

О СТРАХОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК

ЯНВАРЬ 2007

СОДЕРЖАНИЕ

Каждая страховая компания должна иметь службу аварийных комиссаров	7
ГТРК "Самара" (Самара), 31 января 2007 г.	
В Беларуси зафиксирован рост страхового мошенничества с инсценировкой краж автотранспорта	7
ИА "БЕЛТА", 30 января 2007 г.	
Как уральские страховщики борются с недобросовестными клиентами	8
URMONITOR.RU, Телеканал: Ермак, 29 января 2007 г.	
Страховые компании бьют тревогу	8
URMONITOR.RU: Радио Урала, 29 января 2007 г.	
Мошенничество в сфере автострахования стало нормой	9
URMONITOR.RU, Вести-Урал 29 января 2007 г.	
Страховщики: К продаже полисов надо привлекать службу безопасности	9
ИА «Росбалт», 29 января 2007 г.	
Как украсть то, что нельзя потрогать	9
Финанс. (Москва), 29 января 2007 г., №004, С.50-53	
Обмануть страховщика — не грех	12
Известия (Москва), 29 января 2007 г., №014, С.1,5	
Некультурные ценности	14
Итоги (Москва), 29 января 2007 г., №005, С.54-57	
Страховой начальник	17
Криминальная хроника (Москва), 26 января 2007 г., №002, С.5	
"Ингосстрах" предупредил ING	17
РБК daily (Москва), 26 января 2007 г., №012, С.9	
Криминал меняет марки	18
Российская газета - Неделя (Москва), 26 января 2007 г., №015, С.26	
Полис чудес	19
Белорусь сегодня (Минск), 25 января 2007 г., №016	
"Мерседес"- невидимка	20
Щит и меч (Москва), 25 января 2007 г., №004, С.3	
Сотрудники ДПС зарабатывали на придуманных авариях	22
Волга (Астрахань), 25 января 2007 г., №011	
На мошенников есть управа	22
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 25 января 2007 г., №011, С.8 приложение "ДП" Страхование	
Страховщик решил заработать на собственных долгах	23
Коммерсантъ (Москва), 25 января 2007 г., №009, С.15	
Укрепление позиций	24
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 25 января 2007 г., №011, С.8 приложение "ДП" Страхование	

Банкиры похитили более 4 млн руб.....	24
Ведомости - Нижний Новгород (Нижний Новгород), 24 января 2007 г., №011, С.А6	
Не все то авария, где надо платить.....	26
Хронометр-Астрахань (Астрахань), 23 января 2007 г., №004	
Подставная авария	26
Советский Сахалин (Южно-Сахалинск), 23 января 2007 г., №007	
Российские хакеры обчистили скандинавский банк на миллион долларов	27
ФОРУМ.мск 23 января 2007 г.	
Как не стать жертвой "страховщика" мошенника.....	27
Известия (Москва), 23 января 2007 г., №010, С.1, 9	
В состав преступной группы, занимавшейся махинациями по автокредитам, входили руководители нижегородского филиала Юниаструм банка – ГУ МВД РФ по ПФО.....	28
Новое телеграфное агентство Приволжье (Нижний Новгород), 23 января 2007 г.	
В Марий Эл среди мошенников растёт популярность «автогражданки».....	29
ИА «МариМедиа», 23 января 2007 г.	
Полис верности	29
Московский комсомолец (Москва), 22 января 2007 г., №013, С.4	
Удивлены и разочарованы	33
Маркетинг и Консалтинг. Информационно-аналитическое агентство (Москва), 22 января 2007 г.	
Чего мы ждем от ОСАГО, или партнерство на равных, как его достигнуть.....	35
День республики (Черкесск), 20 января 2007 г., №011-012, С.1-2	
Охотники за джипами.....	38
Красное знамя (Томск), 19 января 2007 г., №006	
Плата за спокойствие	40
Бизнес (Москва), 19 января 2007 г., №005, С.3	
Бонни и Клайд от ипотеки.....	41
Большой Бизнес (Москва), 18 января 2007 г., №001-002, С.92-105	
По данным ЛСОУ страховые компании Украины ежемесячно теряют из-за действий мошенников до 25% страховых премий	49
Страхование на forINSURER.com, 18 января 2007 г.	
Генпрокурор Беларуси подтвердил, что Виктора Калину подозревают в мошенничестве в особо крупном размере	50
Белорусские новости, 17января 2007 г.	
Создан Комитет по вопросам правовой защиты и противодействия мошенничеству в страховании	50
Украина Промышленная, 17 января 2007 г.	
Костромские клеветники и мошенники	51
Костромская народная газета (Кострома), 17 января 2007 г., №003, С.10	
Страховщики объявили войну клиентам.....	52
Коммерсантъ (Киев), 17 января 2007 г., №003, С.8	
Криминальная мозаика	53
Петровка 38 (Москва), 17 января 2007 г., №002, С.4	
Мошенников-корейцев поймали на ОСАГО	55
Информационное агентство "РосБалт" (Санкт-Петербург), 16 января 2007 г.	
19 жителей Кубани предстали перед судом по обвинению в мошенничестве со страховыми выплатами.....	56
РИА "Новости" - Юг (Ростов-на-Дону), 16 января 2007 г.	
Суд вынес приговор астраханцам, зарабатывавшим на фиктивных ДТП.....	56
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 16 января 2007 г.	

Вот так новый поворот!.....	57
Деловое Прикамье (Пермь), 15 января 2007 г., №001	
Прибыль на трассе.....	60
Дело (Экономическое обозрение) (Самара), 15 января 2007 г., №001	
Потеряешь титул - останешься без крыши	62
М2 = Квадратный метр (Москва), 15 января 2007 г., №001, С.12	
Криминал	65
Вечерняя Уфа (Уфа), 13 января 2007 г., №007	
Домик в деревне, или водитель бизнесмена Сидорова.....	65
Криминальная хроника (Москва), 12 января 2007 г., №001, С.6	
Розыскные базы	67
Досье 02 (Пермь), 12 января 2007 г., №001, С.Регион 59RUS	
Житель Мелеуза (Башкирия) попался при попытке получения страховки за угон несуществующего автомобиля.....	68
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 12 января 2007 г.	
Начальница отдела кадров задержана за страховое мошенничество	68
Дни.ру, 11 января 2007 г.	
Бесстрашные страховщицы	68
Молодой дальневосточник (Хабаровск), 10 января 2007 г., №002	
Самые громкие аферы и мошенничества 2006 года.....	69
Вечерний Саранск (Саранск), 10 января 2007 г., №002	
Суд решит судьбу изготовителей поддельных полисов ОСАГО	72
Информационное агентство АПИ (Екатеринбург), 10 января 2007 г.	
Перезанимали, или Русское мошенничество по-американски	73
NRS.com, 09 января 2007 г.	
Берегись автомобиля?	73
Белорусь сегодня (Минск), 09 января 2007 г., №004	
Приговор в назидание Уолл-стриту	74
NRS.com, 08 января 2007 г.	
Шансон в СИЗО	75
БелГазета (Минск), 08 января 2007 г., №001	
Мнение эксперта	76
АвтоМир (Москва), 06 января 2007 г., №002, С.48-49	
Искусство требует жертв?	78
Белорусь сегодня (Минск), 05 января 2007 г., №002	
Карточные кидалы	79
Россия (Москва), 25 января 2007 г., №003, С.5	
В УрФО вскрыты многочисленные махинации на рынке жилья и ипотечного кредитования	79
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 25 января 2007 г.	
Москва: По данным экспертов, основной угрозой для баз данных в 2006г. были вирусы, неавторизованный доступ, кража информации	80
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 25 января 2007 г.	
Менеджер автосалона торговал машинами в свой карман	80
Московский комсомолец (Москва), 24 января 2007 г., №015, С.12	
"Деньги мы вам вернем. Но стоит ли упускать прекрасный шанс заработать? Приводите еще людей и получайте дивиденды!" - убеждали клиентов организаторы финансовой пирамиды, существовавшей под видом благотворительного фонда "Полтава"	81

Факты (Киев), 20 января 2007 г., №011	
Застройщиков могут обязать страховать свою ответственность перед дольщиками 83	83
RealEstate.ru 19 января 2007 г.	
МВД Беларуси: статистика случаев страхового мошенничества не отражает реального положения дел..... 83	83
Белорусские новости, 19 января 2007 г.	
«Регион» предотвратил случай мошенничества по ОСАГО..... 84	84
Мошенник пытался получить кредит по поддельному паспорту..... 85	85
Ежедневные новости (Владивосток), 19 января 2007 г., №003	
Карточный обман 85	85
Парламентская газета (Москва), 18 января 2007 г., №005, С.14	
Банк, знай своего клиента! 87	87
Россия (Москва), 18 января 2007 г., №002, С.7	
Виктимологическая профилактика мошенничеств (правила поведения граждан) 88	88
День. Информационное агентство Удмуртии (Ижевск), 17 января 2007 г.	
Великие махинаторы 91	91
Северный Кавказ (Нальчик), 16 января 2007 г., №002	
В суд передано дело красноярского кредитного мошенника..... 92	92
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 16 января 2007 г.	
Платежный бизнес - лазейка для мошенников?..... 93	93
Экономика и время (Санкт-Петербург), 15 января 2007 г., №001, С.8	
ОАО Акционерный банк «Резерв»: Страхование риска возникновения просроченной и безнадежной задолженности как по причинам форс-мажора и обстоятельств заемщика, так и мошенничества, безусловно, является для банков интересной услугой..... 94	94
УрБК, Челябинск, 15 января 2007 г.	
В Приморье растет количество мошенничеств с банковскими кредитами..... 95	95
РИА "ДЕЙТА.RU" (Владивосток), 13 января 2007 г.	
Обэповец «обул» банки на пол-«лимона» 96	96
Волгоградская газета (Волгоград), 12 января 2007 г., №003, С.18	
Бендер в юбке 97	97
Курьер Беломорья (Архангельск), 04 января 2007 г., №001-002	
На Дальнем Востоке осуждены мошенники, инсценировавшие ДТП ради страховки 99	99
PrimaMedia, 03 января 2007 г.	
Американские компании пока ещё плохо контролируют корпоративное мошенничество 99	99
GAAP.ru, 13 декабря 2006 г.	
Обзор рынка безопасности 101	101
«О страховом мошенничестве»..... 102	102

