

О ФИНАНСОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК

ИЮЛЬ 2007

СОДЕРЖАНИЕ

Банки	8
Более \$500 тысяч похитили тольяттинские хакеры со счетов турецких банков - МВД РФ	8
РИА "Новости" (Москва), 30 июля 2007 г.	
Кредиты по-черному	8
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 30 июля 2007 г., №029, С.38-40	
Мошенники придумывают новые способы обмануть банк	12
РБК.Кредит, 27 июля 2007 г.	
Компьютерный ключ в руках мошенницы	14
Южноуральская Панорама (Челябинск), 05 июля 2007 г., №136, С.9	
Жительница Саратова осуждена за незаконное получение кредита	15
ГТРК Саратов (Саратов), 05 июня 2007 г.	
Паршивые овцы	16
Финанс. (Москва), 16 июля 2007 г., №027, С.18, 19, 20, 21	
Берегись б/у автомобиля	18
Российская газета - Неделя (Москва), 27 июля 2007 г., №161, С.2	
Берегись автомобиля!	18
Вечерний Новосибирск (Новосибирск), 26 июля 2007 г., №137	
Реальная беда виртуальных финансов	19
Российская газета (Москва), 26 июля 2007 г., №160, С.46	
Чита: В Читинской обл. осуждены мошенники, незаконно получавшие кредиты в Сбербанке РФ	20
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 25 июля 2007 г.	
Кредит оформил и... забыл	21
Сургутская трибуна (Сургут), 25 июля 2007 г., №137	
Дыры в электронном кошельке	22
Белорусь сегодня (Минск), 25 июля 2007 г., №136	
Продвинутый безработный обнулил чужую кредитку	23
Мир новостей (Москва), 24 июля 2007 г., №031, С.28	
Заторможенный двигатель	23
Финанс. (Москва), 23 июля 2007 г., №028, С.26	
Автомобиль с темным прошлым	24
Российская газета (Москва), 21 июля 2007 г., №157, С.1	
В Луцкой области мошенник обманул банк на четверть миллиона гривен	25
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 20 июля 2007 г.	
Мошенникам ничего не светит	26
Челябинский рабочий (Челябинск), 20 июля 2007 г., №130	
По волнам кредитных преступлений	26
Кубанские новости (Краснодар), 20 июля 2007 г., №112, С.16	

Кражи электронных денег.....	28
Рабочий путь (Смоленск), 19 июля 2007 г., №158-159, С.24	
Меняешь валюту смотри в оба	29
Комсомольская правда - Ростов (Ростов-на-Дону), 19 июля 2007 г., №104, С.14	
Банки, "Лада" и "Санек"	30
Ивановская газета (Иваново), 18 июля 2007 г., №130	
Вынесен вердикт по крупнейшему экономическому преступлению в истории Молдавии	31
Regions.ru (Москва), 17 июля 2007 г.	
Коварство "легких" денег	31
Ветеран (Москва), 17 июля 2007 г., №027, С.3	
Кредитный лохотрон	32
Краснодарский курьер (Краснодар), 17 июля 2007 г., №029	
Кредитные "благодетели"	34
Финанс. (Москва), 16 июля 2007 г., №027, С.21	
В Италии арестована большая группа "интернет-рыбаков"	34
Izvestia.INFO, 15 июня 2007 г.	
Мошенники подбираются к интернет-банку	34
Телеграф (Рига), 13 июля 2007 г., №134	
Оформляя в столичных банках кредиты по поддельным документам, 32-летний киевлянин обогатился более чем на 60 тысяч долларов.....	34
Факты (Киев), 13 июля 2007 г., №123	
"Русский стандарт" поймал мошенников.....	35
РБК daily (Москва), 12 июля 2007 г., №126, С.6	
Британские банки уличили в беспечности	36
Lenta.ru (Москва), 11 июля 2007 г.	
Из сейфовой ячейки "Райффайзенбанк Австрия" украдены деньги	36
Финансовый контроль (Москва), 11 июля 2007 г., №007, С.110-112	
Банк потерял миллион	38
Афанасий-Биржа (Тверь), 05 июля 2007 г., №026	
Высокие технологии обмана	39
Россиа (Москва), 05 июля 2007 г., №025, С.6	
Взять в банке кредит и отсидеть.....	40
Владивосток (Владивосток), 03 июля 2007 г., №092	
На Урале раскрыта банда, похищавшая деньги клиентов "Русского стандарта"	42
Gazeta.ru (Москва), 02 июля 2007 г.	
Автокредитование стало полем деятельности для мошенников в Ростовской области.....	42
ГТРК "Дон-ТР" (Ростов-на-Дону), 27.06.2007.-	
В Благовещенске направлено в суд уголовное дело по обвинению сотрудницы банка в мошенничестве.....	43
РИА "Новости" (Москва), 27 июля 2007 г.	
Злоупотребления при выдаче кредита.....	43
Законность (Москва), 23 июля 2007 г., №007, С.44-45	
Московский Бизнес Клуб обсудил ипотечные мошенничества	44
Квадрум, 09 июля 2007 г.	
Рускобанк убежден, что полмиллиона у него пропали не случайно	45
Тайный советник (Санкт-Петербург), 09 июля 2007 г., №025, С.15	
Генпрокуратура занялась маркетингом "Русского стандарта".....	46
Sostav.ru	

