

# О ФИНАНСОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК

## МАЙ 2007

О СТРАХОВОМ И БАНКОВСКОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ

### СОДЕРЖАНИЕ

СТРАХОВАНИЕ .....	10
Страхование ЗАО "СТАНДАРТ-РЕЗЕРВ" сообщает следующее: .....	10
Известия (Москва), 01 июня 2007 г., №095, С.6 Федеральный выпуск	
Авария по знакомству .....	10
Труд (Москва), 31 мая 2007 г., №093, С.4	
Прокуратура предупреждает: страхование без лицензии незаконно .....	11
Вслух.ру, 31 июня 2007 г.	
Страховой случай.....	11
Белорусь сегодня (Минск), 30 мая 2007 г., №097	
Вам жалуются на мошенничество или коррупцию внутри вашей компании? .....	12
Газета (Москва), 30 мая 2007 г., №096, С.13	
Прецедент в Петербурге .....	13
Экономика и время (Санкт-Петербург), 28 мая 2007 г., №019, С.22	
Почему не платят за угнанный автомобиль? .....	13
Профиль (Москва), 28 мая 2007 г., №020, С.15	
В Тульской области возбуждено уголовное дело о хищении более 5 млн. бюджетных средств .....	14
Агентство Бизнес новостей (Санкт-Петербург), 25 мая 2007 г.	
Сага про ОСАГО .....	14
Вольная Кубань (Краснодар), 25 мая 2007 г., №075, С.17	
На 11 млн руб. банда мошенников ограбила правоохранительные органы (Екатеринбург) .....	15
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 24 мая 2007 г.	
Жесть .....	16
Бизнес журнал (Москва), 24 мая 2007 г., №010, С.24-27	
Автовладельцы Коми недовольны страховщиками .....	18
ИА "Росбалт-Север" (Архангельск), 22 мая 2007 г.	
"Дело Окуновых" - только начало .....	19
Тайный советник (Санкт-Петербург), 21 мая 2007 г., №018, С.13	
Умышленные ДТП .....	20
Тайный советник (Санкт-Петербург), 21 мая 2007 г., №018, С.13	
ОСАГО как способ заработать .....	21
Версия в Питере (Санкт-Петербург), 21 мая 2007 г., №019, С.16	
База без данных .....	22
Коммерсантъ Санкт-Петербург (Санкт-Петербург), 21 мая 2007 г., №085-р, С.30	
Полис особого назначения .....	23
Коммерсантъ Санкт-Петербург (Санкт-Петербург), 21 мая 2007 г., №085-р, С.25,28	
Сеанс туризма с разоблачением .....	27

Деловая столица (Киев), 21 мая 2007 г., №021, С.1, 12	
В Екатеринбурге вынесен приговор по делу о мошенничестве с полисами ОСАГО .....	29
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 18 мая 2007 г.	
ОСАГО добавляют самостоятельности .....	29
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 18 мая 2007 г., №087, С.9	
Мошенников наказали за условное ДТП .....	30
Коммерсантъ Санкт-Петербург (Санкт-Петербург), 18 мая 2007 г., №084, С.24	
Приговор по делу о мошенничестве со страховыми полисами будет оглашен 18 мая.....	30
АПИ (Екатеринбург), 17 мая 2007 г.	
Брат экс-главы ГИК осужден за мошенничество .....	31
Коммерсантъ (Пермь), 17 мая 2007 г., №083	
В Санкт-Петербурге судом вынесен первый приговор по делу о мошенничестве в отношении страховых компаний по ОСАГО, дело выиграла страховая компания "Регион" .....	31
ПРАЙМ-ТАСС (Санкт-Петербург), 16 мая 2007 г.	
Найти и обезвредить!.....	32
Петровка 38 (Москва), 16 мая 2007 г., №019, С.5	
Безопасность на отдыхе .....	34
Хронометр (Владимир), 16 мая 2007 г., №020	
Страховая прачечная.....	35
Финансовый контроль (Москва), 15 мая 2007 г., №005, С.146,147	
"Уральский страховой рынок очистят от недобросовестных игроков" .....	36
Тюменские известия (Тюмень), 12 мая 2007 г., №083	
"Областная медицинская страховая компания" на защите прав граждан.....	37
"Областная медицинская страховая компания" на защите прав граждан. // Калининградская правда (Калининград), 12 мая 2007 г., №085	
Мошенничеству в страховании — надежный заслон .....	38
Торгово-промышленная палата Оренбургской области	
История с арестом «Адмирала»: кто мошенник? .....	38
Московский комсомолец на Дону (Ростов-на-Дону), 09 мая 2007 г., №018-019, С.9	
Страхование без упрека .....	39
Прямые инвестиции (Москва), 08 мая 2007 г., №005, С.100-102	
Мошенник получил 6 лет тюрьмы за обман ГСК «Югория» .....	42
Югра-Информ (Ханты-Мансийск), 07 мая 2007 г.	
Как выявить подставную автоаварию на дороге и куда обращаться?.....	42
Казанские ведомости (Казань), 21 апреля 2007 г., №088	
Особенности преступлений страховых представителей .....	43
Страховое дело (Москва), 24 апреля 2007 г., №004, С.51-54	
Взаимодействие служб безопасности страховых организаций с органами внутренних дел в области информационного обмена .....	47
Черные дыры в Российском Законодательстве (Москва), 11 апреля 2007 г., №002, С.289,290	
Фальшивое ДТП .....	50
Северный край (Ярославль), 05 мая 2007 г., №078	
Иллюзия беды .....	51
Русский полис (Москва), 30 апреля 2007 г., №004, С.58-59	
Филиал НАСТА в Астрахани предотвратил попытку страхового мошенничества .....	52
Департамент защиты корпоративных интересов страховой компании «Стандарт-Резерв» добился осуждения страхового мошенника .....	52

БАНКИ .....	54
Коллекторы и антиколлекторы .....	54
Новости Югры (Ханты-Мансийск), 31 мая 2007 г., №078	
Не покупайте двадцатый автомобиль! .....	55
Вечерний Омск (Омск), 30 мая 2007 г., №041	
Кабала в кредит .....	56
Российская газета (Москва), 30 мая 2007 г., №113	
В Костроме появился новый вид кредитного мошенничества .....	56
Костромские ведомости (Кострома), 29 мая 2007 г., №022, С.11	
Карточные фокусы .....	57
Профиль (Москва), 28 мая 2007 г., №020, С.76-78	
Пластик в зоне риска .....	60
Огонек (Москва), 28 мая 2007 г., №022, С.45	
Кредитные мошенничества докатились и до глубинки Приморья .....	61
Восток-Медиа (Владивосток), 25 мая 2007 г.	
В Донецке осужден мошенник, получивший в банках по поддельным документам потребительские кредиты на 30 тысяч гривен .....	61
Факты (Киев), 25 мая 2007 г., №091	
Соккрытие эффективной ставки по кредитам — следствие недостаточной конкуренции в банковском секторе .....	62
АПИ (Екатеринбург), 24 мая 2007 г.	
Кредитные угонщики .....	62
Профиль (Москва), 21 мая 2007 г., №019, С.76-78	
Испытание "пластиком" .....	65
D' ("Д"-штрих) (Москва), 21 мая 2007 г., №010, С.52-56	
Тёмная кредитная история .....	69
Новое дело (Нижний Новгород), 17 мая 2007 г., №020, С.4	
Credit scoring в телекоммуникациях .....	70
Connect. Мир связи (Москва), 17 мая 2007 г., №005, С.30-33	
Слияние двух сфер .....	74
РБК daily (Москва), 17 мая 2007 г., №087, С.2 приложение Банки	
Берегись автомобиля и банка .....	76
Калининградские колеса (АВТОприложение газеты Страж Балтики) (Калининград), 11 мая 2007 г., №696, С.3	
Восемь владивостокских банков лишились нескольких миллионов из афер директора мелкого предприятия .....	77
Восток-Медиа (Владивосток), 24 мая 2007 г.	
Сотрудницы запорожского банка подменяли настоящие деньги на "куклы" .....	78
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 23 мая 2007 г.	
За махинации с кредитом дальневосточника приговорили к 2,5 годам заключения .....	78
PrimaMedia (Владивосток), 23 мая 2007 г.	
Амурский мошенник похитил чужой паспорт и получил по нему крупный кредит .....	78
РИА "ДЕЙТА.RU" (Владивосток), 23 мая 2007 г.	
Угроза банковской системе .....	79
РБК daily (Москва), 23 мая 2007 г., №091, С.9	
В Екатеринбурге задержана преступная группа мошенников .....	80
Коммерсантъ - Урал (Екатеринбург), 22 мая 2007 г., №086	

