

# О СТРАХОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК

АПРЕЛЬ 2007

## СОДЕРЖАНИЕ

ОБУЧЕНИЕ .....	9
ИНФОРМАЦИЯ ИНСТИТУТА БАНКОВСКОГО ДЕЛА АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ .....	9
Семинар «Финансовое мошенничество в банковском бизнесе: методы предотвращения, выявления и возмещения потерь» .....	9
Дата проведения: 29-30 мая 2007 г.	
Семинар «Определение подлинности документов и ценных бумаг: Встречающиеся формы и способы подделок, методы их распознавания» .....	10
4-6 июня 2007 г.	
СТРАХОВАНИЕ .....	11
Петербургский криминал .....	11
Компания (Москва), 30 апреля 2007 г., №016-017, С.62	
Дорожные аферисты .....	11
Волховь (Великий Новгород), 25 апреля 2007 г., №017	
Мошенники в автостраховании .....	11
ИА Клерк.Ру, аналитический отдел, 25 апреля 2007 г.	
ОАО "Росгосстрах" совместно с правоохранительными органами Архангельской области выявили факты страхового мошенничества .....	13
ПРАЙМ-ТАСС (Санкт-Петербург), 24 апреля 2007 г.	
Автоаферисты .....	13
Вечерний Петербург (Санкт-Петербург), 24 апреля 2007 г., №073, С.5	
Семья мошенников, имитируя ДТП, требовали от страховщиков возмещения ущерба .....	15
Балтийское информационное агентство (Санкт-Петербург), 20 апреля 2007 г.	
Обмануть "Росгосстрах" не удалось даже районному судье .....	15
"Личные финансы" - ILoveMoney.ru, 20 апреля 2007 г.	
Страховщики выступают в защиту коллеги .....	17
Новочеркасские ведомости (Новочеркасск), 18 апреля 2007 г., №016, С.13	
Автобендеры .....	19
Аргументы и Факты - Самара (Самара), 18 апреля 2007 г., №016	
В «Гуте» запахло паленым .....	20
Коммерсантъ (Москва), 18 апреля 2007 г., №065, С.1,5	
Следователи на все руки. Они не делят преступления на громкие и не очень .....	21
Владивосток (Владивосток), 10 апреля 2007 г., №050	
ДТП, которых не было .....	22
Молва (Владимир), 07 апреля 2007 г., №037	
В мошенничестве изобличены бывшие сотрудники ГУ ФСИН .....	23
Урал-пресс-информ (Челябинск), 05 апреля 2007 г.	
"Авария -дочь" мента .....	24

Московский комсомолец в Томске (Томск), 04 апреля 2007 г., №014	
Принцип «новое за старое» подрывает базовые основы страхования.....	24
Урал-пресс-информ (Челябинск), 27.02.2007.-	
Негласное задержание .....	24
Kuban.INFO (Краснодар), 09 апреля 2007 г.	
Старые вопросы на новый лад .....	26
Экономика и время (Санкт-Петербург), 09 апреля 2007 г., №013, С.11	
Мошенники попадут в базу .....	27
Экономика и время (Санкт-Петербург), 09 апреля 2007 г., №013, С.11	
Доход с битого Renault.....	27
АвтоМир (Москва), 07 апреля 2007 г., №015, С.68	
Кризиса автокредитования не предвидится.....	28
Новые деловые вести (Волгоград), 07 апреля 2007 г., №013, С.2	
Московские милиционеры раскрыли случай страхового мошенничества.....	28
СИТИ-FM, 06 Апреля 2007 года	
На Урале за мошенничество задержаны бывшие сотрудники ГУФСИН .....	28
Regions.ru (Москва), 05 апреля 2007 г.	
Следите за рукой.....	29
Труд (Москва), 05 апреля 2007 г., №057, С.10	
Вышли на дорогу: кто кого обманывает? .....	30
Симбирский курьер (Ульяновск), 05 апреля 2007 г., №036	
Решили "помочь" .....	31
Красное знамя (Томск), 04 апреля 2007 г., №044	
ОСАГО не стоит на месте.....	31
ЭЖ-Русь (Рязань), 04 апреля 2007 г., №013, С.14	
Трамвай и травма .....	34
Белорусь сегодня (Минск), 04 апреля 2007 г., №063	
В Томске сотрудники УБОП задержаны за вымогательство .....	35
Regions.ru (Москва), 03 апреля 2007 г.	
Страх или «страховое дело»?.....	36
Вечерний Ростов (Ростов-на-Дону), 03 апреля 2007 г., №068, С.1	
Зачем банки заставляют страховать ипотеку .....	36
Комсомольская правда (Москва), 03 апреля 2007 г., №047, С.19	
Новый глава ДВСС ратует за объединение.....	37
Золотой Рог (Владивосток), 03 апреля 2007 г., №025	
Коррупция в страховании: новое дело .....	38
Strahovkainfo.ru, 03 апреля 2007 г.	
Недобросовестный конкурент неоднократно пытался помешать СК «МАКС» продуктивно работать в г. Ржев .....	39
Новые лазейки для страховщиков-мошенников .....	39
Strahovkainfo.ru, 17 апреля 2007 г.	
Управлением безопасности ОСАО «Россия» предотвращена необоснованная выплата .....	40
В Страховом обществе Zenit пресечена попытка страхового мошенничества на 458 298 рублей .....	40
<b>БАНКИ</b> .....	41
В Тюмени пресечена деятельность банковских мошенников.....	41
РИА "Новости" - Урал (Екатеринбург), 25 апреля 2007 г.	
Заемщикам расскажут всю правду о процентных ставках.....	41

