



Индекс ОКБ

Заявочное мошенничество
I полугодие 2015 г.

Аналитики Объединенного Кредитного Бюро провели анализ кредитных заявок на основе данных системы противодействия кредитному мошенничеству на межбанковском уровне [«Национальный Хантер»](#).

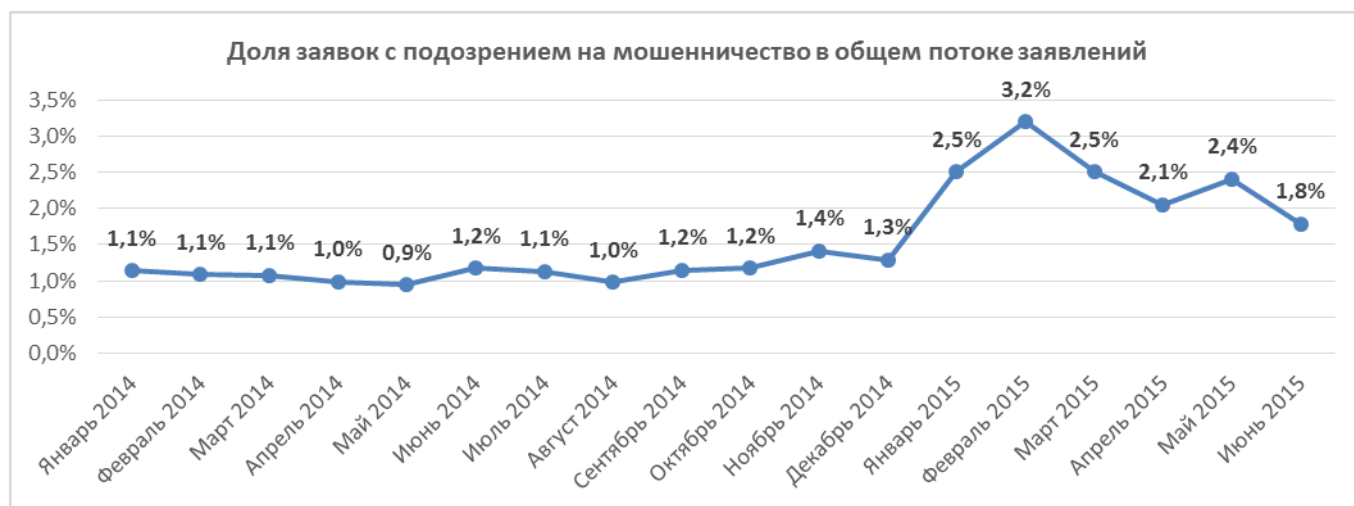
В год в системе фиксируется более 250 000 попыток кредитного мошенничества.

Доля заявок с подозрением на мошенничество выросла

В I полугодии 2015 г. доля заявок с подозрением на мошенничество выросла вдвое. Если в I полугодии 2014 г. доля мошеннических заявок составляла около 1% от общего потока входящих заявлений, то в 2015 г. полугодии она превысила 2%.

Причем, при сокращении количества входящих заявок в системе на 30%, количество подозрительных заявок выросло на 50%, что свидетельствует об активизации мошенников и общем ухудшении качества входящей популяции заемщиков, с которым столкнулись банки.

Пик активности мошенников пришелся на февраль этого года, когда доля подозрительных заявок превысила 3%. С апреля ситуация начала немного улучшаться, к концу июня показатель снизился до 1,8%. Однако он все еще выше докризисных значений на 80%.



Типология мошеннических заявок

Есть несколько видов мошенничества, которое можно условно поделить на организованное и неорганизованное. Конечно, наибольший ущерб банкам наносят именно организованные группы мошенников, которые зачастую действуют в сговоре с сотрудниками банков.