Финансовые мошенники не дремлют! .....	81
Клерк.Ру (Краснодар), 21 мая 2007 г.	
Кредитная реформа .....	85
Профиль (Москва), 21 мая 2007 г., №019, С.71-72	
Дело кардеров: формируется элита преступного мира XXI века .....	87
CREDCARD (Москва), 18 мая 2007 г.	
Как начиналось "дело BONY" .....	87
Время новостей (Москва), 18 мая 2007 г., №084, С.7	
Нижний Новгород: В суд Нижегородской обл. направлено дело о хищении денег с помощью поддельных банковских карт. ....	88
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 17 мая 2007 г.	
"Самое крупное" мошенничество .....	89
Свободная Грузия (Тбилиси), 17 мая 2007 г., №103-104, С.16 Приложение Газетный киоск	
Кредитные карты довели мошенников до суда .....	89
Коммерсантъ Нижний Новгород (Нижний Новгород), 17 мая 2007 г., №083, С.15	
Аферисты штамповали кредитные карты .....	90
Нижегородский рабочий (Нижний Новгород), 17 мая 2007 г., №070, С.5	
Генпрокуратура открыла охоту на банкира .....	91
Родная газета (Москва), 17 мая 2007 г., №015-016, С.25	
Мошенник где-то рядом .....	92
Россия (Москва), 17 мая 2007 г., №019, С.6	
В Новокузнецке сотрудница банка присвоила 13 млн. рублей .....	93
Полит.Ру (Москва), 16 мая 2007 г.	
Депутат карельского парламента "забыл" вернуть банку 4,5 миллиона рублей .....	93
Regions.ru (Москва), 16 мая 2007 г.	
"Пластиковые" мошенники .....	94
МК в Питере (Санкт-Петербург), 16 мая 2007 г., №038, С.13	
Можно ли доверять российским банкам? .....	95
Дуэль (Москва), 15 мая 2007 г., №020, С.3	
ПодССУДНОЕ ДЕЛО .....	98
Business class (Пермь), 14 мая 2007 г., №017	
Кредитор слезам не верит .....	99
Тверская жизнь (Тверь), 11 мая 2007 г., №084, С.5	
17 млн фунтов стерлингов были похищены по схеме эмигранта из России .....	101
CREDCARD (Москва), 11 мая 2007 г.	
Шкаф за семью печатями .....	101
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 07 мая 2007 г., №017, С.50-54	
Заемщикам расскажут всю правду о процентных ставках .....	103
Комсомольская правда (Пермь), 03 мая 2007 г., №063-т	
Паспортный контроль .....	104
РБК daily (Москва), 02 мая 2007 г., №077, С.5	
МВД: руководить банком и "отмывать" деньги сейчас может любой сумасшедший .....	105
Альянс Медиа (Москва), 07 мая 2007 г.	
В США поймана российская банда электронных мошенников .....	107
РИА "ОРЕАНДА" (Москва), 03 мая 2007 г.	
Бум "магазинного" экспресс-кредитования завершился .....	107
Банковское обозрение (Москва), 07 мая 2007 г., №005, С.41-45	

"Подстава" на сестер .....	111
Экспресс-К (Алматы), 04 мая 2007 г., №077	
Виртуальное самообслуживание .....	111
D' ("Д"-штрих) (Москва), 04 мая 2007 г., №009, С.52-55	
Кому должен - всем прощаю .....	114
МК-Мобиль (Москва), 07 мая 2007 г., №009, С.8	
Тенденции: Должники не помеха .....	115
Биржа плюс авто (Нижний Новгород), 03 мая 2007 г., №017	
Инвестбанкир попался на инсайте .....	116
Коммерсантъ (Москва), 05 мая 2007 г., №076, С.5	
Невестка похитила письмо у свекрови .....	117
День (Ижевск), 04 мая 2007 г.	
Иное .....	118
"На мякине не проведешь" .....	118
Тихоокеанский вестник (Петропавловск-Камчатский), 31 мая 2007 г., №009-010	
Мошенники обманывают самых незащитных .....	118
Владивосток (Владивосток), 31 мая 2007 г., №076	
Мышеловки с "бесплатным сыром" на каждом шагу.....	120
Тихоокеанская звезда (Хабаровск), 31 мая 2007 г., №100	
В Омске обнаружен подпольный ювелирный завод .....	122
Коммерческие вести (Омск), 30 мая 2007 г., №020, С.38	
"Синяя борода" из Эрдинга .....	122
Русская Германия (Берлин), 28 мая 2007 г., №021	
Криминогенный потенциал трансграничной сети Интернет .....	123
Человек и закон (Москва), 22 мая 2007 г., №005, С.110-112	
Безопасные покупки.....	124
Амурский меридиан (Хабаровск), 23 мая 2007 г., №021	
На Лубянке торговали должностями .....	125
Коммерсантъ (Москва), 31 мая 2007 г., №093, С.6	
Попались на счетчиках .....	125
Время новостей (Москва), 31 мая 2007 г., №093, С.7	
Их жадность подвела.....	126
Московский комсомолец (Москва), 31 мая 2007 г., №118, С.2	
Ловцы первой гильдии .....	127
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 28 мая 2007 г., №020, С.75-81	
От имени Малахова .....	132
Россия (Москва), 24 мая 2007 г., №020, С.10	
Рейдеры: как они захватывают предприятия.....	133
Огни Кавминвод (Кисловодск), 21 мая 2007 г., №024, С.2	
Возрастные пристрастия .....	134
Аргументы и факты - Рязань (Рязань), 16 мая 2007 г., №020	
Знакомство с предпринимателем: надежный партнер или мошенник? .....	135
Бизнес & Балтия (Рига), 30 мая 2007 г., №101	
Госавтоинспекция предупреждает: на украинских дорогах активизировались лжегаишники, занимающиеся поборами с водителей.....	136
Факты (Киев), 26 мая 2007 г., №092	
Глава туризма Владимир Стржалковский: "Обман туристов в России стал массовым" .....	136

Новые известия (Москва), 24 мая 2007 г., №087, С.1,7	
Министр странных дел.....	139
Информ Полис (Улан-Удэ), 16 мая 2007 г., №020	
Росфинмониторинг раскрыл типичные сделки по отмыванию денег .....	140
Газета (Москва), 24 мая 2007 г., №092, С.18	
Черноземье для мебельных афер.....	140
Мурманский вестник (Мурманск), 22 мая 2007 г., №093	
Афера с супермаркетами .....	141
Время новостей (Москва), 22 мая 2007 г., №086, С.1, 3	
Фирмы подставные, а товар реальный.....	142
Коммуна (Воронеж), 18 мая 2007 г., №072	
В Воронеже осуждены мошенники, обманувшие поставщиков со всей России .....	143
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 11 мая 2007 г.	
Жулики "работали" милиционерами.....	144
Комсомольская правда в Калининграде (Калининград), 11 мая 2007 г., №066, С.22	
Такой человек - и на свободе!.....	144
Россия (Москва), 11 мая 2007 г., №017, С.9	
Продавцы смерти.....	147
Вечерний Томск (Томск), 08 мая 2007 г., №079	
Потрошители терминалов .....	149
Версия в Питере (Санкт-Петербург), 07 мая 2007 г., №017, С.16	
Осторожность лишней не бывает .....	152
Управление компанией (Москва), 30 апреля 2007 г., №004, С.34-36	
В Челябинской области преданы суду участники рейдерского захвата предприятий .....	154
Урал-пресс-информ (Челябинск), 03 мая 2007 г.	
37 уголовных дел по фактам рейдерства возбуждено в Уральском ФО за два года .....	155
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 03 мая 2007 г.	
Как украсть \$ 10 миллиардов .....	156
Известия (Москва), 11 мая 2007 г., №080, С.8 федеральный выпуск	
"Российский туристический рынок перенасыщен в разы".....	158
Деловые люди (Москва), 10 мая 2007 г., №194, С.92-95	
Жительницу Красноярска осудили в Москве по обвинению в мошенничестве .....	160
ПРЕСС-ЛАЙН. Российское информационное агентство (Красноярск), 11 мая 2007 г.	
В Хабаровском крае задержаны подозреваемые в махинациях с банковскими кредитами.....	161
РИА "Новости" - Дальний Восток (Владивосток), 10 мая 2007 г.	
Мошенник с ямочкой на подбородке .....	161
Рабочий путь (Смоленск), 03 мая 2007 г., №094-095, С.11	
Деликатный реестр .....	164
Единая Россия (Москва), 07 мая 2007 г., №017, С.3	
Настоящий полковник.....	165
Бизнес журнал (Москва), 11 мая 2007 г., №009, С.40-43	
Руководители двух автофирм изобличены в мошенничестве (Уральский ФО).....	169
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 08 мая 2007 г.	
Стрелы "Амура".....	169
Огонек (Москва), 07 мая 2007 г., №019, С.25-27	
Общество с неограниченной безответственностью .....	171

