

Россияне с удовольствием покупают автомобили в кредит, не обращая внимания даже на безнадежные дорожные пробки и прочие минусы обладания собственным **авто**.

По оценкам экспертов, ежегодно количество проданных в кредит машин растет в среднем на 35%. В прошлом году в России было выдано **автокредитов** на \$8,5 млрд., а по итогам 2007 года показатель может достичь \$14 млрд.

Получение автокредита сегодня не более хлопотная процедура, чем приобретение в кредит холодильника или мобильника. Конкуренция вынуждает финансистов упрощать требования к заемщикам. Все большее распространение получают экспресс-кредиты и кредиты без первоначального взноса.

При этом для оформления ссуды достаточно лишь паспорта, водительских прав и справки о доходах. Оборотная сторона такого "радушного" отношения к клиентам - рост количества афер.

Сегодня в ведущих банках доля отказов в выдаче кредита на покупку автомобиля составляет 10-20%.

Спрос на автомобильные ссуды, как ни странно на первый взгляд, зависит от сезона. Самая "жаркая" пора – ноябрь-декабрь и апрель-июнь. "В это время активизируются не только порядочные люди, которым хочется приобрести автомобиль. но и мошенники", - отмечает Алексей Аксенов, управляющий по розничным продуктам и услугам Международного Московского банка. Именно в такие периоды службы безопасности банков чаще обычного обнаруживают в потоке заявок анкеты "подозрительных лиц".

"В марте этого года подразделениями безопасности в филиалах нашего банка предоставлении автокредитов по "негативу" -32,6% от числа обратившихся, - говорит Василий Дралов, директор департамента экономической безопасности Национального банка "ТРАСТ". -Конечно, причины отказа сколько действительно мошенников обратилось за разные, сказать о том, кредитом, нельзя. Это оценочная категория. Например, ложные данные о месте работы и размере заработка, указанные заемщиком, недоступность клиента при "прозвоне" и другие данные могут свидетельствовать о мошеннических действиях".

"Этот вид мошенничества активно развивается вместе с развитием рынка автокредитования, проблема требует более пристального внимания", - утверждает Роман Воробьев, член правления Райффайзенбанка, отвечающий за работу с физлицами. По данным экспертов, невозвраты в сфере автокредитования уже составляют более 7 млрд. рублей, или около 5% от всех выданных автомобильных ссуд.

Это означает, что вокруг каждой двадцатой проданной в кредит машины вспыхивают юридические споры. А покупатель даже нового автомобиля имеет весьма внушительный шанс получить проблемы.

Украденные колеса

Недавно знакомому одного из авторов этих строк предложили новую "Волгу" за 170 тыс. рублей. Его радость по поводу столь выгодного приобретения была омрачена скепсисом: такой цены у новых авто этой марки не бывает, машина, скорее всего, "паленая" и сбывает ее мошенник, специализирующийся на автозаймах.

Схема мошенничества на автокредитах настолько проста, что, не имей Остап Бендер в своем распоряжении "Антилопы-Гну", он непременно включил бы эту схему в свои "четыреста сравнительно честных способов отъема" денег.

Две формальные лазейки в системе сделали автокредитные "подставы" реальным и выгодным бизнесом. Первая - возможность сделать новый ПТС на находящийся в залоге автомобиль. Вторая - возможность "узаконить" покупку, если она проведена через вторые руки.

К примеру, по поддельному или чужому паспорту и фальшивой справке о доходах мошенник оформляет кредит на приглянувшийся автомобиль. Он забирает машину, затем является в ГИБДД, заявляет, что потерял ПТС, и оформляет новый техпаспорт. И в тот же или на следующий день продает авто: желающих приобрести новый автомобиль по цене значительно ниже, чем в салоне, находится Причем покупатели стали искушенными и, подозревая, что автомобиль много. "кредитный", просят продать его через вторые руки. Это дает покупателю "паленого" авто возможность считаться добросовестным приобретателем. Такая затрудняет возврат машины банком, пострадавшим от действий схема мошенника.

