По данным крупнейших коллекторских агентств доля мошеннических кредитов на российском рынке составляет от 0,5 до 1 процента.

Так, по данным коллекторского агентства «Эквифакс кредит сервисис», ежедневно банки отправляют на проверку около 70 тысяч заявок. Из них четыре процента заявок являются подозрительными (16процентов кредитов не возвращаются), а один процент — очень подозрительными (28 процентов займов не возвращаются).

В Объединенном коллекторском бюро проанализировали семь миллионов заявок и подсчитали, что семь процентов из них являются подозрительными, а из них еще семь процентов (0,49 процента от общего числа) имеют признаки мошенничества. Таким образом, мошенническими могли оказаться 73 тысячи кредитных заявок.

По оценке «Эквифакс кредит сервисис», в январе среди одобренных кредитов было 0,6 процента мошеннических, а в настоящее время показатель вырос до 1,65 процента.

Мошенническим считается кредит, который получен гражданином, с самого начала не собиравшимся его отдавать. В таком случае физическое лицо может быть привлечено по 159 статье УК РФ «Мошенничество». Кроме того, если при получении займа гражданин предоставил о своем финансовом положении заведомо ложные сведения, он может быть привлечен по статье 176 УК РФ «Незаконное получение кредита».

В течение последних лет объем выданных потребительских кредитов растет очень высокими темпами. Так, с января по декабрь 2012 года банки нарастили розничные кредитные портфели на 41 процент. При этом объемы выданных необеспеченных займов выросли на 60 процентов. Для сравнения, за тот же период объемы корпоративного кредитования выросли всего на 17 процентов. В ЦБ считают быстрый рост потребительского кредитования опасным для финансовой устойчивости и стараются ограничить его.