УКАЗАТЕЛЬ. СТРАХОВЫЕ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ КОМПАНИИ

Lloyd's	46	Прогресс-Нева	24
Альфа-Страхование	18, 34, 41, 66	Регион	24
Белвнешстрах	74	Ренессанс Страхование	34
ВСК	34, 66	Ресо-Гарантия	25, 66, 76, 77
Госстрах	14, 69	Росгосстрах	18, 29, 68, 69, 72
ГУТА-Страхование	58	РОСНО	34, 66
Здоровье	72, 92	Росстрах	18
Ингосстрах	17, 18, 33	Согласие	39
КапиталЪ Страхование	18	Спасские ворота	66
Межрегиональное Страхование Соглашение	59	Стандарт-Резерв	24, 34
Метрополис	61	Уралсиб	94
Пирамида	23, 24	Югория	23

Следуя пожеланиям наших постоянных читателей «Обзора страхового рынка» в 2007 году мы приступаем к выпуску сборника «О страховом мошенничестве». Периодичность выхода – раз в месяц. Стоимость подписки – 500 рублей в месяц для постоянных читателей «Обзора страхового рынка», 1000 рублей в месяц – для остальных (при единовременной оплате годовой подписки).

В случае вашей заинтересованности в получении сборника предлагаем вам заполнить и прислать на адрес kozlitin@yandex.ru заявку, расположенную ниже.

Без предварительной заявки сборник «О страховом мошенничестве» в полном рассылаться не будет!

**Адрес сборника «О страховом мошенничестве» в Интернет
<http://i-news.narod.ru/criminal.htm>**

**Заявка на получение сборника
«О страховом мошенничестве» в 2007 г.**

Полное наименование организации:	
Юридический адрес:	
Адрес для почтовой корреспонденции:	
E-mail	
Телефон, факс:	
Должность, Ф.И.О. руководителя:	
Ф.И.О. лица, ответственного за получение информации	

Заполненные заявки направляйте по адресу:
kozlitin@yandex.ru

Каждая страховая компания должна иметь службу аварийных комиссаров

ГТРК "Самара" (Самара), 31 января 2007 г.

Службы аварийных комиссаров появились после того, как в силу вступил закон об обязательном страховании автогражданской ответственности. За 500 рублей комиссары составляют схему ДТП, проводят освидетельствование на состояние алкогольного опьянения, хотя по закону этим должны заниматься только сотрудники милиции. Ошибки аварийных комиссаров дорого обходятся не только автовладельцам, но и страховым компаниям. Последним порой приходится платить за аварии, которых не было. Сотрудники правоохранительных органов говорят, что случаи подобного мошенничества встречаются все чаще. Объединить усилия и работать по новой схеме, когда аварийными ситуациями занимались бы сами страховщики - такое предложение прозвучало на круглом столе. В некоторых компаниях собственные службы комиссаров уже созданы. Но, как признаются страховщики, сегодня только крупные компании в состоянии содержать целый штат аварийных комиссаров. Тем не менее, руководство областной государственной автоинспекции намерено выйти с предложением о разработке закона, который обяжет все страховые компании создавать новую службу.

В Беларуси зафиксирован рост страхового мошенничества с инсценировкой краж автотранспорта

ИА "БЕЛТА", 30 января 2007 г.

Как сообщила начальник управления информации и общественных связей МВД Республики Беларусь Екатерина Самусенкова-Шелегова, анализ состояния, динамики и структуры преступности в республике показывает, что противоправные действия, связанные с автотранспортом, по-прежнему остаются одной из актуальных проблем для правоохранительного ведомства.

В частности, вызывают озабоченность участвовавшие случаи страхового мошенничества в сфере автобизнеса, особенно когда владельцы транспортных средств сами инсценируют кражи последних с целью незаконного получения прибыли от страхового возмещения. Поскольку данный вид преступлений носит латентный характер, уголовное преследование начинается только в случае подачи заявления в милицию. Специалисты полагают, что на самом деле количество подобных афер в несколько раз превышает официально зарегистрированные факты.

К основным причинам роста таких фактов мошенничества в МВД относят как увеличение автомобильного парка страны, так и спектра предоставляемых органами страхования услуг и, соответственно, количества договоров, заключаемых автолюбителями. Чаще всего их совершают выходцы из бывших республик СССР, проживающие в странах Западной или Центральной Европы (Германия, Польша, Литва), а также граждане России.

Представитель МВД сообщила о последнем таком примере. В Советское РУВД столицы обратился гражданин Германии с заявлением о хищении принадлежащей ему автомашины "Ауди А-6" 2000 года выпуска. В ходе оперативно-розыскных мероприятий сыщики установили, что накануне заявитель продал свой автомобиль двум гражданам России и намеревался получить страховку по форме "КАСКО" (страхование от всех рисков, в том числе от противоправных действий третьих лиц - угона, кражи). Позже автомобиль был задержан на автодороге Слоним-Пружаны в Брестской области с поддельными учетно-регистрационными документами.

В МВД подчеркнули, что уголовным законодательством Беларуси подобные действия квалифицируются как "мошенничество" и в зависимости от размера причиненного ущерба наказываются вплоть до лишения свободы на срок до 15 лет с конфискацией имущества.

Кстати, на днях состоялось рабочее совещание представителей управления уголовного розыска МВД Беларуси с руководством страховых компаний и других заинтересованных структур. На нем были проработаны вопросы повышения эффективности взаимодействия, направленного на предотвращение автохищений, в том числе ложных.

Представьте, что у вас в кошельке лежит отрицательное количество денежных купюр. Вот и машина не понимала, как ей интерпретировать происходившее с лицевыми счетами.

Потерпевшим в этой ситуации оказался сам "Акционерный капитал". Владельцы пакетов "Татнефти" остались со своими бумагами. Однако чтобы ликвидировать "минусовой" баланс на реальных счетах подставных лиц, регистратору пришлось спешно выкупить на рынке соответствующее число акций. По сути же, действия злоумышленников затрагивали интересы абсолютно всех участников рынка, торговавших "Татнефтью" с января по июнь 2005-го. Общее количество акций в учетной системе в это время превышало фактическое значение. Этот "воздух", искусственно подпитывая ликвидность, пусть незначительно, но все же влиял на котировки.

ИНИЦИАТИВА

В ответе оба

В конце декабря совет директоров ПАРТАД утвердил концепцию совершенствования законодательства.

Цель - повышение надежности учетной системы и защиты прав владельцев ценных бумаг.

Авторы документа, в частности, предлагают привлекать к гражданско-правовой ответственности за "пропажи" из реестра как регистратора, так и эмитента - оба юридических лица должны солидарно выступать ответчиками по искам в случае незаконного списания акций. Также предлагается законодательно закрепить текущую судебно-арбитражную практику в отношении неликвидных акций. Собственник таких бумаг фактически может истребовать их из незаконного владения. Особое внимание авторы концепции уделяют договору о ведении списка акционеров.

1100 физических лиц-акционеров "Татнефти" полгода не замечали махинации с их акциями. "Недостачу" не обнаруживало даже программное обеспечение регистратора во время регулярной сверки реестра

Дарья Бармина, руководитель депозитарного отдела "Центринвест Секьюритис":

- В своей практике мы не сталкивались с хищениями ценных бумаг у регистратора. Но брокерским организациям можно дать следующие рекомендации. В обязательном порядке нужно проводить мониторинг операций по своим лицевым счетам в реестрах. А также регулярно сверять остатки акций по счетам внутреннего учета брокера с записями в реестрах (согласно справкам об операциях, выпискам и иным отчетным документам, полученным от регистратора). Принимая решение о работе с регистратором, следует проводить предварительную оценку его репутационных рисков, а в процессе взаимодействия следить за публикациями о его деятельности. Брокер может рассмотреть возможность перехода на обслуживание в надежный депозитарий и проводить операции не по лицевым счетам в реестре, а по счетам депо в депозитарии. При этом целесообразно выбирать депозитарий, профессиональная ответственность которого застрахована.

Наконец, брокер может самостоятельно застраховать риски утраты и хищения ценных бумаг, учитываемых на лицевых счетах в реестрах.