Несколько десятков подобных дел сейчас рассматривается в судах Москвы: владельцы автомобилей упирают на непричастность к мошенничеству, а банки ссылаются на 353-ю статью Гражданского кодекса, согласно которой право взыскания находящегося в залоге имущества не зависит от того, кому это имущество принадлежит. Так что ситуация далеко не однозначная.

Наиболее полюбившаяся преступникам схема - оформление кредита на постороннего человека. "Мошенники зачастую отыскивают доверчивых граждан, и, обещая им определенную сумму «легких» денег, понуждают их к получению кредита в банке с последующей покупкой автомобиля в автосалоне. Позже мошенники снимают такой автомобиль с регистрационного учета и реализуют сторонним покупателям. Заемщик остается один на один с проблемой погашения ссудной задолженности", - рассказывает Василий Дралов из "ТРАСТа".

"Подобные схемы мы уже видели на заре потребкредитования, когда точки экспресс-кредитования в магазинах бытовой техники оккупировали слегка умытые и причесанные бомжи", - вспоминает один из столичных банкиров.

Теперь за \$500 такие люди превращаются в претендентов на покупку какого-нибудь престижного авто. Мошенники заботятся о его "светлом настоящем".

В список уловок входит как полная подделка справки с работы (все сведения, включая оттиск печати, - фиктивные), так и внесение ложных сведений о доходе с использованием действительных бланков и оттисков печати.

Если кредитный инспектор звонит на "место работы" такого заемщика, трубку снимает специальный человек, подтверждающий, что проверяемый действительно трудится в их компании.

В результате полученную почти даром машину перепродают в одну из стран СНГ, а банку приходится разбираться с не понимающим, "как же так получилось", персонажем.

Часто в качестве подсадных уток выступают деревенские жители, нуждающиеся в заработке. "Иногда в города привозят целые автобусы людей из областей, которые за вознаграждение оформляют на себя кредит и отдают машину мошенникам", - рассказывает Сергей Силантьев, руководитель блока "Автокредитование" Альфа-банка.

Из той же серии и многочисленные истории, когда незадачливый гражданин, например, желая помочь другу (который по тем или иным причинам не подходит под "типаж" идеального заемщика), оформляет ссуду на себя и передает ему приобретенное авто по генеральной доверенности. После чего товарищ, клятвенно обещавший аккуратно погашать долг, внезапно исчезает, сбывая машину по доверенности или на запчасти. Понятно, что всю ответственность несет не в меру доверчивый заемщик.

Еще один, по словам финансистов, распространенный пример - мошенничество сотрудников автосалонов и работающих в них представителей банков.

"Недавно мы столкнулись с ситуацией, когда благонадежный клиент подал заявку предоставление кредита, а кредитный консультант, получив из банка положительное решение, сообщил заемщику, что в кредите ему отказано, рассказывает Сергей Силантьев. - В таких случаях, подделав подпись клиента, менеджер салона забирают автомобиль себе. Мошенничество раскрывается лишь тогда, когда в банк не поступают платежи по кредиту и сотрудники фининститута выходят на человека, который подавал заявку и получил "отрицательное" решение". Но преступники к этому времени вполне могут сбыть авто на черном рынке (без документов) или продать на запчасти.

Уже известны случаи, когда подобные дела ставятся на широкую ногу. Например, в начале года в Нижнем Новгороде была изобличена преступная группа, в которую вошли менеджеры местного филиала Юниаструм Банка, включая его управляющего, сотрудники автосалонов и представители страховых компаний. Мошенники успели провести несколько десятков афер с автокредитами.

Миллионы самовывозом

В Петербурге не так давно задержаны три дамы -Калейкина, Петухова и предъявлено обвинение в том, что они "кинули" на \$13 Ларионова, которым тыс. петербургский филиал Московского банка реконструкции и развития (МБРР). следствия выяснилось, что пострадал не только МБРР, но и филиал В ходе кредитных организаций. "Три сестры" в течение МДМ-Банка и несколько других года взяли по поддельным документам или на подставных лиц несколько автокредитов. Машины тут же продавались. Дамы положили в карман в общей сложности около \$400 тыс. "Венцом" их добычи стал внедорожник BMW X5 примерно 80 тыс. евро, купленный в кредит на имя некоего СТОИМОСТЬЮ Смирнова, приобщенного дамами к кредитной эпопее.