Страхование	49
Недобросовестный страховой агент «МАКСа» осужден за мошенничества на 2 года	49
«Северная казна» продолжает бороться с мошенниками... ..	49
В "Северной казне" выявлен очередной случай мошенничества	49
Вслух.ру, 09 июля	
Сотрудники филиала «Стандарт-Резерва» в Воронеже разоблачили мошенничество со стороны страхового агента	50
«Шексна» пресекла попытку мошенничества	50
Преступные "лимоны"	50
Вечерняя Уфа (Уфа), 31 июля 2007 г., №146	
Вместо ДТП - мошенничество	51
StrahovkaInfo.Ru, 30 июля 2007 г.	
Подешевеет ли ДМС?	51
Экономика и жизнь (Москва), 28 июля 2007 г., №030, С.6	
ДТП без ГАИ?	52
Новости Югры (Ханты-Мансийск), 28 июля 2007 г., №111	
Долгий путь в Европу	53
Экономика и жизнь (Москва), 28 июля 2007 г., №030, С.6	
Новый вид мошенничества: "плюшевые" мобильники	54
Версии.com, 27 июля 2007 г.	
«Книга памяти» разбитых авто	55
Chelfin.ru, 27 июля 2007 г.	
Ради миллионов можно и умерших воскресить	56
Медицинская газета (Москва), 27 июля 2007 г., №055, С.3	
Страховой случай	56
Московская среда (Москва), 25 июля 2007 г., №027, С.17	
В 2008 году в России ожидается бум страхового мошенничества	58
Rokf.Ru, 24 июля 2007 г.	
В Башкирии будут судить страховых агентов - мошенников	58
Regions.ru (Москва), 23 июля 2007 г.	
Роковой процент	59
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 23 июля 2007 г., №028, С.40-44, 46	
Страховые компании смогут получать полную информацию о клиентах	62
StrahovkaInfo.Ru, 20 июля 2007 г.	
Сообщники Катрины	62
Русский полис (Москва), 20 июля 2007 г., №007, С.44-46	
Страховщики хотят знать о здоровье клиентов все, и обмануть их станет сложнее	64
ПРАЙМ-ТАСС, 19 июля 2007 г.	
В Краснодаре за мошенничество судят руководителя филиала московской страховой компании	66
ЮГА.ру (Краснодар), 19 июля 2007 г.	
Мошенники продают полисы ОМС по 5 рублей за штуку. Страховщики ожидают повышения таксы	66
Информационно-аналитический портал «JustMedia» 16 июля 2007 г.	
Мобильная связь не позволит заключать договор страхования задним числом и ускорит оперативность принятия решений по выплатам	67
«Сейчас», 11 июля 2007 г., №124(519) \	
Кому выгодны поправки в ОСАГО?	68
МОЕ (Воронеж), 10 июля 2007 г., №659	