Северный Кавказ (Нальчик), 06 мая 2007 г., №017	
"Пирамидальные" выкрутасы.....	174
Досье 02 (Пермь), 04 мая 2007 г., №017	
Сам украл, сам расследовал.....	175
Хронометр (Пермь), 09 мая 2007 г., №019	
Что им стоит дом присвоить?.....	175
Вечерняя Рязань (Рязань), 26 апреля 2007 г., №016	
Криминалистическая характеристика ухищренных способов совершения и сокрытия хищений, совершенных в сфере экономической деятельности .....	177
Черные дыры в Российском Законодательстве (Москва), 11 апреля 2007 г., №002, С.316-319	
Мошенник "вышел в люди" .....	182
Петровка 38 (Москва), 09 мая 2007 г., №018, С.11	

## УКАЗАТЕЛЬ. СТРАХОВЫЕ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ КОМПАНИИ

AIG Россия .....	59	Областная медицинская страховая компания.....	37
Lloyd's .....	11	Оранта.....	29, 31
АВЕСТ .....	40	Прогресс-Нева.....	19, 20, 21, 30, 31
Адмирал .....	38, 39	Ренессанс Страхование .....	13, 19, 22, 25, 30
АИГ страховая и перестраховочная компания.....	68	Ресо-Гарантия .....	23, 25, 36, 51
Альфа-Страхование.....	36	Росгосстрах .....	13, 20, 21, 29, 30, 31, 36, 40, 41, 42, 51
АСКО .....	38	РОСНО.....	51, 74
ВСК .....	38, 40, 41, 74	Росэнерго .....	31
Евро-Азиатская страховая компания .....	40	Русский мир .....	22, 29, 30
Жива .....	23	Северная Казна .....	81
Западно-Сибирская транспортная страховая компания ....	40	СКПО.....	15
Ингосстрах .....	13, 14, 33, 74	Согаз.....	31
Класс .....	25	Спасские ворота .....	12
МАКС .....	51	Стандарт-Резерв.....	10, 51, 52, 53
Медэкспресс .....	26	Уралсиб.....	38, 75, 102, 112
МСК.....	74	Челябинская акционерная СК .....	154, 155
Наста .....	31, 51, 52, 74	Югория .....	42
Национальная Страховая Группа .....	31		

*Следуя пожеланиям наших постоянных читателей в 2007 году мы приступаем к выпуску сборника «О финансовом 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 полного текста сборника  
«О финансовом 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)**

## СТРАХОВАНИЕ

### Страховое ЗАО "СТАНДАРТ-РЕЗЕРВ" сообщает следующее:.

*Известия (Москва), 01 июня 2007 г., №095, С.6 Федеральный выпуск*

По состоянию на 15.05.2006 года утрачены нижеперечисленные бланки страховых полисов:

1) обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств серии ААА NN 0274753619; 0274753621; 0274753623; 0274753635; 0274754042; 0274754052; 0274754053; 0276758539; 0276760038; с 0284019933 по 0284019936; 0284019939; 0284019945; 0284019949; 0284021981; 0284021983; 0284021986;

2) страхования автотранспортных средств серии А NN: 121510; 122051; 127977; 127978; с 136971 по 136975; 136977;

3) добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств серии ГО NN: с 43041 по 43044; 43046; 43050; 46097.

по состоянию на 11.05.2007 года утрачены нижеперечисленные бланки страховых полисов:

1) с АТА/1000/010018 по АТА/1000/010020;

2) серии А NN 136871, 147657, 154953, 154970, 159104, 159105, с 160298 по 160300.

по состоянию на 25.07.2006 года утрачены нижеперечисленные бланки страховых полисов:

1) Серии ААА NN 0262901001, 0262901008, 0262901021, 0262901023, с 0262901027 по 0262901120; 0262901125; 0262901129; 0262901137; 0262901139; 0262901157; 0262901190; 0262901192; 0262901199; 0263308442; 0267832454; 0267832532; с 0267832617 по 0267832620; 0267832626; 0267832628; 0267832647; 0267832691; 0267832697; 0267832726; 0267832791; 0267832795; 0267847612; 0267847618; 0267847623; 0267847629; 0267847630; 0267847635; 0267847645; 0267847648; 0268976451; с 0268976453 по 0268976462; 0268976466; 0268976468; 0268976469; 0268976472; 0268976473; 0268976490; 0268976493; 0268976496; 0268976499; 0268976506; с 0268976511 по 0268976520; 0268976523; 0268976527; 0268976529; 0268976662; 0268976670; 0268976684; 0268976686; 0268976689; 0268976799; 0268976814; 0268976817; 0268976824; 0268976825; 0268976844; 0268976912; 0269050070; 0269050178; 0269050196; 0269050269; 0269050276; 0269050302; 0269050308; 0269050334; 0269050341; с 0269050377 по 0269050380; с 0269050382 по 0269050406; 0269051295; 0269051500; 0269056025; 0269056069; 0269056084; 0269056094; 0269056105; 0269056500; 0269056659; 0269056660; 0269056700; 0269056711; 0269056737; 0269056738; 0269056741; 0269056747; 0269056792; 0269056798; 0269056825; 0269056827; 0269056965; 0269065735; 0269065742; 0269065745; 0269065751; 0269065755; 0269065767; 0269065962; 0269066002; 0269073006; 0269089494; 0269089522; с 0269089561 по 0269089567; 0269089569; 0269089570; 0269089572; с 0269089574 по 0269089580; 0269089597; 0269089621; 0269089634; 0269089645; 0269089646; с 0269089797 по 0269089800;

2) Серии А NN 95366; 95367; 95375; 100160; с 100165 по 100168; 100177; 100178; с 100181 по 100183; 100187; 100190;

3) Серии ГО NN с 41326 по 41337; 41503; с 41505 по 41508; 41512; 41518; 41531; 41532.

Страховое ЗАО "Стандарт-Резерв" не несет ответственность по договорам, оформленным с использованием вышеуказанных бланков.

### Авария по знакомству

*Труд (Москва), 31 мая 2007 г., №093, С.4*

*Людмила Безрукова, соб. корр. "Труда"*

Отец и сын Окуневы никогда не были успешными бизнесменами. А тут вдруг в одночасье разбогатели! Свою новую фирму они могли бы смело назвать "Разбитое авто".

Окуневы покупали машины, попавшие в ДТП. Нет, они их не ремонтировали. Чаще всего те авто ремонту уже не подлежали. Выждав некоторое время после покупки, отец и сын (оба - Владимир) отправлялись прямиком в страховую компанию за компенсацией. Предъявляли страховщикам вполне реальные на первый взгляд документы, которые "по знакомству" им выписывали в районном отделении ГИБДД.

Вся "фишка" мошенников состояла в том, что и "пострадавший" являлся их родственником. Так что, по их расчетам, никаких проблем с выплатами не должно было возникнуть в принципе. Возмещения по липовым документам они получили на сумму 250 тысяч рублей. Пострадали на этом три петербургские страховые компании.

Четвертая, куда обратились молодцы Окуневы, решила дотошно проверить их страховой случай. Служба собственной безопасности компании сразу обратила внимание на то, что полис ОСАГО был оформлен на родственника этой семейки. "Раскрутить дело дальше, - говорят страховщики, - было уже делом техники". А когда они не поленились обзвонить еще несколько компаний своих коллег, сомнений в том, что Окуневы - аферисты, не осталось.

В конце мая Смольнинский районный суд, куда было передано это первое в своем роде уголовное дело в России, выслушав обвинение и обвиняемых, приговорил обоих Владимиров Окуневых - старшего и младшего - к четырем годам условно по статье N 159, ч.2 УК РФ "Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору". Они должны будут также компенсировать страховщикам незаконно полученные выплаты.

Само уголовное дело - да, первое в России. Но, как отмечают специалисты, сегодня до 5 % заявлений на выплаты по ОСАГО поступают от аферистов. В их карманы незаконно перекачивается до 100 млн. рублей в год. Доказать мошенничество удастся при этом лишь в 1 % случаев. И еще меньше доходит до суда. Одна из причин вольготной жизни новых автоаферистов - в отсутствии современной системы обмена информацией между страховыми компаниями. Но, главное, единой базы данных о производимых выплатах.

САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

---

## Прокуратура предупреждает: страхование без лицензии незаконно

**Вслух.ру, 31 июня 2007 г.**

Прокуратура Тюменской области провела проверку по факту незаконной деятельности организации Thor United Corporation. По информации, поступившей из Федеральной службы страхового надзора РФ, эта компания в качестве дополнения к финансовым программам предлагает страховые продукты двух иностранных страховщиков — The Lloyds of London и National Western Life Insurance Company.

Как сообщила "Вслух.ру" начальник отдела по надзору за соблюдением федерального законодательства облпрокуратуры Ольга Загвязинская, установлено, что указанные страховщики предлагают страхование инвестиционного счета от нерыночных рисков и комплексную программу страхования здоровья на жизненный цикл инвестора. Согласно действующему законодательству страховая деятельность на территории РФ является лицензируемой, однако указанным компаниям такие лицензии не выдавались, в едином госреестре субъектов страхового дела они не значатся, следовательно, их деятельность является незаконной.

Установлено, что по адресу, который публикуется в электронных СМИ (Тюмень, ул. 8 Марта, 1/57, оф. 205), компания Thor United Corporation и ее отделения не находятся, в налоговом органе не зарегистрированы, сведений об их местонахождении не имеется.

Правда, фактов незаконной деятельности этой организации или ее отделений на территории Тюменской области не установлено. Однако, как отмечают в прокуратуре, это не дает оснований для успокоения. Поэтому при наличии информации об указанных компаниях для предотвращения их незаконной деятельности и, как следствие, возможных финансовых потерь их клиентов, об этом рекомендуется сообщать в органы прокуратуры.

---

## Страховой случай

**Белорусь сегодня (Минск), 30 мая 2007 г., №097**

*Щедренюк Татьяна*

Ох не зря как-то "СБ" встревоженно написала: что-то минский певец Калина чересчур часто попадает в шумные истории - то его машину взорвут, то еще что-нибудь в этом роде. Не к добру это все... И - точно! Попал Виктор Калина (кстати, большой любитель спеть на тюремную тематику) за решетку... Уголовная эпопея певца Виктора Калины и его жены Светланы вступила в новую стадию: предварительное расследование по факту страхового мошенничества завершилось, и вчера в Первомайском суде Минска началось судебное рассмотрение этого дела. Небольшой зал едва вместил всех желающих присутствовать на процессе.

Напомним хронику событий, из-за которых Виктор и его жена Светлана угодили на скамью подсудимых. В прошлом году жена исполнителя "блатняка", или "шансона", если хотите, находясь в Москве, заявила о краже своего "Мерседеса-Бенц S 500". Существенная деталь: автомобиль был застрахован на 71 миллион белорусских рублей. 27 декабря Светлана явилась в один из минских банков за страховкой, где после получения денег была задержана. Позже заключили под стражу и ее супруга. На каком основании?

По данным следствия, у семейства Калина опыт тесного общения со страховыми компаниями имелся и прежде. В 2002 году Виктор и Светлана получили страховую компенсацию за угнанный Hyundai, в 2005-м - страховой случай коснулся "Фольксвагена-Туарег". Эти факты заставили сотрудников милиции присмотреться повнимательнее к хозяевам якобы исчезнувшего "Мерседеса". В результате оперативных мероприятий вырисовались довольно четкие приметы преступления.

- Правоохранительные органы обладали информацией, кардинально отличающейся от версии супружеской четы, - сказал начальник управления по расследованию преступлений в сфере организованной преступности и коррупции ГУПР МВД Дмитрий Данильчик. - В частности, стало известно, что супруги сперва продали машину (сделка состоялась в Минске), а затем сочинили рассказ о ее похищении в Первопрестольной.

Суду предстоит оценить собранные следователями доказательства причастности Виктора к организации мошенничества в особо крупных размерах, заведомо ложного доноса и даче фальшивых показаний. Светлане, гражданке России, вменяется только масштабное мошенничество. Что касается других возможных обвинений, то с ними предстоит разобраться следственному комитету при российском МВД. А как замечательно Калина пел! За душу брал...

---

## Вам жалуются на мошенничество или коррупцию внутри вашей компании?

*Газета (Москва), 30 мая 2007 г., №096, С.13*

*Опрос подготовил Алексей Смирнов*

**БОРИС ХАИТ/** президент ЗАО "Страховая группа "Спасские ворота"

У нас существует внутренний аудит, который в случае выявления нарушений докладывает об этих фактах мне лично. Если же кто-то обнаруживает нарушения самостоятельно то он также приходит ко мне, после чего расследованием занимается служба безопасности.

\*\*\*

**ИГОРЬ ЮРГЕНС/** первый вице-президент "Ренессанс Капитал", председатель совета директоров банка "Ренессанс Капитал"

У нас, как в любой крупной западной компании, есть отдел соблюдения норм. Там работают юристы, финансисты и вообще люди, которым известны невралгические пункты. То есть специалисты по соблюдению норм - как внешних, так и внутренних. Они следят за политическими и экономическими рисками вне компании и внутри ее. Это их работа, и если что-то уворовано, или кто-то что-то делает не то, то помимо отдела безопасности, который явным образом больше следит за внешним врагом, за этим должен следить и отдел соблюдения норм. Я не хотел бы переносить на членов нашего коллектива обязанности, которые им не свойственны, то есть слежку, доносительство и тому подобное. Хотя, например, в швейцарском обществе это является одним из инструментов самосохранения. Но есть ведь различия между гражданскими обществами с разными корпоративными культурами - невозможно вменить доносительство в обязанность. Особенно это касается наших людей, переживших немало трагических событий.

\*\*\*

**АНДРЕЙ КОРКУНОВ/** председатель совета директоров ООО "Одинцовская кондитерская фабрика"

У нас сотрудники, которым есть что сказать, идут напрямую к руководству компании и докладывают об этом. Хотя несколько раз мне все-таки приходилось получать письма с описанием нарушений без подписи. Вообще, хочется отметить, что компании просто необходимы люди, которые бы могли сообщать о фактах каких-либо нарушений. Но эти люди воспитываются не за один месяц, как правило, они уже проработали в компании несколько лет и начинали практически с нуля. У них обязательно есть мой прямой мобильный телефон и доступ ко мне в любое время.

\*\*\*

**АНАТОЛИЙ ДОЛГОЛАПТЕВ/** гендиректор ОАО "Корпорация "Компомаш"

У нас не такая большая корпорация, поэтому подобные проблемы отсутствуют. В первую очередь мне удается работать с честными людьми, моими непосредственными подчиненными-руководителями. А они уже

## БАНКИ

### Коллекторы и антиколлекторы

*Новости Югры (Ханты-Мансийск), 31 мая 2007 г., №078*

Банковские кредиты настолько прочно вошли в нашу жизнь, что в долг теперь живет масса россиян. Охваченные лихорадкой люди часто не рассчитывают свои финансовые возможности и берут больше, чем могут отдать. А если кредит в миллион рублей?

С появлением в России института банкротства физических лиц банковским должникам будет грозить конфискация имущества, в том числе и у родственников, запрет на выезд за границу.

Просрочек платежей банк не прощает и все чаще поручает общение с "проблемными" клиентами коллекторам. Это непривычное слово означает профессионалов по возврату долгов. Защитить интересы должника от них берутся люди другой новой профессии - антиколлекторы.

Обычно коллекторы - ребята атлетического телосложения с суровой внешностью и нешуточной манерой поведения. Каких действий от них можно ждать? В числе методов давления на должника - его дискредитация перед начальством на работе. И начинают маячить проблемы с трудоустройством из-за испорченной силами коллекторов репутации. Возможно и предъявление судебных исков на сумму не только основного долга, но и повышенных штрафных санкций. А дальше следует ждать визита судебного пристава-исполнителя, обязанного описать имущество в счет уплаты задолженности.

В выборе методов коллекторы часто не церемонятся. Участились случаи выбивания долгов чисто бандитскими способами. Причина - коллекторы работают в правовом вакууме. Их деятельность никакими российскими законами пока не регулируется. Сама процедура взыскания долга специализированными организациями отдельно нигде не прописана.

Случается, коллекторские агентства, устав заниматься безнадежными должниками, в свою очередь, продают их долги оптом, например, "черным" коллекторам, читай - криминалу.

А на чью помощь может рассчитывать должник? Профессиональную поддержку ему способен оказать так называемый антиколлектор. В антиколлекторские агентства обращаются в основном по вопросам ипотечного и по-ребительского кредитования.

Фактически антиколлектором себя может назвать любой юрист, посоветовавший должнику, как минимизировать издержки. С помощью антиколлекторских агентств заемщики пытаются оттянуть выплату кредитов банкам. Антиколлекторы еще берутся снизить претензии банка к должнику. Но на сколько реально снизить штрафы за просрочку кредита? Это во многом зависит от договора - например, в некоторых договорах не указан размер штрафа за просрочку платежа. Он может быть прописан лишь во внутренних инструкциях банка. Обжаловать такой договор легко. Антиколлекторы используют немногие правовые возможности в споре с банками. В частности, ссылаются на главный козырь - статью 333 Гражданского кодекса - "Уменьшение неустойки". Она не позволяет начислять чрезмерно большие проценты за задержку по выплате кредита. При этом они обращают внимание на неадекватную сумму штрафа. Но никто, и антиколлектор в том числе, не станет принимать меры к тому, чтобы заемщик вообще не платил по кредиту - это противозаконно и называется мошенничеством.

По материалам "Российской газеты"

#### Советы

Для того чтобы не стать должником банка и "заложником" коллекторов, следуйте простым правилам:

1. Обязательно уточните у менеджера банка полную стоимость кредита. Она включает в себя не только процентную ставку, но и различные комиссии.
2. Берите кредит, только если ежемесячные выплаты по нему не превышают 40 % от дохода вашей семьи.
3. Выпишите на отдельный лист и согласуйте с банком график погашения кредита. Уточните, есть ли штрафы за невыплаченный вовремя кредит.
4. Уточните порядок погашения кредита по безналичному расчету.
5. Не берите кредит под залог квартиры или земельного участка, если не уверены в стабильности своего заработка.

## Не покупайте двадцатый автомобиль!

**Вечерний Омск (Омск), 30 мая 2007 г., №041**

Недавно в одном из автосалонов Астрахани за право выдать клиенту кредит подрались кредитные эксперты двух банков: делили... "зону влияния". Автокредиты становятся лакомым куском для всех - в последние два года это почувствовали не только банки и их клиенты, но и мошенники.

В прошлом году в России было выдано автокредитов на 8, 5 миллиарда долларов, а по итогам 2007 года показатель может достичь 14 миллиардов. Получение автокредита сегодня не более хлопотная процедура, чем приобретение в кредит холодильника или мобильного телефона. Конкуренция вынуждает финансистов упрощать требования к заемщикам. Все большее распространение получают экспресс-кредиты и кредиты без первоначального взноса. При этом для оформления ссуды достаточно лишь паспорта, водительских прав и справки о доходах. Обратная сторона такого "радушия" - рост количества афер.

По некоторым данным, невозвраты в сфере автокредитования уже составляют более 7 млрд. рублей, или около 5 процентов от всех выданных автомобильных ссуд. Это означает, что вокруг каждой двадцатой проданной в кредит машины вспыхивают юридические споры. А покупатель даже нового автомобиля имеет весьма внушительный шанс получить проблемы.

Две формальные лазейки в системе сделали автокредитные "подставы" реальным и выгодным бизнесом. Первая - возможность сделать новый ПТС на находящийся в залоге автомобиль. Вторая - возможность "узаконить" покупку, если она проведена через вторые руки.

К примеру, по поддельному или чужому паспорту и фальшивой справке о доходах мошенник оформляет кредит на приглянувшийся автомобиль. Он забирает машину, затем является в ГИБДД и заявляет, что потерял ПТС, и оформляет новый техпаспорт. И в тот же или на следующий день продает автомобиль: желающих приобрести новую машину по цене значительно ниже, чем в салоне, находится много. Причем покупатели стали искушенными и, подозревая, что автомобиль "кредитный", просят продать его через вторые руки. Это дает покупателю "паленого" авто возможность считаться добросовестным приобретателем. Такая схема затрудняет возврат машины банком, пострадавшим от действий мошенника. Наиболее полюбившаяся преступникам схема - оформление кредита на постороннего человека. Мошенники зачастую отыскивают доверчивых граждан и, обещая им определенную сумму "легких" денег, понуждают их к получению кредита в банке с последующей покупкой автомобиля в автосалоне. Позже мошенники снимают такой автомобиль с регистрационного учета и реализуют сторонним покупателям. Заемщик остается один на один с проблемой погашения ссудной задолженности.

В список уловок входит как полная подделка справки с работы, так и внесение ложных сведений о доходе с использованием действительных бланков и оттисков печати. При этом если кредитный инспектор звонит на "место работы" такого заемщика, трубку снимает специальный человек, подтверждающий, что проверяемый действительно трудится в их компании.

Часто в качестве подсадных уток выступают деревенские жители, нуждающиеся в заработке. Иногда в города привозят целые автобусы людей из области, которые за вознаграждение оформляют на себя кредит и отдают машину мошенникам. Или возьмите многочисленные истории, когда незадачливый гражданин, например, желая помочь другу, который по тем или иным причинам не подходит под "типаж" идеального заемщика, оформляет ссуду на себя и передает ему приобретенное авто по генеральной доверенности. После чего товарищ, клятвенно обещавший аккуратно погашать долг, внезапно исчезает, успев сбить машину по доверенности или на запчасти. Понятно, что всю ответственность несет не в меру доверчивый заемщик.

Еще один распространенный пример - мошенничество сотрудников автосалонов и работающих в них представителей банков. Недавно один из банков столкнулся с ситуацией, когда благонадежный клиент подал заявку на предоставление кредита, а кредитный консультант, получив из банка положительное решение, сообщил заемщику, что в кредите ему отказано. А затем, подделав подпись клиента, он в сообщничестве с менеджером салона забрал автомобиль себе. Такое мошенничество раскрывается лишь тогда, когда в банк не поступают платежи по кредиту и сотрудники выходят на человека, который подавал заявку и получил "отрицательное" решение. Но автомобиля к этому времени уже давно нет...

Известны случаи, когда подобные дела ставятся на широкую ногу. Например, в начале года в Нижнем Новгороде была изболита преступная группа, в которую вошли менеджеры местного филиала столичного банка, включая управляющего, сотрудники автосалонов и представители страховых компаний. Мошенники успели провести несколько десятков афер с автокредитами.

Российский рекорд не так давно был поставлен в Самаре. Гражданин Л., задержанный сотрудниками отдела по борьбе с экономическими преступлениями при ГУВД Самарской области, оформил на подставные паспорта, в

которые он клеивал свое фото, около 30 ссуд на приобретение автомобилей. Общий доход мошенника составил примерно 800 тысяч долларов.

Многие финансисты возлагают надежды на более активное использование информации кредитных бюро, анализ мошеннических схем с целью их предотвращения в будущем. Кроме того, банкиры решили обратиться в МВД и ГИБДД с инициативой изменить порядок регистрации автомобилей, приобретенных в кредит, чтобы снятие автомобиля с учета было возможно только после погашения кредита. Для этого придется создавать единый реестр, подобный тому, что существует для регистрации сделок с недвижимостью. Однако финансисты уверены, что за просто так ГИБДД такую базу создавать не захочет и встанет вопрос, кто оплатит рождение такого реестра...

---

## Кабала в кредит

*Российская газета (Москва), 30 мая 2007 г., №113*

*Максим Кравчук*

По факту мошенничества в сфере потребительского экспресс-кредитования в крае возбуждено 34 уголовных дела.

За последние три месяца более трехсот красноярцев пожаловались на действия банков.

Абсолютное большинство обращений связано с последствиями активизации и использования банковских кредитных карт. Добросовестно выполняя обязанности по погашению задолженности, многие люди оказались введенными в заблуждение относительно реальной стоимости финансовых услуг. Договор зачастую содержит ряд скрытых уловок, разобраться в которых неискушенному гражданину трудно. В результате он попадает в кабалу.

Сейчас по подобным фактам в суд направлено 5 уголовных дел по 111 эпизодам, 39 человек привлечены к уголовной ответственности.

- Мы обращаем внимание граждан на необходимость быть предельно внимательными при пользовании кредитными услугами некоторых коммерческих банков, - заявляют в краевом ГУВД.

---

## В Костроме появился новый вид кредитного мошенничества

*Костромские ведомости (Кострома), 29 мая 2007 г., №022, С.11*

*Елена Васильева*

В редакцию «КВ» обратился Алексей Путилов, чтобы предупредить таких же, как он, наивных людей, как легко можно стать жертвой кредитных мошенников. В декабре прошлого года Алексей искал работу в Костроме - он родом из деревни, в Костроме у него работают родственники, и он сам решил перебраться в город. Вдвоем с другом в газете они увидели объявление: требуются разнорабочие на стройку в Панове, номер сотового телефона и имя - Андрей. Они позвонили этому Андрею, и тот сказал: - Да, люди требуются, работа сложная, сейчас собираем бригаду. Чтобы попасть в бригаду, по словам Андрея, надо было сделать ксерокопию паспорта, те страницы, где фотография и прописка, положить их в конверт и бросить его в абонентский ящик номер такой-то в почтовом отделении на площади Мира. Эти ксерокопии якобы нужны для бухгалтерии, чтобы оформить договор. - После этого я вам позвоню, - пообещал Андрей. Алексей с другом так и сделали, но звонка не дождались и позвонили по сотовому сами. - Вы нам подходите, я вам перезвоню, - снова пообещал Андрей. Больше друзья его не слышали - на остальные звонки он не отвечал. Живьем они его так и не видели. Работу они все-таки нашли и думать забыли про эту историю. Пока в марте мама Алексея не позвонила ему и не спросила, брал ли он какой-нибудь кредит. - На твоё имя пришло письмо из банка. Пишут, что ты пропустил срок платежа. Обещают, если не выплатишь вовремя, описать имущество и забрать за долги. Оказалось, что от имени Алексея в магазине «Заповит-видео» куплена стиральная машина за 16 с лишним тысяч рублей и оформлен кредит в «Инвестбанке». Алексей тут же позвонил в банк по московскому номеру, который был указан в письме, и сообщил, что никаких кредитов он не оформлял. Банковский служащий сразу же стал спрашивать: не терял ли паспорт, не отдавал ли кому, устраиваясь на новую работу. Тут Алексей вспомнил, что паспорт он не давал, а вот его ксерокопии отправлял по почте. Совпали и даты: по объявлению они звонили в двадцатых числах декабря, а кредит был оформлен 23 декабря. Когда он рассказал это банковскому служащему, тот возразил, что такого быть не может - по ксерокопии кредит оформить невозможно, только если был сговор с продавцом. - Идите в магазин, выясняйте, - посоветовали Алексею в банке. Он пошел. Оказалось, что магазин больше не работает, осталась одна вывеска и объявление о том, что здание сдается в аренду. Тогда Алексей

мошенников может достигать 50%. "Вопрос для нас очень актуальный, - признает Сергей Силантьев. - За год работы мы столкнулись с множеством видов мошенничества, в которые втянуты как сами мошенники, так и честные люди. Раньше люди чаще сами ошибались в своих возможностях платить по кредиту, теперь в вечные должники их вовлекают мошенники". По словам представителя "Альфа-Банка", "доля проникновения мошенников в клиенты банка", как правило, составляет 1%, но отмечается и тенденция к росту этой доли.

Впрочем, наряду с проблемой невозвратов существует острая конкуренция между банками, борьба за клиентов и далеко не исчерпанный потенциал рынка.

Поэтому даже в нынешних условиях банки не ужесточают, а, напротив, стараются смягчить требования к клиентам, предложить пониженные ставки по кредитам или беспроцентную рассрочку. "Проблема невозвратов не решается ужесточением требований к заемщикам, - уверен Сергей Силантьев. - Это может привести к тому, что потенциальные благонадежные клиенты обратятся в другую кредитную организацию". По мнению Сергея Силантьева, эффективность борьбы с мошенничеством можно повысить путем активного внедрения кредитного бюро и совершенствования законодательства в части регистрации автомобилей, приобретаемых в кредит. Ассоциация российских банков готова обратиться в МВД РФ и ГИБДД с инициативой по изменению порядка регистрации таких автомобилей. "Также особое внимание должно быть уделено механизму сбора долгов и наличию сильной инфраструктуры по предупреждению мошенничества и работе с должниками в каждом регионе присутствия банка", - подчеркнул Сергей Силантьев.

---

## Инвестбанкир попался на инсайте

*Коммерсантъ (Москва), 05 мая 2007 г., №076, С.5*

*Екатерина Дударева*

Сотруднику Credit Suisse грозит несколько десятков лет тюремного заключения

ФБР арестовало сотрудника одного из ведущих инвестбанков мира - швейцарского Credit Suisse. Гражданин Пакистана, работавший в нью-йоркском отделении банка, обвиняется в мошенничестве с ценными бумагами и незаконном использовании инсайдерской информации по девяти сделкам, в том числе по покупке техасской компании TXU за \$32 млрд. Инвестбанкиру грозит несколько десятков лет тюремного заключения.

Поздно вечером в четверг ФБР арестовало инвестиционного банкира Credit Suisse Securities, нью-йоркского подразделения швейцарского банка Credit Suisse Group. Гражданину Пакистана Хафизу Назиму предъявлены обвинения по 25 пунктам, в том числе в мошенничестве с ценными бумагами, преступном сговоре, незаконном предоставлении информации по сделкам. По мнению следователей, незаконно использовав инсайдерскую информацию, господин Назим и его сообщники заработали более \$7, 5 млн.

Как полагают власти, 37-летний Хафиз Назим, начавший свою работу в Credit Suisse в марте 2006 года, нелегально передавал третьим лицам конфиденциальную информацию о готовящихся сделках, в которых Credit Suisse выступал финансовым консультантом. Следствие сообщает, что с апреля 2006 по февраль 2007 года господин Назим со своего рабочего номера звонил некоему пакистанскому банкиру, имя которого не раскрывается в интересах следствия, и сообщал ему детали готовящихся сделок. Больше всего компаньоны заработали на покупке техасской энергетической компании TXU: в феврале группа инвесторов во главе с инвестфондами Kohlberg Kravis Roberts и Texas Pacific Group приобрела TXU за \$32 млрд, что стало крупнейшим поглощением, сделанным частными инвестфондами. По сведениям Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC), на покупке TXU пакистанский банкир, с которым общался Хафиз Назим, приобрел 6, 7 тыс.