Комсомольская правда - Ростов (Ростов-на-Дону), 24 апреля 2007 г., №059, С.11	
Берегись автомобиля и банка .....	42
Российская газета (Москва), 17 апреля 2007 г., №080, С.12	
Депутаты хотят вернуть долговые ямы.....	43
Нижегородский рабочий (Нижегород), 19 апреля 2007 г., №056, С.9	
Когда долг платежом не красен .....	45
Деловая неделя (Нижегород), 10 апреля 2007 г., №007, С.24-27	
В результате кредитных махинаций похищено 9 миллионов рублей.....	48
Балтийское информационное агентство (Санкт-Петербург), 27 апреля 2007 г.	
Не будьте "оленьями"!	48
Аргументы и факты (Москва), 25 апреля 2007 г., №017, С.10	
Кредит на самоубийство.....	49
Коммерсантъ (Самара), 25 апреля 2007 г., №070	
Петрозаводчанин стал миллионером с помощью кредитов .....	50
Московский комсомолец в Карелии (Петрозаводск), 25 апреля 2007 г., №017	
В отношении кассира отделения Сбербанка возбуждено уголовное дело (Владимирская обл.) .....	50
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 24 апреля 2007 г.	
В Приамурье раскрыто мошенничество с банковским кредитом .....	51
PrimaMedia (Владивосток), 24 апреля 2007 г.	
Потребительское кредитование: практика борьбы с мошенничеством.....	51
Банковское дело (Москва), 24 апреля 2007 г., №004, С.62-63	
Базель II и борьба с отмыванием преступных походов .....	52
Банковское дело (Москва), 24 апреля 2007 г., №004, С.60-62	
Донецкие хакеры ограбили банк.....	54
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 23 апреля 2007 г.	
Вместо \$5,3 млн чиновники поделили 18 лет .....	54
Газета (Москва), 24 апреля 2007 г., №074, С.8-9	
Коррупционеры-миллионеры .....	56
Время новостей (Москва), 24 апреля 2007 г., №072, С.4	
Мосгорсуд огласит приговор по делу сотрудников ЦБ и ФНС РФ, обвиняемых в получении взятки в \$1 миллион .....	57
РИА "Новости" (Москва), 23 апреля 2007 г.	
Купюра-дура .....	58
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 23 апреля 2007 г., №015-016, С.14-18	
Тюрьма на миллион .....	63
Российская газета (Москва), 18 апреля 2007 г., №081, С.12	
В Красноярске задержаны подозреваемые в мошенничестве, которые пытались реализовать поддельные векселя .....	64
РИА "Новости" (Москва), 13 апреля 2007 г.	
Бес попутал .....	64
Парламентская газета (Москва), 12 апреля 2007 г., №051, С.9	
В Подмоскowie задержана сотрудница Сбербанка, подозреваемая в снятии крупной суммы денег с чужого счета .....	65
РИА "Новости" (Москва), 11 апреля 2007 г.	
Не влипнуть бы в историю. Кредитную .....	65
Вечерняя Москва (Москва), 11 апреля 2007 г., №063, С.4	
Охотники за автокредитами .....	66

РБК daily (Москва), 27 апреля 2007 г., №075, С.15	
Руководителей Банка Израиля будут судить .....	67
Курьер (Тель-Авив), 25 апреля 2007 г., №115	
Банкира готовят к выдаче.....	68
Газета (Москва), 20 апреля 2007 г., №072, С.7	
Председатель банка задержана за мошенничество .....	68
Томская неделя (Томск), 19 апреля 2007 г., №016	
Как мошенники нацпроект использовали .....	68
Рабочий путь (Смоленск), 11 апреля 2007 г., №077, С.1	
Потерял паспорт? Теперь ты должен миллион! .....	69
Комсомольская правда (Москва), 11 апреля 2007 г., №052, С.15	
Поддельный "Русторг" .....	72
Новости города (Пермь), 06 апреля 2007 г., №023	
Кредитные мошенники "пересаживаются" на иномарки .....	72
Newsinfo.ru (Москва), 03.04.2007	
Заемщиков проверят по паспорту.....	73
Российская Бизнес-газета (Москва), 10 апреля 2007 г., №013, С.4	
От кредитных мошенников страдают и банки, и заемщики .....	74
Мир новостей (Москва), 10 апреля 2007 г., №016, С.8	
Защита от мошенничества .....	75
Комсомольская правда (Москва), 09 апреля 2007 г., №050-п, С.3 приложение "Городская банковская газета"	
Карта в руки .....	75
Коммерсантъ (Москва), 05 апреля 2007 г., №056, С.25, 28 ПРИЛОЖЕНИЕ КОММЕРСАНТЬ БАНК	
Банки боятся говорить о мошенничестве.....	77
Телеграф (Рига), 04 апреля 2007 г., №067	
Кредиты вне закона .....	79
Информ-полис (Улан-Удэ), 04 апреля 2007 г., №014	
Не попадитесь на удочку .....	81
Хронометр (Владимир), 04 апреля 2007 г., №014	
20% всех троянов, обнаруженных в 2006 году, оказались банковскими .....	81
Клерк.Ру (Краснодар), 03 апреля 2007 г.	
Кредитные бюро снабдили нелегальными паспортами.....	82
Коммерсантъ (Москва), 03 апреля 2007 г., №054, С.15	
Банки: криминальное чтиво .....	83
Политический журнал (Москва), 02 апреля 2007 г., №011-012, С.40-43	
Интеллектуальное видео для банкоматов .....	86
Банковское обозрение (Москва), 10 апреля 2007 г., №004, С.98-99	
Выступление заместителя Председателя комитета Государственной Думы по безопасности А. С. Куликова на IX Всероссийской банковской конференции "Банки и их роль в противодействии легализации доходов, полученных преступным путем" .....	88
Деньги и кредит (Москва), 31 марта 2007 г., №003, С.15-17	
ИНОЕ.....	90
Как обмануть кредитора? .....	90
Версия Башкортостана (Уфа), 27 апреля 2007 г., №016	
Екатеринбург: За финансовые махинации арестован финансовый директор фарфорового завода в Свердловской обл. ....	91

РосБизнесКонсалтинг (Москва), 28 апреля 2007 г.	
Четырех нижегородских милиционеров подозревают в похищении бизнесмена .....	91
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 28 апреля 2007 г.	
Махинаторы пойманы .....	91
Бизнес & Балтия (Рига), 27 апреля 2007 г., №081	
Как содрать миллион с государства .....	92
Финансовый контроль (Москва), 06 апреля 2007 г., №004, С.144-146	
У меня зазвонил лохотрон.....	93
Янтарный караван (Калининград), 24 апреля 2007 г., №017	
Беззащитные данные .....	95
Коммерсантъ (Москва), 24 апреля 2007 г., №069, С.32(6), 33(7) ПРИЛОЖЕНИЕ BUSINESS GUIDE ИНФОРМАЦИОН	
Министры под подозрением полиции.....	98
Курьер (Тель-Авив), 23 апреля 2007 г., №113	
След преступника.....	99
Рязанские ведомости (Рязань), 20 апреля 2007 г., №119	
Популярная картография .....	102
Известия (Москва), 20 апреля 2007 г., №070, С.10 Приложение Неделя	
Как МиГом отмыли бюджетные деньги .....	103
Независимое военное обозрение (Москва), 20 апреля 2007 г., №013, С.5	
Продавец умер... Да здравствует продавец .....	106
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), 19 апреля 2007 г., №071, С.5	
Внимание: вас похитили!.....	107
Московская правда (Москва), 19 апреля 2007 г., №084, С.8	
Просчитался! .....	109
Волховъ (Великий Новгород), 18 апреля 2007 г., №016	
Тесть надзирает, а я увожу .....	110
Северная Осетия (Владикавказ), 17 апреля 2007 г., №068, С.5	
Чтобы не убежала недвижимость.....	112
Кузбасс (Кемерово), 12 апреля 2007 г., №064	
Короли рейдерства осваивают мирные профессии .....	113
Московские торги (Москва), 11 апреля 2007 г., №004, С.12-17	
Жертвы «черных» риэлтеров.....	118
Кемерово (Кемерово), 06 апреля 2007 г., №014, С.13	
Bubble Spam .....	119
РБК (Москва), 01.05.2007.- 005, С.102-104	
Новый способ захвата бизнеса испытывают во Владимире .....	121
Независимая газета (Москва), 27 апреля 2007 г., №088-089, С.12	
Баре и холопы .....	123
Трибуна (Москва), 27 апреля 2007 г., №016, С.13	
В Ставрополе начинается суд по делу преступной группы, занимавшейся легализацией похищенных денег.....	124
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 26 апреля 2007 г.	
Аферисты из аптеки.....	124
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), 26 апреля 2007 г., №076, С.4	
Приговор в отношении подполковника ГУВД, вымогавшего 500 тысяч долларов оставлен в силе (Ставрополье).....	126