Мария Федотова, начальник отдела внутреннего учета ИК "Баррель":

- Основная причина манипуляций - неосторожность инвесторов, как правило, физических лиц в момент заключения сделок. Чаще всего они происходят после выдачи третьим лицам доверительных документов, дающих право на операции с активами инвестора. Недобросовестные лица могут совершать манипуляции с ценными бумагами, превышая полномочия, предусмотренные условиями сделки. Для предотвращения подобных ситуаций инвесторам необходимо минимизировать риски, подробно и четко прописывая полномочия своих поверенных, ограничивая их действия. У брокеров при проведении операций в интересах клиентов могут возникать некоторые сложности. Например, наличие в реестре недостоверной и устаревшей информации, предоставляемой самими инвесторами, замедляет исполнение сделок и приводит к дополнительным расходам.

Обмануть страховщика — не грех

Известия (Москва), 29 января 2007 г., №014, С.1,5

Борис Устюгов

Всероссийский союз страховщиков совместно с ВЦИОМом провел первое в нашей стране исследование с целью выяснить отношение соотечественников к страхованию в целом и к страховому мошенничеству в

Таким образом, "Кредитный дом „Инфен“" может заработать на возврате долгов страховщика около \$1, 6 млн. Как заявили „Ъ" в РСА "нам все равно кому осуществлять компенсационные выплаты - частнику, который обратился к нам за выплатой, или юрлицу". Однако остроумный план "Пирамиды" вряд ли осуществится. Дело в том, что деятельностью компании уже заинтересовались правоохранительные органы. По словам госпожи Иванниковой, РСА еще в конце прошлого года получил сигнал о том, что "Пирамида" с недействующей лицензией в части ОСАГО продолжает продавать полисы "автогражданки".

"По этому факту мы обратились в правоохранительные органы Владивостока, - говорит она. - В результате проверки, проведенной ими, выяснилось, что выручка „Пирамиды" от продажи полисов составила более 250 тыс. руб. Согласно статье 171 Уголовного кодекса это минимальная сумма получения дохода с незаконных сделок для возбуждения уголовного дела". Вчера в УБЭП УВД Приморья „Ъ" подтвердили, что материалы проверки переданы в прокуратуру для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Связаться с гендиректором страховщика Александром Зыряновым „Ъ" вчера не удалось. Юридический отдел страховщика отказался комментировать ситуацию.

Укрепление позиций

Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 25 января 2007 г., №011, С.8 приложение "ДП" Страхование

СПб. Компании начали более ответственно подходить к принятию страховых рисков по автомобилям особенно часто угоняемых марок.

Однако случаи скрытого мошенничества, когда доказать ничего не возможно, а платить приходится, - не редкость.

"Считаю, что говорить о скрытых случаях мошенничества бесполезно: конечно, они есть, но доказать в таких случаях, как правило, что-либо очень сложно, - уверен начальник отдела экономической безопасности СК "Прогресс-Нева" Вячеслав Кулинич. - Что касается выявленных и доказанных нами случаев мошенничества, то их число с каждым годом растет". Однако есть и те, кто утверждает, что в большинстве случаев мошенников можно вывести на чистую воду. "В практике нашей компании количество случаев скрытого мошенничества чрезвычайно мало, поскольку нам удастся выявить и доказать все случаи мошенничества в суде, - уверена начальник управления автострахования филиала в Петербурге ЗАО "Стандарт Резерв" Светлана Романова. - В последнее время наиболее распространенным видом мошенничества является страхование одной машины, а предъявление по страховому случаю другой".

Другой пример

Службой экономической безопасности СО "Регион" была выявлена и прекращена преступная деятельность по получению страховых сумм за симитированные ДТП. Всего мошенники выручили свыше 300 тыс. рублей. Сын и отец приобретали разбитые автомобили, не оформляя покупку в органах ГИБДД, затем, используя полученные вместе с металлоломом документы, оформляли полис ОСАГО на целый автомобиль. Дальше дело техники, точнее тонкой дипломатии с подставными лицами, и режиссерского мастерства. Инспекторам предъявлялись битые машины и составленная участниками происшествия схема ДТП, центрам экспертизы для оценки ущерба - тот же лом, страховым компаниям - документы, а полученные деньги делили между собой участники сговора.

Владимир Хомяков, директор службы СО "Регион", прокомментировал это так: "Убытки страховых компаний от мошенничества в сфере страхования составляют 10-20% от общей суммы страховых выплат. Самый распространенный вид - лжеугоны. Как правило, ими занимаются не отдельные лица, а целые группировки".

(А.К.)

Банкиры похитили более 4 млн руб.

Ведомости - Нижний Новгород (Нижний Новгород), 24 января 2007 г., №011, С.А6

Сергей Дружинин, Александр Савельев

Нижегородский "Юниаструм Банк" выявил мошенников

Ведомости - Нижний Новгород

Служба безопасности "Юниаструм Банка" выявила мошенников среди топ-менеджеров своего нижегородского филиала. По данным ГУ МВД по Приволжскому федеральному округу, с мая по октябрь 2006 г.

стоимость тура из-за плохой погоды в месте отдыха. Есть и сюрпризы для страховщиков. Страховая компания, в соответствии с этим законом, обязана выплатить возмещение, даже если страховой случай наступил вследствие злого умысла туроператора. Вообще-то умышленные действия нигде не страхуются: если ты застраховал машину и умышленно ее разбил, возмещения не будет. Это прямо указано в статье 963 ГК РФ. Интересно, что в законе появилась отдельная статья 101, посвященная «особенностям реализации турпродукта турагентом». В ней указано, что в договоре с туристом агент обязан указать информацию о возможности туриста получить возмещение по страховке или банковской гарантии — т.е. сообщить, кто является гарантом. Следовательно, турагент, продавая тур оператора, не имеющего финансового обеспечения, фактически, совершает недействительную сделку, так как она противоречит закону. Поэтому туроператор, уклоняющийся от внесения в федеральный реестр, «подставит» свои агентства. Любопытно, что по новому тексту закона никакого свидетельства или иного разрешительного документа туроператору получать не нужно, соответственно и ехать за ним в Москву не придется. Если конечно оператор доверит документы почте. Для работы необходимо финансовое обеспечение, полученное у банка или страховой компании и решение федерального органа о внесении в реестр. Но веских оснований для отказа у Ростуризма достаточно, так как закон, например, устанавливает требования к содержанию договора между туроператором и страховщиком". В заключение Георгий Мохов поделился своим мнением о ближайших последствиях принятия обновленного туристического закона. По словам юриста, к лету необходимо переписать все договоры. Особенно придется попотеть агентствам, сотрудничающим с большим количеством туроператоров. С каждым из них надо заключать либо отдельный договор с указанием сведений о гаранте соответствующего ТО, либо разработать единую форму, но зато подготовить пакет приложений, дающих информацию о том, кто именно выступает гарантом и каков порядок получения туристом возмещения. И это еще не все. Закон содержит ссылку на еще один важный документ — «Порядок указания услуг по реализации туристского продукта». Его содержание пока остается загадкой для широких кругов общественности. Между тем, именно этот «Порядок...», вступающий в силу одновременно с законом, определит пункты, за нарушение которых агентства (и туроператоров, работающих с прямым клиентом) будет карать Роспотребнадзор. (ИС «Банко»)

Чего мы ждем от ОСАГО, или партнерство на равных, как его достигнуть

День республики (Черкесск), 20 января 2007 г., №011-012, С.1-2

Полина Семенченко

Представьте ситуацию. Мечта всей вашей жизни - несколько подержанный, но имеющий весьма респектабельный вид "Мерседес" - осуществилась. Несколько лет строжайшей экономии, отказ от удовольствий и развлечений - и вот он, "не роскошь, а средство передвижения", у вас во дворе. А значит, прощай, унылая жизнь, даешь романтику во всех ее проявлениях. Зимой - поездки в горы, летом - на море, в лес по грибы-ягоды. А пока - на дачу, привести в порядок после зимы участок, подправить забор и т. д. Все семейство, предвкушая комфортную поездку, удобно устраивается в автомашине. Соблюдая правила дорожного движения, трогается в путь. Бах!!! О, Боже! Неизвестно откуда, из какого-то темного переулка, в роскошный "Мерседес" врывается на полном ходу старый дряхлый "Запорожец", за рулем которого, как выяснилось позже, находился ветеран труда весьма преклонных лет, живущий на мизерную пенсию.

Произожди это лет пять-десять назад, ситуация разрешилась бы следующим образом: или физическим рукоприкладством (вряд ли бы пенсионеру удалось наскрести на дорожные запчасти), или долговой ямой для ветерана труда (когда через суд из его пенсии высчитывали бы мизерную сумму для покрытия ущерба), или пострадавший в конце концов сам отказался бы от притязаний, пристыженный людьми (купил дорогой автомобиль, найдешь деньги и на его ремонт). При этом никто бы не руководствовался его интересами.

Сегодня, когда вот уже два с лишним года в стране действует цивилизованная форма общения между водителями в виде так называемого ОСАГО, вопрос решается иначе. А именно: компания, застраховавшая автогражданскую ответственность владельца "Запорожца", обязана возместить убытки пострадавшему в дорожно-транспортном происшествии владельцу "Мерседеса".

Так говорит теория, что же получается на практике? Через какие тернии приходится проходить водителям, чьи автомобили попали в ДТП, прежде чем они получают определенную сумму на ремонт, насколько быстро решается вопрос по выплатам, платежеспособны ли страховые компании? Вопросы эти не риторические. В конце прошлого года в центральных средствах массовой информации промелькнуло сообщение о том, что пять крупных страховых компаний, занимающихся ОСАГО, сошли со сцены. На грани банкротства еще десять компаний. Тут действительно впору забить тревогу автовладельцам, а не обанкротится ли к их возможному страховому случаю компания, которой они доверились в нынешнем году? Не окажутся ли они в роли того

Неискушенные домовладельцы соглашались. Почему бы и нет? Они получали запрошенную цену, к тому же дом все равно нуждался в ремонте.