Страховщики борются с мошенниками поодиночке	71
«Деловой квартал», 09 июля 2007 г., № 13 (32)	
Не проглядеть бы мошенника	74
Экономика и время (Санкт-Петербург), 09 июля 2007 г., №025, С.7	
Сотрудников ГИБДД можно... не беспокоить	75
Экономика и время (Санкт-Петербург), 09 июля 2007 г., №025, С.7	
Перестраховка	76
Российская газета (Санкт-Петербург), 09 июля 2007 г., №145-р, С.4	
Новгородец пытался незаконно получить страховое возмещение в размере почти 70 тысяч рублей.....	77
Великий Новгород (Великий Новгород), 06 июля 2007 г.	
Главный врач тюменской больницы обвиняется в финансовых махинациях	78
Урал-пресс-информ (Челябинск), 06 июля 2007 г.	
Борьба с мошенниками на автодорогах	78
МАЯК FM "Моссовет", 05 июля 2007 г.	
До 20% выплат по полисам ОСАГО получают мошенники (Красноярский край).....	79
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 04 июля 2007 г.	
Правительство создает единую базу данных по ОСАГО.....	79
Газета Дона (Ростов-на-Дону), 03 июля 2007 г., №027	
Страхоление	80
Компания (Москва), 02 июля 2007 г., №025, С.66-68	
Сотрудникам новгородского ГИБДД вынесен приговор по делу о мошенничестве в сфере ОСАГО.....	83
Великий Новгород (Великий Новгород), 29 июня .2007 г.	
Афера, которую доказать не удалось.....	83
Вести сегодня (Рига)	
Служба безопасности страховой группы "МАКС" выявила факт незаконного использования бренда "МАКС" с целью продажи дисконтно-зарплатных карт	84
Прайм-ТАСС. Агентство экономической информации (Москва), 13 июля 2007 г.	
Большой куш превратился в кукиш.....	84
Новгородские ведомости (Новгород), 03 июля 2007 г., №001, С.5	
По молдавским фальшивым «Зеленым картам» в 2002-2006 гг. выплачено 1,2 млн. евро	85
Salut.MD (Кишинев), 26 июля 2007 г.	
ОСАГО с двойным дном	85
АвтоЮГ.ру, 02 июля 2007 г.	
В Новгородской области возможностями ОСАГО пользуются многие... мошенники	86
Агентство национальных новостей "annews.ru", 01 июля 2007 г.	
Автострахование: всегда ли клиент прав?	87
Avto59.ru	
Другое.....	89
Нам не страшен "черный маклер"	89
Мир новостей (Москва), 31 июля 2007 г., №032, С.9	
Мошенники привозили в Находку авто на имя малоимущих пенсионеров	90
Восток-Медиа (Владивосток), 31 июля 2007 г.	
Эвакуация машин стала бизнесом	91
Московский комсомолец (Москва), 31 июля 2007 г., №168, С.1,3	
Автомобильная афера	93
Речь (Череповец), 20.06.2007.- 112	
Компьютерная «пирамида» приказала долго жить	94