Новости России - ИА REGNUM (Москва), 23 апреля 2007 г.	
Злоумышленники и доброжелатели .....	127
Русская Германия (Берлин), 23 апреля 2007 г., №016	
Бизнес гниет с головы .....	127
PrimaMedia (Владивосток), 19 апреля 2007 г.	
Бюджетные миллионы "отмывали" в котельных .....	128
Советская Чувашия (Чебоксары), 19 апреля 2007 г., №075-076	
Сага о современных чичиковых .....	130
Московский комсомолец в Марий Эл (Йошкар-Ола), 18 апреля 2007 г., №016	
Продавцы фальшивых купюр .....	132
Омский вестник (Омск), 18 апреля 2007 г., №015	
Респектабельные мошенники .....	134
Киевские ведомости (Киев), 18 апреля 2007 г., №082	
Комсомольск-на-Амуре: В Амурской обл. возбуждено дело в отношении организатора "финансовой пирамиды", присвоившего 2 млн руб. ....	135
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 17 апреля 2007 г.	
Хирург брал деньги за бесплатные операции .....	136
Комсомольская правда (Уфа), 10 апреля 2007 г., №064	
Беззаконие в полоску .....	137
Новые известия (Москва), 09 апреля 2007 г., №062, С.6	
Обещая помочь оформить в собственность землю, мужчина заполучил более 500 тыс. рублей: криминальная хроника Томска .....	138
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 04 апреля 2007 г.	
Адвокатское бюро на захват дает добро .....	138
Челябинский рабочий (Челябинск), 03 апреля 2007 г., №058	
Мошенники продают квартиры без ведома хозяев .....	139
МОЕ (Воронеж), 03 апреля 2007 г., №645	
Хитрости всемирной барахолки .....	141
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 09 апреля 2007 г., №013, С.74-77	
Бегаль добежал до решетки .....	144
Версия в Питере (Санкт-Петербург), 09 апреля 2007 г., №014, С.18	
Тактика оборотня в погонах .....	147
Волга (Астрахань), 06 апреля 2007 г., №049	
Киберпространство - ворота для жуликов .....	148
Вечерний Новосибирск (Новосибирск), 05 апреля 2007 г., №061	
Жулики выходят на связь .....	150
Труд (Нижний Новгород), 04 апреля 2007 г., №056, С.3	
Мошенничество с недвижимостью .....	151
Аргументы и Факты в Костроме (Кострома), 04 апреля 2007 г., №014, С.12	
Покупаем вторичное жилье: как избежать ловушки .....	152
Комсомольская правда (Москва), 03 апреля 2007 г., №047, С.21-23	
Приговор за \$25 тысяч .....	156
Южный репортер (Ростов-на-Дону), 02 апреля 2007 г., №012, С.4	
Ликвидатора МММ обвинили в мошенничестве .....	157
Коммерсантъ (Москва), 11 апреля 2007 г., №060, С.5	
Преступная пирамида .....	158
Российская газета (Москва), 10 апреля 2007 г., №074	

Хотя с виду не пирамида.....	159
Российская газета (Москва), 04 апреля 2007 г., №069, С.4	
Способ защиты - финансовое расследование .....	160
Экономика и время (Санкт-Петербург), 02 апреля 2007 г., №012, С.3	
Где проживает честный гаишник.....	161
Газета.Ru	

## УКАЗАТЕЛЬ. СТРАХОВЫЕ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ КОМПАНИИ

Авеста .....	26	Пирамида.....	37
Адмирал .....	17, 18, 24, 25, 36, 38	Ренессанс Страхование .....	26
АСК-Петербург.....	26	Ресо-Гарантия .....	26
Белгосстрах .....	34, 35	Росгосстрах .....	13, 14, 15, 16, 17, 24, 28
ГУТА-Страхование.....	20	РОСНО.....	48
Зенит .....	40	Россия.....	40
Ингосстрах .....	31	Русский мир.....	26, 40
Информстрах.....	38	СКПО.....	23, 29
МАКС .....	39	Челябинская акционерная СК.....	139
Москва Ре.....	37	Югория.....	12, 13
Первая страховая компания.....	40		

*Следуя пожеланиям наших постоянных читателей 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» (<http://i-news.narod.ru/review.htm>), 1500 рублей в месяц – для остальных (при единовременной оплате подписки на 2007 год – 1000 рублей в месяц).*

*В случае вашей заинтересованности в получении сборника предлагаем вам заполнить и прислать на адрес [kozlitin@yandex.ru](mailto:kozlitin@yandex.ru) заявку, расположенную ниже.*

**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](mailto:kozlitin@yandex.ru)**

## ОБУЧЕНИЕ

### ИНФОРМАЦИЯ ИНСТИТУТА БАНКОВСКОГО ДЕЛА АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

105187 г. Москва ул. Щербаковская д.38, тел. 365-0107 Факс 365-1107

*По нашему мнению информация актуальна для страховщиков, тесно работающих с банковскими структурами, и в первую очередь – для служб безопасности страховых компаний. Как правило – основная аудитория подобных мероприятий – руководители и ведущие специалисты служб безопасности российских банков. Поэтому посещение подобных семинаров – хороший повод для заведения полезных связей в банковской среде.*

#### Семинар «Финансовое мошенничество в банковском бизнесе: методы предотвращения, выявления и возмещения потерь»

**Дата проведения: 29-30 мая 2007 г.**

Цель семинара: Раскрыть понятие и виды мошенничества на рынке потребительского кредитования, дать практические рекомендации для предупреждения и выявления мошенничества.

Актуальность: Проблема мошенничества в сфере потребительского кредитования — это проблема государственного масштаба. Банки своими действиями могут решать ее только частично. Необходима четкая правовая база, регулирующая ответственность недобросовестных заемщиков. На семинаре будет рассмотрен зарубежный и российский опыт предотвращения мошенничества и использование этого опыта в банковском бизнесе.

1. Анализ мошенничества на российском рынке потребительского кредитования;
2. Способы предотвращения мошенничества в банковской деятельности. Классификация характеристик заемщика для снижения риска мошенничества.
3. Причины большого числа невозвратов потребительских кредитов. Типичные ошибки коммерческих организаций при заключении договоров потребительского кредитования, способы их устранения.
4. Как найти компромисс между надежностью оценки заемщика и скоростью выдачи потребительских кредитов?
5. Современные системы оценки заемщиков. Использование скоринга для борьбы российских банков с мошенничеством.
6. Современные аналитические методы борьбы с мошенничеством. Системы кредитного скоринга, их разработка и применение.
7. Выявление теневой активности персонала в банке.
8. Существующие угрозы информационной безопасности. Фишинг - что это такое или как не попасться на удочку.
9. Взаимодействие кредитных организаций с правоохранительными органами на этапе возмещения потерь.
10. Судебная практика и ее анализ. Порядок обеспечения судебных решений.