После того как цена дома искусственно завышалась, "соломенный человечек" получал кредит, выплачивал хозяину полную стоимость дома, часть забирая себе, а все остальное, примерно 90%, доставалось Коксу. Власти утверждают, что схема с использованием незаконных кредитов позволила Коксу и его сообщникам прикарманить 2, 7 млн долл. Эти махинации были уже достаточно крупными, чтобы привлечь внимание ФБР, и агентство начало расследование в отношении Кокса. Свое собственное расследование начал и пылливый корреспондент St. Petersburg Times Джефф Тестерман, написавший серию статей о "соломенных человечках".

Кокс узнал, что 14 декабря 2003 года газета собирается опубликовать подробный материал о нем и о компании Urban Equity. "Стало ясно - скоро возьмут", - говорит Хок. Кокс понимал, что если он задержится в Тампе, то неминуемо будет арестован. За несколько дней до того, как должна была выйти статья в St. Petersburg Times, озаглавленная "Сомнительные сделки", вор и его подруга умчались из города на новой Audi S6, купленной за 80 тыс. долл. и зарегистрированной на имя одного из двойников Кокса. Сын Хок гостил у бабушки с бабушкой, к которым приехал на Рождество. Кокс оставил своего пятилетнего сына Касию у бывшей жены.

Сначала вор и его подруга не знали, куда податься. "Мэтт за всю жизнь особенно нигде не был, кроме Тампы", - говорит Хок. Они ехали на север, в сторону Атланты, практически без остановок. По дороге Кокс разработал план: если они будут жить в одном штате, а преступления совершать в другом, властям будет сложнее поймать их. Они решили поселиться в гостинице в Атланте и через несколько недель нашли новую жертву - Терезу Найт, прикованную к инвалидному креслу бывшую секретаршу из города Таллахасси. Это стало первым преступлением Хок, осуществленным совместно с ее напарником. Она зарегистрировала почтовый ящик рядом с Атлантой по фальшивому водительскому удостоверению на имя Терезы Найт. Сейчас оно подшито к делу против мошенников. В тот же день Кокс приехал из Атланты в Таллахасси, где представил местным властям свидетельство о выплате по закладной с поддельными подписями Найт и двух несуществующих банковских работников, свидетельствующие о том, что кредит выплачен.

Копии о погашении долга были направлены на почтовый адрес, зарегистрированный Хок. Собственность теперь официально была необремененной, или свободной, что позволяло преступнику и его сообщнице оформлять новые закладные на нее. Несколько недель спустя Кокс и Хок, все еще проходившая под фамилией Найт, получили в Таллахасси 53 тыс. долл. "Тогда Мэтт сказал мне: "Теперь пути назад нет, ты ввязалась так же, как я", - говорит Хок.

Воровством они промышляли днем, а вечер предпочитали проводить у телевизора. Одной из их любимых передач стала "Оз" (Oz) на канале HBO, брутальный сериал о жизни в тюрьме с ее групповыми изнасилованиями и убийствами. Кокс предупреждал подругу, что за решеткой именно так все и происходит. "Он все время пытался напугать меня этим, чтобы я не сдала нас обоих. Он до смерти боялся тюрьмы, он боялся, что его изнасилует другой мужчина", - говорит она.

"Я не собираюсь в тюрьму, Эйми. Посмотри на меня. Такого аппетитного красавчика - и в тюрьму? Ну уж нет".

НА ГРАНИ ПРОВАЛА

Вернувшись в Атланту, партнеры выследили новую жертву. Это был Майкл Шэнахан, недавно получивший должность управляющего финансовыми активами. Он потратил последние сбережения на дом для сдачи в аренду в городе Алфаретта, северном пригороде Атланты.

В январе 2004 года Хок заявила к Шэнахану, на этот раз назвавшись Грейс Хадсон (полностью вымышленное имя, признается она), из компании Lloyd's & Associates. ("Полностью выдуманная компания. Мэтт велел мне рассказывать всем, что это подразделение лондонской Lloyd's".) Когда она пыталась объяснить другу, что она недавно развелась и за ней не числится никакого имущества, он велел ей не волноваться. "Ты, - говорил Кокс, - внушаешь доверие". В Алфаретте преступники провернули ту же схему, что и в Атланте, только с гораздо большим размахом: под залог дома Шэнахана они получили 329 тыс. долл. от трех разных кредиторов. Часть вырученных таким образом денег Хок в марте того же года потратила в центре пластической хирургии в Алфаретте. Липосакция, подтяжка живота и увеличение груди обошлись примерно в 12 тыс. долл. Кокс купил новую серебристую Honda Element. О том, что его персональные данные и собственность были украдены, Шэнахан узнал только в июне. "Грейс Хадсон" все это время высылала ему ежемесячные чеки за аренду, и подозрений у него не возникало. Но когда он решил проверить, как поживает дом, то обнаружил там стопку писем, направленных на имя нескольких несуществующих лиц. Еще более встревожила его другая находка - творение Кокса, вылепленная из папье-маше странная фигура мужчины, стоящего на коленях. Лицо мужчины напоминало шедевр Эдварда Мунка "Крик".

"Кокс таким образом хотел ему сказать: "Ты лох". Того, что он практически разрушил человеку жизнь, ему было недостаточно", - говорит Пола Хатчинсон, адвокат Хок.

принимал участие лишь в одном из эпизодов преступной деятельности организованной группы, не входя в нее и не зная о "размахе" ее преступной деятельности.

Вот так новый поворот!

Деловое Прикамье (Пермь), 15 января 2007 г., №001

Яна Мишурнова

ПЕРМСКИЕ ГРУЗОПЕРЕВОЗЧИКИ И СТРАХОВЩИКИ ВЫСТУПАЮТ С ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЙ ИНИЦИАТИВОЙ

Перевозка грузов всегда сопряжена с риском. Погрузка-разгрузка, повреждения при ДТП, разбойные нападения и мошенничество - все эти "издержки большой дороги" оставляют перевозчиков один на один с вероятностью причинения ущерба заказчику.

Объемы автотранспортных перевозок растут с каждым годом, но проблема защиты исполнителей до сих пор не решена. Наиболее эффективный механизм, с точки зрения здравого смысла, - страхование ответственности перевозчиков и экспедиторов. Но закона, предусматривающего эту процедуру в сфере автотранспортных перевозок, в России нет. Правда, государство (парадокс!) выдает лицензии на этот вид страхования. Но в случае доведения до суда спора о возмещении причиненного ущерба согласно полису страховой договор может быть признан судом ничтожным.

Пути решения старой и запутанной проблемы пытаются найти пермские грузоперевозчики, экспедиторы и страховщики, собравшиеся по инициативе комитета по транспорту при Пермской торгово-промышленной палате.

- В Гражданском кодексе РФ предусмотрено, что страхование должно осуществляться на основе закона. А закона соответствующего пока не существует, - говорит председатель комитета по транспорту ТПП Илья Антонов. - Новый устав и правила перевозки находятся в Государственной думе на рассмотрении, а старый устав 1970-х годов уже отстал от современной жизни. Проблему можно решить, что и предлагает наше Объединение добросовестных перевозчиков Прикамья, которое в свой состав включает как перевозчиков, так и экспедиторов и страховщиков. Мы все составляем незаменимые звенья одной цепочки и впервые решили выйти с законодательной инициативой через ТПП в Государственную думу.

Пермские перевозчики и страховщики предлагают внести дополнения в федеральный закон "О транспортно-экспедиционной деятельности", а именно - в главу 2 "Права и обязанности экспедитора и клиента".

Предполагаемый дополнительный пункт в статье "Обязанности экспедитора" звучит так: "Исполнитель договора оказания транспортно-экспедиторских услуг осуществляет свою деятельность при условии наличия полиса страхования имущественной ответственности за непреднамеренное (неумышленное) нарушение условий договора. Выгодоприобретателем при наступлении страхового случая признается контрагент исполнителя (Заказчик) по договору оказания транспортных услуг. При этом размер страхования имущественной ответственности должен быть не ниже стоимости груза".

В статье "Обязанности клиента" инициатива пермских страховщиков и грузоперевозчиков выражается в следующей редакции: "Клиент обязан заключать договор оказания транспортно-экспедиторских услуг только при наличии у Исполнителя договора полиса страхования имущественной ответственности за непреднамеренное (неумышленное) нарушение условий договора".

Иными словами, пермская инициативная группа внесла предложение, способное в корне изменить сегодняшнее состояние рынка грузоперевозок.

Если сравнить обязательное страхование ответственности грузоперевозчика с ОСАГО, то и в этом случае критиков потенциального закона будет немало.

Во-первых, сегодня в России даже механизм вполне апробированного ОСАГО работает не всегда безупречно, и еще один обязательный вид страхования приживется нескоро. Во-вторых, при обязательном страховании ответственности грузоперевозчиков и экспедиторов предполагается выплата ущерба в размере объявленной стоимости груза. Соответственно, исходя из стоимости груза, будет рассчитываться страховой тариф, но сможет ли этот тариф оплатить грузоперевозчик?