Радио Кузбасс FM, 30 июля 2007 г.	
Глав двух сельхозпредприятий подозревают в мошенничестве в рамках нацпроекта "Развитие АПК" (Калининградская обл.).....	94
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 30 июля 2007 г.	
В Подмоскowie мошенники под видом судебных приставов вымогают деньги у должников по коммунальным платежам	95
ИА "Город надежды", 27 июля 2007 г.	
Неабонентская плата	95
"Республика Татарстан", 28 июля 2007 г., № 150	
Адвокат-мошенник обманул трех клиентов на сумму более 12 тыс. рублей	96
«Татар-информ», 27 июля 2007 г.	
«Отпетые мошенники»: по делу об ипотечных махинациях проходят 26 иммигрантов из бывшего СССР	96
Радио Свобода, 27 июля 2007 г.	
Минприроды открыло охоту на иностранцев	97
http://www.finiz.ru , 27 июля 2007 г.	
Федор Чайка	
Обманывали через Интернет	98
Городские новости (Ярославль), 25 июля 2007 г., №053, С.24	
В Киеве мошенники заработали реальный миллион на „виртуальном” металлопрокате	98
proUA, 29 июля 2007 г.	
Верните отдых наличными	98
Российская газета - Неделя (Москва), 27 июля 2007 г., №161, С.10	
Фиктивный профосмотр	100
Липецкая газета (Липецк), 21 июля 2007 г., №140	
Топ-менеджер Google заплатил \$700 тыс. за финансовое мошенничество	101
CNews.ru, 20 июля 2007 г.	
В Самаре вынесли приговор группе мошенников, промышлявших автоподставами.....	101
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 13 июля 2007 г.	
Безопасность: Шулеры совершенствуются.....	102
Биржа плюс авто (Нижний Новгород), 12 июля 2007 г., №027	
Как разводят за рубежом русских туристов Самые распространенные способы обмана в сезон отпусков.....	103
Комсомольская правда - Ростов (Ростов-на-Дону), 12 июля 2007 г., №100, С.7	
Есть вакансии для "лимона"	104
Россия (Москва), 12 июля 2007 г., №028, С.10	
Осторожно: сотрудник.....	106
Деловое Прикамье (Пермь), 06 июля 2007 г., №026, С.top	
Школа выживания Новые способы курортного мошенничества	109
Флаг Родины (Севастополь), 25 июля 2007 г., №132, С.8	
Изображая жертву лохотрона	111
Синегорье (Челябинск), 25 июля 2007 г., №030	
Есть проблема	113
Комсомольская правда (Воронеж), 25 июля 2007 г., №154	
Не платите за квартиру.....	114
Мир новостей (Москва), 24 июля 2007 г., №031, С.7	
Расплатился картой и... ..	115
Томская нефть (Стрежевой), 21 июля 2007 г., №029	
Непридуманные истории	116

Ведомости. Пятница (приложение к газете Ведомости) (Москва), 20 июля 2007 г., №027, С.1, 2	
Как казанцы обманывают друг друга?	118
Казанские ведомости (Казань), 19 июля 2007 г., №158-159	
Поддельный ключ для телепередачи	119
Российская газета (Москва), 19 июля 2007 г., №154, С.7	
Остап Бендер в военной форме	120
Северная правда (Кострома), 18 июля 2007 г., №078, С.6	
Обман по-нижегородски	121
Биржа (Нижний Новгород), 16 июля 2007 г., №027	
Свечной заводик за чужой счет	122
Версия в Питере (Санкт-Петербург), 16 июля 2007 г., №027, С.4	
Чем «Роснефть» отличается от американских мошенников	124
SmartMoney (Москва), 16 июля 2007 г., №026	
Лохотрон под стук колес	125
Труд (Москва), 12 июля 2007 г., №121, С.4	
Английские лотерейные мошенники "развели" эстонца на 9 500 фунтов стерлингов, заставив его застраховаться	127
forINSURER.com, 12июля 2007 г.	
Продается квартира с хозяином	127
Красное знамя (Томск), 11 июля 2007 г., №091	
Поздравляем! Вас облапошили!	128
Сегодняшняя газета (Красноярск), 10 июля 2007 г., №074	
Квартира - сегодня, деньги - потом	130
Комсомольская правда (Владивосток), 05 июля 2007 г., №116	
Такой спектакль дорого стоит	132
Вечерняя Казань (Казань), 04 июля 2007 г., №106	
Ловкость рук и очень много мошенничества	132
Северная правда (Кострома), 04 июля 2007 г., №072, С.5	
Кража взаперти	133
Твой день (Москва), 04 июля 2007 г., №146, С.6	
Иностранцев проверяют со всех сторон	133
Газета (Москва), 27 июля 2007 г., №136, С.12	
Члены крупной банды мошенников, действовавшей в Находке, получили длительные сроки лишения свободы	134
РИА "ДЕЙТА.RU" (Владивосток), 23 июля 2007 г.	
Американскому финансисту грозит 35 лет тюрьмы за мошенничество	136
Страна.RU (Москва), 13 июля 2007 г.	
Бди!	136
Финанс. (Москва), 09 июля 2007 г., №026, С.20-21 ПРИЛОЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ	

**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	

Заявки направляйте по адресу:
kozlitin@yandex.ru

Банки

Более \$500 тысяч похитили тольяттинские хакеры со счетов турецких банков - МВД РФ

РИА "Новости" (Москва), 30 июля 2007 г.