Семинар проводят:

Расторгуев В. - исполнительный директор компании «Аналитические технологии для бизнеса»

Паршаков В. Ф. – заместитель генерального директора СК РОСНО

Чеботарев Г. Ф. – начальник управления экономической безопасности Банка Москвы.

Запрудский В.В. – адвокат, заместитель председателя президиума Коллегии адвокатов «РОСАР»

Терехова Е.В. - Агентство «Секвойя Кредит Консолидейшн»

Васильев С.Н. - ЗАО «Информационно-правовое агентство»

Специалисты банков

## Семинар «Определение подлинности документов и ценных бумаг: Встречающиеся формы и способы подделок, методы их распознавания»

4-6 июня 2007 г.

### ПРОГРАММА СЕМИНАРА:

1. Концепции защиты бланков ценных бумаг (на примерах Сбербанка, банка Менатеп–Санкт-Петербург, ОАО «Газпром») и документов: принципы защиты ценных бумаг, распознавание подделок.

2. Характеристики основных способов хищений, связанных с фальсификацией финансовых документов. Защитные реквизиты документов, понятие подлинности. Виды подделок ценных бумаг и их определение. Криминалистические методы выявления признаков подделки документов.

3. Состояние экспертизы ценных бумаг в России.

4. Технические приемы выявления признаков подделки подписей, применяемые в условиях работы операциониста.

Практическое занятие: определение подлинности спорных подписей с самостоятельным решением заданий. Сравнение подписей по графическим особенностям. Правила принятия решений о подлинности или подделке подписей.

5. Защитная функция оттисков печатей и штампов. Способы подделки, приемы и методы определения поддельных оттисков печатей и штампов.

Практическое занятие: определение подлинности оттисков печатей и штампов с самостоятельным решением заданий.

6. Правовые и технологические условия изготовления поддельных печатей. Проблема подделки печатей. Почему печать легко подделать: семь причин. Современные технологии изготовления печатей. Качественный оттиск с использованием автоматической оснастки.

Практическое занятие: сличение полученных оттисков печатей с их образцами.

7. Экспертиза подлинности удостоверительных документов (на примере российского и заграничного паспортов).

8. Особенности исследования документов, изготовленных с использованием вычислительной и копировально-множительно-технической техники (на примерах поддельных подписей и оттисков печатей).

Занятия проводят: специалисты МВД России, Бюро независимой экспертизы «Версия», ЗАО «Информационно-правовое агентство» и др.

105187 г. Москва ул. Щербаковская д.38, тел. 365-0107 Факс 365-1107

## СТРАХОВАНИЕ

---

### Петербургский криминал

*Компания (Москва), 30 апреля 2007 г., №016-017, С.62*

В Смольнинский районный суд прокуратурой Петербурга направлено уголовное дело против отца и сына Владимира Александровича и Владимира Владимировича Окуневых, которые обвиняются в совершении преступлений по статье 159 УК РФ, часть II ("мошенничество, совершенное группой лиц"). В ходе следствия установлено, что Окуневы приобретали автомашины иностранного производства, имевшие видимые механические повреждения элементов кузова. После этого они якобы совершали на них дорожно-транспортные происшествия. Документы о совершенном ДТП неоднократно подавались в различные страховые компании Петербурга для компенсации им ущерба, которого в действительности не было, поскольку автомашина изначально имела повреждения. В результате действий отца и сына Окуневых одной из страховых компаний города был причинен ущерб в размере 170 000 руб.

### Дорожные аферисты

*Волховъ (Великий Новгород), 25 апреля 2007 г., №017*

*Виктор Маркелов*

Прокуратуре Новгородской области было поручено проверить соблюдение законодательства о государственной службе и противодействии коррупции в органах ГИБДД Новгородской области. Такое задание поступило от Генеральной прокуратуры Российской Федерации.

Как оказалось, не всегда чисто и гладко проходит работа инспекторов ГИБДД. В ходе проверки выявили множество случаев совершения уголовных деяний сотрудниками ГИБДД области.

- В Мошенском районе несколько ГИБДДшников злоупотребляли должностными правами, - рассказала старший помощник прокурора области Ирина Яковлева. - Они освобождали пьяных водителей от административной ответственности за взятки. Это делалось таким образом: в журнале учета сотрудники ГИБДД исправляли коды регистрации автомобиля на другой регион, указывали неправильные даты совершенного правонарушения и неверные сведения о месте работы задержанного. После этого в журнале делались липовые пометки о направлении материалов не мировому судье Мошенского района, а куда-нибудь в Мурманск или Вологодскую область. Таким образом на нетрезвого водителя никакого дела не заводилось и ему возвращались права.

Подобные случаи мошенничества выявились и в Батецком районе. Работник ГИБДД Федотов хотел получить от водителя 200 долларов за то, что не составит протокол об административном правонарушении, ведь водитель во время задержания был пьян и мог лишиться прав на вождение.

В Великом Новгороде прокуратура возбудила уголовное дело против инспекторов ГИБДД Бойкина и Шульги. Для того, чтобы получить страховые выплаты по "автогражданке", ГИБДДшники действовали так: они оформили материалы по несостоявшемуся в реальности ДТП с участием двух вымышленных автомобилей. Бойкин составил постановление по делу об административном правонарушении, схему места происшествия и сведения о водителях и их автомобилях. А Шульга написал объяснения "участников" ДТП, а также составил протокол о правонарушении в отношении одного из водителей. Кстати, подобная афера не первая на совести Бойкина. В мае 2006 года вместе с инспектором Назаровым он работал по похожему сценарию.

На данный момент по всем материалам уголовных дел проводятся следствия.

### Мошенники в автостраховании

*ИА Клерк.Ру, аналитический отдел, 25 апреля 2007 г.*

Во всем мире остро стоит проблема страхового мошенничества. В России мошенничество со стороны страхователей встречается чаще в автостраховании. Особенно число подобных случаев увеличилось с приходом «автогражданки». О проблемах мошенничества в страховании корреспонденту ИА «Клерк.Ру» Алексею Титову

«Те судебные решения, которые уже состоялись, скорее исключения, чем правило, – считает директор Санкт-Петербургского филиала «Первой страховой компании» Валентин Смышляев. – Ни одна здравомыслящая компания не станет ждать два года, чтобы реализовать свое право, перешедшее к ней в порядке суброгации (возможности взыскания средств со страховщика виновного в ДТП). Ждать два года, сознательно не взыскивать денежные средства, означает их фактическое изъятие из финансово-экономической деятельности организации. За это время даже с учетом только официальной инфляции, страховщик лишится значительной части своих средств».

