в 1992 г. — 1100; в 1993 г. — 4578; в 1994 г. — 8977; в 1995 г. — 12094; в 1996 г. — 10319; в 1997 г. — 9051; в 1998 г. — 8615; в 1999 г. — 9196; в 2000 г. — 13991; в 2001 г. — 13562; в 2002 г. — 18440; в 2003 г. — 19175; в 2004 г. — 20842; в 2005 г. — 30010; в 2006 г. — 44422. В 2007 г. в кредитно-финансовой и банковской системах зарегистрировано 140832 преступления, из которых выявлено 114832 и следствие по которым обязательно. Из них:

- мошенничество (ч. 2–4 ст. 159 УК РФ) — 45551;
- незаконное получение кредита (ч. 1 ст. 176 УК РФ — 292; ч. 2 ст. 176 УК РФ) — 79;
- злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ) — 70;
- изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 187 УК РФ) — 2152 преступления.

Ущерб от общего количества выявленных преступлений составил свыше 70,6 млрд рублей, в том числе по преступлениям, следствие по которым обязательно, — около 69,9 млрд рублей, мошенничество — около 1,9 млрд рублей.

За 2008 год эти данные соответственно выглядят следующим образом:

- 136444 преступления, следствие по которым обязательно, — 111544;
- мошенничество — 47594;
- незаконное получение кредита (ч. 1 ст. 176 УК РФ) — 299, (ч. 2 ст. 176 УК) — 36;

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

- злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности — бб;
- изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов (ст. 187 УК РФ) — 4798 преступлений.

Таким образом, в банковской системе совершается значительное количество разнообразных преступлений.

Полноценному развитию банковской системы в России препятствуют и хищения в банковской сфере, основную долю которых составляют различные формы мошенничества. Наибольшее количество преступлений такого рода совершается в сфере банковского кредитования. В настоящее время мошенничество в указанной сфере приобретает все более изощренные формы, главным образом с привлечением персонала финансово-кредитных учреждений путем коммерческого подкупа. Этот вид преступлений совершается не только клиентами банков, но и персоналом кредитных организаций, руководителями среднего звена, представителями негосударственных структур безопасности, обязанных защищать и приумножать финансы, аккумулируемые в банковских организациях, а также третьими лицами.

Хищение кредитных денежных средств преступными группировками зачастую при содействии или участии банковских служащих фактически превращено в бизнес. Особенно массовый характер этот процесс принял в сфере потребительского кредитования физических лиц ввиду отсутствия достаточного уровня финансовой культуры населения и благодаря низкому уровню доходов большинства граждан. На уровень и динамику мошенничества в сфере кредитования оказал и мировой финансовый кризис, в условиях которого средний и малый бизнес старается выжить любым путем, в том числе и за счет совершения преступлений.

Указанные обстоятельства определяют значение системы предупреждения экономических преступлений в банковской сфере, прежде всего мошенничества.

Выявление и нейтрализация этих противоправных посягательств требуют комплексного подхода и являются первоочередным направ-

ВВЕДЕНИЕ

лением деятельности как государственных правоохранительных органов, так и самих банковских структур. В этой деятельности должны принимать участие сотрудники различных подразделений банка (департамента кредитования, департамента залогов, юридической службы и др.).

Существенную роль в деле защиты кредитной организации от преступных проявлений могут играть не только службы безопасности, но и другие подразделения банка в том случае, если правильно организована работа по проверке потенциальных заемщиков и возврату просроченных ссуд. Однако современные методики такой деятельности разработаны недостаточно полно, поэтому одна из целей настоящего пособия — в определенной степени восполнить этот пробел.

В связи с этим мы надеемся, что настоящее пособие, подготовленное на основе обобщения практики борьбы с преступлениями в сфере банковского кредитования, поможет устранению отдельных проблем.

**ЧАСТЬ 1.
ХАРАКТЕРИСТИКА
БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ,
ПРЕСТУПЛЕНИЙ И ЛИЦ,
ИХ СОВЕРШИВШИХ,
ОБСТОЯТЕЛЬСТВ,
СПОСОБСТВУЮЩИХ
СОВЕРШЕНИЮ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

ГЛАВА 1. ОБЩИЙ ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ И ВОЗВРАТА КРЕДИТОВ

В области банковского кредитования важнейшими аспектами, гарантирующими банку возмещение кредитных ресурсов, являются правильное определение, объективная оценка и оформление залогового обеспечения. Последнее может произойти только при своевременной (незамедлительная реакция банка, отсутствие бюрократических проволочек при возникновении просроченной задолженности у заемщика, накатанная технология по получению нужных судебных решений и по взаимодействию с судебными исполнителями), достаточно быстрой (оценка реальной ликвидности залога и наличие известных, надежных каналов продажи) реализации залога.

В настоящее время практически все российские банки стремятся перейти на залоговое кредитование. В период современного экономического кризиса банки в рамках реструктуризации действующих кредитов предпринимают усилия по побуждению заемщиков предоставить им более ликвидное обеспечение к уже существующему (например, усилить обеспечение по кредиту в форме товара на складе залогом недвижимости, земельных участков и др.).

Однако следует иметь в виду, что подобное и во многом правильное стремление банков к усилению кредитного обеспечения наталкивается на серьезную проблему — отсутствие у потенциальных заемщиков надежного обеспечения либо его наличие в ограниченном объеме.

Одним из основных принципов в выборе залогового обеспечения является его ликвидность, т.е. рыночная привлекательность, позволяющая в случае вынужденной необходимости выгодно его продать. Однако не все клиенты, обращающиеся за получением кредита, имеют на своих балансах подобное имущество. Поэтому банки, получая от заемщиков предложение по обеспечению, с одной стороны, оценивают его рыночную стоимость (обычно подобная профессиональная оценка осуществляется силами специалистов банка, либо для этой цели привлекаются специализированные оценочные фирмы). С другой, в случае успешного решения первой задачи возникает следующая — проверка правовой чистоты процесса приобретения, оформления залогового обеспечения и сопровождение регистрации

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

залогового имущества (на период действия договора о залоге, а в случае пролонгации договора — до срока его окончания). Только после реализации всех необходимых процедур и получения для банка нужного результата принимается решение о выборе конкретного вида обеспечения и его правовом оформлении.

В настоящее время в качестве обеспечения кредита используются следующие виды залогов:

- 1) товар в обороте (товар на складе);
- 2) оборудование;
- 3) недвижимость (земельные участки);
- 4) автотранспорт;
- 5) право требования по контрактам заемщика с другими контрагентами.

ГЛАВА 2. ВИДЫ И ФОРМЫ КРЕДИТНОГО МОШЕННИЧЕСТВА И ИНЫХ ЗЛУПОТРЕБЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ И ИСПОЛЬЗОВАНИИ ССУД

МОШЕННИЧЕСТВО ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (ЦЕЛЕВЫЕ КРЕДИТЫ)

Как показывает банковская практика, наиболее часто мошеннические действия при оформлении и получении различных видов кредитов совершаются физическими лицами.