МОСКВА, 30 июл - РИА Новости. Более полумиллиона долларов похитили со счетов турецких банков тольяттинские хакеры, сообщил в понедельник Следственный комитет (СК) при МВД РФ.

Следственное управление при УВД Автозаводского района Тольятти возбудило в отношении организованной группы уголовное дело по трем статьям УК РФ - 159, 272 и 273 (мошенничество, неправомерный доступ к компьютерной информации и использование вредоносных программ), говорится в пресс-релизе СК МВД.

По предварительным данным, подозреваемые осуществляли денежные махинации в период с февраля 2005 по апрель 2007 года. При этом они разработали собственную схему похищения денег.

"Для этих целей Буков (фамилии подозреваемых до судебного решения изменены) приобрел выделенный сервер с удаленным доступом к рабочему столу, размещенный в одном из Data-центров США, и специальную программу, при помощи которой осуществлял загрузку вредоносной программы "Троян". После загрузки программы мошенник получал доступ к счетам банков, имеющих он-лайн доступ", - отмечается в пресс-релизе.

Как сообщает Следственный комитет, полученную информацию хакеры обрабатывали, проверяя балансы банковских счетов, один из них подыскивал подставных людей в Турции, на счета, которых шли переводы похищенных денег, после чего те обналичивали и переводили денежные средства по системе Western Union в Тольятти.

"Всего, по данным следствия, осуществлено 265 переводов на общую сумму 508 тысяч долларов", - отмечается в сообщении.

По данным МВД, в июне этого года Букова задержали и поместили в следственный изолятор Сызрани, предъявив обвинение по статье 159 УК РФ (мошенничество). Барогин находится в федеральном розыске.

Кредиты по-черному

Коммерсантъ-Деньги (Москва), 30 июля 2007 г., №029, С.38-40

Борьба за клиента на рынке потребительского кредитования привела к тому, что получить кредит сейчас проще, чем потом его погасить. Причем, как показало исследование журнала "Деньги", благодаря черным кредитным брокерам даже неработающий москвич сегодня может получить в банке до миллиона рублей. Чем это для него обернется, выясняли Владимир Меркулов и Елена Ковалева.

Разобраться в изобилии кредитных программ человеку, не посвященному во все тонкости кредитного рынка, довольно сложно. Каждый банк, если верить рекламе, предлагает и выгодные условия, и низкие процентные ставки. Для самостоятельного выбора оптимальных условий необходимо располагать запасом свободного времени. А после того как вам удалось выбрать приемлемый вариант, необходимо еще правильно заполнить все документы, чтобы банк одобрил кредит на необходимую вам сумму. Ведь любой банк вправе отказать в выдаче кредита без объяснения причин. Помочь как в выборе, так и в оформлении документов может специализирующийся на этом посредник - кредитный брокер. Воспользовавшись его услугами, можно сэкономить не только время, но и деньги. Ведь кредитный брокер может выбрать лучшее предложение на рынке, основываясь на предварительной детальной оценке финансовых возможностей клиента и с учетом всех его пожеланий. Это особенно актуально для рынка ипотечного кредитования, отличающегося многообразием предложений и сложностью этого специфического продукта для физических лиц. Но самое главное - именно в ипотеке любой процент не в пользу заемщика может обернуться в итоге серьезными переплатами.

К тому же сотрудничество брокеров с банками дает возможность их клиентам получить ряд преференций, что, как утверждают брокеры, попросту невозможно при самостоятельном обращении в банк. "Учитывая ряд специальных условий и скидок, предоставляемых банками-партнерами по ипотеке, вряд ли заемщик подберет более выгодные условия самостоятельно", - говорит директор по работе со стратегическими партнерами Независимого бюро ипотечного кредитования Павел Комолов. Согласен с ним и заместитель гендиректора "МИЭЛЬ-Брокеридж" по регулярному рынку Алексей Шленов: "Что касается ситуации, когда человек самостоятельно обращается в банк, то, на мой взгляд, единственной более выгодной программой,

предложенной банком, может считаться лишь программа, предусматривающая корпоративную скидку от работодателя".