По мнению представителя кафедры страхования Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов Натальи Фомичевой, на таких страховщиков нужно обращать особое внимание. «Такие прецеденты нужно исключать. Для чего необходимо прийти к единому знаменателю, например, принять во внимание только два, или только три года», – советует Наталья Фомичева.

«Именно Конституционный Суд должен подвести все потенциально возникающие подобные споры под единый стандарт. Все эти дела должны решаться по одинаковым правилам и их исход должен быть одинаковым», – такого мнения придерживается руководитель Северо-Западного представительства Российского союза автостраховщиков Петр Щербаков.

Свое видение для решения данной проблемы представил начальник управления ОСАГО СК «Русский мир» Андрей Знаменский. Он считает, что внесение поправок в закон об ОСАГО, которые коснутся срока исковой давности, могут подкрепить ситуацию с точки зрения права. «С другой стороны, можно не дожидаться законодательной волокиты, а организационно подойти к решению проблемы, а именно, принять Положение или Приказ, как, например, поступило руководство компании «Русский мир»: мы запретили при рассмотрении страховых претензий по ОСАГО в обосновании отказа ссылаться на истечение срока исковой давности в течение трех лет с момента ДТП».

---

### **Управлением безопасности ОСАО «Россия» предотвращена необоснованная выплата**

Управление безопасности ОСАО «Россия» предотвратило необоснованную выплату 878 771 руб. страхового возмещения по трем страховым событиям, заявленным ООО «Трайлинг» в 2004 и 2005 годах.

Все три страховых события произошли при одинаковых обстоятельствах – опрокидывание полуприцепов автомобилей МАЗ во время разгрузки угля. С подачи страхователя данные происшествия были квалифицированы ОГИБДД г. Усть-Илимска Иркутской области как дорожно-транспортные происшествия и выданы соответствующие справки, которые страхователь представил в страховую компанию.

В ходе проведенного расследования, осложненного удаленностью места событий, было установлено, что квалификация происшествий ОГИБДД не верна. В результате длительной кропотливой работы, проведенной Управлением безопасности по пересмотру решения, прокуратура г. Усть-Илимска вынесла заключение о неверном отнесении сотрудниками ОГИБДД г. Усть-Илимска происшествий к разряду дорожно-транспортных, а выданные справки признало недействительными. В выплате страхового возмещения ООО «Трайлинг» отказано.

---

### **В Страховом обществе Зенит пресечена попытка страхового мошенничества на 458 298 рублей**

28 марта 2007 года Петроградский районный суд г. Санкт-Петербурга своим решением отказал в иске гр-ке Невской Н.В. о взыскании с ООО «СО Зенит» страхового возмещения за ущерб, причиненный в результате ДТП принадлежавшему ей автомобилю JAGUAR XJ6 в сумме 458 298 рублей.

В октябре 2005 года от страхователя поступило заявление на выплату в связи с тем, что в результате ДТП автомобиль получил механические повреждения. После проведенной службой безопасности компании проверки, а также на основании результатов трассологической экспертизы были установлены фактические обстоятельства ДТП, противоречащие данным заявителя. На основании этого страхователю было отказано в выплате, с чем гр-ка Невская не согласилась и обратилась в суд.

В процессе судебного разбирательства были выявлены дополнительные сведения об обстоятельствах ДТП, установленные ГИБДД. Во время аварии автомобилем управлял по доверенности гр-н Меньшиков А.А., который находился в состоянии алкогольного опьянения и не имел водительского удостоверения.

Данные обстоятельства послужили суду основанием для отказа гр-ке Невской в страховом возмещении.

## БАНКИ

### В Тюмени пресечена деятельность банковских мошенников

*РИА "Новости" - Урал (Екатеринбург), 25 апреля 2007 г.*

ТЮМЕНЬ, 25 апр - РИА Новости, Александр Пересторонин. В Тюмени пресечена деятельность мошенников, которые совершили ряд преступлений в отношении банков города, сообщил журналистам в среду начальник ГУВД по Тюменской области генерал-лейтенант милиции Сергей Безруков.

"Сотрудники УБЭП ГУВД пресекли деятельность преступной группы в составе двух человек, которые путем мошеннических действий совершили ряд преступлений в отношении банков города Тюмени", - сказал Безруков на пресс-конференции.

По его словам, установлено, что данные лица по утерянным документам (паспорт, водительское удостоверение, страховой полис) получали в банках города автокредиты. В дальнейшем купленные в кредит автомобили продавались для разукрупнения.

"Денежные средства, полученные по автокредиту, в банки не возвращались. По собранным материалам возбуждено уголовное дело по части 3 статьи 159 УК РФ (мошенничество)", - сказал начальник ГУВД.

### Заемщикам расскажут всю правду о процентных ставках

*Комсомольская правда - Ростов (Ростов-на-Дону), 24 апреля 2007 г., №059, С.11*

*Нигина Борова*

Дума хочет заставить банки указывать реальные ставки и не брать скрытых комиссий

Споры вокруг закона о потребительском кредитовании ведутся уже давно, теперь за него всерьез взялись депутаты Государственной Думы. Законотворцев волнует рост невозвратов, они хотят сделать кредиты более понятными для простого народа. Как рассчитать свои финансовые силы, разобраться в условиях банковских займов и какой кредит выгоднее брать? На эти вопросы отвечают эксперты «Комсомолки».

Россияне уже набрали займов более чем на 2 трлн рублей. Эксперты не видят в этом ничего плохого, на Западе люди вообще всю жизнь живут в кредит. Тем более, если грамотно рассчитать свои финансовые силы, кредит — это удобно. Другое дело — довольно высокие процентные ставки. В них банкиры закладывают риски невозвратов. По большому счету из-за недобросовестных заемщиков страдают все остальные.

- Закон разрабатывается уже несколько лет, — комментирует Сергей КРИЗЬКО, начальник управления разработки кредитных продуктов Промсвязьбанка. — И я бы не сказал, что там содержатся революционные положения, составители закона проанализировали все лучшее, что есть на рынке, и попытались решить некоторые проблемы юридического плана. В проекте предусмотрено, что банки будут обязаны указывать в договоре с заемщиком все комиссии, а также общую сумму затрат клиента на обслуживание кредита. То, что закон обяжет все банки раскрывать стоимость кредита, — правильно, и мы это поддерживаем. Еще одно новшество: отмена штрафов за досрочное погашение. Но многие банки их и не вводили. Правильно, что подобное положение будет закреплено. В целом закон сделает кредит более понятным для заемщика. По данным эксперта, объем потребкредитов за 2006 год вырос почти на 80%, а «просрочка» — на 60%. В целом доля просроченных кредитов по итогам 2006 года составила 1,5%. Но нужно учитывать, что это «средняя температура по больнице». У некоторых банков просрочка достигла более 15%.

