

Потребительские кредиты выдаются на покупку бытовых товаров длительного пользования: холодильников, телевизоров, стиральных машин. Чтобы приобрести товар «в кредит» нужно сразу заплатить магазину от 10% до 30% его стоимости. Остальную часть стоимости товара заплатит банк.

Залогом в данном случае выступает приобретаемый товар.

Чтобы получить потребительский кредит, заемщик должен предоставить в банк несколько документов. В первую очередь, это паспорт, причем с регистрацией именно в том городе, где находится банк или его отделение (филиал).

Второй документ - справка с постоянного места работы, подтверждающая получение в течение последнего полугодия стабильного дохода. Как правило, доход должен хотя бы вдвое превышать сумму ежемесячных платежей. Мошенники обманывают банкиров используя поддельные (или чужие) паспорта или при помощи «подсадной утки» - находят легкомысленного или легковерного человека, находящегося в затруднительном материальном положении, но имеющего паспорт и постоянную прописку и уговаривают его взять потребительский кредит на свое имя.

Эпизод 1

40-летняя безработная попалась на удочку опытной мошеннице, выдававшей себя за директора фирмы, которая пообещала безработной, что возьмет ее на работу с зарплатой 1 600 долларов США, но при одном условии - если дама возьмет в разных банках потребительский кредит на общую сумму 250 000 рублей. Эти деньги якобы были нужны для закупки некоего «технологического оборудования».

По словам директора, стоит закупить это оборудование - фирма заработает на полную мощность, деньги потекут рекой, и из будущей прибыли можно быстро погасить взятые кредиты. Безработная женщина поверила мошеннице и взяла в банках четыре потребительских кредита.

Она предъявляла свой настоящий паспорт и фиктивную справку о стабильных доходах, которая был заверена печатью фирмы. Полученные в банках деньги она передала своей, «работодательнице», которая деньги забрала и бесследно исчезла.

Обманутую безработную привлекли к уголовной ответственности за мошенничество, и осудили на пять лет лишения свободы, правда, с испытательным сроком два года. Организатор преступления до сих пор пребывает в розыске.

Эпизод 2

Сотрудниками милиции была изобличена 43-летняя аферистка, которая вербовала на роль заемщиков обыкновенных алкашей. Злоумышленница имела официальный статус директора фирмы, которая, правда, никакой коммерческой деятельности не вела, и потому эта незадачливая «бизнес-леди», чтобы как-то свести концы с концами, торговала на вещевом рынке.

Там она и нашла нескольких сильно пьющих простаков, которые согласились взять для нее кредит на «покупку компьютеров». Для этого дама выписала им справки о том, что они будто бы работают у нее на фирме и получают там неплохую зарплату.

С каждой такой операции она имела 30 000 – 50 000 рублей, а пьянчужкам, которые заключали с банками кредитные договора, выдавала из этой суммы 500 – 1000 рублей, а то и вообще расплачивалась выпивкой и закуской. Женщина понимала, что рано или поздно банки начнут предъявлять претензии к подставным заемщикам, а когда дело дойдет до милиции, мужички укажут на нее, как на организатора преступления. Поэтому, как только «запахло жареным», она подготовилась переехать в другой город, но не успела и села на скамью подсудимых вместе со своими «подсадными утками».

Эти аферисты, получая кредит на покупку товаров длительного пользования, не хотели покупать с громоздкие холодильники и стиральные машины, они хотели получить наличные. Но банк перечисляет деньги не самому заемщику, а магазину, в котором заемщик собирается делать покупку.

Поэтому с владельцами магазинов мошенники договаривались так: «мы решаем в банке вопрос о кредите на покупку вашего товара, но когда деньги поступят, мы не будем его покупать, а заберем деньги. Вам оставим 15% от перечисленной суммы, если вы не будете возражать против такой операции и, кроме того, дадите нам счет-фактуру о том, что мы уже заплатили за ваш товар первый взнос». Многие магазины в московской области и российских регионах соглашались выполнить услуги по «обналичиванию» кредита из 15-ти процентов.

Далеко не всегда мошенникам удается найти доверчивого человека (народ умнеет!), который бы согласился на роль «подсадной утки». Поэтому они используют поддельные (или потерянные гражданами) паспорта. «Потерянные гражданами» паспорта обычно

покупают у воров-карманников, и если возраст владельца подходящий, вклеивают туда свою фотографию.

Конечно, проверяя документы, служба безопасности банка очень легко может выйти на контакт с настоящим владельцем паспорта и таким образом изобличить обман. Однако злоумышленники надеются на халатность банковских работников, и очень часто их расчет оказывается верным.

Эпизод 3

Некто Олег П. получал кредиты по поддельному паспорту на имя Александра Оршанского. В это время настоящий Александр Оршанский жил у себя дома, адрес которого был четко указан в паспорте, и в его квартире работал телефон, номер которого можно было узнать в справочной МГТС.

Вывести мошенника на чистую воду можно было очень просто: позвонить по домашнему телефону и убедиться, действительно ли этот человек собирается брать кредит. Кстати так и поступали добросовестные банковские работники, вследствие чего самозванцу было отказано в займе в двух десятках банков.

Но в трех банках ему все-таки повезло, и он взял там кредит на общую сумму 160 000 рублей. Как его проверяли службы безопасности этих трех банков неизвестно. Следствием установлено только, что банковские сотрудники в сговоре с ним не были и от его махинаций своей доли не имели.

Эпизод 4

А вот 25-летняя девушка, которая сейчас находится под следствием, целенаправленно похищала паспорта у москвичей, причем выбирала тех, кто был постоянно зарегистрирован в городе, но собирался выезжать на продолжительный летний отдых. Для этого она «тусовалась» в различных турагентствах, где под любыми предлогами знакомилась со своими жертвами.

