



МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

ПО ВЫЯВЛЕНИЮ МОШЕННИЧЕСТВА

ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА

- ❑ Оформление кредита по утерянному паспорту
- ❑ Оформление кредита по паспорту с переклеенной фотографией
- ❑ Оформление кредита на подставное лицо
- ❑ Предоставление в Банк неверной информации о себе
- ❑ Сговор с администратором/продавцом
- ❑ Получение денег вместо товара





ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ О КЛИЕНТЕ

- ➔ **Документы, удостоверяющие личность**
- ➔ **Фейс-контроль**
- ➔ **Беседа с клиентом**

АДМИНИСТРАТОР

Проверяет документы

Оценивает поведение и психологическое состояние

Задаёт наводящие вопросы о товаре/кредите



ПРОВЕРКА ПАСПОРТА



СХЕМА ПРОВЕРКИ ПАСПОРТА

УБЕДИТЬСЯ ЧТО:

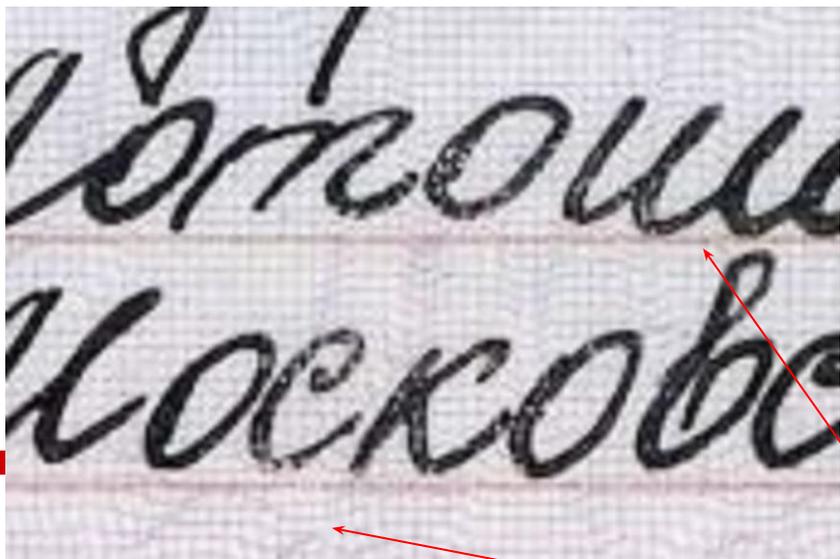
- ✓ Паспорт действителен
- ✓ Фотография идентична предъявителю
- ✓ Серия и номер паспорта совпадают на всех страницах
- ✓ Нумерация страниц правильная
- ✓ Ламинированная страница без повреждений
- ✓ Защитные элементы фотографии не повреждены
- ✓ Паспорт прошит многослойной цветной нитью
- ✓ Страницы паспорта без повреждений
- ✓ Шрифт ровный одинаковой толщины и наклона
- ✓ Печать о регистрации
- ✓ Другие печати установленного образца
- ✓ Подпись владельца черными чернилами



Вертикальное смещение листов паспорта, лицевого и оборотного листа обложки паспорта