С тем, что проблема невозвратов существует, согласен и Ричард ГАСКИН, президент «ДжиИ Мани Банк»:

- Что касается возможного кризиса невозвратов, я думаю, если общий экономический фон не изменится — инфляция, уровень доходов и так далее, - ситуация улучшится. Банкам будет доступно больше инструментов, позволяющих бороться с проблемой невозврата кредитов: кредитные бюро, новые технологии, позволяющие более эффективно оценивать клиентов, лучше бороться с мошенничеством.

\*\*\*

В какой валюте выгоднее брать кредиты

Банки предлагают кредиты на все случаи жизни: на отдых, экспресс-кредиты, кредитные карточки и займы наличными. Если вы решили одолжиться у банков, в первую очередь определитесь, для чего именно нужны вам деньги.

количества действующих кредитных организаций), а в 2006 г. - отозвана 51 лицензия (т. е. эта мера коснулась 3,6% действовавших кредитных организаций). На указанные организации в 2005 и 2006 гг. приходилось совокупных активов соответственно 0,05 и 0,42%, а совокупных объемов вкладов населения - 0,01 и 0,08%.

Таким образом, приведенные цифры не говорят о системном произволе со стороны Банка России, препятствующем нормальному функционированию всей кредитной системы.

Второе. Каковы объемы операций, осуществленные клиентами вышеуказанных кредитных организаций, по сделкам, связанным с продажей нерезидентами товаров резидентам за рубли на территории Российской Федерации и за ее пределами?

По данным Центрального банка Российской Федерации, сумма сделок, совершенных кредитными организациями с октября 2004 г. до момента отзыва лицензии, составила более 800 млрд руб. Особо крупные средства перечислялись в пользу клиентов банков Литвы, Латвии, Эстонии, Киргизии, Молдавии, Белоруссии.

Следует подчеркнуть, что объемы операций, осуществленных кредитными организациями по выдаче своим клиентам наличных денежных средств до отзыва лицензий за нарушение требований Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", превысили 1 трлн рублей.

Все нарушения, за которые Банк России отозвал лицензии, предусмотрены законодательством как основания для прекращения банковских операций и свидетельствуют о том, что "пострадавшие" кредитные организации совершали запрещенные операции, действительными целями которых могли быть вывод капитала из страны, финансирование "серого" импорта, уход от налоговых и таможенных платежей, отмывание полученных преступным путем доходов.

Таким образом, сопоставление количества отозванных лицензий и объемов финансовых потоков по совершенным банковским операциям свидетельствует, что эти кредитные организации не случайно попали "под каток".

На основании изложенного можно сделать вывод: контроль должен сохраняться, и контроль достаточно плотный.

В то же время процедура отзыва лицензий требует своего совершенствования. Как вариант, возможно, стоит "усложнить" процедуру отзыва таким образом, чтобы она носила более публичный характер (например, всегда проходила через банковский совет или через суд, а не осуществлялась только на основании решения одного Центрального банка Российской Федерации). Как представляется, в этом случае и должностные лица Банка России будут находиться в условиях большей ответственности и безопасности. Мы ставим перед собой задачу по законодательной защите банков и других кредитных организаций.

Сегодня необходимо привлечь внимание к еще одной серьезной проблеме в сфере банковской деятельности, связанной с применением аккредитивной формы расчетов. В настоящее время при рассмотрении арбитражными судами споров, связанных с применением аккредитивной формы расчетов, сложилась практика двух противоположных подходов:

в первом случае арбитражные суды удовлетворяют требования плательщиков о взыскании неиспользованной части аккредитива с банка-эмитента;

во втором - суды отказывают в таком иске к банку-эмитенту, исходя из того, что требования плательщика должны быть удовлетворены за счет исполняющего банка, незаконно удерживающего сумму покрытия.

При этом судами далеко не всегда принимается во внимание, что ответственность за утрату средств исполняющим банком должен нести тот из участников аккредитивных правоотношений (приказодатель либо банк-эмитент), кто определил своим волеизъявлением исполняющий банк.

Тот факт, что суды принимают порой равно противоположные решения, не может не вызывать обоснованной тревоги, так как такая судебная практика открывает широкие возможности для хищения средств российских банков.

По данному вопросу Комитет Государственной думы по безопасности направлял обращение в Высший арбитражный суд, руководство которого признало наличие практики двух противоположных подходов и информировало депутатов, что для разрешения этого вопроса готовится проект постановления Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации. Однако до настоящего времени проблема не снята с повестки.

*При подготовке к публикации в текст выступления внесены некоторые редакционные уточнения. (Прим. ред.)*

## ИНОЕ

### Как обмануть кредитора?

*Версия Башкортостана (Уфа), 27 апреля 2007 г., №016*

*Альберт Урманцев*

Мошенник клюнул на удочку объявления: "Дам деньги под залог".

Мошенник попался на удочку кредиторам. Ситуация, согласитесь, неординарная. Если учесть еще и то, что пострадали обе стороны. Сначала познакомимся с нашим "героем". Осужденный условно по факту мелкого мошенничества уфимец Андрей Карелин (имя изменено) клюнул на удочку объявления, которое гласило: "Дам деньги под залог". Стоящего имущества у Андрея не имелось, зато была верная девушка, которая уговорила свою матушку предоставить под залог имеющийся плохонький частный дом по улице Большой Шелководной. И договор был оформлен с привлечением нотариуса. Кредит в размере 70 тысяч предоставила фирма "Удача".

Фирма "Удача" (название изменено), организованная лет пять назад приезжими ингушами - отцом и двумя взрослыми сыновьями, давала гражданам деньги под проценты. На предмет их, возможно, криминального прошлого в прокуратуре Октябрьского района наводятся справки. Пока ясно одно - "контора" легальная, отчисляющая налоги, работающая, казалось бы, в соответствии с буквой закона. Да и расположена в престижном районе, в центре Уфы.

Молодого парня не шокировали условия договора. Он взял 70 тысяч, а вернуть должен был через месяц уже на 10 тысяч больше. Это при самом благоприятном раскладе.

В течение пяти суток с момента просрочки за каждый день процент увеличивается в 3 раза. То есть на каждый день "накидывается" еще 30 тысяч. В течение последующих пяти суток процентная ставка растет так же, плюс 20 процентов от взятой суммы. Далее еще более грабительские условия. А через 45 дней, если кредит не возвращен, фирма имеет право продать заложенный дом на законных основаниях.

Итак, Андрея не смутили условия договора, возможно, он с самого начала решил не возвращать долг. Да и, собственно, заложенный домишко в таком районе недорого стоил.

Конечно же, молодой человек "профукал" деньги. Кредиторы принялись названивать и сообщать, сколько он теперь должен. Потом посыпались угрозы. Карелин уже не рад был, что ввязался в эту авантюру. Однако денег вернуть долг в наличии не имелось. "Счетчик" закрутился, Андрей со своей подружкой жили от угрозы до угрозы. Однако терпение у ингушей иссякло, и накануне 2007 года они насильно привезли "заемщика" в свой офис на улице Зорге.