С другой стороны, если по закону на рынке будут иметь право работать только те компании, чья ответственность застрахована, у сферы грузоперевозок есть шанс избавиться от слабых и недобросовестных игроков. Здесь им помогут страховщики, которые явно предпочтут иметь дело с солидными компаниями, имеющими собственный баланс, профессиональных водителей и ремонтную базу, квалифицированных механиков, медицинского работника, который отвечает за выход людей на маршрут, и т. д.

Житель Мелеуза (Башкирия) попался при попытке получения страховки за угон несуществующего автомобиля

Новости России - ИА REGNUM (Москва), 12 января 2007 г.

В Уфе (Башкирия) разоблачена афера с использованием двух идентичных автомобилей. Подозреваемый пытался обмануть страховую фирму, и, как полагает следствие, получить солидную сумму по договору добровольного страхования автотранспортного средства за мнимый угон давно не существующей машины. Об этом корреспонденту ИА REGNUM рассказал сотрудник пресс-службы МВД РБ Влад Галимханов.

"С заявлением об угоне четырнадцатой модели "Лады" обратился в милицию двадцатилетний житель Мелеуза, - говорит Галимханов. - По словам спортсмена-кикбосера, ночью он приехал к друзьям в Уфу, а на утро не обнаружил своей "Лады", припаркованной под окнами дома на улице Заводской. Но рассказ потерпевшего вызвал у оперативников недоверие. Слишком много неточностей было в его истории. Когда начали уточнять детали, молодой человек окончательно запутался в показаниях. При допросе одной из знакомых спортсмена, выяснилось что, в десять утра парень подвозил девушку в университет на учебу. Следствие начало отрабатывать версию о мошенничестве. Прижатый неопровержимыми фактами парень рассказал, что задумал аферу, попав аварию. Искореженный автомобиль парень разобрал и распродал по запчастям. Обращаться в ГИБДД о фактическом исчезновении своей машины молодой человек не торопился. А, купив абсолютно идентичную машину, стал по документам владельцем сразу двух "Лад" одного цвета. Ведь ушедший по частям автомобиль, согласно документам, существовал".

Вторая часть плана заключалась в обмане страховой фирмы. Родные номера своей новой "четырнадцатой" спортсмен заменил номерами с разбитой автомашины. Таким образом, система наблюдения на уфимском КПМ зафиксировала въезд уже давно не существующей машины. В Уфе автовладелец вновь заменил номера. Оставалось заявить об угоне в милицию и претензиях на компенсацию ущерба в страховую фирму.

В случае удачи афера принесла бы жителю Мелеуза более ста тысяч рублей за якобы угнанную машину. Теперь же ему предстоит ответить перед законом за заведомо ложный донос о совершенном преступлении. Максимальное наказание за данное преступление против правосудия - лишение свободы сроком на два года.

Начальница отдела кадров задержана за страховое мошенничество

Дни.ру, 11 января 2007 г.

В начале января 2006 года к участковому уполномоченному отдела милиции Мещанского района Москвы обратился директор страховой компании и сообщил, что стал жертвой мошенничества. Накануне нового года автомобиль Майи К., повредил машину, владелец которой был застрахован в пострадавшей компании.

Предприимчивая девица, как только ее признали пострадавшей, собрала необходимые документы и явилась в страховую компанию виновника ДТП для получения компенсации. После рассмотрения заявления, деньги - почти 90.000 рублей, за причиненный клиентом компании ущерб, были выплачены. Девица обрадовалась, но расставаться с ними на ремонт машины не стала, а обратилась в свою страховую компанию, где ее автомобиль починили и как полагается в таких случаях, счет предъявили компании виновника ДТП.

"Все попытки страховщиков разыскать женщину оказались тщетными, она не отвечала на звонки, а проживает в Московской области", - сообщил старший участковый уполномоченный ОВД Мещанского района Эдуард Уразбаев. "Место работы она не указывала, что значительно усложняло поиски. Мне предстояло установить - где эта женщина работает, что и было сделано мною в кратчайшие сроки".

Оказалось, что дама трудится в солидной компании на должности начальника отдела кадров и неимущей ее назвать очень трудно. На данный момент в отношении женщины возбуждено уголовное дело по статье 159 УК РФ - "мошенничество". Идет следствие.

Бесстрашные страховщицы

Молодой дальневосточник (Хабаровск), 10 января 2007 г., №002

Анна Чак, Пресс-служба ГУ МВД РФ по ДФО

Выявлено 15 фактов мошенничества в филиале ООО "Росгосстрах - Дальний Восток"

Карточные кидалы

Россия (Москва), 25 января 2007 г., №003, С.5

Лариса Синенко

Впервые в финансовой истории страны банк в массовом порядке перевыпустил платежные карты. Причина столь серьезного и затратного шага банальна: мошенничество.

Дело в том, что у клиентов ВТБ 24 с пластиковых карт сняли приличные суммы денег. Пострадавшим повезло - банк возместил им средства.

Жертвами карточных мошенничеств за последние два года оказывались клиенты и других российских банков. По мнению экспертов, случай с массовым перевыпуском карт лишь подтверждает рост электронных рисков. По официальным данным, за год электронные воры становятся богаче на 500 миллионов долларов. Сегодня в нашей стране почти 60 миллионов карт "прописались" в портмоне частных лиц, но это только начало. Значит, и у пластиковых воров "заработок" будет расти.

Специалисты уверяют, что для "расшифровки" стандартного четырехзначного PIN-кода необходимо совершить около пяти тысяч попыток. Правда, если раньше для взлома системы передачи данных подбор PIN-кода осуществлялся с десяти попыток, то теперь достаточно и двух подборов. Помимо того, воры пользуются разными способами тихого отъема денег. К примеру, с помощью блокиратора. Владелец карты набирает свой PIN-код, заказывает сумму, а банкомат вместо ответа "зависает в раздумье", не говоря ни "да", ни "нет". Попеняв на неисправность машины, вместе с электронным кошельком человек отправляется на поиски другого банкомата. Хотя "тугодум", переварив "задание", также "выплевывает" чек и деньги, но уже в руки мошенника, установившего блокиратор - устройство, тормозящее скорость обработки информации и выдачи денег. Воришка забирает и вашу сумму, и своего технического поделника, отправляясь на другие "точки". Иные грабители предпочитают устанавливать на банкомат микрокамеру и устройство, считывающее магнитную полосу. После чего выпускают карту-двойник, с которой благополучно превращают электронные деньги в наличные. Другая часть умельцев, не покидая дивана, рассылает по электронной почте от имени банков и платежных систем запрос о подтверждении данных карты. Используя их, воришки переводят деньги на другие счета либо оплачивают дорогостоящие покупки и услуги. Похожа схема и с телефоном: владельцу карты поступает звонок, на другом конце провода автоответчик от имени банка просит пройти сверку данных и ввести с клавиатуры телефона секретный код пластиковой карты. Параллельно выясняются номер счета, полное имя и адрес держателя пластикового "кошелька". А спустя некоторое время любитель поговорить обнаруживает, что его наивность и откровенность обошлись ему в кругленькую сумму. Не исключена и потеря денег при расплате пластиком в магазинах. Известны случаи, когда при использовании определенной техники вместе с магнитной полосой считывается и информация о PIN-коде. Некоторые россияне, рассчитывающиеся пластиком за товары и услуги в Турции, Тайване, Таиланде, Украине, Египте, Венесуэле, Мексике, по возвращении домой обнаружили, что вместо 100 долларов иностранные "продавцы" снимали в десятки раз больше.

Кстати, украсть деньги со счета могут не только хакеры, но и нечестные сотрудники банков. Достаточно использовать аппаратный модуль защиты, чтобы обчистить до нитки состоятельных владельцев электронных кошельков. Причем необязательно находиться в одном городе или даже стране с мошенниками, они могут обделять свои темные делишки с вашими счетами, находясь и на другом континенте. Конечно, финансовые компании тоже не сидят сложа руки, на разработку новых технологий защиты затрачиваются внушительные суммы. Но никакие супертехнологии не способны противостоять человеческой простоте. Казалось бы, чего сложного при любых сомнениях позвонить по номеру, указанному на обратной стороне пластиковой карты, и рассказать о своих проблемах - банкомат деньги не выдал, о сокращении денег на вашем счету, получении странных запросов и т. д. Таким образом, вы сбережете и свои средства, и средства банка. А ему остается только доверять - иного выхода пока нет.

В УрФО вскрыты многочисленные махинации на рынке жилья и ипотечного кредитования

Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 25 января 2007 г.

Екатеринбург, Январь 25 (Новый Регион, Елена Васильева) - За истекший год в Уральском федеральном округе выявлено большое количество махинаций в сфере строительства, оборота жилья и ипотечного кредитования.

Очень действует на психику громкая музыка - ритмичная, в заданном темпе, в стиле "техно", которая буквально оглушает человека, мешая ему рационально воспринимать происходящее. Гостей рассаживали таким образом, чтобы между членами одной семьи находился кто-то, уже работавший в фонде.

Мощным эффектом психологического воздействия в ходе лекции являлось использование так называемого 25-го кадра - когда в течение нескольких часов повторяются словесные команды, направленные на то, чтобы человек принял заданное ему решение. Некоторые люди понимали истинный смысл этого действия и уходили, но многие оставались.