Наиболее распространенными приемами обмана в банковской сфере для совершения мошенничества являются *предоставление преступником заведомо ложных документов, умалчивание об обстоятельствах, имеющих значение для решения о выдаче кредита, и т.п. в целях введения в заблуждение работников банка относительно личности ссудозаемщика, его репутации, кредитоспособности, возглавляемой организации и т.п.* В связи с этим мошенниками применяются следующие приемы обмана.

Рассмотрим несколько примеров из судебной практики и перечислим наиболее распространенные приемы преступных действий.

1. Получение розничных кредитов по утерянным или украденным паспортам третьих лиц.

Гражданин К. с целью хищения чужого имущества с неустановленными следствием лицами разработали преступный план, согласно которому они решили под предлогом автокредитования, заключая фиктивные кредитные договоры с банками, похищать имущество указанных организа-

фрагмент практического пособия

ций. С целью облегчения хищения, сокрытия следов преступления К. и другие лица приобрели паспорт гражданина Х.С.П., который использовали при заключении указанных выше договоров.

За период с 05.04.2007 по 31.05.2007 К. путем обмана и злоупотребления доверием незаконно безвозмездно изъял и обратил в свою пользу имущество нескольких банков.

Так, 05.04.2007 в дневное время К. совместно с другими лицами пришли в центр по продаже автомобилей, где предъявили сотруднику административного пункта В. коммерческого банка паспорт, украденный у гражданина Х.С.П., и сообщили о желании заключить кредитный договор для приобретения автомашины марки «Фиат Альбеа». Сотрудник коммерческого банка В., обманутая К., не подозревая о преступных намерениях последнего, составила кредитный договор на сумму 233 тыс. рублей, который К. подписал за Х.С.П. Кроме того, в указанное время, обманывая В. и злоупотребляя ее доверием, К., действуя согласованно с другими лицами, в присутствии последних от имени Х.С.П. подписал анкету заемщика, в которой указал заведомо ложные для него сведения о Х.С.П., и договор залога имущества, по которому якобы гражданин Х.С.П. предоставил в залог банку автомашину «Фиат Альбеа» 2007 года выпуска стоимостью 346 тыс. рублей. При этом К. и другие лица, преследуя корыстную цель незаконного безвозмездного изъятия чужого имущества и обращения его в свою пользу, изначально не имели намерений выполнять условия вышеуказанных договоров.

После этого, в тот же день, К., действуя в группе лиц по предварительному сговору, с ведома и ранее данного согласия последних, чтобы создать видимость законности своих действий, оплатил в кассу магазина центра по продаже автомобилей, первоначальный взнос по кредитному договору в сумме 113 тыс. рублей. Затем в тот же день К., осознавая противоправный характер своих действий, путем обмана совершив хищение, незаконно безвозмездно изъяв в магазине центра по продаже автомобилей указанную автомашину марки «Фиат Альбеа» стоимостью 346 тыс. рублей, на этом автомобиле совместно с не установленными следствием лицами с места преступления скрылся.

На основании подписанного К. от имени гражданина Х.С.П. кредитного договора коммерческий банк перечислил денежные средства в сумме 233 тыс. рублей на расчетный счет в центр по продаже автомобилей.

Похищенное имущество К. и другие лица обратили в свою пользу, распорядились им по собственному усмотрению, причинив коммерческому банку ущерб на сумму 233 тыс. рублей.

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

Таким образом, своими действиями К. совершил мошенничество, т.е. хищение чужого имущества путем обмана и злоупотребления доверием, совершенное группой лиц по предварительному сговору, т.е. преступление, предусмотренное частью 2 статьи 159 УК РФ.

Аналогичным образом эти лица совершили еще ряд мошеннических действий в отношении имущества других банков¹.

2. В похищенных или приобретенных паспортах могут переклеиваться фотографии, вноситься другие подделки, например, заменяться страницы с пропиской.

Некто К., имея паспорт, прописанный по определенному адресу, заменил страницы своего паспорта 9–10, 11–12, 13–14 и 15–16 листами из паспорта другого лица. В результате замены был изменен адрес регистрации. После этого К. предъявил этот паспорт в банк, получил кредит и впоследствии скрылся, не возвратив полученную ссуду.

Помимо приведенного примера мошенничества с заменой страниц паспорта возможно использование преступниками паспортов (копий), полученных обманым путем у их законных владельцев, которые не знают о кредитной сделке, при оформлении розничных кредитов. В ряде случаев присутствует преступный сговор мошенника с продавцами или кредитными специалистами.

При оформлении кредитной заявки потенциальный заемщик может сообщить кредитному специалисту заведомо ложную информацию относительно своего места жительства, адреса места работы, должности, размера заработной платы и др. Возможно также предъявление фальшивой справки формы № 2-НДФЛ. Цель сообщения таких фактов и предоставления ложных справок — ввести в заблуждение сотрудника банка относительно своей некредитоспособности.

3. Предоставление при оформлении розничного кредита других подложных документов и справок (водительские права, справка № 2-НДФЛ и др.).

Так, М. совместно с К. совершили ряд корыстных преступлений на территории г. Н. Новгорода. Преступная деятельность указанных лиц выражалась в безвозмездном изъятии и обращении в свою пользу чужого имущества и денежных средств, на которые они не имели законного права, путем оформления фиктивных договоров рассрочек и кредитов в магази-

¹ См.: Уголовное дело № 200723048, рассмотренное Самарским городским судом.

фрагмент практического пособия

нах, кредитных организациях и банках, расположенных на территории г. Н. Новгорода и г. Бор Нижегородской области.

Хищение чужого имущества осуществлялось членами организованной преступной группы путем обмана и злоупотребления доверием владельцев имущества. Это выражалось в сознательном искажении истинного материального положения получателя рассрочек и кредитов, что вводило собственников имущества в заблуждение относительно платежеспособности получателя имущества. Участники организованной преступной группы предоставляли в магазины, кредитные организации и банки подложные сведения о месте работы, доходах, контактных телефонах покупателя, заключали лично договоры купли-продажи товаров в рассрочку и кредитные договоры либо привлекали для этих целей третьих лиц, не посвящая последних в свои преступные планы. Тем самым участники организованной преступной группы создавали фиктивные юридические основания для получения чужого имущества, убеждая потерпевших добровольно передать в свое распоряжение имущество и денежные средства, находящиеся в их собственности.

При этом среди участников организованной преступной группы существовало четкое распределение ролей, был заранее разработан план преступных действий, определены рынки сбыта похищенного имущества. Прибыль от реализации имущества, заведомо добытого преступным путем, распределялась среди участников организованной преступной группы соразмерно роли каждого ее участника.

Организатором и координатором преступных действий являлась К., которая разработала схему совершения преступлений, распределив преступные роли, производила изучение условий и механизмов оформления рассрочек и кредитов в магазинах, кредитных организациях и банках г. Н. Новгорода и г. Бор Нижегородской области, решала вопросы обеспечения участников организованной преступной группы транспортом для приезда в торговые точки и перевозки похищенного имущества.