Нарушена фоновая защитная сетка страницы



Отсутствие красителя в
элементах букв текста

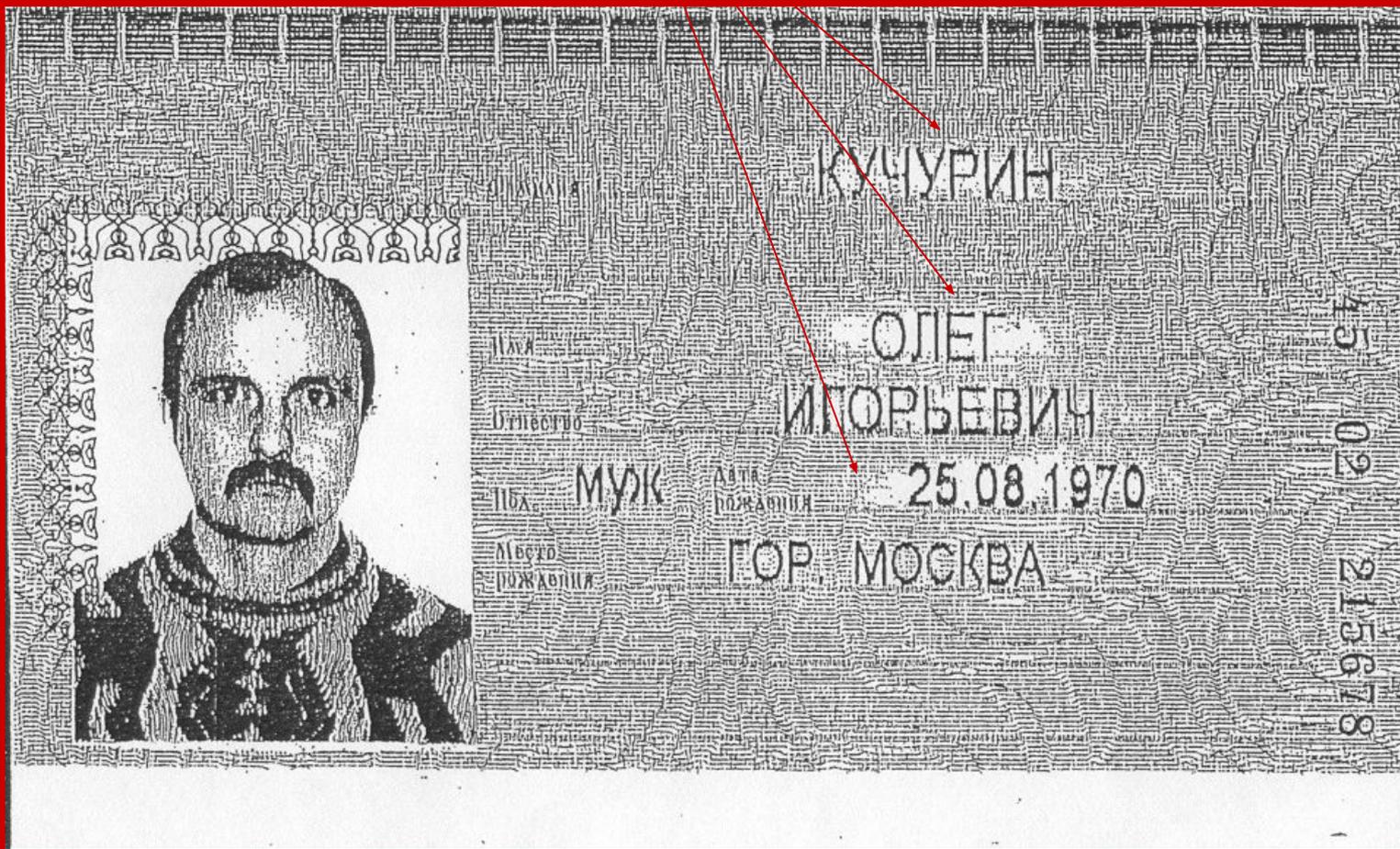


Отсутствуют или размазаны элементы орнаментального
красного рисунка



Нарушена фоновая защитная сетка страницы

Текст исправлен





Фамилия		Сарвас	
Имя		Михаил	
Отчество		Владимирович	
Пол	Дата рождения	13.05.1963г.	
Место рождения		г. Москва	

45 97 118173

Фото переклеено. На ксерокопии явно видны различия верхней и левой защитной полос.



Фото переклеено. На ксерокопии явно видны различия верхней и левой защитной полос.



Фото переклеено. Нарушены защитные полосы



Фото переклеено. Нарушены защитные полосы



ПРОВЕРКА 2-го Документа

УБЕДИТЬСЯ ЧТО:

Документ действителен (срок действия не истек)

Документ на оригинальном бланке

Фотография идентична предъявителю

Данные полностью соответствуют Паспорту

В документе есть все необходимые печати и отметки



При обнаружении подделки документов администратор:



1. Ставит «Внутренний код» в Заявке на получение кредита

Пароль	Справка	Выход
Внутренний код		
HCR01 Подозрение в		
** выберите **		
HCR01 Подозрение в мо		
HCR02 Наркотическое в		
HCR03 Низкий социальне		
HCR04 Алкогольное опья		

Договор 	1. Код магазина		2. Код Продавца/Админ	
	3. № Договора			
	4. Счет № 42301810			
	5. Внутренний код HCR		6. Код авторизации	
	7. № Идентификационной карты			
	9. Превняя фамилия			10. Дата рождения

2. Копирует поддельные документы

3. Сообщает в СЗБ Банка



Оценка состояния и поведения

Заемщика



Внутренний код

НСР

- ✓ **Клиент находится в состоянии алкогольного или наркотического опьянения**
- ✓ **Клиент принадлежит к криминальной среде**
- ✓ **Клиент неплатежеспособен
(низкий социальный статус)**
- ✓ **Внешний облик и поведение клиента свидетельствуют о наличии психических отклонений от нормы**



Внутренний код

НСР

- ✓ **Клиент в сопровождении посторонних лиц**
- ✓ **Клиент путается в информации «о себе»**
- ✓ **Клиент не интересуется условиями кредитного договора**
- ✓ **Клиент не интересуется свойствами товара**
- ✓ **Клиент предъявляет поддельные документы**