Удерживали с 12 до 24 часов. Есть-пить не давали, избивали. Грозилась посадить, как собаку, на цепь на какой-нибудь заброшенной стройке. Включили утюг - неперемный атрибут "новорусских" пыток, однако прижигать не стали. Орудовали двое сыновей владельца фирмы - 26 и 27 лет. Андрей понял, что "дело пахнет керосином", и пошел "ва-банк". Уверил, что у его матери в квартире лежит кредитка "Виза" на 700 тысяч рублей. Нужно ее найти и - забирайте, раз такое дело! За кредиткой отправилась девушка. Карточка действительно имелась, но на ней ничего не было. Целый день девушка с парнем тянули время - сначала якобы не могли найти ее, потом - якобы не могут отыскать "пин-код". Когда же сыновья кредитора пригрозили, что "все, твоему "орлу" - хана!", девушка привезла эту карту кредиторам в офис. Андрей, воспользовавшись замешательством, выпрыгнул со второго этажа и кинулся к рядом расположенному коммерческому банку. Там охрана помогла ему вызвать "скорую" и милицию. За Андреем прыгает старший брат-ингуш и ломает обе ноги. Однако, несмотря на травму, братья садятся в машину и мчатся активировать банковскую кредитку. Злость их достигла апогея, когда они узнали, что на ней денег нет.

По факту незаконного удержания человека (ст.127 УК РФ), вымогательства (ст.163 УК РФ), самоуправства (ст.330 УК РФ) на старшего брата было заведено уголовное дело. Сейчас его, еле передвигающегося на костылях, привозят из следственного изолятора на допросы. Ингуши, в свою очередь, подали иск в суд о взыскании с Карелина долга. Ко времени ведения следствия сумма перевалила за 700 тысяч.

Увы, молодой человек тоже оказался в заключении. Скрываясь от кредиторов, он проживал у своей бабушки. А поскольку милиция его не обнаруживала по месту прописки, то обратилась в суд с ходатайством о замене трех условных лет на реальные.

генерального директора ООО "Глобал Гейминг Экспо" Феликса Порина. Как в депутатском запросе Николая Сапожникова, так и в публикации газеты "Коммерсантъ" ("Глобальное мошенничество", Ъ, N 153, 19.08.06) упоминается заявление Алексея Калиниченко, якобы направленное им в правоохранительные органы, о том, что со счета "Глобал Гейминг Экспо" в Банке24.ру были незаконно сняты крупные денежные суммы

В запросе депутата Сапожникова также ставится вопрос об использовании Банком24.ру немалых денежных средств, инвестированных гражданами в финансовый проект для операций на рынке Forex. В запросе отмечается, что заявление о возможной причастности банка к выстраиванию финансовой пирамиды от имени инициативной группы обманутых вкладчиков в декабре 2006 года было направлено заместителю Генпрокурора РФ по УрФО Юрию Золотову. "Ранее же в Октябрьский РУВД г. Екатеринбурга и прокуратуру якобы поступило два заявления от гражданина Калиниченко А.П. о привлечении к уголовной ответственности граждан Лапшина С.Г., Ефимова С.В. и Порина Ф.А. Однако в возбуждении уголовного дела было отказано", - указывается в тексте депутатского запроса.

Кроме того, как стало известно из запроса заместителя председателя Комитета Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам Николая Сапожникова, по поручению правоохранительных органов Управлением ЦБ РФ по Свердловской области в конце прошлого года была проведена проверка ОАО "Банк24.ру". Но результаты этой проверки неизвестны

А вот вопросы к Банку24.ру возникли. Известно, что Центробанк РФ повел политику жесткого контроля за деятельностью российских банков. Но что касается ОАО "Банк24.ру", то ни об отзыве у него лицензии, ни о ведомственных претензиях к этому кредитному учреждению ничего не было слышно. А раз так, то у граждан, открывавших в этом банке счета для участия в игре на Forex, не было оснований сомневаться в надежности связанных с этим банком проектов. Удастся ли пострадавшим инвесторам вернуть хотя бы часть своих исчезнувших сбережений?

Газета "Коммерсантъ" со ссылкой на экспертов оценивает эти шансы скептически. Впрочем, как высказался один из заявителей, "если следствию удастся доказать причастность банка к нашим проблемам, может быть, и сможем вернуть деньги" (Ъ, N 153, 19.08.06). О Банке24.ру известно, что он был учрежден в Екатеринбурге в 1992 году и до 2003 года назывался "Уралконтрактбанк". Председателю совета директоров банка Сергею Лапшину принадлежит 59,47 процента акций, исполнительному директору Борису Дьяконову - 20 процентов

О Банке 24.ру также известно, что этот банк в свое время имел конфликт с екатеринбургским депутатом А. Хабаровым, которого нашли повешенным в камере СИЗО

Конечно, простые решения вопросов возврата денег, вложенных в финансовую пирамиду, для России не характерны. Однако обнадеживает уже то, что эта скандальная история взята на контроль в профильном комитете Госдумы, и о ней информированы руководители контролирующих ведомств.

---

## Способ защиты - финансовое расследование

### *Экономика и время (Санкт-Петербург), 02 апреля 2007 г., №012, С.3*

13 апреля 2007 года в Петербурге состоится Первая международная конференция "Слияния и поглощения. Противодействие захватам".

Организатором мероприятия является Ассоциация экономической безопасности в партнерстве с Группой компаний "РосРазвитие", Инвестиционным центром поддержки науки и современных технологий и Региональным агентством управления долгами (РАУД).

С докладами выступят опытные практики, занимающиеся вопросами защиты от недружественных поглощений. В своем выступлении на конференции один из докладчиков - Сергей Зимин, директор по правовым вопросам компании РАУД, затронет тему корпоративных конфликтов и способов защиты от них. Финансовые расследования включают в себя мероприятия, направленные на сбор и обработку информации и преследующие своей целью как выявление факторов риска, которые могут затронуть экономические интересы предпринимателей в будущем, так и восстановление, и квалификацию уже совершившихся событий.

Методология и формы проведения финансовых расследований могут быть различными и зависеть от цели их проведения, объективно сложившейся ситуации, обстоятельств и событий, которые повлекли необходимость проведения такого расследования.

Готов утверждать, что в 3 случаях из 5 руководители предприятий и организаций, собственники при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности и управлении бизнесом нарушают закон и совершают деяния, которые не только формально подпадают под уголовно-правовую квалификацию, не говоря уж о гражданско-правовой. Проведение финансового расследования обеспечивает сбор и формирование

доказательной базы и позволяет осуществить фактическую защиту финансовых интересов кредиторов такого субъекта или его миноритарных акционеров.

Мировая практика проведения финансовых расследований очень широка и осуществляется как с целью обеспечения безопасности компании и прав ее акционеров, собственников для получения конкурентных преимуществ, так и с целью предотвращения либо, напротив, с целью осуществления поглощения компании или ее активов. При помощи такого инструмента, как финансовые расследования, можно сформировать как позицию нападения, так и позицию защиты при корпоративных конфликтах.