Также К. находила лиц, войдя в доверие к которым убеждала их оформить на свое имя покупку дорогостоящей техники в кредит либо с рассрочкой платежа, заверяя последних, что сама в полном объеме выполнит обязательства по выплате за товар в рассрочку либо кредит. При этом, заведомо не имея намерений исполнять данные обязательства, К. непосредственно присутствовала в торговых точках при оформлении договоров купли-продажи товаров в рассрочку и кредитных договоров на лиц, выступающих покупателями товара, выдавая себя за их родственницу, тем самым вводя сотрудников магазинов и банков в заблуждение. Кроме

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

того, К. обеспечивала наличие денежных средств для оплаты первоначальных взносов за товар, лично оплачивала в торговых точках первоначальные взносы за товар, подыскивала потенциальных покупателей добытого преступным путем имущества, получала в свое распоряжение денежные средства от его реализации.

М., будучи вовлеченным в состав организованной преступной группы, К. являлся непосредственным исполнителем преступных замыслов. Согласно отведенной ему роли, он предоставлял в кредитные организации и банки заведомо ложные сведения о своей личности, месте работы, доходах, контактных телефонах, лично на свое имя заключал кредитные договоры с банками для покупки в торговых точках г. Н. Новгорода дорогостоящей бытовой и компьютерной техники, заведомо не имея намерения выполнять условия договоров по выплате кредитов. Также М. непосредственно получал в торговых точках приобретенную в кредит технику, передавал ее К. для дальнейшей реализации, принимал участие в сбыте похищенного. За указанные преступные действия получал денежные вознаграждения в зависимости от суммы вырученных денежных средств.

Данная организованная преступная группа совершила 5 тяжких преступлений, в результате которых гражданам и организациям был причинен ущерб на общую сумму 106 168 рублей.

4. Помимо приведенного примера также возможно многократное использование поддельных справок о зарплате, предоставление ложной информации о месте работы, занимаемой должности, о месте регистрации лицами с устойчивой мотивацией на совершение хищения кредитных ресурсов в форме мошенничества.

Как правило, в таком качестве выступают одно или несколько лиц, фактически проживающие и зарегистрированные в других регионах. Они приезжают в крупные города, приобретают временную регистрацию в так называемых «помоечных» адресах (в адресе зарегистрировано много лиц, зачастую это общежитие либо частные, практически нежилые строения) и начинают обращаться за получением кредитов в региональные банки с предоставлением о себе разной информации.

Чаще всего такие группы не структурированы по ролям, одни и те же лица выступают и организаторами, и исполнителями. Они отличаются маневренностью, гастролируя из одного региона в другой, непостоянством участников. Для них подобная деятельность является своеобразным бизнесом, из которого они извлекают конкретную прибыль. В отличие от организованных преступных групп, где в результате задержания организатора группа автоматически разваливается, подобные неструктурированные

фрагмент практического пособия

группы более опасны, так как задержание одного из участников не является фактором, влияющим на развал группы, потому как каждый участник выступает в нескольких ролях.

5. Возможно также использование отдельными криминальными элементами или преступными группировками для мошеннического получения кредитов недееспособных, антиобщественных, материально зависимых и других заведомо неплатежеспособных граждан, снабжение их пакетом поддельных документов (паспорт, трудовая книжка, справка о зарплате), обучение их специальной легенде о месте жительства, работы, сведениях о домашних и рабочих телефонах и занимаемой должности.

По оценке многих служб безопасности банков, осуществляющих розничное кредитование, подобное мошенничество осуществляется организованными преступными группами, в которых имеет место четкое распределение ролей: заемщиками, как правило, выступают бомжи, пособники (отвечают по телефонам, подтверждая место работы, место жительства и т.п. подставных заемщиков), организаторы — руководители преступной группы, которые осуществляют координацию в форме направления подставных заемщиков в конкретные банки и контроль по сбору взятых средств, контролируют легализацию похищенных средств.

6. Также распространены схемы получения кредитов заемщиками для третьих лиц или организаций, в том числе в результате принуждения, под ложные обещания последних осуществлять за них платежи с последующим фактическим присвоением третьими лицами и организациями кредитных средств и приобретенного по кредитам имущества (оргтехника и др.).

7. Существуют схемы оформления кредита не для себя, а для третьих лиц за вознаграждение или под давлением. Для оформления заявки на получение такого кредита на точку продажи банковского продукта нередко сопровождает третье лицо, не являющееся родственником. Сопровождающий может оказаться как профессиональным мошенником, который привел предварительно «обработанного» потенциального заемщика, так и «приятелем» потенциального заемщика, который на поверку оказывается тем же самым мошенником, работающим на доверии.

8. В практике служб безопасности банков есть примеры мошенничества с использованием при оформлении розничного кредита симпатических чернил.

9. Возможно оформление кредита по предварительному сговору между заемщиком и продавцом без фактического получения товара

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

с выплатой заемщику части стоимости товара и его последующей продажей для извлечения прибыли продавцом. Заемщик вводится в заблуждение относительно характера и целей сделки и становится должником.

10. Клиент может умолчать о заведомой неплатежеспособности в связи с нахождением под судом или следствием, наличием финансовых обязательств перед другими лицами (например, выплата алиментов), вступивших в силу судебных решений и других обстоятельств, несообщением о наличии просроченной задолженности по кредитам в других банках.

11. Возможно отрицание факта получения розничного кредита под видом того, что якобы был украден или утерян паспорт, которым воспользовался мошенник. Для убедительности с учетом последующей проверки заявления заемщика предъявляется справка из милиции об обращении в связи с мнимой утратой паспорта, анкета-заявление заполняется пособием заемщика.

12. Денежные средства могут быть получены по утерянным или украденным банковским картам, полученным при оформлении розничных кредитов.

13. Существует масса примеров создания различных фиктивных фирм под давлением организованных преступных групп. В ряде случаев граждане, попав в зависимость от таких групп, по их требованию создают предприятия, получают кредиты в банках и отдают преступникам. Последние либо скрываются, либо «костаются в стороне», предоставляя возможность таким лицам «выпутываться» из данной ситуации на свой страх и риск.

В ряде случаев злоумышленники с целью избежания ответственности за свои противоправные действия подыскивают на должности руководителей предприятий или главных бухгалтеров некомпетентных лиц, а в ряде случаев — и ранее судимых лиц. Нередко случается так, что учет и отчетность ведет опытный бухгалтер, не числящийся в штате предприятия, а официально на должности главного бухгалтера числится лицо, не только некомпетентное в этих вопросах, но и страдающее различными психическими заболеваниями. Предлагая «подходящим» лицам должности руководителей и главных бухгалтеров, преступники соблазняют их тем, что они будут получать хорошие деньги только лишь за подписание бумаг.

Оформляя получение кредита на таких лиц, преступники тем самым перекладывают гражданско-правовую ответственность за различные неправомерные действия на этих лиц. Однако денежные средства и другие материальные ценности контролируются непосредственными исполнителями.