Дальше все происходило очень быстро. Под оглушительную музыку проводилось собеседование и подписывались важные документы. У большинства, безусловно, не было с собой двух с половиной тысяч долларов. Им очень настойчиво предлагалось внести хотя бы какую-то часть денег. Если вообще ничего не было с собой, менеджер предлагал: "Я вас сейчас бесплатно отвезу на такси домой, возьмете, сколько есть, а завтра донесете". Или предлагал быстро оформить банковский кредит "по знакомству". То есть включались все механизмы, лишь бы получить от человека хоть какой-то задаток. Как говорит Татьяна Егорова, это называется: коготок встрял - всей птичке пропасть. Ведь человек так устроен, что когда к нему возвращается критическое восприятие ситуации, срабатывает и естественная потребность вернуть утраченное. А ему говорят: так не бывает, нужно еще вносить деньги, нужно привлекать клиентов.

- Когда мы раскрыли это дело, к нам начали обращаться сотрудники правоохранительных органов из других областей, просили показать психологическую экспертизу, на основании которой строилась доказательная база, - говорит Алексей Бардинов. - Это дало толчок ходу судебных разбирательств по финансовым пирамидам в других регионах. К сожалению, возвращать потерпевшим практически нечего - их деньги растворились. Возможно, со временем мы придем к тому, что в таких случаях часть убытков будет брать на себя государство, ведь подобного рода махинаторы действуют под прикрытием именно государственных органов.

Р. С. Автор благодарит пресс-офицера УБОП УМВД Украины в Полтавской области Яну Холодную за содействие в подготовке материала.

Застройщиков могут обязать страховать свою ответственность перед дольщиками

RealEstate.ru 19 января 2007 г.

Застройщиков могут обязать страховать свою ответственность перед дольщиками. Идея введения обязательного страхования застройщиков была одобрена на прошедшем заседании рабочей группы по решению проблем пострадавших соинвесторов при Министерстве регионального развития.

По словам заместителя Минрегионразвития Юрия Тыртышова, министерство надеется таким способом предотвратить мошенничество на рынке недвижимости.

По его мнению, гражданин, заключив договор о долевом строительстве, также должен получать на руки страховой договор, подписанный застройщиком и страховой компанией.

"Если компания привлекла средства граждан на строительство жилья и одновременно застраховала свою ответственность от рисков неисполнения взятых на себя обязательств перед соинвесторами, то это становится более понятно и прозрачно с точки зрения контроля за деятельностью застройщика", - заявил Тыртышов «Бизнесу».

С подобной инициативой уже выступали депутаты Госдумы.

Предполагалось, что строительные компании перечислят страховые взносы в специальный компенсационный фонд, из которого потом будут производиться выплаты пострадавшим гражданам.

МВД Беларуси: статистика случаев страхового мошенничества не отражает реального положения дел

Белорусские новости, 19 января 2007 г.

Как сообщали «Белорусские новости» 18 января, в Беларуси планируется создать централизованный банк данных случаев страхового мошенничества. По словам начальника главного управления страхового надзора Министерства финансов Василия Филонова, чаще всего случаи страхового мошенничества отмечаются в сфере добровольного и обязательного транспортного страхования.

«Страхование риска возникновения просроченной и безнадежной задолженности как по причинам форс-мажора и обстоятельств заемщика, так и мошенничества, безусловно, является для банков интересной услугой. Здесь банк одновременно может и снизить убытки, и уменьшить величину отчислений в резервы на возможные потери по ссудам. Даже при снижении маржи по активным операциям для банка страхование кредитных рисков — востребованная услуга», — сообщил С. Колобов.

«Развитие страхования потребительских кредитов возможно в рамках bancassurance, когда оценка заемщика производится на основе разработанной страховой компанией скорринговой модели в рамках совместного обслуживания клиента при продвижении услуг. Однако развитие такой услуги в России в ближайшей перспективе видится весьма туманным в связи с высоким уровнем риска потребительского экспресс-кредитования», — добавил председатель правления банка «Резерв».

В Приморье растет количество мошенничеств с банковскими кредитами

РИА "ДЕЙТА.RU" (Владивосток), 13 января 2007 г.

Объем невозвращенных потребительских кредитов в России перевалил за 7 миллиардов долларов США. Банкиры неохотно комментируют ситуацию, а «проблемную» сумму называют в шесть раз меньше. По официальным данным Центробанка, размер проблемной задолженности за последние три года вырос в 20 раз. В общем же, борьба с «невозвращенцами» становится головной болью отечественной кредитно-финансовой сферы.

Должников, за несколько лет развития российского потребительского кредитования, банкиры стали квалифицировать по четырем группам.

Первая, малочисленная, «платежеспособные». Часто они просто забывают вовремя зайти в банк. После напоминания долг сразу отдают. Во вторую группу входят лица, у которых возникли серьезные проблемы, например по болезни. С такими «должниками по уважительной причине» банки идут на компромисс. Просроченный долг реструктурируется. Неплательщики третьей категории стали таковыми по незнанию математики. Большинство из них «купились» на «ставку под ноль», а в дальнейшем — не смогли «осилить» процентов.

Наконец, четвертая категория лиц с самого начала не собиралась что-либо возвращать. Простота получения займов увеличила класс мошенников. Образовался целый бизнес, «помогающий» тем, кому не дали кредит в банке. Услуга заключается в указании заведомо неверных данных в банковской анкете и подкрепление их подложными документами. Более того, как рассказал РИА Дейта.RU на условиях анонимности сотрудник службы безопасности одного из банков, неудавшемуся заемщику могут предоставить «дежурного «терпилу», на которого можно оформить потребительский кредит или «дутую» фирму, для оформления кредита на юридическое лицо.

Обычно, такие махинации, по словам собеседника агентства, проходят в том случае, когда в схеме задействованы представители самого кредитно-финансового учреждения. Гонорар за подобную услугу доходит до 50% от суммы кредита. Сотрудник банковской СБ отметил, что проводя «профилактические» работы против подобных «предпринимателей» в своем учреждении, он, со своими коллегами, работая в кредитных залах банка под видом желающего взять потребительский кредит, неоднократно получал предложения «получить деньги легко и под маленький процент». По словам собеседника, картина выглядит достаточно просто. В помещении банка или рядом с офисом, к вам подходит человек и предлагает помощь в получении кредита на «любую сумму, срок, процентную ставку». «Более того, иногда говорят о возможности «невозвратного кредита», но при этом предупреждают о сумме «отката» в адрес банка», — подчеркнул респондент.

В целом же, банковским службам безопасности достаточно сложно работать с проблемными задолженностями. Методы их ограничены, и дело, как правило, не идет дальше уговоров.

Впрочем, банкиры уже предпочитают доверять эти «пикантные» дела другим профессионалам. Уже два года как в России появились коллекторские агентства — компании по выбиванию денег из «невозвращенцев». Правда и на этом фронте, несмотря на достаточно высокое вознаграждение, доходящее иногда до 90% от долга, не все так гладко.

Один из сотрудников владивостокской юридической компании, которая стала специализироваться на «выбивании» проблемных задолженностей, рассказал, что сейчас собеседник агентства работает с одним «хроническим неплательщиком». Житель Владивостока является должником практически всех банков, которые выдают потребительские кредиты. Его кредитная история началась пару лет назад. Самая яркая ее часть, по словам юриста, кредит на 500 тысяч рублей, взятый в одном из приморских банков. В данный момент, одних только «штрафных» процентов по этому кредиту начислено свыше ста тысяч. Собеседник агентства отметил, что «ликвидность» самого должника оставляет желать лучшего. «Квартиры у него уже нет. По некоторым

данным – отобрали частные кредиторы. С машиной – та же ситуация. Ближайшие родственники проживают за пределами Приморья. Официально человек нигде не работает. С учетом того, что кредиторов, в лице банков у него несколько, то ситуация будет разрешаться не просто. Но положительный исход можно ожидать», – подытожил собеседник агентства.

Каким именно образом будет решаться вопрос по этому должнику, юрист отказался уточнять. При этом намекнул на то, что к помощи бейсбольных бит или раскаленных утюгов прибегать не придется. Спектр давления на должника обширен. От психологического: телефонные звонки родственникам, руководству по месту работы, до уголовного наказания, предусмотренного УК РФ за мошенничество или намеренного невозвращения займа.

В целом же, и коллекторы, и сами банкиры склонны к тому, чтобы должник отвечал даже за просроченный трехрублевый кредит. Однако, отсутствие законодательной базы, детально регламентирующей процесс банкротства физического лица, затрудняет работу по возвращению долгов.

РИА "Дейта.RU" обращает Ваше внимание на то, что информация, размещенная в ленте «НеФакт», получена из недостоверных источников и не может претендовать на 100-процентную объективность.

www.deita.ru

Обэповец «обул» банки на пол-«лимона»

Волгоградская газета (Волгоград), 12 января 2007 г., №003, С.18

Алена Светлова

Простую, но очень эффективную модель обогащения разработали и внедрили два подельника. Один из них входил в доверие к социально неблагополучным гражданам, которые соглашались оформить на себя кредит за приобретенную технику. Другой давал деньги на первоначальный взнос, сулил гонорары за сделки и быстренько сбывал бытовую технику. Интересно, что организатором крупномасштабного мошенничества был не кто иной, как оперуполномоченный отделения по борьбе с экономическими преступлениями Дзержинского РОВД.

