# Банки больше не доверяют липовым справкам о доходах

Автор:
28.10.2013 09:30




За людьми, которые решили подрисовать в справке о доходах лишний нолик, началась настоящая охота. Информация предоставлена на портале UBR.ua

За людьми, которые решили подрисовать в справке о доходах лишний нолик, началась настоящая охота. Все чаще покупателям фальшивых документов приходится отвечать перед судом — банки завалили суды исками на тех, кто взял кредит по поддельной справке и перестал платить, пишет Вести.

Так, в сентябре этого года поймали безработного жителя Красноармейска (Донецкая обл.), который хотел взять кредит на сумму 30 тыс. грн, купив справку, что его доход за полгода составил 40 тыс. Аферу обнаружили в другом банке, где он пытался получить еще 15 тыс. Мошенник раскаялся и в первый раз получил условный срок и штраф в 680 грн.

Еще один свежий случай произошел в Харькове: недостоверность справки клиента обнаружили через шесть лет после того, как он взял кредит на квартиру. Теперь жилье харьковчанина арестовано.

## Как мы покупали зарплату

Бизнес на справках существует не первый год: на запрос "купить справку о доходах" поисковик выдает дюжины контор, которые готовы пачками штамповать липовые справки. Чем выше зарплата, тем легче получить кредит (особенно популярны липовые справки для ипотеки), а еще покупают справки с ненастоящей зарплатой для будущего работодателя, чтобы можно было рассчитывать на большую зарплату.

Липовая справка обойдется всего от 600 до 900 грн, а сумму доходов указываете по своему усмотрению. Справку для ипотечного кредита с окладом в 12 тыс. грн нам обещают организовать в течение нескольких часов. "От вас мне нужны фамилия, имя, отчество, дата рождения, место прописки, код и сумма зарплаты. Можете прислать смс на мобильный, а вечером уже заберете справку, заплатив 800 грн за услуги", — говорит нам Александр.

Продавец нас заверил, что банки не подкопаются. "Менеджеры обязательно прозванивают. Но мы укажем номер телефона, и когда они прозвонят, наш сотрудник подтвердит, что вы получаете указанную в справке сумму. Скажете, что вы работаете по трудовому договору, — фирма на общем налоге, не подкопаются".

Справка для Шенгена стоит 600 грн. "Посольства никогда еще не звонили, чтобы выяснить доходы того, кто хочет выехать за границу. Успех гарантируем!" — говорит другой посредник, Руслан. В визовых центрах нам подтвердили, что доходы клиентов не всегда проверяют. "В посольстве проверяют выборочно — им не хватает рук, — говорит сотрудница визового центра в Киеве Светлана. — Там больше ориентируются на визовую историю.

Если поездок в загранпаспорте нет, то, возможно, сделают звоночек. А если много шенгена и среди них есть визы Германии, то проверка — чистая формальность. За несколько лет работы не помню отказов по причине поддельных справок о доходах". Руководитель центра туристической информации Владимир Царук говорит, что посольства больше проверяют в пиковые сезоны. "Летом и перед Новым годом, когда все едут отдыхать, проверок больше обычного. А вот Британия частенько прозванивает, чтобы узнать, действительно ли человек работает в компании".

## Нашел мошенника — получил выходной

В банках уверяют, что если "липу" обнаружат хотя бы раз, то вход в финучреждение будет закрыт. А неофициально признают, что главное — вовремя погашенный кредит. "В пакете документов о выдаче кредита свыше 35 тыс. грн справка о доходах

обязательна. Менеджер, который оформляет заявку и принимает документы, не может идентифицировать, фальшивая ли она, поэтому все документы передаются во внутреннюю службу безопасности на проверку. Если они вызывают сомнение — в кредите отказывают", — говорит глава отделения 23 CityCommerce Bank Сергей Кравец.

Часто сами клерки выискивают мошенников. "Подделка документов — уголовно наказуемое действие. Поэтому, если выявлены фальшивые документы, банк обращается в милицию. Не имеет значения, когда это обнаружено: в момент оформления кредита или после его получения, — говорит замдиректора департамента рисков Platinum Bank Андрей Игнатов. — В банках есть процедура поощрения сотрудников за выявленные подделки и предотвращение выдачи заведомо невозвратного кредита. Клерки так могут заработать себе бонусы (премию, выходной, — Авт.)". Банкиры признаются, что охотно закрывают глаза на черные зарплаты. "Часто понимаем, что человек может гасить кредит, но не может подтвердить свои доходы справками — у него могут быть левые доходы или помогает родня. Тогда мы позволяем себя обманывать — предлагаем сами клиенту купить поддельную справку или попросить его друзей-предпринимателей состряпать ему такой документ. Разумеется, она не проверяется в налоговой, но дает нам возможность выдать кредит", — поделились в одном из крупных столичных банков.

## Грозит срок

Подделка документов — дело уголовно наказуемое. "Причем за подделку документов будут отвечать как мошенник, который выдал фиктивную бумагу, так и тот, кто купил у него ее, — говорит начальник пресс-службы МВД Сергей Бурлаков. — Часто ловим таких аферистов — на их услуги есть спрос". Согласно реестру судебных решений, обычно мошенники отделываются штрафами — до 1000 грн. А если словят на этом же преступлении во второй раз, грозит только тюрьма — до 5 лет.

"В основном проверка осуществляется путем обзвона. Звонят людям из компании-работодателя (бухгалтеру, коллеге, непосредственному руководителю), могут набрать родственника. Если в целом информация по клиенту подтверждается, сотрудник банка может даже не спросить размер зарплаты, — говорит начальник отдела развития потребкредитования "Банка Национальный кредит" Наталья Тарасенко. — Подозрение вызывают "круглые" цифры в справке, любые несовпадения в документах, схожие фамилии бухгалтера и директора.

Потребительские беззалоговые кредиты в крупных банках могут проверяться исходя из

выводов скоринга (это программа, которая обрабатывает все данные клиента на надежность. — Авт.). Если скоринговая модель внесла заемщика в сомнительную группу, его данные будут проверены. Если клиент попал в группу надежных, проверять его не станут. Небольшие же банки зачастую проверяют каждого клиента". По ее словам, у каждого банка есть свой черный список, в который попадет клиент, попытавшийся предоставить фиктивные документы.