фрагмент практического пособия

Поэтому, в случае предъявления исков о возмещении потерь к таким предприятиям, они, как правило, остаются без удовлетворения.

Значительные сложности в этих случаях возникают и при возбуждении уголовного дела. Поскольку порой руководителями таких предприятий являются ранее судимые лица, то «подозрение» в первую очередь падает на них. Если на должностях руководителей или бухгалтеров работают лица, признаваемые судебно-психиатрической экспертизой невменяемыми или страдающими другими психическими заболеваниями, то они не подлежат уголовной ответственности. Вследствие этих причин ущерб причиняется именно кредиторам, которым либо не к кому предъявить претензии, либо претензии невозможно удовлетворить.

Так, граждане Д. и О. создали фиктивное малое предприятие с целью совершения мошеннических действий. Должность директора МП они предложили ранее судимому А. На должность главного бухгалтера был принят Б., только что вернувшийся из армии и не обладавший даже элементарными познаниями в бухгалтерском учете. В дальнейшем Д. и О. за подписью должностных лиц МП составили фиктивные документы о наличии у предприятия дефицитных товаров (листовая сталь, трубы, говядья тушенка, сахар и др.), заключили договор с банком о предоставлении кредита, получили его и присвоили. В предприятии же после этого они никакой работы не вели, а от А. и Б. скрывались.

Наряду с перечисленными выше приемами введения работников банка в заблуждение, имеют место особенности совершения мошеннических действий при *ипотечном кредитовании*.

МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ ПРИ ИПОТЕЧНОМ КРЕДИТОВАНИИ

Основными способами мошенничества являются:

1. Инвестирование бизнеса юридического лица, когда фирма-застройщик испытывает нужду в собственных средствах для завершения строительства дома.
2. Фальсификация актов оценки объектов ипотеки с целью незаконного получения кредита в размере, в разы превышающем реальную стоимость предмета залога.

Так, например, в одном из субъектов федерации практически все крупные банки — игроки на рынке ипотечного кредитования подверглись атаке организованной группы мошенников. Уже сейчас, независимо от результатов расследования уголовных дел, можно констатировать, что они фактически понесли значительные убытки.

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

Фабула совершения этих преступных посягательств следующая.

Собственник лицензированной оценочной компании и частный ипотечный брокер были аккредитованы практически при всех банках региона, с которыми они работали на договорной основе. Войдя в преступный сговор с организатором мошеннической схемы (предприниматель с уголовным прошлым, который являлся родственником руководителя оценочной компании), они разработали и реализовали схему хищения части кредитных средств банков, оформленных по программам ипотеки.

Организатор подыскивал лиц, нуждающихся в деньгах, в том числе для развития бизнеса коммерсантов средней руки, и направлял их к брокеру, который подыскивал объект недвижимости, оформляемый в качестве залога, и затем готовил документы на получение кредита в банке. Компания-оценщик формировала оценочный акт, который приобщался в кредитное досье и являлся основанием для расчета первоначального взноса и суммы кредита. Хитрость заключалась в том, что объекты недвижимости подбирались в поселках городского типа в нежилых домах, зачастую без окон и дверей, которые еще стояли на учете в БТИ как жилые здания. В сфальсифицированный оценочный акт приобщались фотографии совершенно других квартир и коттеджей, стоимость которых по сравнению с реальной завышалась в десятки раз.

Заемщик приглашался в банк дважды: на подписание документов и на получение кредита. Первоначальный взнос оплачивал сам брокер, пользующийся доверием у сотрудников банка, который ему же и возвращал продавец объекта. Заранее оговоренные незначительные суммы передавались заемщику и продавцу, остальные деньги оседали в карманах мошенников под обещание пустить их в бизнес и погасить кредит. В ряде случаев заемщик из числа бизнесменов получал большую часть кредитных средств, необходимых ему для отдачи долгов и развития бизнеса. Но в связи с финансовыми проблемами после расчета организаторами аферы и кредиторами по кредиту ему платить было нечем.

Десятки ипотечных кредитов были оформлены между детьми и престарелыми родителями, практически всю жизнь проживающими вместе, фактически путем фиктивного оформления договоров купли-продажи. Часть людей отдавали остаток средств организатору схемы в рост, который в нарушение обещания оплату по кредитам не осуществлял.

Этот пример является яркой иллюстрацией «черного» брокериджа, который получил широкое распространение в России.

МОШЕННИЧЕСКИЕ ДЕЙСТВИЯ ПО ПРОГРАММАМ АВТОКРЕДИТОВАНИЯ

Способы мошеннических действий, направленных на хищение кредитных средств банков по программам автокредитования, в целом не отличаются от описанных. Вместе с тем они имеют особенности, зависящие от процедуры оформления данного вида кредита, которые сводятся к следующему.

1. После постановки автомобиля на учет в МРЭО ГИБДД он зачастую одновременно снимается с государственного учета и продается по заниженной цене на рынке или по объявлению в газете либо Интернете, при этом оригинал ПТС на хранение в банк-залогодержатель не сдается.

2. Совершение действий, описанных выше, с отличием в том, что оригинал ПТС сдается заемщиком в банк для хранения, однако после этого злоумышленник подает заявление в МРЭО ГИБДД о восстановлении якобы утерянного ПТС. После оплаты государственной пошлины мошенник получает дубликат ПТС и также реализует автомобиль.

3. Реализация автомобилей по генеральной доверенности (при этом ПТС находится в банке), для чего не требуется перерегистрация автомобиля. Но данные случаи редко встречаются в судебной практике и, как правило, относятся судами к гражданско-правовым отношениям. Это обуславливается сложностью поиска доверчивого покупателя, снижением цены на такой автомобиль, необходимостью оплаты части долга перед банком.

Встречаются и иные способы и приемы совершения мошенничества при данном виде автокредитования.

Так, один из банков столкнулся с видом мошенничества, которое условно можно назвать «продажа воздуха». После соответствующей проверки документов, представленных клиентом (заверенная печатью ксерокопия ПТС и реквизиты продавца), ему был оформлен кредит на покупку дорогой иномарки, а средства перечислены на счет продавца. В установленные сроки ПТС на хранение в банк передан не был. В течение короткого времени было оформлено 11 автокредитов на сумму более 25 млн рублей.

Позже было установлено, что расчетный счет в банке открывался на фирму-однодневку, в реальности автосалона не существовало, равно как и оформленного в залог автотранспорта. По номерам установлено, что реальные ПТС являются паспортами на подержанные иномарки, причем более ранних годов выпуска и меньшей ценовой категории. С помощью компьютерных программ преступники «превращали» Ниссаны в Лексусы и Мерседесы, изменяли года выпуска автомобилей. Мошенники даже не утруждали себя закрытием счетов, которые открывались третьими лицами по доверенностям, также обналичивались кредитные денежные средства.