Находила общие темы для разговора, выясняла нужную информацию, а потом приглашала посидеть в кафе, где, улучив минуту, вытаскивала паспорт из сумочки своей новой подруги. Потом, пока эта наивная жертва нежилась на пляже или каталась на горных лыжах, мошенница по ее документам старалась обойти как можно больше банков и собрать как можно больше денег. Аферистка смело писала в анкетах номер

домашнего телефона жертвы, точно зная, что в ближайший месяц трубку никто не поднимет. При этом она еще и объясняла клеркам, что она, как настоящая бизнес-леди, очень рано идет на работу и очень поздно возвращается, поэтому застать ее дома практически невозможно, и в случае необходимости лучше звонить ей на мобильный...

Комментарий автора. Лично мне версия следствия кажется неправдоподобной! По моему разумению человек, утративший гражданский паспорт перед выездом на отдых за границу станет «бить во все колокола» и бегать по паспортным столам и отделениям милиции стараясь либо отыскать старый паспорт, либо оформить новый, то есть ПРИВЛЕЧЕТ МАКСИМУМ ВНИМАНИЯ к факту утраты документа. Неужели в службе безопасности банка работают такие «лохи» - помимо звонка по телефонам заемщика можно и в паспортный стол ДЕЗа позвонить и в паспортный стол милиции... (С.А.)

Если мошенник решил пользоваться поддельным паспортом, ему непременно нужна и «липовая» справка о доходах. Изготовить ее не так сложно, ведь существуют частные предприятия, которые при регистрации получили печать.

Некоторые из них успешно работают, а некоторые существуют только на бумаге. Кое-кто из владельцев этих фирм стал миллионером, а кто-то и опустился на дно.

То же самое и с их печатями: одни надежно хранятся в массивных сейфах, а другие валяются в ящике стола среди канцелярского хлама. Чтобы сделать справку с печатью какой-нибудь «безвременно почившей» фирмы, можно эту печать украсть, купить или обменять на бутылку водки.

Впрочем, запастись документом реально работающего предприятия тоже вполне возможно. Для этого, например, можно «убедительно попросить» секретаршу директора - она быстро поставит печати на чистых листах бумаги, куда мошенники легко впечатают нужный для справки текст.

Эпизод 5

Большим специалистом по части таких справок был 28-летний Сергей Ш. По поддельному паспорту он набрал кредитов в 12-ти банках на общую сумму более 500 000 рублей. Для того чтобы подтвердить свою платежеспособность, он сам себе печатал справки о доходах и ставил на них печать несуществующих фирм.

Чтобы заморочить голову службам безопасности, он оформлял бланки этих справок

«специальным образом»: сверху большими буквами писал КОРПОРАЦИЯ, а ниже, мелким шрифтом: Производственное предприятие. Таким образом, у клерка в банке, который проверял эти бумаги, складывалось впечатление, будто никому не известная частная фирма является структурным подразделением всем известного гиганта строительной индустрии города Москвы и его окрестностей.

Проверка проводилась уже не так тщательно, и в результате обманщику не отказывали в кредите. Сергей Ш. совершил еще одну хитрую комбинацию - чтобы доказать банкам легальность своих доходов, он временно, под чужой фамилией, трудоустроился в небольшую фирму, которая имела в своем штате всего лишь двух сотрудников: генерального директора и его секретаршу.

Фирма занималась «обналичкой» денег, реального бизнеса не вела и когда Сергей Ш. пообещал ее руководству новые деньги новых клиентов, генеральный директор, недолго думая, назначил проходимца на должность коммерческого директора и, доверив ему печать фирмы, улетел отдыхать в Турцию. Мошенник первым делом сделал себе тридцать экземпляров справки о доходах и уговорил юную секретаршу, чтобы она в его отсутствие на все звонки из банков отвечала, будто бы он здесь работает не два дня, а два года. За это он пообещал девушке купить мобильный телефон с видеокамерой...

Однако в большинстве случаев мошенники действуют намного проще (не заморачиваясь!): на бланках справок о доходах вместо телефона предприятия, где они будто бы работают, печатают квартирные телефоны своих друзей и знакомых, которые с ними в сговоре. По должностной инструкции работник службы безопасности должен, не ограничиваясь телефонным разговором, лично выехать на место работы и жительства клиента и тщательно выяснить там все вопросы. Но, к сожалению, это правило соблюдают не все и не всегда, иначе не были бы такими значительными убытки банков от деятельности мошенников.

Наиболее ответственно проводят кредитные проверки бывшие сотрудники спецслужб, имеющие богатый опыт в таких делах. Один из таких сотрудников службы безопасности банка изобличил мошенника, который пытался получить немалый кредит по поддельному паспорту.

Настоящий владелец паспорта имел неосторожность сдать в аренду проходимцу свою квартиру, да к тому же еще и оставил как-то без присмотра свои документы. Злоумышленник похитил их, вклеил туда свою фотографию и отправился за кредитом.

Сотрудник банка, в прошлом – оперативный работник с первого взгляда определил, что этот паспорт поддельный, а потому позвонил не только домой к «заемщику», но и к его соседям, номера которых он узнал в справочной. Ему удалось найти среди них людей, которые хорошо знали эту семью и они дали ему адрес и телефон жены настоящего владельца паспорта, где тот и проживал в данный момент.

Настоящий владелец паспорта поведал сотруднику безопасности банка, что никаких кредитов брать не собирался и не собирается, а паспорт где-то потерял. И когда на следующий день мошенник явился в банк, там его задержали милиционеры!

Автор благодарит пресс-службу УБЭП гор. Москвы за помощь в подготовке материала