Алкашей привлекал шелест купюр

Всего с июля 2004-го по май 2005 года было оформлено 40 кредитов на дорогостоящую технику — телевизоры, холодильники, стиральные машины, домашние кинотеатры, кондиционеры, сплитсистемы... Все привлеченные к этому мошенничеству люди были уверены, что кредит будет оплачен, к тому же они заработают за помощь деньги или получат в ответ необходимые услуги. Однако их «благодетели» внезапно исчезали, а к ним домой приходили квитанции на оплату техники.

Главным исполнителем преступлений был некий Баранкин (фамилии изменены), который, по словам следователей, обладал замечательным актерским и криминальным талантом. Мужчина занимался бизнесом, продавал в поселке Иловля продукты питания, держал магазин и киоск. Ему легко удавалось найти непрезентабельного товарища с паспортом и предложить ему за пустяковую услугу неплохие деньги. Алкаши, бродяги буквально липли к нему, особенно когда слышали шелест купюр в его карманах. На них производил неизгладимое впечатление тот факт, что в своих собственных руках они держали порой внушительные суммы — 10 процентов от общей стоимости товара. Иногда за раз человек оформлял на себя 3—5 позиций дорогостоящей техники. Баранкин не связывался с дешევкой: если покупали в кредит сотовый телефон, то фигурировала сумма в 8—13 тысяч рублей, если холодильник — 15—22 тысячи, если газовая плита — 12—15 тысяч рублей. Предпочтение отдавали дорогим и известным маркам: «Samsung», «Panasonic», «Gefest», «Sony»...

Для покупки техники в кредит бомжи, алкаши приводили себя в относительный порядок. Затем, наученные Баранкиным, называли солидное место работы, придумывали себе высокую зарплату и беспрепятственно получали кредит в одном из банков. Правда, при обращении к другому кредитору им все-таки отказывали — службы безопасности банков работали четко. Кстати, мало кто знает, что при получении кредита на человека нацелена потайная видеокамера, поэтому в базе данных банка обязательно есть фотография заемщика. При выдаче кредита банки отправляют документы заемщика в Москву, где они проходят проверку, в первую очередь на наличие другого кредита.

Для более самостоятельных людей придумывались различные байки. Например, одного водителя такси Баранкин попросил оформить на себя сплит-систему, плиту, холодильник, которые ему нужны были якобы для открывающегося кафе. По его версии, ему не давали рассрочку, поскольку он уже взял несколько кредитов. А водителю Баранкин успел предложить высокооплачиваемую работу в своем «липовом» кафе... В другом случае

он пообещал женщине помочь с просроченным паспортом, если она оформит кредит на себя. В третьем — предлагал большие проценты от купленного товара.

Баранкина запомнили многие водители такси, которые возили вместе с ним доверчивых женщин и мужчин в магазины. Он рассказывал им, что оформляет для них бытовую технику в кредит, который будет выплачивать сам через какую-то фирму...

Версии для следствия

Заказчиком, финансистом и сбытчиком техники был оперуполномоченный отделения по борьбе с экономическими преступлениями. Привезенную технику из магазинов «Эльдорадо», «Хом ти трейд», «Техника для дома», «Техномаркет» помещали на одном из складов на Жигулевской оптовой базе в Дзержинском районе. Жена обзоповца арендовала там склад, занимаясь продажей продуктов питания. Технику сбывали со склада и продавали через объявления в газете «Все для вас».

Обвиняемый обзоповец настойчиво не признавал свою вину. Он утверждал, что Баранкин был должен 40 тысяч рублей его жене. Супруга несколько раз давала товар Баранкину на реализацию, но однажды тот не оплатил долг в срок. После этого он пропал, затем появился и стал предлагал купить любую технику, которую, по его словам, он мог достать. По утверждению оперуполномоченного сотрудника милиции, Баранкина он держал при себе в оперативных целях.

Впрочем, обвиняемый неоднократно менял свои показания, первоначально отрицая факт причастия в приобретении техники. Однако уличенный во лжи после проведения очных ставок опер выдвинул версию о том, что занимал Баранкину деньги для оплаты первоначального взноса за кредит.

В свою очередь, Баранкин сознавался в преступлении, но отрицал часть эпизодов.

Лимонадная история

Подельники не гнушались никакими способами обогащения. Помимо кредитных дел они дважды «кинули» владельца базы «Виктория» в Суровикино, откуда взяли на реализацию лимонад в количестве более 8 тысяч бутылок. Они обещали предпринимателю заплатить деньги в сумме около 50 тысяч рублей после реализации освежающего напитка. В этой афере главным действующим лицом был снова Баранкин, который быстро вошел в доверие к хозяину базы.

Что же касается преступного получения кредитов, то оперуполномоченному отделения по борьбе с экономическими преступлениями и его соратнику удалось «кинуть» два банка: ЗАО «Банк Русский Стандарт», ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», ИП «Волкова» на сумму почти в полмиллиона. Несмотря на то, что преступление не квалифицируется как тяжелое, по своему объему оно носит тяжкий характер: нанесен большой финансовый ущерб банкам, магазину, большое количество морально пострадавших людей. Поскольку расследование занимало продолжительный период, потерпевшим приходилось ездить на каждое судебное заседание и давать показания, что само по себе не очень приятно.

— Суд согласился с доводами государственного обвинителя о доказанности вины подсудимых и определил меру наказания в виде лишения свободы по 2,2 года лишения свободы в колонии-поселении, — комментирует старший помощник прокурора Тракторозаводской прокуратуры, поддерживающая государственное обвинение, Ирина Бреусова.

Суд признал подельников виновными по статье 159 часть 2 «Мошенничество», то есть хищение чужого имущества путем обмана и злоупотребления доверием, совершенное группой лиц по предварительному сговору.

Областной суд, проверив законность и обоснованность вынесенного приговора, оставил его без изменения.

Бендер в юбке

Курьер Беломорья (Архангельск), 04 января 2007 г., №001-002

Ирина Лыскова

Банк добровольно выдал ей шесть кредитов на общую сумму

в 50 миллионов рублей. у Остапа Бендера было 400 сравнительно честных способов отнятия денег у населения. Но до современных мошенников ему ой как далеко...

С 1 апреля!

Ни для кого не секрет, что лесной бизнес - самое выгодное вложение денег в нашей области. На смену многочисленным умирающим лесозаготовкам пришли частные фирмы, разнообразные ООО, ОАО и так далее.

Акционерное общество, в которое в 1999 году пришла работать Ольга Миронова, было очень удачно расположено географически, и оно работало, в отличие от многих других. Старейшие работники утверждали, что лесопильный завод на предприятии был лучшим в Архангельской области и с успехом мог конкурировать с другими заводами. Продукция отправлялась на экспорт - это ли не показатель?

Сорокалетняя предприимчивая Миронова, имея за плечами высшее экономическое образование, уже через год стала заместителем генерального директора. Карьера стремительно шла ввысь. И уж не ради шутки 1 апреля 2001 года Ольгу назначили финансовым директором акционерного общества.

Положила
в карман

Став царем и богом финансов, останавливаться на достигнутом женщина явно не собиралась. Ей пришла в голову отличная, как ей тогда казалось, идея. Ольга решила построить лесоперерабатывающий завод, чтобы заняться переработкой древесины и поставлять за рубеж пиломатериалы, произведенные уже на своем заводе. Акционеры идею Мироновой приняли на ура, и строительство началось. Но, к сожалению, денег катастрофически не хватало, поэтому Ольга отправилась в столицу. Цель была благородная - достать денег для предприятия.

В Москве через какие-то только ей известные связи она познакомилась с председателем правления одного из банков Валерием Симоновым. Выбить кредит на развитие родного бизнеса ей удалось легко и непринужденно. Наверное, именно тогда в ее умной хорошенькой головке созрел определенный план.

Сильный пол частенько любит с издевкой поговорить об умственных способностях женщин. Ольга Миронова без труда обманула целую толпу умников, а они даже не подозревали об этом.

Первым делом женщина досрочно расплатилась с московским банком. А через некоторое время вновь обратилась к Валерию Симонову уже с личной просьбой - дать ей в долг всего каких-то шестьсот тысяч долларов. Симонов задумался. Но Миронова уверяла, что деньги ей нужны для предприятия и что она обязательно погасит этот долг через шесть месяцев, как только будет прибыль. Валерий поверил Ольге. Во-первых, он лично хорошо знал некоторых акционеров этого общества. Во-вторых, женщина предыдущий долг отдала быстро и без проблем. Так у Ольги на руках оказалась приличная сумма, которую она, видимо по забывчивости, в кассу предприятия не внесла, а положила себе в карман.

Все под контролем

Первая удача окрылила предпринимательницу. Симонов через полгода, не получив ни копейки на свой счет, несколько раз звонил и напоминал о долге, но Ольга решила проблему просто. Сославшись на то, что предприятие сейчас работает в убыток, она попросила Валерия немного подождать и даже не поленилась - написала примерный график выплаты долга. А потом пропала - не отвечала на телефонные звонки и никаким образом не желала общаться со своим кредитором. Это и понятно - в то время дел у нее было по горло.

Как финансовый директор Миронова отлично понимала, что без вкладывания денег бизнес развалится и предприятие обанкротится. Ольга полностью контролировала всю бухгалтерию, вплоть до обладания правом подписи платежных документов.