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМЫЕ БАНКОВСКИМИ РАБОТНИКАМИ
КАК САМОСТОЯТЕЛЬНО, ТАК И ПО СГОВОРУ С ДРУГИМИ ЛИЦАМИ
(ВНУТРИФИРМЕННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО)

КРЕДИТНЫЙ «ЧЕРНЫЙ» БРОКЕРИДЖ

Посредничество при займе денег (кредитный брокеридж), в том числе и «черный» брокеридж, — распространенное явление. По оценкам экспертов, за последние 5 лет с помощью кредитных брокеров выдано 4–6 млрд долл. США (15–20% сделок, за исключением ипотеки). В части вовлечения в мошеннические схемы штатных сотрудников банка — явление относительно новое.

«Черные» брокеры — это организации или люди, помогающие получить кредит незаконными способами путем совершения преступления или организации аферы. Чаще всего это физические лица, не считающие необходимым регистрироваться в качестве предпринимателей, не платящие налогов, не имеющие договоров с банками, в которые они приводят клиентов.

Явление «черного» брокериджа зародилось в Москве, но получает распространение по всей стране. Интернет, СМИ изобилуют рекламой петербургских, самарских, екатеринбургских, ростовских, воронежских брокеров¹. По оценкам ряда коллекторских агентств, «черные» брокеры поставляют банкам не менее 10–15% недобросовестных заемщиков.

В качестве услуги «черные» брокеры предлагают потенциальным клиентам для предоставления в банк сфабрикованные справки о доходах и месте работы, подставных поручителей, необходимых для получения кредита, и (или) предоставление телефонной поддержки для подтверждения данных заемщика. Используются также рекомендации по «правильному заполнению анкеты» для обхода скоринговых программ (карт). В основном деятельность «черных» брокеров связана с потребительским кредитом и автокредитованием.

Иногда у «черных» брокеров имеются возможности влиять на решение банка в пользу заемщика. Выдача кредита через подкуп банковского сотрудника² — услуга дорогая, но распространенная. Для расширения диапазона своих возможностей «черные» брокеры стремятся подкупать клерков нескольких банков, присутствующих на торговых площадках (вероятность выдачи кредита выше). Этому способствует то, что во многих банках сформированы команды по продажам, работающие за бонусы. Идеология «дал

¹ Объявления о помощи в получении денег без аванса, справок, поручителей, прописки и работы встречаются в Интернете, на страницах газет, расклеенных в метро и на улицах листовках. Эти объявления, как правило, выглядят так: «Кредит за час, без отказов, гарантия 100%, абсолютно надежно, работаем на результат с самыми безнадежными случаями». В таких объявлениях приглашают к «сотрудничеству» работников банков. Например: реклама российского универсального бюро: «Работаем с посредниками — выплачиваем комиссию агентам»; сайт www.easycredit.boom.ru: «Приглашаем к сотрудничеству сотрудников банков».

² Оплата услуг «своего человека» может достигать половины от приносимой клиентом прибыли.

фрагмент практического пособия

кредит — получи за это деньги» ведет к тому, что не слишком щепетильный сотрудник легко переходит от бонуса к «откату».

Наличие в банке даже одного «своего» сотрудника помогает мошенникам «вести бизнес». Для «черных» брокеров количество «своих людей» — это вопрос возможностей, числа клиентов и, следовательно, извлечения прибыли.

Условно «черных» брокеров можно разделить на несколько групп, среди которых наибольшую опасность для банков имеют следующие.

1. *Классические мошенники*. Клиент обращается к такому «брокеру» за помощью и получает отказ. На самом деле кредит оформлен и получен. Способ мошенничества работает при наличии своего человека из числа кредитных экспертов, поскольку андеррайтинг заемщика не проводится.

2. *«Одиночки» или «менялы»*. У брокеров обычно есть знакомый продавец в крупном торговом центре (либо кредитный эксперт банка). Метод работы прост, так как суммы кредитов невелики (посредники предпочитают «работать» с кредитами в 1–5 тыс. долл. США, не отказываясь, правда, и от более крупных сумм). Получить деньги в долг людям без прописки и работы предлагается с помощью обналичивания товарного кредита, оформленного чаще всего по документам алкоголиков, наркоманов или бомжей.

Если нужна внушительная сумма, оформляют кредит на покупку автомобиля. Сумма, выдаваемая клиенту, составляет от 40 до 60% стоимости покупки.

Возможен вариант получения наличных и без товарного кредита — напрямую в банке. За один день оформляются кредиты в нескольких банках. Стоимость — до 40% от суммы кредитов.

Наличие московской прописки позволяет получить более крупные суммы (до 500 тыс. рублей в день обращения, стоимость — 50% от суммы).

Предлагаются к продаже пакеты документов, необходимых для получения кредита в банке (копии трудовой книжки, ИНН, справки НДФЛ и номера телефонов, по которым готовы подтвердить, что человек работает в указанной организации), стоимость составляет от 3 до 10 тыс. рублей.

3. *Условно «банкиры»*. Суть их работы: у «банкиров» в банках есть свои люди, которые от каждого выданного кредита получают процент. При этом они могут гарантировать положительный результат практически на 99%, поскольку имеют возможность продвигать нужную анкету на заседание кредитной комиссии (комитета) и обходить «черные» списки служб безопасности. Стоимость их услуг может достигать до 30–40% от суммы.

«Банкиры» готовы организовать место работы потенциального клиента, «подготовить» прочие необходимые документы, выделить поручителей. Последние выбираются из числа доверчивых граждан, которых привлека-

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

ют высокие на первый взгляд заработки, обещанные за «пустяковое» действие — поставить свою «визу» после подписи главного заемщика.

К услугам «черных» брокеров обычно прибегают тогда, когда клиент не в состоянии подтвердить свои доходы, не может взять кредит легально (например, безработные), имеет сложности с документами (регистрацией и др.) или заведомо решено не возвращать кредит (такой процесс условно обозначается как целевой невозврат кредита).

Клиентами брокеров, однако, становятся не только те, кто изначально не собирается его возвращать. Часть прибыли брокеры получают путем консультирования людей, слабо ориентирующихся на рынке кредитных продуктов и услуг. При этом клиенты могут соответствовать всем параметрам банка и им кредит может быть предоставлен и без посторонней помощи, но они все равно платят брокеру, поскольку брокер убеждает клиента в необходимости «подправить» биографию, приукрасить послужной список. Например, клиент торгует на рынке, но на бумаге должность обозначается как «заведующий административно-хозяйственной частью некоего ООО». Изменение названий низкооплачиваемых профессий достаточно распространенная практика (грузчик — «координатор перевозок», охранник — «администратор службы безопасности» и пр.). Данные методы применяются в основном для обхода скоринговых карт.

Наряду с этим «внутренние» мошенники используют такие приемы:

- умышленное использование сотрудником банка сведений из документов клиента без его ведома (паспортные данные, анкета-заявление) и копий этих документов для оформления ложных кредитов;
- оформление сотрудником банка ложной кредитной сделки путем искажения персональных данных заемщика. Денежные средства затем присваиваются или переправляются на счета мошенников в торговых точках, якобы оформивших кредит;
- хищение кредитных денежных средств по предварительномуговору с сотрудником банка. В данном случае мошенник (группа мошенников) на точке продажи банковского продукта либо в ином месте вступает в сговор с кредитным сотрудником, который за вознаграждение оформляет заявки по представленным документам в отсутствие потенциального заемщика.