Однако российский рекорд автокредитного жульничества не так давно был поставлен в Самаре. Гражданин Л., задержанный сотрудниками отдела по борьбе с экономическими преступлениями при ГУВД Самарской области, оформил на подставные паспорта, в которые он вклеивал свое фото, около 30 ссуд на приобретение автомобилей. Общий доход мошенника составил примерно \$800 тыс.

Правда, своеобразие реалий нашего кредитного рынка даже не в объемах жульничества. По словам Дмитрия Сухинина, оперуполномоченного самарского ОБЭПа, многие банки, в которых мошенник оформил кредиты, отказываются признать себя потерпевшей стороной. Банкиры предпочитают "не выносить сор из избы" и добиваться возвращения похищенных авто в административном, а не в уголовном порядке.

Впрочем, бывают и исключения. Например, 6 мая в одном из петербургских офисов Пробизнесбанка мошенника, пытавшегося оформить автозаем на 741 тыс. рублей, задержал банковский клерк. Документы на имя Виктора Осипова, предъявленные жуликом, вызвали у кредитного эксперта подозрения, и он на следующий день. Сутки "форы", взятые назначил клиенту новую встречу дали результат: удалось дозвониться до настоящего Осипова и клерком, был утерян. Назавтра в банковском офисе выяснить, что его паспорт мошенника уже поджидали милиционеры. "Пробизнесбанк принципиально не желает мириться с фактами мошенничества, из-за которых добросовестным плательщикам приходится платить высокие проценты по кредитам", - заявила по этому поводу Наталья Столповских, вице-президент Пробизнесбанка.

Национальный банк "ТРАСТ", по Такую же позицию занимают Альфа-банк и инициативе которых в последнее время возбуждено несколько дел по фактам мошенничества с автокредитами. Например, в прошлом году в Краснодаре за автозаймом был осужден некий гражданин Кочерян. мошенничество с Жулик получил 3,5 года тюрьмы, кроме того, его обязали заплатить штраф в сумме 100 в пользу казны и возместить ущерб НБ "ТРАСТ". тыс. рублей Федорович, обманувший филиал банка "ТРАСТ" в Новочеркасске, осужден на 2,5 свободы и возмещение в пользу банка почти 0,5 млн. рублей. года лишения Еще один мошенник, Исаев из Ростова-на-Дону, за схожую "комбинацию" получил 1,5 года условно и обязанность компенсировать банку нанесенный материальный ущерб. 5, 4 и 3 года тюрьмы получили Кузнецов, Ильченко и Щербакова из Ростова-на-Дону, которые мошенническим путем "взяли" банки "TPACT". "Столичное кредитное товарищество", АМИ-Банк, Финансбанк, ХКФ Банк, Мосприватбанк и Русфинансбанк.

Внимание, только внимание

По словам банкиров, все они сейчас озабочены внедрением дополнительных мер безопасности. Один из вариантов - более строгое отношение к проверке документов и анкет заемщиков. Нередко в анкете бывают какие-то нестыковки или

факты, которые невозможно проверить. "Безусловно, вызывают подозрения и чудесные "метаморфозы", когда, условно говоря, дворники неожиданно становятся гендиректорами каких-то фирм", - утверждает Алексей Аксенов из Международного Московского банка.

Многие финансисты возлагают надежды на более активное использование информации кредитных бюро, анализ мошеннических схем с целью их предотвращения в будущем.

Кроме того, банкиры решили обратиться в МВД и ГИБДД с инициативой изменить порядок регистрации автомобилей, приобретенных в кредит, чтобы снятие автомобиля с учета было возможно только после погашения кредита. Для этого создавать единый реестр, подобный тому, что существует для придется регистрации сделок с недвижимостью. Однако финансисты уверены, что за просто так ГИБДД такую базу создавать не захочет и встанет вопрос, кто оплатит рождение такого реестра.

Пока вокруг темы единого реестра кипят споры, реальные условия автокредитования таковы, что мошеннические схемы в России вполне "прокатывают". журнал "Профиль", Ян Арт, Александр Зарщиков Ян Арт, Александр Зарщиков журнал «Профиль»