

В практике окружного МВД бывали и такие случаи, когда сотрудники банка оформляли автокредит на утерянные паспорта или сообщали реальным клиентам об отказе в займе, тогда как кредитный комитет банка выносил по заявлению заемщика положительное решение.

РИСКОВОЕ ПРИОБРЕТЕНИЕ

Рост числа мошенничеств по автокредитам наблюдался в период роста объемов потребительского кредитования. По словам банкиров, до кризиса они теряли на мошенничествах до 15% от выданных автокредитов. С наступлением экономических сложностей и приостановкой автокредитных программ в банках мелкие и разовые мошенничества пошли на спад — процент сомнительных сделок снизился до 4–7%. Однако опасность приобретения заложенного в банке автомобиля осталась. «Я приобрел новый автомобиль у официального дилера 4 июня 2008 года. А через полтора года получил определение арбитражного суда, которое предписывало мне вернуть машину банку», — рассказывает юрист Юрий Козлов. Выяснилось, что в похожей ситуации оказались около 40 физлиц и несколько фирм, приобретавших машины в салоне «Вера-НН», официального дилера нескольких автомобильных брендов. Салон, оформляя кредит, заложил в банке ВТБ 24 имеющиеся у него автомобили. 26 мая 2008 года стороны заключили соответствующее соглашение, а позднее подписали дополнительное соглашение, по которому в банк закладывались еще несколько автомобилей. «К счастью, мой автомобиль не попал в первый договор залога, поскольку пришел в салон два дня спустя, а к моменту заключения дополнительного соглашения я был в отпуске», — рассказывает Юрий Козлов. Правда, по его словам, это не помешало сотрудникам автосалона якобы заложить машину по копии ПТС (паспорт транспортного средства), а банку — утверждать на суде, что на машине имеется специальная несмываемая наклейка, хотя, по свидетельству очевидцев, ни на одном из автомобилей таких наклеек обнаружено не было. Позднее банк отозвал свои требования по иску к господину Козлову, но судебное производство в отношении других покупателей продолжается. «Были вынесены постановления об истребовании машин в пользу банка у нескольких человек. По закону они должны будут отдать машины ВТБ 24, поскольку то, что человек не знал о залоге автомобиля, не освобождает машину от залога. Потом покупатель должен будет предъявить имущественные претензии к продавцу, который сейчас находится в процедуре конкурсного производства. По закону о банкротстве претензии покупателей будут классифицированы как расчеты с кредиторами третьей очереди», — поясняет Юрий Козлов.

«Схема работы автосалона с банком проста — в период бурного роста они брали кредиты в банках на строительство автосалонов. Гарантиями выступали автомобили, ПТС которых заложены в банках. Салоны продавали машины и платили по обязательствам. С наступлением кризиса некоторые дилеры из-за кассовых разрывов не смогли погасить свои долги, переложив проблему на плечи покупателей», — добавляет юрист. «Покупатель машины, заложенной в банке, будет вынужден с ней расстаться», — говорит Максим Блох, за-

> ДО КРИЗИСА БАНКИ ТЕРЯЛИ НА МОШЕННИЧЕСТВАХ ДО 15% ОТ ВЫДАННЫХ АВТОКРЕДИТОВ, С НАСТУПЛЕНИЕМ КРИЗИСА ПРОЦЕНТ СОМНИТЕЛЬНЫХ СДЕЛОК СНИЗИЛСЯ ДО 4–7%.

меститель председателя правления ОАО КБ «Ассоциация». По его словам, если для приобретения машины клиент привлекал кредитные ресурсы, ситуацию это не исправит: «Повторный залог никому не интересен, приоритетное право имеет тот банк, который первым оформил залог». Зато покупателю подобная ситуация может испортить кредитную историю: «Когда клиент подписывает заявление в банке, он заявляет, что машина не заложена и не обременена. То есть обманывает свой банк по незнанию. В некоторых кредитных учреждениях это поведение могут расценить как мошенничество и обязать заемщика досрочно погасить заем. В результате покупатель остается без машины и без денег», — рассказывает Юрий Козлов.

КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ

Поскольку в ПТС никаких отметок о залоге не ставится, проверить, находится ли автомобиль в залоге у банка, практически нереально. На рынке уже появились некоммерческие структуры, куда банки передают информацию о кредитных автомобилях. Но и это не спасает от мошенничеств. Поэтому при покупке машины покупателю нужно быть бдительным. Часто косвенным признаком того, что машина в залоге, служит дубликат ПТС, находящийся у продавца. Сделать дубликат документа очень просто — нужно всего лишь написать заявление в ГИБДД об утере ПТС. Но зачастую документ, предоставляемый мошенниками, выглядит безупречно. «Каждый банк предоставляет заемщику время на постановку транспортного средства на учет, и в течение 10 дней ПТС находится у покупателя. Но иногда владелец авто „забывает“ вернуть документ в банк», — рассказывает Станислав Корнилов. По его словам, мошенники постоянно совершенствуют схемы обмана: «Недавно мы расследовали случай, когда банк выдавал кредиты по копии ПТС, которые мошенник брал в автосалоне, представляясь потенциальным покупателем. В данном случае машина и подлинник ПТС даже не покидали стены салона». Отсутствует у покупателя и возможность проверки на наличие залога на приобретаемый автомобиль и при покупке в автосалоне. «Подобные ситуации будут возникать до тех пор, пока законодательно не будет введена процедура регистрации залога автотранспорта по аналогии с регистрацией залога недвижимого имущества при оформлении ипотеки», — поясняет Максим Блох.

Сейчас банки работают над созданием единой базы по кредитным автомобилям. Так, в середине 2009 года Сбербанк договорился с ГИБДД о передаче ПТС автомобилей, находящихся в залоге по выданным им кредитам. Пока проект реализуется в Нижегородской области в пилотном режиме. Мест-

ное отделение ГИБДД ведет электронную базу данных паспортов заемщиков Сбербанка и информирует банк, если владелец залоговой машины обращается за регистрацией автомобиля или оформления дубликата документов. «Закон о постановке и снятии с учета транспортных средств не регламентирует действия ГИБДД в отношении автомобилей, находящихся в залоге по кредитам», — пояснили в Волго-Вятском банке Сбербанка России. — У нас было несколько случаев недобросовестной продажи автомобилей, купленных в кредит, соглашение позволило предотвратить». Придуманный Сбербанком способ защиты от мошенничества банкиры считают действенным. «По моему мнению, необходимо, чтобы подобные соглашения с ГИБДД были заключены у всех банков, работающих в сегменте автокредитования. Пока же риск мошенничества слишком высок, что отражается на ставках по автокредитам», — рассказывает Максим Блох.

МЕРЫ БЕЗОПАСНОСТИ

Пока же, констатируют эксперты, стопроцентной защиты от мошенничества нет. «Покупатель должен взвешенно подходить к процессу покупки автомобиля. Главная ловушка мошенников — это снижение цены. Иногда аферисты опускают цену до 50%. Это должно настораживать», — рекомендует Станислав Корнилов. Не лишним будет внимательное изучение ПТС. «Если пробег у машины небольшой, а в ПТС уже вписаны несколько владельцев — это опасный признак. В таком случае лучше всего попросить показать продавца все договоры купли-продажи. Если машина продавалась за наличный расчет — к договору будут прикреплены расписки или чеки. А их отсутствие косвенно подтверждает, что машина была куплена на заемные средства», — продолжает господин Корнилов. Максим Блох советует проследить при подписании договора купли-продажи автомобиля за тем, чтобы в него был включен пункт, декларирующий, что приобретаемое транспортное средство не находится в залоге и не обременено каким-либо иным образом: «Тогда у покупателя при возникновении проблем сохраняется возможность подать на продавца в суд и попытаться компенсировать ущерб». Но как правило, если продавец — мошенник, он исчезает сразу после сделки, взыскать с него ущерб не представляется возможным, поскольку ни имуществом, ни постоянным местом работы он не обладает. «Из опыта могу сказать, что добиться возбуждения уголовного дела и тем более довести его до логичного конца сложно. Но даже если удастся доказать, что мошенничество имело место, аферист отделается, скорее всего, условным сроком», — говорит Максим Блох. ■