Эксперты кредитного отдела, департамента залогового обеспечения, от оценок которых во многом зависит решение о выдаче кредита физическому либо юридическому лицу, совершают следующие неправомерные действия:

- 1) принятие в качестве залогового обеспечения неликвидного имущества (некачественный товар либо товар, не имеющий на рынке перспектив по его реализации; недвижимость, которая по своим правовым характери-

фрагмент практического пособия

стикам и техническому состоянию не может быть в дальнейшем объектом купли-продажи; ценные бумаги, которые не котируются на финансовом рынке либо выпускались компаниями без реального материального обеспечения; товар, оформленный в качестве залога, реально не существует, а вместо него хранится на складе подложный товар и др.);

2) принятие в качестве залога имущества, правовой статус которого может быть подвергнут сомнению в случае проведения судебных разбирательств (имущество уже находится под залогом, арестом, в пользовании в качестве товарного кредита на определенных договорных условиях; имеет контрабандную природу появления на российском рынке и др.);

3) принятие в качестве залогового имущества товара, реальный объем которого не может соответствовать размеру предоставляемого кредита (несоответствие количества товара, указанного в накладных, количеству находящегося реально на складе и др.).

МОШЕННИЧЕСКИЕ И ДРУГИЕ НЕПРАВОМЕРНЫЕ ДЕЙСТВИЯ, СОВЕРШАЕМЫЕ ПРИ ОБЕСПЕЧЕНИИ ВОЗВРАТНОСТИ КРЕДИТОВ

Наиболее типичными схемами мошенничества с этим видом обеспечения кредита являются следующие.

1. Принятие в качестве обеспечения по официальным документам товара, который фактически отсутствует, а вместо него находится подложный товар.

2. Товар, предоставленный банку в качестве обеспечения, юридически принадлежит другому собственнику, в том числе предоставлен заемщику в форме товарного кредита с отсрочкой платежа.

3. Товар, предоставленный банку в качестве обеспечения, имеет контрабандное происхождение.

4. Товар, предоставленный банку в качестве залогового обеспечения, заемщик без разрешения кредитора переоформил на другое юрлицо.

5. Товар, предлагаемый в обеспечение банку, является залогом по кредиту у другого банка.

6. Двойное предоставление в качестве залога недвижимости.

МОШЕННИЧЕСТВА С КРЕДИТНЫМИ КАРТАМИ

В настоящее время жителям крупных мегаполисов невозможно представить свою жизнь без пластиковых банковских карт, ведь на них многие хранят свои денежные средства, необходимые для повседневной жизни, получают заработную плату, осуществляют покупки, оплачивают услуги, кредиты, штрафы, коммунальные платежи, с них снимают наличные деньги.

Хищения, связанные с кредитными картами, могут быть классифицированы на следующие группы.

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

ХИЩЕНИЯ, СОВЕРШАЕМЫЕ ПРИ ПОМОЩИ ПОДЛИННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

Самые распространенные способы совершения указанных преступлений:

1. Так называемая «Ливанская петля». Данный вид преступления совершается в несколько этапов, а именно:

1) преступник изготавливает из фотопленки или другого тонкого, но прочного и гибкого материала специальный кармашек в цвет принимающего карту окошка в банкомате длиной около 20 см;

2) преступник устанавливает данное устройство в щель картридера, закрепляя концы устройства снаружи таким образом, чтобы держатель карты без подозрений мог вставить банковскую карту в щель картридера;

3) в непосредственной близости от банкомата преступник поджидает потенциального потерпевшего. После того как последний вставляет в банкомат платежную карту и совершает необходимые ему операции, например по снятию наличности, злоумышленник подходит к банкомату в виде очередного клиента;

4) держатель карты, завершив операции, пытается получить карту обратно, однако устройство, установленное преступником, не позволяет сделать этого. Преступник подходит к держателю карты с предложением помочь, при этом его основная задача — узнать от держателя карты ПИН-код. В основном это делается под предлогом необходимости введения несколько раз подряд ПИН-кода, для идентификации владельца карты, мол «в банкомате сработала защита от незаконного сема денежных средств»;

5) после многочисленных неудачных попыток возврата карты ее владелец пытается дозвониться в сервисную службу банка. Стоит отметить, что в основном подобные ловушки устанавливаются в ночное время либо в выходные дни, когда сервисные службы банков не работают. Поэтому извлечь карту не представляется возможным, клиенту сотрудники банка предлагают оставить номер телефона, по которому ему сообщат об извлечении карты;

6) после того как владелец карты уходит, преступник извлекает устройство вместе с его банковской картой и с помощью этого же банкомата присваивает все денежные средства, находящиеся на счету клиента банка.

2. Подглядывание ПИН-кода при его введении в банкомат держателем карты. Узнав ПИН-код, злоумышленники предпринимают меры по завладению картой с помощью карманной кражи либо грабежа или разбоя.

3. Снятие денежных средств при помощи украденной либо утерянной карты, на которой содержится ПИН-код. Подобное возможно, когда ПИН-код либо нанесен владельцем на самой карте, либо написан на бумажке и хранится вместе с картой в бумажнике или сумочке, либо внесен в записную книжку телефона. И эти предметы одновременно оказались у преступников.

фрагмент практического пособия

4. Несанкционированное снятие денег по карте, принадлежащей владельцу, доверившему ее третьему лицу для проведения операций.

ХИЩЕНИЯ, СОВЕРШАЕМЫЕ ПРИ ПОМОЩИ ПОДДЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

В настоящее время для получения данных о платежной карте преступниками применяются современные технические средства. Приведем два наиболее характерных способа получения данных платежных карт.

1. Использование поддельных банкоматов. Преступниками изготавливается короб банкомата, внешне идентичный официальному, в который устанавливается монитор, клавиатура, кардридер. Основное предназначение данного устройства — несанкционированное получение данных с магнитной полосы платежной карты и ПИН-кода.

Одна из задач преступников при использовании псевдобанкомата заключается в том, чтобы потерпевший не догадался о фальшивке и не заблокировал счет. В связи с этим банкомат внешне повторяет настоящий, на нем наклеены эмблема банка, его телефоны и другая официальная информация банка. При использовании фальшбанкомата на экране высвечиваются надписи, сообщающие о необходимости вставить карту, ввести ПИН-код, а когда доходит очередь для осуществления операции, высвечивается надпись об ошибке и владельцу возвращается карта. При этом преступники уже владеют необходимой информацией для снятия денежных средств со счета потерпевшего.

2. Использование настоящих банкоматов для получения информации о платежной карте. При этом преступники устанавливают на банкомате следующие технические устройства:

1) предназначенные для снятия информации с магнитной полосы платежной карты: кардридер (так называемый «скиммер»); приемное устройство, на которое посредством радиосвязи преступник получает «дамп» платежной карты;

2) необходимые для определения ПИН-кода: накладная клавиатура; мини-видеокамера.