Общество неоднократно брало небольшие кредиты в банке, но всегда старалось расплачиваться по счетам. Говоря языком банкиров, предприятие имело хорошую кредитную историю. Миронова знала это. Также женщина была отлично осведомлена, что предприятие является убыточным и существует лишь за счет долгосрочных кредитов и займов. Но это не помешало ей в очередной раз обратиться в банк.

Генеральный директор на тот момент вообще не вникал в финансовые проблемы предприятия. Он полностью полагался на Ольгу и доверял ей. А Миронова, захватив власть в свои руки, не сидела без дела.

Раскрутила

Быстро состряпав документы о том, что предприятие работает на полную мощность и приносит неплохую прибыль, Миронова отправилась в банк за очередным кредитом. Сотрудники банка, просмотрев документы, пришли к выводу, что вполне могут выдать определенное количество денег обществу под залог.

Таких походов в банк было шесть. И каждый раз Миронова приносила поддельные документы. В залог были отданы объекты недвижимости и лесозаготовительная машина, которая даже не являлась собственностью предприятия. На нее также были предоставлены фальшивые документы.

В общей сложности за шесть месяцев Миронова "раскрутила" банк на 50 миллионов рублей. Из этих денег она периодически выплачивала банку проценты по кредитам - смехотворные суммы, - чтобы создать иллюзию

благополучия. Куда были потрачены остальные деньги, которые обыкновенному человеку и не снились, история умалчивает.

Заметая следы

Ольга Миронова - не просто удачливая мошенница, которая смогла окрутить и приятеля в Москве, и своего генерального директора, и даже работников банка. У женщины все было продумано до мелочей. Она понимала, что рано или поздно сотрудники банка забудут тревогу. Для того чтобы скрыть следы преступления, Миронова в феврале 2002 года подписала договор поручительства о том, что берет на себя весь долг. А уже в апреле подала заявление о несостоятельности предприятия. До начала процедуры банкротства Ольга, зная, что на имущество будет наложен арест, продала здание цеха, административно-бытовой корпус, здание теплового пункта, склад, подъездной железнодорожный путь - на общую сумму 12 000 000 рублей. Фактически договор являлся формальным. А подпись под документами поставил... сам директор. Только при проведении экспертизы выяснилось, что это не так.

Миронова провела массу разнообразных финансовых операций, заметая следы. Она договорилась с многочисленными лжефирмами, чтобы использовать их счета для перекачки и легализации денег. Следствие установило, что эти фирмы зарегистрированы по несуществующим адресам либо на людей, которые когда-то теряли паспорт. Так, во главе фирм стояли: пенсионерка, парикмахер, грузчик, которые были немало удивлены тем, что являются бизнесменами.

В суде женщина в мошенничестве не призналась, говорила, что всеми финансовыми делами заправлял генеральный директор и именно он готовил документы в банк. Но, изучив все показания свидетелей и документы по этому запутанному делу, Октябрьский суд под председательством А. КАТЫШЕВОЙ вину аферистки доказал, и Ольга Миронова осуждена на шесть лет с отбыванием срока наказания в колонии общего режима.

На Дальнем Востоке осуждены мошенники, инсценировавшие ДТП ради страховки

PrimaMedia, 03 января 2007 г.

Суд признал виновными 8 человек

ХАБАРОВСК, 3 января, PrimaMedia. Хабаровским краевым судом осуждены мошенники, инсценировавшие ДТП ради страховки. Судом признаны виновными 8 человек в совершении неоднократных мошенничеств, даче и получении взяток.

Как сообщили РИА в прокуратуре Хабаровского края, эта группа на протяжении длительного времени - с сентября 2004 года по апрель 2005 года, занималась хищением денег, принадлежащих страховым организациям.

Гр-н Я., имея в своей собственности поврежденный автомобиль "Тойота- Марино", решил воспользоваться этим и нечестно заработать деньги. Схема отымания денег была проста: инсценировать дорожно-транспортное происшествие, составить об этом подложные документы, предоставить их страховщикам и получить за каждую мнимую аварию несколько десятков тысяч рублей.

Недостатка в лицах, готовых оказать Я. услугу в получении нетрудовых доходов, не было.

Сотрудники ГИБДД УВД г. Комсомольска- на- Амуре, за взятки, по инсценированному транспортному происшествию, создавая видимость наступления страхового случая по договору ОСАГО, составляли все необходимые документы и передавали их Я., а гр-не П. и Л. по предложению Я. выступали мнимыми нарушителями правил дорожного движения. После получения Я. страховых выплат он половину суммы передавал "нарушителям" в качестве вознаграждения за "труд". Суд приговорил всех фигурантов данного дела к лишению свободы условно. Мотивом принятия судом такого решения явилось полное признание подсудимыми своей вины и раскаяние в содеянном.

Американские компании пока ещё плохо контролируют корпоративное мошенничество

GAAP.ru, 13 декабря 2006 г.

Департамент финансового консультирования аудиторской компании "Deloitte" (Deloitte Financial Advisory Service) провел онлайн-исследование методов, применяемых американскими компаниями для борьбы с финансовым мошенничеством. Несмотря на ужесточение регулирующего законодательства, последовавшего за чередой корпоративных скандалов под маркой "Enron", подход коммерческих организаций остается весьма

формальным. 75% из них подтвердили наличие программ, позволяющих фиксировать и предотвращать факты корпоративного мошенничества, однако лишь 13% имеют полноценные группы реагирования, способные проводить внутрикорпоративные расследования всех таких случаев.

Интернет-опрос проводился среди 500 представителей компаний, включая менеджеров высшего звена. Исследование затронуло преимущественно энергетические, производственные и финансовые фирмы.

Среди других интересных результатов выделяются следующие:

- Почти 60% отметили, что, по их данным, число внутренних и внешних расследований, связанных с финансовой отчетностью, возрастет на протяжении двух следующих лет.
- 46% признались, что им довелось ответить на прямые запросы со стороны Комиссии по ценным бумагам и биржам (Securities and Exchange Commission, SEC) или Министерства юстиции США (Department of Justice, DOJ).
- Практически 36% респондентов, которым довелось осуществлять внутрикорпоративные расследования, сообщили, что расследования оказались безрезультатными: не было выявлено никаких аномалий с финансовой отчетностью.

“Ответы на заданные вопросы не явились для нас сюрпризом”, - комментирует результаты исследования управляющий партнер Deloitte FAS Говард Шек (Howard Scheck). “Хорошо заметно, что компании постепенно начинают осознавать всю важность этой стороны их профессиональной деятельности и уделяют ей все больше внимания. Это хорошие новости”. Его мысль продолжает другой представитель Департамента финансового консультирования, Дэвид Блоч (David Bloch): “Основной проблемой для компаний является практическая реализация разработанных программ. Положительные шаги по улучшению ситуации уже предпринимаются, однако у нас есть основание полагать, что пройдет ещё много времени, пока эти программы станут универсальными и будут применяться повсеместно”.

Обзор рынка безопасности

«Обзор рынка безопасности» в 2006 году

Выпуск №12, декабрь 2006	«Защита от рейдеров»
Выпуск №11, ноябрь 2006	«Конкурентная разведка»
Выпуск №10, октябрь 2006	«Безопасность ЭМИ»
Выпуск №9, сентябрь 2006	«Безопасность и банковские карты»
Выпуск №8, август 2006	«Защита информации»
Выпуск №7, июль 2006	«Оружие самообороны»
Выпуск №6, июнь 2006	«Безопасность остекления»
Выпуск №5, май 2006	«Безопасность продуктов питания»
Выпуск №4, апрель 2006	«GSM – сигнализации»
Выпуск №3, март 2006	«Применение средств биометрии в системах безопасности»
Выпуск №2, февраль 2006	«Безопасность телефонных разговоров, прослушка»
Выпуск №1, январь 2006	«Безопасность детей»

Архив «Обзора рынка безопасности» за 1999 - 2005 годы

<http://o-r-b.narod.ru/arhiv.htm>

Стоимость подписки в 2007 году – 330 рублей в месяц.

Заявка на получение «Обзора рынка безопасности» в 2007 г.

Полное наименование организации:	
Юридический адрес:	
Адрес для почтовой корреспонденции:	
E-mail:	
Телефон, факс:	
Должность, Ф.И.О. руководителя:	
Ф.И.О. лица, ответственного за получение информации	

Заполненные заявки направляйте по адресу:

o-r-b@narod.ru

«О страховом мошенничестве»

Следуя пожеланиям наших постоянных читателей «Обзора страхового рынка» в 2007 году мы приступаем к выпуску сборника «О страховом мошенничестве». Периодичность выхода – раз в месяц. Стоимость подписки – 500 рублей в месяц для постоянных читателей «Обзора страхового рынка», 1000 рублей в месяц – для остальных (при единовременной оплате годовой подписки).

В случае вашей заинтересованности в получении сборника предлагаем вам заполнить и прислать на адрес kozlitin@yandex.ru заявку, расположенную ниже.

Без предварительной заявки сборник «О страховом мошенничестве» в полном рассылаться не будет!

С уважением и надеждой на дальнейшее сотрудничество,

С.В. Козлитин

Заявка на получение сборника «О страховом мошенничестве» в 2007 г.

Полное наименование организации:	
Юридический адрес:	
Адрес для почтовой корреспонденции:	
E-mail	
Телефон, факс:	
Должность, Ф.И.О. руководителя:	
Ф.И.О. лица, ответственного за получение информации	

Заполненные заявки направляйте по адресу:

kozlitin@yandex.ru