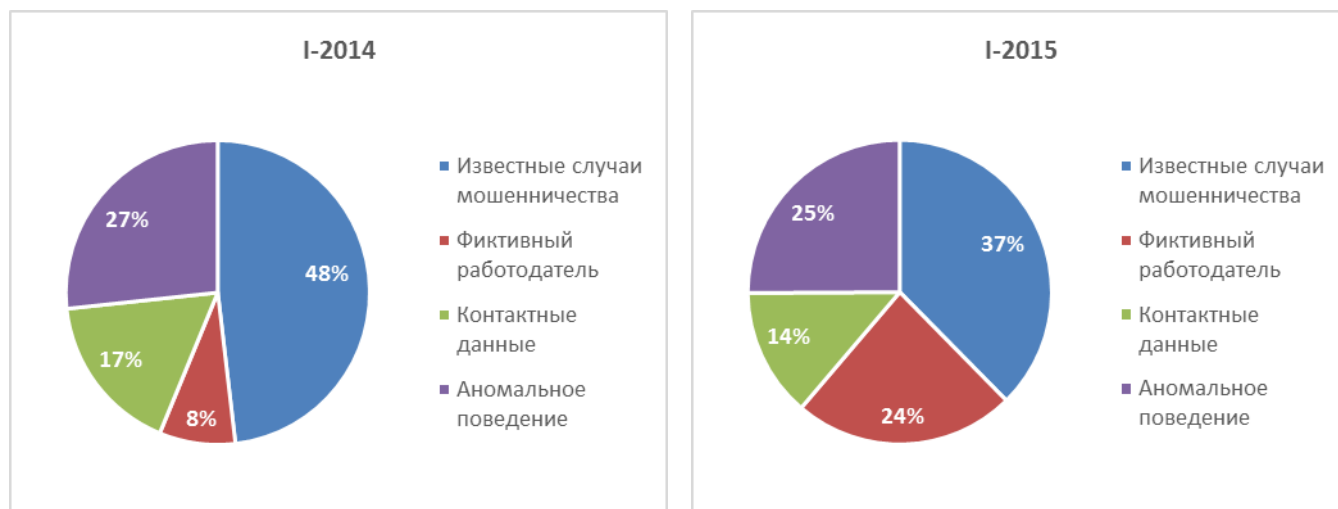
Если рассмотреть типы заявочного мошенничества, то становится видно, что большая часть выявленных случаев относится к предоставлению заявителями недостоверных персональных или контактных данных (ФИО, паспортные данные, адреса регистрации и телефоны), совпадающих с уже выявленными ранее случаями мошенничества.

Также в кредитных заявках часто указываются недостоверные данные о работодателе – указание несуществующего или подозрительного работодателя, или несоответствие его названия и контактных данных.

Примерно четверть случаев классифицируется как аномальное поведение заемщика и включают в себя резко возросшую активность заемщика по заявкам на кредиты или смену контактных данных в течение короткого промежутка времени. Часто аномальная активность клиента возникает после утери паспорта, когда мошенники действуют методом «ковровой бомбардировки», делая по 20-30 заявок на кредиты в разных банках по одному и тому же документу.

Еще один тип кредитного мошенничества – использование адресов массовой регистрации или одного и того же номера домашнего/мобильного телефона у разных заявителей.

Аналитики ОКБ провели анализ типологии российских кредитных мошенников в I полугодии 2014 и 2015 гг.



В 2014г. 48% всех подозрительных заявок приходилось на совпадение с уже известными случаями мошенничества. В 2015г. этот показатель снизился до 37%. При этом соотношение таких заявок к общему входящему потоку заявлений практически не изменилось. Это свидетельствует о том, что активность организованных групп мошенников в целом осталась на докризисном уровне.

Однако в 2,5 раза выросло количество заявок, в которых используются недостоверные данные о работодателе. Доля этого показателя в общем количестве подозрительных заявок также за год выросла втрое: с 8% до 24%.

Это говорит о новом популярном мошенническом тренде – росте количества обращений граждан к различного рода «посредникам в получении кредита», которые за вознаграждение помогают им подтвердить фиктивные доходы и занятость с целью получения кредита.

Даниэль Зеленский, генеральный директор Объединенного Кредитного Бюро

В 2015 г. наблюдается всплеск попыток мошенничества на кредитном рынке, что в принципе характерно для периодов экономической нестабильности. При этом мы видим, что основным драйвером роста является новая популяция заемщиков, которая прежде не воспринималась банками в качестве «плохих» клиентов.

В условиях падения реальных доходов и потери работы некоторые категории граждан начинают испытывать острую потребность в заемных средствах. Не имея возможности получить кредит в условиях ужесточения требований банков к заемщикам, заемщики идут на незначительные с их точки зрения махинации о своем социальном статусе или уровне дохода. Поскольку самостоятельно сделать это довольно сложно, они обращаются за помощью к третьим лицам в обмен за вознаграждение. Информация о таких услугах в большом количестве присутствует в интернете и на улицах городов.

Банкам довольно сложно противодействовать этой новой популяции мошенников, так как ранее они вполне могли быть законопослушными, а также могут обладать неплохой кредитной историей. В текущей ситуации для банков на первый план выходит тщательная всесторонняя проверка заемщиков с привлечением всех возможных внешних источников информации.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Объединенное Кредитное Бюро (ОКБ)

Создано в 2004 году, входит в тройку крупнейших кредитных бюро России. Акционеры: ОАО "Сбербанк России", ведущий мировой оператор кредитных бюро Experian и ЗАО "Интерфакс". По данным на август 2015 г. в базе данных ОКБ хранится 181 млн. кредитных историй. Бюро уделяет большое внимание не только количеству кредитных историй в базе данных, но и качеству предоставляемых данных. Линейка сервисов Объединенного Кредитного Бюро обеспечивает все этапы работы кредитного конвейера – от получения кредитных отчетов и скорингов до комплексных решений, включающих в себя аутсорсинг процесса обработки кредитных заявок, мониторинг портфеля и борьбу с мошенничеством. В числе клиентов ОКБ более 600 кредитных организаций, МФО, страховых компаний и операторов связи. Сайт: <http://bki-okb.ru>

Все сервисы Объединенного Кредитного Бюро предоставляются в строгом соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях".