

О ФИНАНСОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК

ИЮНЬ 2007

СОДЕРЖАНИЕ

Интервью	9
Интервью с С.В. Лялиным о его видении острых вопросов страхования в России	9
Страхование	16
ДТП оформят без посторонних	16
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 29 июня 2007 г., №115, С.10	
"Надежда" наследила в Ижевске, попала в Кирове	16
День (Ижевск), 29 июня 2007 г.	
Мининформсвязи поборется с мошенниками	17
РБК daily (Москва), 28 июня 2007 г., №116, С.9	
Дорожную сеть свяжут с информационной	18
Коммерсантъ (Москва), 28 июня 2007 г., №111, С.11	
"Рынок покидают компании второго эшелона"	19
Коммерсантъ (Москва), 27 июня 2007 г., №110, С.27-29 Приложение "Business Guide / Страхование"	
Сладкая парочка	22
Ведомости (Москва), 27 июня 2007 г., №116, С.Б5	
Рисковый ход	22
Деловая столица (Киев), 25 июня 2007 г., №026, С.10	
Ловкость рук и немного мошенничества	23
Город (Санкт-Петербург), 25 июня 2007 г., №022, С.9	
Приговор Калине обжалуется	24
Хартыя'97 (Минск), 22 июня 2007 г.	
Мошенники любят КАСКО и ОСАГО	25
Бизнес журнал (Москва), 21 июня 2007 г., №012, С.6	
Информация	25
Щит и меч (Москва), 21 июня 2007 г., №023, С.8	
Приключения "автогражданки"	26
Кузнецкий край (Кемерово), 21 июня 2007 г., №025, С.8	
Дальневосточный союз страховщиков озаботился мошенничеством	27
Золотой Рог (Владивосток), 19 июня 2007 г., №047	
Вологжане, виновные в страховом мошенничестве, приговорены к исправительным работам	28
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 18 июня 2007 г.	
Калининский централ, сроки с «мерина»: десять лет на двоих	28
БелГазета (Минск), 18 июня 2007 г., №024	
"Немку" хочу!	29
МК-Мобиль (Москва), 18 июня 2007 г., №012, С.18	
Закопать машину и разбогатеть	30
Финанс. (Москва), 18 июня 2007 г., №023, С.36-38	

Подрезан по-европейски!	32
Труд (Москва), 16 июня 2007 г., №104, С.4	
Осужден бывший инспектор ГИБДД и двое его соучастников.....	34
Урал-пресс-информ (Челябинск), 15 июня 2007 г.	
СГ "Межрегионгарант" планирует запустить новый проект и собрать к 2011 г премию в 50 млн. долл.	34
Прайм-ТАСС. Агентство экономической информации (Москва), 15 июня 2007 г.	
В Перми угонщиков автомобилей Audi нашли благодаря совмещенной картотеке краевого ГИБДД и Управления уголовного розыска	35
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 14 июня 2007 г.	
Жена Калины готовилась к тюрьме, как к съемкам клипа	35
Хартыя'97 (Минск), 14 июня 2007 г.	
Финальный аккорд.....	35
Белорусь сегодня (Минск), 14 июня 2007 г., №108	
В Подмоскowie бывший инспектор ГИБДД осужден за обман страховой компании	36
РИА "Новости" - Центр (Москва), 13 июня 2007 г.	
Автолюбитель получил деньги от двух страховщиков за одно ДТП	36
Gazeta.ru (Москва), 11 июня 2007 г.	
ДТП и т. д.	37
Наше время (Москва), 11 июня 2007 г., №022, С.17	
Лучше перестраховаться.....	38
Уральский рабочий (Екатеринбург), 09 июня 2007 г., №098	
Шестеро молодых людей осуждены в Абакане за мошенничество с полисами ОСАГО	39
РИА "Новости" (Москва), 07 июня 2007 г.	
Дело на двести тысяч	40
Томские новости (Томск), 07 июня 2007 г., №023	
Тюрьма по ним плачет	40
Симбирские известия (Ульяновск), 07 июня 2007 г., №022	
В Екатеринбурге осужден очередной мошенник, пытавшийся «провести» страховую компанию	41
АПИ (Екатеринбург), 06 июня 2007 г.	
Жители Горно-Алтайска обвиняются в получении незаконных страховых выплат	42
Regions.ru (Москва), 06 июня 2007 г.	
Страховщиков не проведешь	43
Время и деньги (Казань), 05 июня 2007 г., №102	
Двух вологжан судят за инсценировку ДТП ради страховки.....	43
СеверИнформ (Вологда), 04 июня 2007 г.	
Суд идет!.....	44
BusinessWeek Россия (Москва), 04 июня 2007 г., №021, С.38-39	
Разорить страховщика	45
BusinessWeek Россия (Москва), 04 июня 2007 г., №021, С.30-37	
В долгу перед страховой компанией	51
Кубань-бизнес (Краснодар), 02 июня 2007 г., №023, С.4	
Не виноватый гаишник - водитель сам пришел!.....	52
Вечерняя Казань (Казань), 02 июня 2007 г., №087	
В Казани привлечен к уголовной ответственности страховой мошенник.....	53
Татар-информ (Казань), 01 июня 2007 г.	
Уголовно наказуемый спектакль.....	53
Речь (Череповец), 31 мая 2007 г., №099	

От всяких мошенников ловко квартиру спасает страховка.....	54
Комсомольская правда (Нижний Новгород), 22 июня 2007 г., №088, С.8	
Хочу попасть в... ДТП.....	55
Вечерний Екатеринбург (Екатеринбург), 20 июня 2007 г., №104	
Прокуратурой республики привлечен к уголовной ответственности страховой мошенник	56
Intertat.Ru (Казань), 01 июня 2007 г.	
В Абакане вынесен приговор обвиняемым в получении незаконных выплат по полисам ОСАГО	56
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 07 июня 2007 г.	
В Екатеринбурге осужден очередной мошенник, пытавшийся «провести» страховую компанию	57
АПИ (Екатеринбург), 06 июня 2007 г.	
Мошенники наживались на страховщиках	58
Невское время (Санкт-Петербург), 06 июня 2007 г., №098, С.11	
Некачественный бизнес.....	58
Время новостей (Москва), 05 июня 2007 г., №096, С.8	
Двух вологжан судят за инсценировку ДТП ради страховки.....	59
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 04 июня 2007 г.	
Калина может «дать в нос»	60
БелГазета (Минск), 04 июня 2007 г., №022	
Предприниматели наживались на желающих работать в "МАКСе"	61
Управлением безопасности ОСАО «Россия» выявлен недобросовестный страховой агент	61
Страховая компания «Русские Страховые Традиции» предотвратила страховое мошенничество	61
Борьба с мошенничеством – вопрос доступа к информации	62
Изобретены новые способы грабежа автовладельцев.....	63
Autonews, 29 июня 2007 г	
Банки	64
Карты вору не помеха	64
Газета (Москва), 29 июня 2007 г., №116, С.4	
"Кибертерроризм страшнее, чем атомная бомба".....	64
Столичные новости (Киев), 26 июня 2007 г., №023	
УВД отчиталось за мошенников.....	66
Вечерний Томск (Томск), 22 июня 2007 г., №110-111	
Свобода передвижения	68
Время новостей (Москва), 07 июня 2007 г., №098, С.8	
Жительница Саратова осуждена за незаконное получение кредита	70
Regions.ru (Москва), 06 июня 2007 г.	
В Канске будут судить банду кредитных мошенников	70
Время города (Красноярск), 31 мая 2007 г.	
"Дубликат техпаспорта на недавно купленный автомобиль - верный признак мошенничества".	70
Время новостей (Москва), 07 июня 2007 г., №098, С.8	
Если вас «заблудил» банк.....	71
Маркетинг и Консалтинг (Москва), 01 июня 2007 г.	
Ошибка или мошенничество?	72
Вечерний Петербург (Санкт-Петербург), 28 июня 2007 г., №114, С.8	
Жулики обокрали банк с помощью бомжей	73
Московский комсомолец-Московия (Москва), 27 июня 2007 г., №022, С.8	
Мошенники, грабившие банки Екатеринбурга, получают по году тюрьмы за каждый украденный миллион.....	74

Regions.ru (Москва), 27 июня 2007 г.	
Пресечена деятельность мошенников, похитивших средства ряда коммерческих банков Екатеринбурга.....	74
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 27 июня 2007 г.	
Группа финансовых мошенников обезврежена на Среднем Урале	74
Уралинформбюро (Екатеринбург), 27 июня 2007 г.	
На наркоманов вешают кредиты.....	75
Деловая столица (Киев), 25 июня 2007 г., №026, С.7	
Запятнанные истории	75
Финанс. (Москва), 25 июня 2007 г., №024, С.36-38	
Банкира обвиняют в мошенничестве.....	78
Нижегородский рабочий (Нижний Новгород), 20 июня 2007 г., №088, С.5	
МВД РФ пресекло деятельность группировки, специализировавшейся на изготовлении поддельных кредитных и расчетных банковских карт.....	78
Прайм-ТАСС. Агентство экономической информации (Москва), 06 июня 2007 г.	
Москва: В Москве возбуждено дело в отношении преступной группы, занимавшейся подделкой кредитных карт.. ..	79
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 06 июня 2007 г.	
Начальник мурманского УБЭП уличен в мошенничестве на 3 миллиона рублей.....	79
ИА «Росбалт-Север», 05 июня 2007 г.	
В России разоблачена преступная группа, занимавшаяся подделкой кредитных карт	80
РИА "Новости" (Москва), 06 июня 2007 г.	
"Плохие" кредиты: институциональное решение проблемы	80
Банковское дело (Москва), 06 июня 2007 г., №006, С.97-99	
Хочешь кататься с ветерком - читай договор	83
Московский комсомолец (Москва), 05 июня 2007 г., №122, С.5,6 [ПРИЛОЖЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ВТОРНИК]	
Другое.....	87
Дом, который построил вор.....	87
Щит и меч (Москва), 28 июня 2007 г., №024, С.3	
Запутались в сети	89
Уральский рабочий (Екатеринбург), 22 июня 2007 г., №106	
В бизнес-склоках разобрался суд	91
Уральский рабочий (Екатеринбург), 22 июня 2007 г., №106	
Кручу, верчу, обмануть хочу.....	91
Костромская народная газета (Кострома), 27 июня 2007 г., №026, С.13	
"Продается должность. дорого"	93
Российская газета (Москва), 29 июня 2007 г., №138.-	
Мошенники построили пирамиду в русском стиле	94
Московский комсомолец (Москва), 29 июня 2007 г., №141, С.3	
Проданные старики.....	95
Московский комсомолец в Карелии (Петрозаводск), 27 июня 2007 г., №026	
Аренда квартиры и дачи: сдать и не потерять.....	97
Комсомольская правда в Калининграде (Калининград), 28 июня 2007 г., №092-т, С.45	
Квартирный подвох	98
Афанасий-Биржа (Тверь), 14 июня 2007 г., №023	
Заманчивая рента	98
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), 28 июня 2007 г., №116, С.5	

Мошенникам придется ответить	99
Волгоградская газета (Волгоград), 21 июня 2007 г., №111, С.3	
Мошенник продавал "лекарство" от СПИДа	100
Невское время (Санкт-Петербург), 28 июня 2007 г., №113, С.16	
Опасный отдых	100
D' ("Д"-штрих) (Москва), 18 июня 2007 г., №012, С.006	
Гамбург	101
Русская Германия (Берлин), 18 июня 2007 г., №024	
Придворцовая земля	101
Коммерсантъ Санкт-Петербург (Санкт-Петербург), 14 июня 2007 г., №101, С.24	
Как "обувают" казанских пенсионеров	102
Комсомольская правда - Татарстан (Казань), 04 июня 2007 г., №079-р	
Криминальный диагноз	103
Новые известия (Москва), 04 июня 2007 г., №094, С.1,7	
Осторожно: мошенники !	106
Маяк (Москва), 19 июня 2007 г.	
Кредитный "кот в мешке"	107
Финанс. (Москва), 18 июня 2007 г., №023, С.34	
Аферисты на дорогах	107
Московская правда (Москва), 04 июня 2007 г., №119, С.1	
Мышеловки с "бесплатным сыром" на каждом шагу	108
Тихоокеанская звезда (Хабаровск), 31 мая 2007 г., №100	
Ласковый мошенник	110
Мир новостей (Москва), 26 июня 2007 г., №027, С.28	
Москва: Мошенник из Астрахани заработал более 2 млн руб. на несуществующих интернет-магазинах	112
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 22 июня 2007 г.	
Беспризорный рынок	112
Эксперт Урал (Екатеринбург), 18 июня 2007 г., №023, С.32-33	
Руководство Росприроднадзора ХМАО обвиняют в мошенничестве	114
ИА "Росбалт-Север" (Архангельск), 07 июня 2007 г.	
Очередной «захват» здания в Екатеринбурге: пять качков всю ночь стояли на первом этаже здания на Малышева, 36	114
АПИ (Екатеринбург), 28 июня 2007 г.	
Бездонные... окна	115
Курьерь (Псков), 27 июня 2007 г., №026	
Директора Пушкинского "Водоканала" подозревают в мошенничестве, ущерб от которого - 100 млн рублей	117
РИА "Новости" - Центр (Москва), 22 июня 2007 г.	
Мошенники заработали на петербуржцах 25 миллионов рублей	117
Regions.ru (Москва), 20 июня 2007 г.	
Еще один уличенный в мошенничестве менеджер Enron К.Райс приговорен в США к тюремному заключению	117
Прайм-ТАСС. Агентство экономической информации (Москва), 19 июня 2007 г.	
Мошенники попытались обмануть Executive Outcomes - фирму, легально прикрывающую организации наемников южной Африки	118
NEWSru.com (Москва), 19 июня 2007 г.	
Кража корпоративной личности	118

Washington ProFile (Вашингтон), 18 июня 2007 г.	
The Times назвала десятку крупнейших мошенников	119
Lenta.ru (Москва), 11 июня 2007 г.	
Раскрыто мошенничество с ценными бумагами на 41 млн. рублей	119
Gazeta.ru (Москва), 05 июня 2007 г.	
Криминальная хроника	120
Петровка 38 (Москва), 27 июня 2007 г., №025, С.10	
Вооружённый нейтралитет государства на службе рейда.....	121
Заседание Комиссии по мониторингу и противодействию противоправным поглощениям предприятий ТПП России (19 июня 2007 г.)	

УКАЗАТЕЛЬ. СТРАХОВЫЕ И ПЕРЕСТРАХОВОЧНЫЕ КОМПАНИИ

Allianz	22	РАСО	46, 47, 48, 49
Hermes	101	Ренессанс Страхование	62
Willis	23	Ресо-Гарантия	44, 62, 63
Альянс	22	Росгосстрах	16, 24, 25, 27, 31, 42, 43, 47, 49, 56, 57, 62
ВСК	56	РОСНО.....	48
Генеральная страховая компания	19	Россия.....	18, 61
Генстрахование	19	Росстрах	56
Госстрах	49, 51	Руксо	33
Ингосстрах	33, 37, 38, 44, 46, 49, 56	Русская страховая компания	31
МАКС	32, 46, 50, 61	Русские страховые традиции	61
Межрегиональное Страхование Соглашение	19, 20	Русский мир	16, 44, 47
Межрегионгарант	9, 34	Согласие	18, 31
Надежда	16, 17	Спасские ворота	44
Наста	18, 63	Стандарт-Резерв.....	9, 30, 36, 37
Национальная Страховая Группа	36	Уралсиб.....	41, 42, 56, 57, 59
Оранта.....	42, 57	Царица	21
Пирамида	19	Цюрих.....	21
Природа	19	Шексна	28, 43, 53, 59
Прогресс-Нева	24, 62	Энергогарант	50
ПСК	45	Югория.....	44

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 заявку, расположенную ниже.

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

**Заявка на получение 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

Интервью

Перестройке 20 лет

Страховому рынку нового типа скоро исполнится 20 лет. Страховая индустрия заработала в 2006г. 3% ВВП и фактически тем самым вышла на уровень экономически значимого сектора экономики. Ежегодный прирост сборов страховых премий составляет не менее 20-25%, что характеризует страхование, как динамично развивающуюся отрасль.

Каковы состояние, достижения, тенденции этого рынка? Наблюдаются ли отраслевые глобальные и типичные опасности и вызовы времени?

Об этом мы решили открыть новую рубрику интервью не с собственниками и не с исполнительными органами, а с сотрудниками страховых организаций, чья персональная ответственность за судьбу этого увлекательного бизнеса, как нам кажется, проявляется в не меньшей степени, - руководителями служб экономической безопасности.

Мы решили выбрать так называемых «кадровых» сотрудников СЭБ, исходя из следующих критериев профотбора:

- стаж работы в структурах безопасности страхования не менее 5 лет;
- занятие руководящей должности в структуре страховой безопасности не ниже руководителя отдела с количеством подчиненных не менее 5 человек;
- публичность – количество упоминаний в СМИ не менее 6 раз в году, или преподавание в различных учебных учреждениях или выступления на открытых форумах не менее 6 раз в год, или работа на постоянной основе в общественных и политических организациях в области страховой безопасности.

Мнение этих специалистов по ряду ключевых вопросов мы хотим представить широкому кругу общественности, интересующихся страховой тематикой.

Первым согласился дать интервью **Сергей Владимирович Лялин**. На момент нашей встречи он занимал должность руководителя Департамента по экономической безопасности Страхового ЗАО «Стандарт-Резерв». Сейчас он является заместителем генерального директора по экономической безопасности Страховой группы «Межрегионгарант».

Интервью с С.В. Лялиным о его видении острых вопросов страхования в России

Социально-экономическая миссия страховой отрасли заключается в том, чтобы обеспечить населению и бизнесу стабильность развития и прогнозируемость существования. Каким образом?

Благосостояние общества повышается, как результат большей трудовой активности. Количество рисков населения и предпринимателей, связанных с сохранением своего имущества, компенсацией возрастающих по разнообразию и объему убытков тоже. Страхование берет на себя ответственность покрыть убытки, связанные с их негативными последствиями. Таким образом, страховщики берут на себя ответственность за то, чтобы бизнес или жизнедеятельность людей были непрерывными и прогнозируемыми. Только при таких условиях экономика может поступательно и эффективно развиваться.

Страхование, кроме того, что носит характер публичного бизнеса (максимально открытого для потребителя, где правоотношения в основном строятся на доверительной основе), и несет социально-экономическую ответственность перед обществом. Ответственность - прежде всего.

Меня всегда в очень большой степени удивляло, что на заре развития предпринимательства, государство передало в частные руки буквально всю страховую отрасль, как- бы не будучи компетентной в вопросах политэкономии.

Мотивация политической элиты и участников этих процессов, как и всегда, не будет понятна широкой общественности. Здесь кроется тот деловой стандарт, что не перестает видоизменяться, продолжая эпоху бескровного перераспределения национального богатства России. Во имя поддержания этой социальной бесконфликтности действуют правовые послабления и в страховой отрасли, превенции, как сейчас говорят. Но эти превенции, как мне кажется, сейчас уже потеряли свою политическую актуальность, и должны быть заменены более социально ориентированными требованиями к страховой отрасли.

Получается, что страховой бизнес сейчас не до конца выполняет ту функцию, которую должен выполнять?

Самое главное, что некачественно, если качеству давать развернутую оценку. Отсутствие этого качества в наибольшей степени проявится в ближайшее время, когда на российский рынок выйдут зарубежные эксперты с четкими критериями определения этого качества. Они являются носителями международного многовекового опыта, и там исторически выстроены четкие критерии оценки социальной эффективности бизнеса. При этом технологии защиты и ресурсосбережения страхового бизнеса являются неприемлемым условием его развития, вплоть до государственной регламентации. С позиции этих оценок Российский бизнес выглядит наивным, доморощенным, а самое главное - абсолютно криминальным в глазах инвестора.

Российское страхование, как, грубо говоря, накопитель денежной массы сегодня в вопросах отраслевой и государственной безопасности остается несколько бесхозной. Государство, страховой бизнес и население решают одни и те же вопросы в сфере страхования, как бы по-разному, как бы каждый сам по себе, а не во имя исторической перспективы.

Практика последних трех лет в области обеспечения экономической безопасности нашей компании и страхового рынка в целом выявила серьезные негативные явления и тенденции будущего, - в отрасли появился еще, можно так сказать, четвертый субъект. Однако свои экономические интересы он решает в режиме строгой конспирации, латентно, как, морщась говорят правоохранители. Эта сила – страховая преступная индустрия.

В чем на Ваш взгляд состоит задача иностранного инвестора? Выстроить более эффективный бизнес или достичь другой цели?

Здесь нужно исходить из предпосылок, что инвесторы всегда распределялись на несколько типов.

Первый - это «стратегический» инвестор, который покупает долю или весь бизнес для его дальнейшего развития и получения наибольшей прибыли от данного бизнеса.

Второй тип инвестора – это «спекулятивный» инвестор, краткосрочный, который проводит некие манипуляции, сформировывает некоторые финансовые институты за счет слияния, поглощения, реструктуризации и т.п. технологий. Т.е. аналогичных доведению подержанной иномарки до рентабельного вида с целью извлечения добавочной стоимости за счет вторичных продаж.

Две первых категории применяют тактические и оперативные манипуляции из области так называемых поглощений и слияний в поиске сверх эффективных управленческих эффектов – синергии. Однако, по имеющейся информации, серьезных масштабных результатов на постсоветском пространстве подобные эксперименты не принесли. Стоимость бизнеса в основном подрастает за счет конъюнктурного инвестиционного спроса на сам вид бизнеса. Таким же образом работают риэлтеры, где на рынке «свободных метров» сейчас возникает так называемый парадокс галолирующего роста цен. Причем не важно на чем зарабатывать, на покупке или продаже, при росте или падении цен.

Наблюдается и третий тип – «химики». Эти используют приобретаемый страховой потенциал не для развития страхового дела, а для только им известных финансовых операций. Страховые технологии, корпоративные новации, человеческий фактор, корпоративная культура, социальная и иные ответственности им неведомы. Здесь неуклонно и тупо реализуется «схема» нового хозяина. Далее, как говорится, без комментариев.

Что определяет рост цен на российский страховой бизнес в настоящее время?

Наверное то, что зарубежные инвесторы хотят быть первыми в получении доступа к российской экономике, завоевать проценты страхового экономического пространства. А далее последует одна из трех комбинаций.

На сегодняшний день в прессе появляется информация, что за бизнес могут предложить до пятикратной суммы от его номинальной стоимости. Так один не самый рейтинговый банк был продан по цене, пятикратно превышающей его реальную стоимость. Логично думать, что эта цена определяет только то, что покупатель входит в российский банковский бизнес первым. Зачем? Спросите чуть позже экспертов этого рынка, а может быть, и правоохранителей... Странная, казалось бы, вещь: инвестор назначает стоимость компаний не соразмерно с интегральной стоимостью их ресурсных составляющих, определяемых посредством комплексного аудита бизнеса, а исходя из неких других соображений. В этом, собственно говоря, и реализуются спекулятивные задачи. Покупают клиентскую базу, процент рынка, внедренные технологии, арендные стены, кадровый потенциал не совсем понятного качества, административный ресурс, будущие долги... Покупают, по сути, неизвестно что. Покупается брэнд, т.е. воздух, или, допустим, потенциал роста. Мне, как и Вам, сложно ответить, что это обозначает, как это приумножить. Т.е. продается неовещественные активы. Всё это – для инвесторов первого эшелона. Уже потом придут инвесторы второго, и т.д. эшелонов.

Если в дальнейшем продавать купленное «барахло» по еще более высоким ценам, неизменно начнется инфляционный процесс, а потребителя страховых услуг «попросят» оплатить все спекулятивные шалости сполна.

Страхование

ДТП оформят без посторонних

Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 29 июня 2007 г., №115, С.10

Юлия Шмидт

СПб. Правительство РФ вчера одобрило поправки в закон об ОСАГО, разрешающий оформлять дорожно-транспортные происшествия без участия сотрудников ГИБДД.

Применить такую схему можно будет только в том случае, если в ДТП участвует два транспортных средства, каждое из которых застраховано по ОСАГО, размер ущерба не превышает 25 тыс. рублей; необходимо также взаимное согласие по сумме ущерба.

Такие меры приведут к увеличению числа обращений в страховые компании для возмещения мелких ущербов. "Сейчас, если ущерб незначителен, многие водители предпочитают не обращаться в ГИБДД и, следовательно, к страховщику, - поясняет директор управления маркетинговых коммуникаций ООО "Росгосстрах-Северо-Запад" Дмитрий Сенишев. - Кроме того, возрастет количество спорных моментов: европейский опыт показывает, что если происшествие оформлено без участия сотрудников ГИБДД, в 10% случаев водители, доехав до страховой компании, меняют свое мнение и о сумме ущерба, и о том, кто виноват в дорожной аварии".

Введение упрощенного способа оформления ДТП может привести к росту числа страховых мошенничеств. "По неофициальной статистике, сейчас примерно 10% средств выплачивается мошенникам, - говорит Андрей Знаменский, начальник управления ОСАГО ОАО "СК "Русский мир". - Вместе с введением новой системы логично было бы, например, ужесточить уголовную ответственность за мошенничество". Дума поправки в закон, скорее всего, рассмотрит на осенней сессии.

Виктор Похмелкин, депутат Госдумы и председатель Движения автомобилистов России, уверяет, что поправки в закон об ОСАГО будут рассмотрены уже осенью.

На заметку

Законопроект также:

- вводит штрафы для страховщиков за задержку сроков рассмотрения документов в размере 1/75 ставки рефинансирования ЦБ в день;
- устанавливает право пострадавшего в случае аварии обратиться за оплатой не в компанию виновного, а в свою;
- разрешает не проводить независимую экспертизу ущерба, которая сейчас является обязательной, если на это согласен потерпевший;
- увеличивает размер выплат пострадавшим за причинение вреда жизни и здоровью.

"Надежда" наследила в Ижевске, попала в Кирове

День (Ижевск), 29 июня 2007 г.

20 июня был задержан с поличным при попытке дать взятку сотруднику УБОПа, а через два дня арестован 67-летний житель Москвы Анатолий Соломенников. Анатолий Изосимович является президентом столичного общества взаимного страхования "Надежда", чей филиал полтора года с успехом работал в нашем городе по принципу "финансовой пирамиды".

Деятельностью "Надежды" продолжает заниматься кировский УБОП. А прокуратура Первомайского района расследует уголовное дело, возбужденное в отношении Соломенникова, о покушении на дачу взятки должностному лицу (ч.3 ст.30 и ч.2 ст.291 УК РФ).

Золотой дождь для вершушки

Весной этого года внимание сотрудников УБОПа привлекла деятельность кировского представительства московского некоммерческого партнерства "Общество взаимного страхования "Надежда", работавшего до

Прокуратурой республики привлечен к уголовной ответственности страховой мошенник

Intertat.Ru (Казань), 01 июня 2007 г.

В мае 2006 года водитель автомобиля "Peugeot 307" совершил столкновение с препятствием в районе деревни Дубьязы Высокогорского района Республики Татарстан, да так, что стоимость устранения повреждений "потянула" на 344 тысячи рублей.

Когда незадачливый водитель обратился в страховую компанию, ему в выплате отказали, сославшись на то, что он не был допущен к управлению чужой авто-машины по так называемой "полной" страховке. Тогда он решил инсцениро-вать ДТП, произошедшее якобы с участием владельца автомобиля "Peugeot 307".

Познакомившись в июне 2006 года с сотрудником ГИБДД УВД г. Казани Р.Г. Садыковым, мошенник уговорил того оформить заведомо подложные до-кументы о якобы совершенном ДТП с участием автомобиля "Peugeot 307" под управлением хозяйки.

Садыков все сделал как надо: внес в журнал поступивших сообщений о ДТП заведомо подложную запись, составил подложные документы, а именно: про-токол об административном правонарушении, рапорт на имя начальника, схему к протоколу осмотра ДТП и справку о полученных автомобилем в результате ДТП повреждениях, а затем все эти документы передал водителю, который и попытался получить 344 тысячи рублей путем обращения в страховую фирму. Но сотрудники страховой компании были начеку и обратились в правоохрани-тельные органы. Сотрудник ОГИБДД УВД Казани Садыков не стал отрицать очевидное и 24 апреля приговором Приволжского районного суда Казани уже был признан виновным в совершении преступлений, предусмотренных ст.ст.285 ч.1, 292 УК РФ, и ему было назначено наказание в виде штрафа в раз-мере 30.000 рублей. Теперь своей участи ожидает и мошенник.

По направленному накануне в суд прокуратурой республики уголовному делу так называемому "страховому мошеннику" следствие инкриминировало не только покушение на хищение чужих денежных средств путем мошенничества, но и подстрекательство сотрудника ОГИБДД на совершение должностных преступлений.

Так что любителя незаконной наживы ждет более суровое наказание, сообщает пресс-служба прокуратуры Республики Татарстан.

В Абакане вынесен приговор обвиняемым в получении незаконных выплат по полисам ОСАГО

Новости России - ИА REGNUM (Москва), 07 июня 2007 г.

Абаканский городской суд 6 июня вынес приговор группе обвиняемых, которые в крупных страховых компаниях получали выплаты по полисам ОСАГО за фиктивные дорожно-транспортные происшествия, сообщил сотрудник пресс-службы городского суда.

Группе молодых людей из шести человек, обвиняемых в мошенничестве с выплатами по полисам, определены различные сроки наказания по ч. 2 ст. 159 УК РФ (мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору). Один из них осужден на 3,5 года лишения свободы, остальные пять получили условное наказание сроком от 2 до 4,5 лет.

В течение полутора лет (с середины 2005 года до конца 2006 года) молодые люди приобретали машины с механическими повреждениями, оформляли обязательный полис автогражданской ответственности в различных страховых компаниях. После чего, инсценировав ДТП, вызывали инспекторов ГИБДД, оформляли происшествие, и обращались за страховыми выплатами в страховые компании. Специалисты одной из компаний заподозрили, что некоторые повреждения автомобиля не могли образоваться в результате описанного происшествия, и обратились в правоохранительные органы. В ходе проведенных оперативных мероприятий раскрылась схема, по которой работали мошенники. В рамках данного уголовного дела потерпевшими проходили "Росстрах", "Росгосстрах Сибирь", "Страховая группа УралСиб", "Ингосстрах", "Военно-страховая компания". В среднем по каждому эпизоду им был нанесен материальный ущерб около 120 тыс. рублей. Подсудимые полностью признали вину.

Банки

Карты вору не помеха

Газета (Москва), 29 июня 2007 г., №116, С.4

Александр Степанов

Взломщики кредиток вышли на международный уровень

В России с каждым годом увеличивается количество преступлений, связанных с подделкой кредитных и расчетных карт платежных систем Visa, MasterCard, American Express. Как правило, занимаются такого рода аферами группировки, в которых объединены молодые люди из разных стран СНГ. Об этом рассказал в четверг на пресс-конференции заместитель начальника следственного комитета (СК) при МВД Александр Матвеев. Популярность кредитных и расчетных карт в России увеличивается, и преступники активно пользуются этим. В интернете на специальных сайтах молодые люди, специализирующиеся на взломах карт (на профессиональном сленге - картеры), обмениваются между собой информацией, продают специальные устройства, которые при тайной установке на банкомат могут считывать с него персональные данные клиента. Стоимость такого устройства колеблется в районе \$10 тысяч. Александр Матвеев рассказал, что в этом году следователи СК раскрыли международную группу, в состав которой входили жители Украины, Белоруссии и России. Мошенники подделывали кредитные и расчетные карты Visa, MasterCard, American Express, которые затем использовали для оплаты дорогостоящих покупок в США, Франции, Польше и других странах. Организатор этой группы, житель Украины, создал широкую сеть по всей Европе. Александр Матвеев дал несколько советов владельцам пластиковых карт. "По возможности нужно снимать деньги не в уличном банкомате, а в офисе банка, - уверен он, - так как преступникам сложнее установить считывающие устройства под носом у охранников банка, а во-вторых, не нужно отдавать свою карту посторонним лицам". Замруководителя следственного комитета добавил, что лишиться денег владелец пластиковой карты может, расплачиваясь ею даже в супермаркете или кафе: если продавщица или официант являются участниками банды картеров, то считать с нее персональные данные для них не составит никакого труда.

"Кибертерроризм страшнее, чем атомная бомба"

Столичные новости (Киев), 26 июня 2007 г., №023

Беседовал Валентин Ковальский

Компьютерная преступность стала уже таким же обычным явлением, как и квартирная кража. Пользователи Интернета страдают от мошенников и хакеров не меньше (а может, и больше), чем от уличных хулиганов. Как же защититься от виртуальной паутины, которая, по сути, является реальной опасностью? На эти и другие вопросы отвечает профессор Владимир Голубев, директор Центра исследования компьютерной преступности, руководитель Департамента анализа информации и стратегических оценок Международного антикриминального и антитеррористического комитета (МААК).

ЛОВУШКИ ДЛЯ "ЛОХОВ"

- Владимир Александрович, неужели правоохранительные органы не способны укротить электронного спрута?

- Эта проблема связана с реформированием всей правоохранительной системы. Если ее не удастся решить в ближайшее время, мы получим липовые цифры, а не реальную картину со всеми опасными тенденциями и потерями. В таком случае очень трудно будет гарантировать как информационную безопасность Украины, так и ее информационный суверенитет. Учитывая материальное обеспечение МВД и СБУ (я имею в виду спецподразделения по борьбе с компьютерной преступностью), им еще удастся адекватно реагировать на большинство резонансных компьютерных преступлений, в том числе и на кибертерроризм, обеспечивая безопасность национальных инфраструктур. Только в прошлом году, по официальным данным, было возбуждено 915 уголовных дел, что почти вдвое больше, чем в 2005-м.

- Разве это много?

- Информация, основанная на статистических данных, имеет искаженный характер. Она не всегда отвечает действительности. За границами учета остается латентная (скрытая) преступность. Это так называемая темная цифра. Наличие латентной преступности способно вызвать серьезные, далеко идущие негативные последствия.

Другое

Дом, который построил вор

Щит и меч (Москва), 28 июня 2007 г., №024, С.3

Алим Джиганшин

Недавние акции протеста обманутых дольщиков свидетельствуют о том, что в обществе не проходит накал страстей вокруг темы долевого строительства многоквартирных домов, привлечения денежных средств граждан и неисполнения строительными и инвестиционными компаниями своих обязательств по предоставлению жилья. Это и естественно - ни пройти, ни сколько-нибудь ослабнуть одна из самых насущных проблем человека не может, речь идет о жилье, доме, крыше над головой. У этой проблемы много названий, но суть одна и сформулирована она рядовым гражданином весьма просто: дайте мне то, что я полностью оплатил, дайте мне возможность жить не под открытым небом, а в своей собственной квартире.

Наш материал будет лишен эмоциональной окраски и ярких художественных образов, мы поведем рассказ сухим документальным языком, тем языком, которым разговаривает с виновным следователь.

Длительное время законодатель по неизвестным причинам игнорировал издание специального нормативного акта, регулирующего взаимоотношения между инвестором, строителем, заказчиком, подрядчиком, соинвестором и другими сторонами при строительстве многоквартирных домов. И только когда проблема стала настолько очевидной, что не замечать ее было уже нельзя, в конце 2004 года был принят Федеральный закон РФ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации". Тогда же стали возбуждаться уголовные дела по факту мошенничества в инвестиционной строительной сфере. Тогда же проявились первые трудности в выявлении и раскрытии преступлений в этой области.

Сложность в расследовании уголовных дел подобной категории заключается в том, что фактически мошеннические действия руководителей инвестиционных строительных компаний по привлечению денежных средств частных лиц завуалированы под заключение гражданско-правовых сделок. Это делается изначально умышленно, чтобы в дальнейшем после получения 100-процентной предоплаты и неисполнения взятых на себя обязательств увести пострадавших сначала в переговоры, затем в длительную переписку, потом в многолетние судебные тяжбы, получение исполнительных листов, возбуждение исполнительного производства и так далее. Итог известен заранее: на момент удовлетворения исковых требований пострадавших банковские счета инвестиционных строительных компаний будут обнулены, имущество компании реализовано, передано, переведено на других лиц. Возможен и другой, более печальный вариант развития ситуации: руководители компании исчезнут за пределами РФ, завладев денежными средствами инвесторов.

Однако в последнее время практика трактования действий руководителей инвестиционных строительных компаний по привлечению денежных средств частных лиц и последующему неисполнению взятых на себя обязательств резко изменилась. Правоприменитель в лице правоохранительных органов стал давать правильную оценку подобным действиям, возбуждая по выявленным фактам уголовные дела и доказывая наличие в действиях руководителей таких компаний истинного умысла на причинение имущественного вреда инвесторам, соинвесторам либо же прямого умысла на хищение их денег. Выдвигаемые руководителями версии о форс-мажорных обстоятельствах тщательно проверяются, опровергаются и доказывается обратное: жертва не руководитель, а инвестор, который, побуждаемый желанием приобрести себе или своим близким квартиру, вынужден был принять условия о 100-процентной предоплате и передал в компанию требуемую сумму денег. Как правило, горе-руководители начинают утверждать, что они очень сильно хотели построить дом, предоставить инвестору оплаченную им квартиру, однако сделать это им не удалось в силу каких-либо причин (что-то им не подписали, что-то им не утвердили, где-то с них потребовали взятку, а они-де люди честные и взяток не дают, где-то появились конкуренты, где-то кто-то что-то пообещал им и обманул их, и так далее и тому подобное). При этом вернуть деньги они не готовы, так как не оставляют своего якобы искреннего намерения все-таки когда-нибудь (не уточняя, когда именно) построить дом. На самом же деле денег уже нет: они либо потрачены на иные цели, либо присвоены и использованы руководителями на личные нужды.

Правоохранительным органам в последние годы удалось изменить ситуацию в лучшую сторону: руководители инвестиционных строительных компаний за содеянное ими привлекаются к уголовной ответственности, на имущество компаний и руководителей своевременно накладываются судебные аресты, виновные осуждаются и суды обязывают их возместить причиненный вред.

Обычно небольшую царапину на переднем бампере и крыле своей иномарки мошенники оценивали в полторы тысячи евро. Чтобы получить эти деньги, четверо внушительного вида мужчин с бритыми затылками не скупилась на угрозы. Представлялись то бандитами, то милиционерами и оказывали сильное психологическое давление. На этом и строился их расчет - не дать жертве прийти в себя, а сразу ехать за деньгами.

Однако в последний раз налетчики перестарались и слишком сильно запугали водителя. Наличных денег у потерпевшего оказалось всего 200 рублей, поэтому один из вымогателей проследовал вместе с ним в магазин оргтехники, где предложил оформить кредит на новенький ноутбук. О том, что у него требуют деньги, автолюбитель смог незаметно рассказать менеджеру магазина, и тот сразу позвонил в милицию. Тридцатилетний Сергей Кравцов, приехавший в столицу из Ростова, был задержан у входа в супермаркет в подставной иномарке. Именно этот человек находился за рулем в момент совершения ДТП, а затем отправился вместе с жертвой за кредитом.

Трое его подельников пока остаются на свободе, об их местонахождении задержанный якобы ничего не знает. Оперативники не исключают, что участники банды продолжают свой преступный промысел, поэтому просят всех, кто мог заметить их на дороге, звонить по телефону дежурной части УВД по ВАО: 965-55-19.

Вооружённый нейтралитет государства на службе рейда

Заседание Комиссии по мониторингу и противодействию противоправным поглощениям предприятий ТПП России (19 июня 2007 г.)

Докладчик - Заместитель председателя Международной Комиссии по урегулированию неправительственных споров (www.reconciler.org) - А.А.Богатилов

Уважаемые коллеги!

Причины возникновения рейдерства в России и его основные инструменты известны давно и не только узкому кругу специалистов-экспертов в области слияний и поглощений.

Основными причинами, породившими рейдерство, являются:

- либеральная экономическая политика государства 90-ых годов прошлого века;
- несовершенство законодательной базы и правоприменительной практики;
- коррупция.

Кроме того, основными инструментами, которыми эффективно пользуются рейдеры, являются:

- институт добросовестного приобретателя;
- так называемый институт «кривых мер»;
- коррупционный (административный) ресурс.

Первые два инструмента чётко вписываются в то, что мы называем несовершенством законодательной базы.

Отличительной чертой нашего времени является хроническое отставание корпоративного законодательства от экономических реалий.

Так, размывание миноритарных пакетов акций было одной из главных проблем корпоративного права во второй половине 90-ых годов. Однако поправки в закон «Об акционерных обществах» были приняты лишь в 2001 году, когда консолидация активов в крупных компаниях в основном была завершена.

Пик банкротств предприятий, а соответственно и их захват через институт банкротства наступил в 97-98 годах, а новый закон был принят лишь в 2002 году.

О рейдерстве, как криминальном инструменте передела рынка, мы говорим порядка десяти лет и только в 2006 году началась публичная компания против рейдерства.

Совсем недавно после длительного молчания ГД (напомню, что последним серьёзным и единственным достижением депутатов в области антирейда был закон о банкротстве 2002 года) приняла в первом чтении правительственный законопроект, именуемый в народе «антирейдерским законом». Очевидно, что в ближайшее время законопроект, направленный на борьбу с рейдерством и регламентирующий отношения участников корпоративного конфликта, будет принят. Будет ли от него та польза, на которую надеялись предприниматели? Несомненно – будет. Много? Сомневаюсь и думаю, что не много. Смысл законопроекта прост и совершенно правилен. В нём наконец-то признаётся то, что уже давным-давно известно практикам, а именно несовершенство российского законодательства позволяет недобросовестным субъектам предпринимательской деятельности осуществлять так называемые рейдерские захваты предприятий.

Данная реорганизация, как удалось установить позже, была основана на подложных документах.

Кстати в ходе реорганизации ООО «Европа» слиянию подверглись еще около 27 организаций, расположенных по всей территории РФ. При этом подписи ряда руководителей организаций также вызывают сомнения. Существует обоснованное предположение, что создание ООО «Европа» было изначально направлено на уклонение от уплаты налогов, а также захват имущества сторонних организаций.

В налоговой инспекции Вологды работнику прокуратуры так и не смогли вразумительно пояснить, каким образом представитель организации, созданной «Фирмой Б» мог получить выписку из ЕГРЮЛ о реорганизации ООО «Конкрет Инвест Восток» от 27.12.2005 года, то есть еще до прихода соответствующих документов о реорганизации из налогового органа города Екатеринбурга (присланы в Вологду в конце января 2006 года).

Действия по возвращению имущества ООО «Конкрет Инвест Восток», а также выявление сделок, направленных на уклонение «Фирмы Б» от уплаты налогов, вызвали активное противодействие. После возбуждения уголовного дела №5014312 по факту захвата имущества ООО «Конкрет Инвест Восток» появился ряд газетных публикаций призванных очернить директора ООО «Конкрет Инвест Восток» и создать в глазах общественности его негативный образ.

В конце ноября 2005 года, руководством СУ при УВД ВО возбуждается уголовное дело в отношении, якобы, фактов уклонения от уплаты НДС директором ООО «Конкрет Инвест Восток» по событиям пятилетней давности, по которым налоговый орган проиграл все арбитражные суды.

В середине марта 2006 года в ООО «Конкрет Инвест Восток» пришли с целью выемки документации работники вологодской таможни и от оперативного сотрудника удалось узнать, что в отношении директора ООО «Конкрет Инвест Восток» возбуждено дело по факту контрабанды.

Следует отметить, что все данные попытки давления на директора ООО «Конкрет Инвест восток» ни к чему не привели, а уголовные дела были приостановлены.

В настоящее время прокуратурой г Вологды в различных процессуальных документах указываются на то, что круг подозреваемых по делу установлен и описывается, каким образом и с участием каких лиц производились действия по захвату имущества и получению на него прав путем обмана и подлога.

По имеющейся у меня информации, организаторы захвата имущества используют для затягивания расследования уголовного дела связи в правоохранительных и государственных органах. Фактически, по имеющимся данным, команды на затягивание расследования уголовного дела поступают от некоторых руководящих лиц в правоохранительных органах.

В этой ситуации органы прокуратуры не в состоянии повлиять на ход расследования уголовного дела. Тем более, что прокуратура не хочет идти на замену следователя на иного, так как данное обстоятельство будет являться основанием для признания факта затягивания расследования уголовного дела по неправомерным причинам.

Следует отметить, что предыдущий следователь следственного управления при УВД г. Вологды, который расследовал данное уголовное дела и возбудил новое уголовное дело по факту мошенничества, был готов в течение месяца закончить проведение необходимых следственных действий, предъявить причастным к совершению преступления лицам обвинение и направить дело в суд. Однако в этот момент дело у него было истребовано для продолжения расследования в СУ при УВД Вологодской области, где оно находится уже около года. В течение этого времени в деле не появилось ни одного подозреваемого, хотя продление срока расследования уголовного дела производили руководящие лица как городской, так и областной прокуратуры, а в постановлениях следователей каждый раз утверждалось о том, что остается лишь провести завершающие следственные действия по предъявлению обвинения причастным к мошенничеству лицам.

На живых примерах мы рассмотрели как работают правоохранительные органы в Москве и Вологде. Такая же картина и в других регионах.

Например в Туле – уголовное дело № 05-1-0254-07 возбуждено Пролетарским РУВД г. Тулы в отношении неустановленных лиц по ч.1 ст.330 УК РФ по факту противоправного захвата ЗАО «Тулаторгтехника».

В Санкт-Петербурге – уголовное дело, возбужденное 1-м отделом ГСУ ГУВД по Санкт-Петербургу и Ленинградской области в отношении противоправного захвата ООО «Десон-Ладога».

И ещё один короткий, но яркий и показательный пример. В феврале 2007 года на крупнейший банк Астраханской области ВКАБАНК была совершена классическая рейдерская атака. Миноритарные акционеры получили предложение втридорога продать свои акции. Одновременно в СМИ и правоохранительные органы были направлены анонимные письма от якобы страдающих работников банка. Атака рейдеров была отбита благодаря губернатору Астраханской области А.Жилкину. Он просто попросил правоохранителей уделить происходящему пристальное внимание.

И они уделили. В отношении иногородцев УВД и прокуратура области начали оперативное расследование (без возбуждения уголовного дела), а налоговая стала проверять источник денег, которыми рейдеры хотели расплачиваться за акции.

После включения такого административного ресурса, звонки и объявления прекратились сразу!!!

Анализ ситуации с рейдерскими захватами предприятий по регионам России показывает, что рейдеры успешно и нагло работают в тех регионах, где исполнительная власть не встала стеной на их пути. К благоприятным регионам с точки зрения антирейда, по моему мнению, на сегодняшний день можно с уверенностью отнести немногие регионы: Москва, Санкт-Петербург, Астраханскую область, Республики Северного Кавказа. И это при условии, что потенциальная жертва смогла пробиться на верх отечественного (или регионального) олимпа и этот самый олимп не участвует в крышевании рейда.

Так почему же рейдеры не боятся и работают без выходных и праздников, днём и ночью, как стахановцы? Ведь по сути своей, любой рейд – это прямая уголовщина.

Выше мы уже рассматривали, как прокуратура подменяет свою работу банальной имитацией, а теперь давайте посмотрим на работу правоохранительных органов с другой стороны.

Обиженный предприниматель обязательно отправится с заявлением в милицию, где его неприятливо встретят и под любым, самым несурзным предлогом, в возбуждении уголовного дела будут отказывать. Хотя всё как на ладони: и объект и лицо, его захватившее, все на месте. Казалось бы – возбуждай дело, раскрывай, передавай в суд и получай благодарность и внеочередное звание. Но происходит совсем противоположное.

И даже если уголовное дело будет возбуждено, потерпевший вскоре узнает, что радости от этого не много. Сажать некого. Преступники – все сплошь «неустановленные лица». Гражданский иск по возмещению убытков предъявить некому. И закрывается это дело месяца через два.

Не найдя правды в органах внутренних дел потерпевший в обязательном порядке идёт жаловаться на их бездействие в прокуратуру. Вот тут у предпринимателя начинается складываться впечатление «дэжа вю». С одной стороны для прокуратуры дело дважды выигрышное: возбуждай дело и сажай рейдера с одной стороны, и с другой наказывай следователя УВД за плохую работу и получай медали и благодарности. Но ситуация упрямо повторяется и потерпевший вновь оказывается у «стен плача» без результата.

Дальше ничего не остаётся кроме регионального органа ФСБ. Потерпевший пишет жалобы на экономического террориста – рейдера, на бездействие властей, прокуратуры и милиции.

Казалось бы, чекисты люди серьёзные, быстро и чётко обезвредят не только гнездо оборотней из прокуратуры и милиции, но и экономического террориста упакут - как положено. Да и орденов и внеочередных званий также заработают. Но праздник оказывается очень похож на карнавальную ночь в дурдоме.

Результат по-прежнему нулевой! (Хотя справедливости ради, необходимо сказать что такое происходит не всегда и не везде. Но об этом мало кто знает).

Ну а дальше, всё повторяется по тому же сценарию: потерпевший идёт в ГП и т.д.

Так почему защитники Конституции – люди в погонах не хотят зарабатывать благодарности, внеочередные звания, медали и ордена? Почему они позволяют рейдеру безбоязненно заниматься своим преступным ремеслом? Кто же так покрывает рейдерство?

И почему, даже несмотря на поручение Президента РФ Путина № ПР – 2172 от 02.12.2003 г. все упоминавшиеся в нем объекты всё равно стали жертвой атаки рейдеров? А поручение, напомним, было дано генеральному прокурору, министру юстиции и исполняющему обязанности министра внутренних дел. Так кто же может позволить себе перешагнуть такой уровень? Кто может позволить себе сказать (как в старом анекдоте): «Не знаю кто там в машине, но за рулём у него Президент!».

Ответ один. Если не работает судебная система, если не работают правоохранительные органы, если Правительство в лице министра экономического развития разрабатывает такие поправки к Закону, от которых не горячо и не холодно, если законодательная система в лице депутатов ГД пропускает Законопроект в таком виде, то рейдер, который может перешагнуть такой уровень называется «системным кризисом» при наличии полного отсутствия политической воли руководящего истеблишмента.

А отсутствие политической воли говорит о нежелании бороться с рейдерством, т.к. оно четко вписывается в процессы «глобализации по-русски», особенно в свете вступления России в ВТО, ибо, видимо, пришло время «собрать камни», разбросанные в ходе приватизации, чековых, залоговых и прочих сомнительных аукционов.

Резюмируя свою позицию по рейдерству, хочу сказать, что в цивилизованном мире невозможно многое из того, о чем было сказано выше. А пока остается констатировать, что сложившаяся практика разрешения корпоративных споров угрожает как экономике, так и репутации нашего государства. И ни один акционер, даже

имеющий контрольную долю участия, не может быть гарантирован от того, что его бизнес не будет захвачен с использованием рейдерских криминальных технологий.

И это объективная реальность наших дней. И самая главная проблема по моему твердому убеждению не в развитии законодательства, технологий защиты или совершенствованием судов и службы судебных приставов (хотя, само собой, это тоже надо делать). Проблема в головах и в правовой идентификации самой сути проблемы. Черное рейдерство – это не применение интеллектуальных технологий высококлассными юристами, неслучайные отступления от закона отдельными лицами. Это систематически совершаемые преступным сообществом уголовно-наказуемые деяния, квалифицируемые статьей 210 УК РФ.

И решением этой проблемы может быть только наличие политической воли и, цитируя Президента В.В.Путина, «... эффективной системы гражданского контроля за работой правоохранительных органов, особенно в сфере соблюдения конституционных прав и законных интересов граждан».

Уважаемые коллеги! На прошлом заседании Комиссии мы рассматривали материалы и итоги выездного заседания Комиссии по ситуации вокруг ОАО «Волга», г. Балахна Нижегородской области.

Попытка захвата предприятия была предпринята через возбуждение заказных уголовных дел, а им предшествовало 15 депутатских запросов. И мы с Вами договаривались, что отправим депутатам письма, в которых спросим их – довольны ли они результатами работы правоохранительных органов и какие ответы они получили? Вот эти депутаты:

А.Н.Грешневиков (8 запросов) – депутат ГД от Рыбинского округа Ярославской области, заместитель председателя комитета ГД по экологии (из депутатов, не входящих в официально зарегистрированные депутатские объединения).

В основном его запросы касались экологии, но если А.Н.Грешневику так близки экологические проблемы Нижегородской области, почему в качестве объекта пристального внимания выбрано ОАО «Волга», являющееся наиболее благополучным. Это единственное предприятие в отрасли, которому присвоен высокий рейтинг экологической безопасности А+. При этом эколога А.Н.Грешневику не интересуют проблемы находящегося буквально в нескольких километрах от благополучного ОАО «Волга» другого целлюлозно-бумажного комбината - ПО ЗАО «Полиграфкартон», где экологическая безопасность производства в разы ниже, чем на ОАО «Волга». Не видит болеющий за нижегородцев А.Н.Грешневиков и главной проблемы области – опасного для жизни населения брошенного полигона токсических не утилизируемых отходов химических производств в г.Дзержинске, который непрерывно горит почти 25 лет.

Н.А.Павлов (5 запросов) - член Комитета ГД по безопасности, член комиссии ГД по Северному Кавказу, за ним закреплено 9 регионов, среди которых Нижегородская область отсутствует (член фракции «Справедливая Россия» - Народно-Патриотический Союз "Родина").

Запросы касались весьма разнообразных тем, далёких от безопасности Северного Кавказа: технология биологической очистки сточных вод ОАО «Волга», утилизация древесных отходов, начисление налога на прибыль в 2003 г., оплата комбинатом маркетинговых услуг, таможенные платежи, текущие налоговые отчисления в бюджет района.

А.А.Агеев (1 запрос) - депутат ГД от Волжского округа Волгоградской области, Член Комитета Государственной Думы по собственности (фракция «Единая Россия»).

Запрос касался занижения суммы экспортной выручки.

Ю.П.Савельев (1 запрос) – заместитель председателя Комитета ГД по строительству, промышленности и наукоёмким технологиям, член Комиссии по расследованию причин и обстоятельств совершения террористического акта в г.Беслане, руководитель отделения фракции «Родина» в г.Санкт-Петербурге. (Член Фракции Народно-Патриотический Союз "Родина" (Партия Национального Возрождения "Народная Воля" - Социалистическая единая партия России - "Патриоты России")

Запрос депутата Ю.П.Савельева состоит из одной фразы – требования вмешательства. Описание проблемы отсутствует, при этом необходимость вмешательства он мотивирует только публикациями в СМИ, которые, кстати, по иску ОАО "Волга" были признанными судом клеветническими, а также депутат делает ссылку на текст с сайта Компромат.ру (его владелец неоднократно в судах обращал внимание оппонентов на то, что его сайт имеет подзаголовок «Домашняя библиотека Сергея Горшкова» и за достоверность размещаемых там сведений не несёт ответственности никто).

И в завершении своего выступления хочу обратиться к журналистам и другим представителям средств массовой информации. В случае, если вам стало известно о фактах злоупотребления со стороны чиновников, представителей власти, как законодательной, так и исполнительной, - жалуйтесь, обращайтесь, мы обязательно окажем помощь.

**Заявка на получение 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