Так, в ходе сопровождения производства по делу о банкротстве одной компании, было проведено финансовое расследование, в ходе которого выявлены факты, свидетельствующие о том, что действия руководителя компании - наемного менеджера, а за тем и фактического владельца бизнеса, привели к образованию долга компании перед кредиторами. При этом для собственников явился откровением тот факт, что назначенный ими руководитель действовал в интересах их конкурентов. По результатам финансового расследования удалось возбудить уголовное дело, привлечь директора компании к ответственности и начать погашение кредиторской задолженности компании в полном объеме.

Существующие методики проведения финансовых расследований, сбора и анализа информации позволяют выявлять растрату, незаконное присвоение имущества компании, незаконную выплату доли, коммерческий подкуп, финансовое мошенничество, уклонение от уплаты налогов.

В условиях растущей конкуренции и быстро меняющихся рынков у предпринимателей есть постоянная необходимость иметь полное представление о сильных и слабых сторонах, а также о планах своих конкурентов и потенциальных партнеров по бизнесу. Такая информация дает возможность оценить тенденции развития рынка и скорректировать собственные планы.

Можно много говорить о том, где и когда финансовые расследования применяются и могут принести существенную пользу. Очевидно лишь то, что институт финансовых расследований в России будет развиваться.

---

## Где проживает честный гаишник

*Газета.Ru*

*Артем Бетев*

Как удалось установить Генпрокуратуре, российская ГАИ – довольно коррумпированная структура. В каждом прокурорском отчете о завершении проверки работы региональной Госавтоинспекции говорится о десятках нарушений со стороны гаишников. Однако далеко не все дела о взяточничестве передаются в суды.

В среду прокуратура Новгородской области заявила о результатах проверки местной ГАИ, которая проводилась в рамках всероссийской акции по борьбе с коррупцией в рядах гаишников. В отношении сотрудников ГАИ было возбуждено 7 уголовных дел. Так, в Мошанском районе инспекторы ДПС давали уйти от ответственности водителям, пойманным за алкогольное опьянение. Причем взятки, по мнению районной прокуратуры, милиционеры не брали. Они просто так переделывали уже составленные протоколы, чтобы не направлять их в суд и возвращали водителям права.

Хотя и такое робингудское нарушение уголовно наказуемо – прокуратура возбудила 4 уголовных дела по 285 статье УК «Злоупотребление должностными полномочиями», за которую полагается до 4 лет колонии.

Еще 2 уголовных дела в отношении сотрудников ДПС было возбуждено прокуратурой Великого Новгорода по 286 статье УК «Превышение должностных полномочий». Новгородские гаишники попались на страховых мошенничествах. Они оформляли ДТП, которых не было, а страховку делили. За этот бизнес также предусмотрено до 4 лет лишения свободы.

А в Батецком районе все той же Новгородской области судят инспектора ДПС Николая Федотова, который предложил отпустить пьяного водителя без прав за \$200. Дело против Федотова возбуждено по обвинению в злоупотреблении служебным положением, а также по статьям 30 «Приготовление к преступлению и покушение на преступление» и 290 «Получение взятки». В сумме инспектор может получить до 11 лет лишения свободы, однако, скорее всего, отделается меньшим сроком или будет осужден условно.

В российских судах пойманных на взятках гаишников принято наказывать как можно мягче. Так, в марте в Перми инспектора ДПС Михаил Важенин и Тимур Хамитов были осуждены каждый на два года условно по 290 статье УК «Получение взятки», по которой полагается «лишение свободы на срок от семи до двенадцати лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей».

Инициатором всероссийской охоты на взяточников и вымогателей в ГАИ стала генпрокуратура, объявившая с 28 февраля 2007 года о начале проверки, проводимой вместе с прокуратурами на местах. В заявлении

федералов говорилось, что мероприятие проводится из-за «учащения случаев взяточничества, злоупотребления и превышения должностных полномочий сотрудниками ГИБДД, незаконных поборов и вымогательства денежных средств с граждан». Сразу после объявления акции средства массовой информации захлестнул поток сообщений о пойманных на злоупотреблениях гаишниках.

В Астраханской области сотрудник ГАИ Рахим Хожаев для улучшения статистики выписывал штрафы за нарушения Правил дорожного движения жителям области, у которых никогда не было автомобиля.

В ходе расследования было выявлено 40 подобных эпизодов. Пресс-служба местной прокуратуры сообщила, что 2 марта дело Хожаева было передано в суд, а также что скоро в суд за аналогичные преступления попадут еще 7 областных гаишников.

В Ленинском районе Екатеринбурга поймали 23-летнего сотрудника ГАИ, легализовавшего краденые автомобили. На этот раз версия преступления на чистом энтузиазме не рассматривалась – гаишник брал взятки, и это без труда было доказано. По сообщению пресс-службы Генпрокуратуры в Перми, на день раньше краевой суд осудил местного инспектора ДПС Станислава Борисенкова за мошенничество, совершенное с использованием служебного положения. Борисенков, приехав на место ДТП, в котором погиб пешеход, стал вымогать у водителя 10 тыс. рублей, угрожая подтасовать материалы дела и повесить на него вину. В результате милиционера осудили на 3 года условно и на 3 года лишили права занимать государственные должности. Правда, до уголовных дел в ходе прокурорских проверок доходит далеко не всегда.

Во вторник о завершении проверки деятельности местной Госавтоинспекции заявили представители прокуратуры Республики Бурятия. Они выявили 260 случаев нарушения закона, но не завели ни одного уголовного дела. Дело в том, что Бурятской прокуратуре не удалось обнаружить в ГАИ ни одного случая коррупции или превышения полномочий. Основные претензии к гаишникам вызвали незаконные требования предоставлять дополнительные документы из налоговой инспекции при регистрации автомобилей по доверенности. В Главном управлении ГАИ этому результату очень рады. «Значит, в этой республике ГАИ хорошо работает – честно», – заявил замначальника пресс-службы ГАИ России Владимир Кондаков.

Однако правозащитники с Кондаковым категорически не согласны. «Не может такого быть, чтобы в одной республике или области гаишники не брали взятку. Если нет взяток, нет ГАИ. Поборы – это то, благодаря чему они существуют», – считает президент Коллегии правовой защиты автовладельцев Виктор Травин.

По его словам, даже те единичные случаи, когда под суд по обвинению в коррупции попадают сотрудники ГИБДД, не отражают реальной картины с поборами на отечественных дорогах. «У нас в ходе прокурорских проверок должно выявляться по 16 тыс. взяточников среди сотрудников ГАИ, а не 7, 50 или 100», – рассказал Травин. По оценкам экспертов, в год гаишники собирают взятку на \$1 млрд, сотня даже очень жадных гаишников столько набрать не смогла бы.

В скольких регионах прокурорская проверка еще не завершена, и как долго она еще продлится, в генпрокуратуре говорить отказываются. «Окончания этой акции можно ожидать не ранее, чем через неделю. По незавершенным мероприятиям информация в интересах расследования не разглашается», – сказал дежурный прокурор Генпрокуратуры Константин Никонов.