После получения информации с магнитной полосы и значения ПИН-кода преступники изготавливают поддельную платежную карту, реквизиты которой полностью повторяют реквизиты реальной платежной карты, выпущенной эмитентом, и снимают деньги при помощи официальных банкоматов.

Помимо перечисленных приемов мошенничества преступниками совершаются хищения:

- через предприятия торговли, принимающие банковские карты в качестве средств платежа;
- со счетов держателей платежных карт, без фактического использования банковской карты.

**ЧАСТЬ 2.
МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ
МОШЕННИЧЕСТВУ И ИНЫМ
ЗЛУПОТРЕБЛЕНИЯМ
НА СТАДИИ РАССМОТРЕНИЯ
ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ
МОНИТОРИНГА ВЫДАННОГО
КРЕДИТА**

ГЛАВА 4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА НА ЭТАПАХ ПРОВЕРКИ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ЗАЕМЩИКОВ

Мошеннические и иные противоправные проявления в банковской сфере работниками банка выявляются при осуществлении следующих действий:

- 1) андеррайтинга (первичная внешняя оценка клиента на этапе рассмотрения кредитной заявки);
- 2) идентификации клиента (проверка достоверности представленных данных, соотнесение заявленной информации с имеющимся массивом информации о клиенте);
- 3) работы с просроченной задолженностью;
- 4) обслуживания расчетных счетов.

При работе с потенциальным ссудозаемщиком кредитный сотрудник оценивает:

- внешний вид клиента, в том числе признаки пребывания в местах заключения;
- наличие признаков подделки паспорта (и/или другого документа, например прав на управление автотранспортным средством) клиента;
- есть ли у потенциального заемщика признаки алкогольной или наркотической зависимости;
- сопровождают ли клиента другие лица, заинтересованные в получении кредита; могут ли они либо затрудняются ответить на вопрос: почему кредит оформляется именно на данного субъекта, и т.д.

Чтобы воспрепятствовать оформлению кредитов по ксерокопиям паспортов в отсутствие заемщика, поддельным паспортам и т.п., необходимо оборудовать рабочее место кредитного специалиста специальными приборами: ВЭБ-камерой, сканером, приборами для проверки подлинности документов; обучить правилам пользования оборудованием и организовать текущий и последующий контроль за его работой со стороны ответственных сотрудников банка.

ГЛАВА 5. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ МОШЕННИЧЕСТВУ И ИНЫМ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯМ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭТОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ПРОЦЕСС ПРОВЕРКИ ЗАЕМЩИКА — ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Процесс проверки заемщика — физического лица осуществляется по следующим позициям.

1. Проверка установочных данных физического лица (паспортные данные, адрес регистрации, адрес фактического проживания и телефон, фактическое основное место работы, должность, рабочий телефон и места работы по совместительству, справка по заработной плате по форме № 2-НДФЛ, регистрация в ФОМС и ПФ РФ).

2. Проверка кредитной истории заемщика — физического лица. Источником данной информации являются кредитные бюро.

ПРОЦЕСС ПРОВЕРКИ ЗАЕМЩИКА — ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Данный процесс осуществляется по следующим позициям:

- проверка установочных данных руководителя и учредителей — физических лиц компании осуществляется в том же объеме и по тем же каналам, что и при проверке установочных данных заемщиков — физических лиц; дополнительно устанавливается аффилированность указанных лиц;
- установление факта регистрации заемщика (юридический адрес, размер уставного фонда (УФ), учредители с долями, виды деятельности, требующие специального разрешения и лицензирования);
- установление фактического адреса офиса заемщика и рабочих телефонов;
- участие заемщика в качестве учредителя, акционера в других компаниях и размер его долевого участия;
- установление факта регистрации заемщика в качестве участника внешнеэкономической деятельности.

Цель проверки — выявление следующих фактов:

- действительно ли заемщик зарегистрирован в системе ЕГРЮЛ и анкетные данные соответствуют официальным сведениям;
- не находится ли заемщик в стадии ликвидации (официально назначен ликвидатор) либо в отношении него возбуждена процедура банкротства;

фрагмент практического пособия

- не прошел ли заемщик перерегистрацию в системе ЕГРЮЛ в форме присоединения к другому юридическому лицу, как правило, зарегистрированного в другом регионе (скрытая форма ликвидации);
- осуществлял ли заемщик конкретные внешнеэкономические сделки (установление конкретных паспортов сделок в других банках).

Данную информацию служба экономической безопасности банка получает путем официальных запросов в государственные органы и организации (МВД, ФНС, ФМС, ФТС РФ).

Информационное обеспечение деятельности служб безопасности банков по противодействию мошенничеству и иным злоупотреблениям

Основное ядро деятельности службы экономической безопасности — информационно-аналитическая работа, эффективность которой позволяет своевременно реализовать профилактические мероприятия по недопущению прямых материальных потерь от противоправной деятельности отдельных клиентов, персонала банка, а также от правомерной деятельности клиентов, но повлекшей по независящим от них причинам к возникновению просроченной кредиторской задолженности перед банком.

Деятельность служб экономической безопасности по предупреждению противоправных деяний осуществляется в двух направлениях:

- 1) своевременное выявление признаков противоправных действий, их предупреждение либо пресечение, а также локализация негативных последствий в случае причинения ими материального ущерба собственности банка;
- 2) выявление причин и условий, способствующих их совершению. Конкретная предупредительная (профилактическая) направленность в работе служб экономической безопасности банка выделяет их среди всей системы государственных правоохранительных и специальных органов.

Глава 6. Деятельность служб безопасности банков по противодействию мошенничеству и иным злоупотреблениям на этапе преддоговорной проверки клиентов

На этапе преддоговорной проверки клиента служба безопасности банка должна установить наличие или отсутствие фактов или признаков воз-

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

возможного противоправного поведения. Для этого используются информационные и оперативные возможности и осуществляются иные мероприятия. Частными целями их проведения являются:

- технико-криминалистический анализ учредительных, регистрационных и иных документов, представленных потенциальным заемщиком, для установления возможных признаков их подделки;
- установление факта действительности сообщенных клиентом о себе сведений и законности его деятельности;
- проверка репутации клиента, прежде всего отношения к выполнению своих обязательств в прошлом;
- проверка сведений об обеспечении залога;
- проверка сведений об исполнении обязательств гарантом, поручителем и другими лицами;
- проверка данных, служащих основанием для получения государственного целевого кредита либо льготных условий кредитования;
- установление иных обстоятельств, имеющих значение для получения кредита, контроля за его использованием и возвратом.

1. Проведение технико-криминалистического анализа представленных возможным заемщиком документов

Все документы (учредительные, регистрационные, финансовые и иные) могут быть подделаны путем подчистки, дописки (допечатки на пишущей машинке, компьютере), травления (смывания части реквизитов), подделки подписей, печатей и штампов.

В связи с этим при анализе учредительных, регистрационных, финансовых документов следует оценивать, не подделаны ли подписи, оттиски печатей, штампов и т.п. Для этого нужно знать признаки подделки, а также способы их выявления.

