

Мошенничество при проведении кредитных сделок довольно распространенное правонарушение, стремительно набирающее популярность с момента начала финансового кризиса, когда банки начали ужесточать требования к заемщикам. Наиболее распространенные **схемы мошенничества при оформлении кредита** перечислены ниже.

Самый простой способ отъема денег у населения это предоплата за **помощь в получении кредита**. Этим часто грешат брокеры-физики.

Зачастую после получения предоплаты вся работа по клиенту прекращается, и через некоторое время ему сообщают об отказе в получении кредита. Причин отказа по вине клиента можно придумать бесконечное множество, чем и пользуются недобросовестные помощники.

Следующая схема мошенничества несколько изощренней в реализации, и клиенту грозит большими, чем в предыдущем случае, финансовыми потерями. Подвох заключается в том, что предоплату за помощь в получении кредита у клиента не просят, что усыпляет бдительность потенциального лоха.

Через некоторое время после отправки документов на кредит в банк, клиенту звонит брокер и сообщает о положительном решении по кредиту и предлагает рассчитаться за оказанную помощь. В случае если клиент хочет проверить действительность положительного решения по кредиту, ему сообщается номер телефона «банка» на котором сидит специально обученный человек, который с готовностью подтверждает одобрение банком кредита. Довольный клиент, рассчитавшись с мошенником, спешит в банк получать кредит, где его встречают сотрудники банка и в недоумении разводят руками, потому что никакой заявки к ним не поступало.

Еще одним распространенным способом мошенничества в области кредитования является изготовление документов необходимых для выдачи кредита. Как правило, это пакет услуг включающий в себя:

- **изготовление копии трудовой книжки**, заверенной работодателем
- **изготовление справки о доходах** по форме 2-НДФЛ или по форме банка
- **телефонное подтверждение с места работы**

Цена такого «пакета услуг» в разных источниках варьируется от 10 до 15 тысяч рублей

Обычно изготовление документов происходит следующим образом: на копии трудовой книжки и справке о доходах ставится **печать несуществующей организации**, что элементарно выясняется службой безопасности банка (кстати, при желании определенную информацию можно получить и из открытых источников). В более продвинутом варианте документы заверяются печатью действующей организации.

Что касается телефонного подтверждения "работодателем": в первую очередь хотелось бы отметить, что СБ банка так же проверяет принадлежность телефонного номера к той или иной организации, т.е. на какое юридическое лицо зарегистрирован телефонный номер. Обычно мошенниками используются прямые номера сотовых операторов, зарегистрированные на физическое лицо, не имеющие никакого отношения к организации, заверившей документы Клиента.

Получается, что суть бизнеса мошенников сводится к тому, что может сделать любой человек самостоятельно (это не призыв к действию!!!), изготовить печать за 400-900 рублей, купить прямой номер, придумать легенду для банка и вперед... Вот только не нужно переоценивать свои силы, и думать что все вокруг слабоумные.

Как правило, штат службы безопасности банка комплектуется из бывших сотрудников правоохранительных органов, имеющих за плечами не малый опыт оперативной работы, для которых отличить добросовестного клиента от клиента-мошенника вопрос времени. Однако и у них бывают проколы.

И что же мы имеем в итоге: Клиент тратит деньги на изготовление фальшивых документов определенную сумму денег, далее практически в 100% случаев Клиенту **банк отказывает в выдаче кредита**

. Результат очевиден: человек свои деньги потратил, а кредит так и не получил. Вернуть деньги, уплаченные за изготовление документов невозможно (не идти же в

милицию с повинной, мол я заплатил за поддельные документы, а меня негодяя мошенники обманули).

P.S. Будьте бдительны при выборе кредитного брокера.

Дисконт-Финанс, честная помощь в получении кредита.