опционов на акции TXU и после объявления о продаже энергокомпании реализовал их, заработав приблизительно \$5 млн. Помимо сделки с TXU власти обвиняют господина Назима в нелегальном использовании информации о сделках с участием Northwestern Corporation, Energy Partners, Veritas, Jacuzzi Brands, Trammell Crow, Hydril, Caremark и John H. Harland.

Банкиру грозит до 20 лет тюремного заключения и \$5 млн штрафа по каждому пункту обвинений в мошенничестве с ценными бумагами, а за преступный сговор предусмотрено максимальное наказание в виде пяти лет лишения свободы и более \$250 тыс. штрафа. О возможных санкциях к сообщнику господина Назима пока не сообщается, в настоящее время американские власти только заморозили его счета.

Credit Suisse выразил сожаление в связи с действиями своего сотрудника и начал подготовку к его увольнению. В то же время Credit Suisse подчеркнул, что банк активно сотрудничает с американскими властями по этому делу. "Мы потрясены и чрезвычайно разочарованы тем, что наш сотрудник обманул не только наше доверие, но и доверие наших клиентов. Мы немедленно привлекли внимание властей к деятельности этого человека, и как отмечает SEC, оказали ей огромное содействие", - говорится в заявлении банка.



## Невестка похитила письмо у свекрови

*День (Ижевск), 04 мая 2007 г.*

Находясь в гостях у свекрови, невестка вскрыла адресованное свекрови письмо, в котором оказалась пластиковая кредитная карта номиналом 50 тысяч рублей, и похитила с карты денежные средства. Сегодня мировым судьей Богдановичского района Свердловской области вынесен приговор в отношении 27-летней жительницы города Богданович Натальи Романюты, совершившей преступления, предусмотренные ст. 138 УК РФ (Нарушение тайны почтовых сообщений) и ст. 159 УК РФ (Мошенничество).

Как сообщает пресс-служба областной прокуратуры, следствием было установлено, что в октябре 2005 года Наталья Романюта, находясь у дома своей свекрови, получила на ее имя от почтальона заказное письмо. Наталья не стала передавать письмо свекрови, а самостоятельно вскрыла его и обнаружила там пластиковую кредитную карту одного из банков номиналом 50 тысяч рублей. Невестка решила похитить денежные средства с карты. Она позвонила в банк и путем обмана ввела сотрудника банка в заблуждение, представившись именем своей свекрови, сообщила данные кода доступа и активировала кредитную карту. После чего в течение нескольких дней она через банкомат получила по этой кредитной карте 49 тысяч 900 рублей.

Своими действиями гражданка Романюта совершила нарушение тайны почтовых сообщений своей свекрови и причинила материальный ущерб банку в размере 49900 рублей.

Суд признал гражданку Романюту виновной по ст. ст. 138, 159 УК РФ и назначил ей наказание в виде 1 года лишения свободы (условно). Кроме того, суд постановил взыскать с осужденной сумму материального ущерба, причиненного банку. Приговор вступил в законную силу.

## Иное

### "На мякине не проведешь"

*Тихоокеанский вестник (Петропавловск-Камчатский), 31 мая 2007 г., №009-010*

По мере развития в США технологий и методик ДНК-опознавания все чаще посетители дорогих ресторанов, в которых подаются блюда из экзотических дорогих видов рыбы, прибегают к помощи ученых в своих претензиях к недобросовестным рестораторам.

Так исследовательская лаборатория Университета Северной Каролины провела в восьми штатах многочисленные проверки рыбных блюд, приготовленных, как указывалось в меню, из бокаччо - дорогой деликатесной тропической рыбы. Однако ДНК-тест показал, что в 75% это были дешевые сорта рыбы, типа тропического сома или тилапии и даже европейского хека.

В это же время компания "Терион Интернешнл", также занимающаяся ДНК-тестированием, обнаружила в ресторанах штата Флорида многочисленные случаи подлога блюд их дорогого тропического групера. По результатам ДНК-тестов посетители подали в суд многочисленные иски за мошенничество и нанесенный им моральный ущерб.

### Мошенники обманывают самых незащищенных

*Владивосток (Владивосток), 31 мая 2007 г., №076*

*Марина Ивлева, "Владивосток"*

Тактика этих молодых парней напоминает высадку десанта: приехали, сделали свое дело - облапошили двух-трех человек, забрали деньги и исчезли... Ежедневно в разных инстанциях - комитетах по защите прав потребителей, прокуратуре - раздаются звонки: нас обманули, помогите! Позвонили и в редакцию "В".

Дело было вечером

3 мая под вечер во двор одного из жилых пятиэтажек на Луговой подкатила машина, двое молодых людей быстро пробежали по квартирам: "Пенсионеры проживают? Приходите на собрание по компенсациям!".

Через 10 минут на лавочках разместились почтенного возраста жильцы дома.

- Обходительный парень начал с того, как много поддельных лекарств сейчас продается, что нас, бедных пенсионеров, обманывают и как отличить подлинное от поддельного, - рассказывает пенсионерка Вера Александровна. - Потом сказал, что с 1 июня врачи будут выписывать пенсионерам обязательно по два экземпляра рецептов, и если мы сами лекарство покупаем, то страховая компания компенсирует стоимость. Мы засомневались, а парень внушительно убеждал нас. Потом спросил: "А вам не предлагали такую вот хорошую аппаратуру?" - и достал коробочку: магнитный аппарат "Солнышко". Слово за слово, и он уже стал прикладывать нам на кожу какие-то магнитные пластинки и убеждать: и сахарный диабет лечит, и гипертонию, и головные боли, и остеохондроз! Якобы аппарат этот стоит 7, 5 тысячи, но они нам как льготникам предлагают всего за 2 тысячи 780 рублей! Тут я сразу поняла, что все это собрание и было ради продажи и не стоит у них ничего покупать. А моя соседка Антонина Васильевна поддалась!

- Не знаю, почему я им поверила, ведь сроду ничего такого с рук не покупала, - жалуется Антонина Васильевна. - Но что-то в словах убедительное было, а может, гипноз... Просто я очень плохо себя чувствую в последнее время, мне 81 год, все болит, и голова тоже, вот и промелькнуло - вдруг хоть немного легче станет.

Антонина Васильевна пошла в квартиру, второй парень - за ней по пятам. Как раз в этот день людям принесли пенсию - ведь знали!

- Деньги, как почтальон их принес, так и лежали на столе, - вспоминает женщина. - Он взял три тысячи рублей - всю мою пенсию, достал двести и положил на стол в качестве сдачи, подал мне бумажку, показал, где расписаться, коробочку свою оставил - и в дверь. Я ему вслед: а пользоваться-то как? Он быстро на коробке написал адрес фирмы "Партнер" на улице Тухачевского и телефон, мол, позвоните, там круглосуточная линия, вам все объяснят. Я на улицу, но парни уже сели в машину и уехали.

Вернувшись домой, Антонина Васильевна позвонила по номеру - никаких там круглосуточных консультаций в помине не было, ответил сторож. С трудом начала изучать инструкцию - глаза уже плохо видят. Оказалось, в списке противопоказаний - все ее болезни! Наутро женщина уже была в кабинете фирмы.

\* использование интеллектуального подлога путем внесения в отчетные документы заведомо ложных сведений или изъятие из них сведений о хозяйственной или финансовой деятельности, а равно уничтожение учетных документов и др.;

\* фиктивные двухсторонние или многосторонние сделки (договоры): полная или частичная имитация договоров аренды (включая лизинг), страхование, доверительное управление, договоров комиссии, дарения, договоров купли-продажи недвижимости и ценных бумаг (например, акций предприятия) и др.;

\* инсценировки иностранных инвестиций;

\* инсценировки предпринимательской деятельности: использование игорного бизнеса, завышение доходов промышленных предприятий за счет введения криминальных денег в оборот предприятия и др.

Особое место среди ухищрений преступников занимают различные банковские манипуляции по открытию и ведению банковских счетов, инкассации векселей, платежных и расчетных документов, выдача подложных документов (например, поручительство) и пр.(8).

В качестве банковских манипуляций при открытии и ведении счета могут быть:

\* наличие в рамках заявленной финансовой сделки необычных особенностей (например, несоответствие сведений о служебной деятельности клиента и суммы оформляемой сделки);

\* дробление клиентом банка крупной суммы денег без необходимых на то основательных причин и помещение этих денег на различные банковские счета с различными начальными номерами или попытка перевода их несколькими долями;

\* попытка приобрести у различных банковских учреждений банковские чеки или платежные поручения на частичные суммы;

\* использование счета в качестве промежуточного или собирательного;

\* отказ от альтернативных банковских услуг, например, от помещения денег под более высокие проценты;

\* внезапное появление значительной денежной суммы на счетах отдельных лиц или фирм или проведение через эти счета расчетов, явно не соответствующих известной банку коммерческой деятельности клиента и т.д.

При сделке с наличностью:

\* попытка дачи взятки директору филиала банка за неиспользование определенных обязанностей (например, за игнорирование своих обязанностей по установлению личности);

\* несоответствие данных на бланках чеков и переводов;

\* значительное приращение вкладов наличными со стороны отдельных лиц или фирм при практически одновременном снятии со счетов поступивших сумм путем переводов за рубеж или покупки банковских чеков, находящихся в обращении ценных бумаг;

\* обмен большого количества купюр низкого номинала на купюры более крупного номинала и т.п.

При безналичных денежных сделках:

\* переводы на номерные счета (без указания имени получателя);

\* счета, которые интенсивно используются для зарубежных расчетов, при которых не встречается ни расчетов аккредитивами, ни чеками;

\* использование аккредитивов и других инструментов международного финансирования торговых сделок, если это не соотнобразуется с известной банку коммерческой деятельностью клиента.

При кредитных сделках:

\* досрочное погашение кредита третьим лицом по истечении очень короткого промежутка времени.

Лица, совершающие указанные преступления, делятся на две основные группы. Первая группа - это субъекты, не являющиеся работниками банка (и иных организаций, совершающих финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом). К ним относятся, например, учредители и сотрудники фиктивных организаций (юридических лиц), специально созданных для маскировки доходов преступного происхождения. От имени таких организаций затем совершаются банковские и иные операции с преступными доходами ("грязными" деньгами). Процесс "отмывания" можно условно разделить на три стадии: 1) ввод "грязных" денег в легальную финансовую сферу; 2) сокрытие следов ввода "грязных" денег и путей их распространения; 3) возвращение "отмытых" денег к их владельцам на якобы правомерном основании - под видом займов в зарубежных банках и компаниях, оплаты товара и услуг по завышенной стоимости и т.д.

Вторая группа - работники банка и иных организаций, совершающие финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом своих клиентов. Обе группы объединяет участие в незаконном отмывании "грязных" денег, приобретенных другими лицами заведомо преступным путем.

Способы совершения преступлений данного рода весьма разнообразны. Для лиц первой группы характерны:

а) создание лжехозяйственных организаций, от имени которых совершаются операции с денежными средствами, в целях маскировки истинного происхождения преступных доходов;

б) подготовка ложных сведений о деятельности названных выше организаций с целью создания видимости положительной деловой репутации, успешной производственной деятельности "фирмы", наличия в ее распоряжении значительного объема оборотного капитала и прибыли; подготовка подложных документов, содержащих указанные выше сведения, для представления уполномоченным лицам при совершении банковских операций (указанные действия могут совершаться как от имени лжефирмы, так и реально существующих коммерческих организаций);

в) подготовка лжеделок (банковских операций), служащих средством легализации "грязных" денег;

г) вовлечение работников банка (либо иных организаций) в противоправную деятельность по легализации доходов, полученных преступным путем;

д) непосредственное участие (в качестве стороны сделки) в совершении банковских операций, служащих инструментом отмыывания "грязных" денег.

Лица второй группы выступают, как правило, в качестве соучастников преступления, действия которых направлены на:

а) сокрытие факта незаконной легализации "грязных" денег путем "увода" операции (сделки) от обязательных процедур внутреннего контроля посредством маскировки ее содержания в целом либо отдельных ее деталей;

б) сокрытие причастных конкретных лиц к совершению преступления путем неполной или заведомо ложной идентификации участников операции (сделки), направленной на отмыывание "грязных" денег;

в) уклонение от документальной фиксации и представления в уполномоченный орган сведений об операциях (сделках), направленных на незаконную легализацию преступных доходов, и причастных к ним лиц.

Таким образом, легализация (отмыывание) денежных средств, полученных незаконным путем, осуществляется путем оформления преступниками фальшивых банковских счетов, ведения двойной бухгалтерии и заказных мошеннических хозяйственно-финансовых операций. При этом сценарий действий преступников предусматривает перевод средств в иностранной валюте на имя подставной компании за рубежом в счет оплаты фиктивной коммерческой сделки. Подставная компания оформляет подложный договор купли-продажи, который представляет банку в качестве основания для перевода денежных средств. Переведенные таким образом средства легализуются и могут быть перечислены на другой банковский счет или обналичены.

(1) Степанов Ю.И. Уголовно-правовая характеристика обмана, как признака преступлений в сфере экономики: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2001. С. 15.2) Криминалистика. / Под ред. Закатова А.А., Смагоринского Б.П., М., 2003. С.293-294.

(3) Криминалистика / Под ред. Р.С.Белкина. М., 1999. С. 761

(4) Ларичев В.Д. Коммерческое мошенничество в России // Бизнес. 1996. N4/5.0.40.

(5) Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Под ред. В.М. Лебедева, Ю.И.Скуратов. - М.: НОРМА, 2002. - С. 498.

(6) Нуждин А.М. Основные вопросы методики расследования ложных банкротств. Красноярск. К.В.Ш. МВД России, с. 16-17.

(7) Степанов Ю.И. Уголовно-правовая характеристика обмана как признака преступлений в сфере экономики: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2001. С. 16.

(8) Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М., 1997. С. 23-24.

---

## Мошенник "вышел в люди"

**Петровка 38 (Москва), 09 мая 2007 г., №018, С.11**

В последнее время широкое распространение получила следующая схема мошенничества. Раздается телефонный звонок. Мужчина на другом конце провода представляется следователем, сообщает, что ваш близкий родственник (чаще всего - ребенок) доставлен в отделение милиции, и предлагает отпустить его за 2-3 тысячи долларов. Перепуганные родители слышат на заднем фоне голос своего ненаглядного чада, который кричит: "Папа, мама, заберите меня отсюда!", и договариваются о встрече. Мошенник получает "вознаграждение" и предлагает забрать отпрыска в таком-то отделении милиции. Родители мчатся туда, но там,

естественно, об их ребенке никто и не слышал. Интересно, что чаще всего мошенники так или иначе связаны с семьей потерпевших, поскольку хорошо осведомлены о том, что в данный момент сотовый телефон у ребенка будет отключен.

28-летний Сергей решил пойти по несколько иному пути. На улице Полбина он подошел к 66-летней пенсионерке, представился стражем порядка и сообщил, что ее внук совершил ДТП и ему грозит уголовная ответственность. Женщина была настолько напугана этим сообщением, что безропотно согласилась "уладить вопрос" за 25 тысяч рублей. Она сняла со сберкнижки свои накопления и передала их Сергею. Когда выяснилось, что внук жив-здоров и не попадал в ДТП, женщина обратилась за помощью в ОВД Печатники. Потерпевшая подробно описала мошенника, и вскоре он был задержан. В настоящее время возбуждено уголовное дело, ведется следствие.

Материалы полосы подготовили: Светлана АНДРЮЩЕНКО, Ольга ЛОСЕВА, Юлия МИЛОВИДОВА, Елена ПЕРФИЛОВА, Иван ПЕТРОВ