2. Установление факта действительности сообщенных клиентом о себе сведений и законности его деятельности

На этом этапе проверки службой безопасности банка анализируются сообщенные клиентом сведения о себе либо об организации (относительно адреса своего фактического проживания, контактных телефонов, социального образа жизни и т.п.). Для этого проводятся проверка соответствия учредительных документов фактическому положению; обращение с этой целью в регистрационные, лицензионные, контролирующие и иные органы.

3. Проверка репутации клиента фирмы и выяснение личных качеств их руководителей

Проверка проводится как в отношении физических лиц, так и руководителей, возглавляющих предприятие. Устанавливается, в частности, как они относились к своим обязательствам в прошлом, т.е. имеются ли у возглавляемой или возглавлявшейся ранее фирмы долги, имели ли место факты ненадлежащего исполнения принятых обязательств, были ли к ней претензии экономического плана от контрагентов с разрешением их в арбитражном суде, не было ли возбуждено в отношении них уголовного дела за экономические или корыстно-насильственные преступления, какова судьба возглавляемых ими ранее предприятий. Немаловажное значение при этом уделяется и личной характеристике руководителя, т.е. не злоупотребляет ли он алкоголем, не склонен ли к авантюризму и пр.

Методы выяснения этих вопросов различны. В одних случаях сотрудники службы безопасности банка могут обратиться к собственным архивам и досье банка на наиболее серьезных и рискованных клиентов, в других — обращаются к службам безопасности других банков и частным детективным службам.

В настоящее время создан ряд учреждений и фирм, занимающихся анализом и систематизацией материалов о сомнительных клиентах. Такую же деятельность осуществляет Торгово-промышленная палата. Эти фирмы концентрируют соответствующие сведения на основе изучения СМИ и данных, полученных от отдельных коммерческих структур. Кроме того, в этих учреждениях работают в большинстве случаев бывшие сотрудники правоохранительных органов, которые для пополнения массива информации используют возможности подразделений МВД по экономической преступности, а также других правоохранительных и контролирующих органов.

Наряду с этим начинают создаваться и функционировать информационные центры, отслеживающие появление как перспективных руководителей предприятий, так и руководителей, возглавлявших не одно предприятие, которое распалось, обанкротилось и т.д. Такие сведения, несомненно, окажутся полезными для принятия решения об одобрении или отказе в выдаче ссуды.

4. Проверка сведений об обеспечении залога

В российских банках нет единой позиции по поводу роли и места службы экономической безопасности банка в участии в первичной проверке такого вида обеспечения, как товар в обороте. В отдельных банках в регламенте кредитования отводится более 90% проверочной работы департаменту залогового обеспечения, так как именно в нем работают специали-

КРЕДИТНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ЗАЯВКИ И В ПРОЦЕССЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТА

сты, разбирающиеся в особенностях составления товарно-складских накладных, учета определенного товара и его отражения в балансе и пр. При проведении такого рода проверок служба безопасности привлекается в ограниченном варианте для решения конкретных задач:

- для оценки оперативной и криминогенной обстановки, сложившейся на складе, где хранится товар (получение информации об имевших место на складе случаях краж, ограблений, пожаров; причастность складских работников к подобным негативным событиям; информация о складских работниках — наличие регистрации, национальность, входят ли в постоянный штат либо на временной основе и др.);
- для оценки состояния физической и технической охраны (комплексное обеспечение безопасности склада силами ЧОП на договорной основе; дежурные вахтеры в ночное время и т.д.);
- для получения информации общего характера о реальных владельцах склада (наличие либо отсутствие криминальных связей, в том числе для «крышевания», деловая репутация, наличие иного бизнеса и т.д.).

5. Меры по обеспечению внутренней безопасности банка

Службы безопасности организуют текущий и последующий контроль за работой сотрудников, непосредственно занимающихся проверкой клиентов и оформлением кредитов, разрабатывают комплексные планы по противодействию мошенничеству, касающиеся практически всех подразделений, участвующих в процессе работы с заемщиком и оформления кредитов.

Основные меры заключаются в следующем.

Все рабочие места кредитных сотрудников оснащаются средствами проверки подлинности документов клиентов, ВЭБ-камерами для фотографирования клиента, сканерами для сканирования и направления на текущий контроль основных листов кредитного досье. ВЭБ-камеры позволяют контролировать то, что клиент в банке был и его первичный андеррайтинг проводился очно. Это сводит на нет такой способ мошенничества, как ложный отказ от оформления кредита, а также оказывает дисциплинирующее воздействие на кредитного специалиста, отпугивает преступника.

Наряду с этим осуществляются и другие мероприятия. Одним из них является всестороннее изучение кандидатов на работу в банк, в особенности тех, которые планируются на должности ведущих специалистов, руководителей различных уровней.

Также осуществляется периодическая проверка ведущих специалистов банка с целью выявления на ранней стадии признаков готовящегося либо совершаемого противоправного посягательства.

ГЛАВА 7. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА НА ЭТАПЕ МОНИТОРИНГА ВЫДАННОГО КРЕДИТА

В мониторинге выданных кредитов, исходя из практики деятельности российских банков, принимают активное участие следующие подразделения:

- департамент кредитных операций;
- департамент по работе с залогами;
- юридический департамент;
- служба экономической безопасности.

В настоящее время в связи с экономическим кризисом в ряде банков создается еще одно подразделение, участвующее в мониторинге — департамент проблемных активов, который осуществляет мониторинг заемщиков, допустивших просроченную задолженность по процентам или по основному кредиту.

Основной проблемой в большинстве российских банков, не позволяющей своевременно и эффективно проводить всесторонний мониторинг, является отсутствие единой информационной системы внутри банка, в которой накапливалась бы информация о результатах проверок своими подразделениями, которые проводятся каждым из указанных департаментов. Эффективность взаимодействия подразделений банка зависит от добросовестности сотрудников, которые обязаны обмениваться информацией между собой, но по разным причинам этого не делают. Важный момент в выявлении проблемности заемщиков — это временной фактор и комплексность участия всех департаментов в исследовании истинного экономического, юридического и иного состояния проблемного заемщика.

Как показывает банковская практика, если банк не установит причины ухудшения финансового состояния заемщика и должным образом оперативно не отреагирует в форме конкретных решений (досрочное погашение кредита, усиление залогового обеспечения, включение в руководство заемщика представителя банка и др.), то в дальнейшем у заемщика может возникнуть просроченная задолженность по кредиту, которая в значительной степени для отдельных банков повлияет на финансовую стабильность в целом.



Подписаться можно:

- **по телефону:** +7 (495) 921-2334. С помощью менеджера отдела распространения и логистики Издательского дома «Регламент-Медиа» вы можете получить консультацию и приобрести любые издания
- **через Интернет:** воспользуйтесь Центром online-подписки на нашем сайте www.reglament.net. Данный способ сэкономит ваше время и предоставит максимум информации о наших изданиях
- **по электронной почте:** отправьте заявку в свободной форме на адрес podpiska@reglament.net или факс на номер + 7 (495) 921-2334

