



Тема: Предоставление заемщиком заведомо ложной информации о своей трудовой деятельности/доходах. Существующая практика проверки и перспективы.

Лупиногина Галина Евгеньевна

Подтверждение трудовой деятельности/дохода

Интернет, средства массовой информации, объявления на улицах города предлагают гражданам услуги по подтверждению трудовой деятельности в целях получения, в том числе, и ипотечного кредита.

Данные услуги могут включать в себя как подготовку справки 2-НДФЛ, трудовой книжки, так и подтверждение занятости и дохода по телефону сотрудниками «дружественной» организации. Это уже целый бизнес, на котором:

- организации, предоставляющие данные услуги, получают доход
- потенциальные заемщики предоставляют в Банк заведомо ложные данные
- банк оценивает риски предоставления кредита данному заемщику, исходя из ложных данных
- организации, предлагающие готовые решения по оценке заемщика, получают прибыль от реализации своих продуктов

The image shows a screenshot of a website for a company named "Консультант". At the top, there is a banner for a promotion: "Акция! ТОЛЬКО до 25 сентября! Справка 2 НДФЛ 2500 рублей!". Below the banner, there are three circular icons with the number "0" inside, and the text "Звоните!" followed by phone numbers: "+7 (495) 908-91-72 | +7 (966) 098-85-51". The main content area displays a grid of 16 service cards, each with a title, a price, and a brief description. The services include:

Услуга	Цена
СПРАВКА 2 НДФЛ	3000 руб
СПРАВКА 2 НДФЛ + копия трудовой	4000 руб
СПРАВКА в свободной форме	2500 руб
СПРАВКА о доходе по форме банка	2000 руб
СПРАВКА для визы	2500 руб
СПРАВКА о пошиве	2500 руб
СПРАВКА 2 НДФЛ на фирму клиента	4000 руб
ТРУДОВОЙ ДОГОВОР	3500 руб
ТРУДОВАЯ КНИЖКА	3500 руб
ХАРАКТЕРИСТИКА	2500 руб
СПРАВКА о выводе из трудовой книжки	3000 руб
ИЗЪЯТИЕ КОПИИ	2500 руб
СПРАВКА о предоставлении заработной платы	3000 руб
ИЗЪЯТИЕ КОПИИ	2500 руб

Существующая практика проверки доходов и занятости потенциального заемщика

Приблизительная схема действий при принятии решения о возможности предоставления кредита заемщику выглядит так:



В основной своей массе банки строят свою модель оценки платежеспособности заемщика на наличии постоянного дохода у потенциального заемщика. Под постоянным доходом понимается трудовая деятельность, при этом наибольшим доверием пользуется работа по найму.

Существующая практика проверки доходов и занятости потенциального заемщика

На сегодняшний день в ногу с развитием услуг по подготовке «правильных» документов для заемщика идут и услуги/методы по выявлению недостоверной информации:



Перспективы

Усиление проверок по выявлению недостоверных справок 2-НДФЛ/ трудовых книжек не приведут к значительному снижению риска невозврата заемщиком заемных средств. Ряд исследований показал, что одной из самых дисциплинированных категорий заемщиков являются одинокие мамы, которые зачастую не могут похвастаться значительными доходами, а заемщики с высоким доходом не всегда отличаются дисциплинированностью.

Усиление проверок не приводит к значительному уменьшению числа недостоверных документов, а только повышает стоимость услуг организаций, занимающихся предоставлением услуг по «подготовке документов».

Развитие оценки поведения заемщика в различных областях его жизни и адаптация результатов этой оценки для принятия решения по заемщику (в том числе и автоматизированного) может, по моему мнению, снизить риск невозврата заемщиком заемных средств.