Если говорить о получении потребительского кредита, то в этом случае вряд ли стоит рассматривать помощь брокера как способ сокращения издержек: затраты на посредника доходят до 10% от одобренной банком суммы кредита. "Если стоимость услуг брокера по ипотеке компенсируется за счет различных преференций со стороны банков, то в случае с потребительским кредитованием идет в основном экономия времени", - говорит гендиректор компании "Фосборн Хоум" Василий Белов. Помимо подбора банка брокер может помочь правильно заполнить кредитную заявку и анкету. Зачастую именно эти документы - камень преткновения для многих желающих взять кредит в банке. "За счет того, что инфраструктура кредитного рынка в России до конца не сложилась, у брокеров - как у „белых", так и у „черных" - есть возможность повлиять на решение банка в пользу заемщика", - признаются в одной известной брокерской компании. Скажем, добропорядочные клиенты зачастую очень подробно описывают в кредитной заявке все свои расходы и доходы. Банк, проанализировав приведенные цифры, может отказать в кредите, если размер платежа по кредиту превысит 50% от ежемесячного дохода заемщика. Таково требование Банка России. Брокер может подсказать, какие расходы указывать обязательно, а о каких можно и промолчать. Например, банки чаще всего не могут проверить наличие других кредитных обязательств клиента. В частности, информация по кредитным картам остается закрытой для банка практически всегда, и брокер может посоветовать клиенту не сообщать о его кредитной карте в заявке на новый кредит. Однако получить одобрение банка на кредит - это лишь часть задачи, стоящей перед заемщиком. Сбор и оформление документов не менее трудоемкий процесс, чем получение кредита. И этот процесс вполне можно переложить на плечи брокеров.

Стоимость услуг брокера по подбору выгодных клиенту условий по ипотечному кредиту, как правило, находится в пределах 1,5% от одобренной банком суммы кредита. Набор же услуг - от выбора программы кредитования и квартиры до полного оформления жилья в собственность - увеличивает стоимость услуг в среднем до 6%. Некоторые брокеры берут фиксированную ставку за услуги, разбивая их на несколько отдельных и назначая для каждой свою цену. Клиент в этом случае вправе выбирать необходимый ему набор предлагаемых услуг. Однако не за все услуги брокеры требуют деньги. Так, компания "Кредит Стар" осуществляет поиск информации о предложениях банков бесплатно. Клиент в этом случае заполняет заявку с указанием необходимых параметров кредита на сайте компании, которая, проводя предварительный скоринг, отправляет анкету непосредственно банкам. К клиенту же приходят готовые предложения от банков, отвечающие его пожеланиям. "Мы вообще не берем денег с клиента, заключая прямые договоры с банками, которые выплачивают комиссию за каждую закрытую сделку", - говорит президент "Кредит Стар" Сергей Севрюгин. 3 конце июня компания "Фосборн Хоум" объявила о запуске совместных программ с компаниями, специализирующимися на рынке строительства и недвижимости. Клиенты, направленные в "Фосборн Хоум" этими компаниями, будут обслуживаться бесплатно. В рамках этих программ подписаны соглашения с несколькими банками - это Первый чешско-российский банк, "Ай-Си-Ай-Си-Ай банк Евразия" и Инвестсбербанк, которые будут оплачивать услуги брокера за клиента. Однако "нужно помнить, что все расходы в конечном итоге всегда ложатся на потребителя услуги и брокеры, работающие на банковских комиссиях, получают плату от банка, а банк эту плату закладывает в стоимость кредита", говорит начальник отдела продвижения розничных продуктов Номос-банка Михаил Коршунов. "На нашем рынке пока рано говорить об оплате услуг брокера исключительно банками, более того, это нехарактерно и для зрелых рынков. Не стоит тешить себя иллюзиями и надеяться, что какие-то из ваших расходов оплатит банк, - это не благотворительная организация. Эталонный рынок США показывает нам, что брокеру платят и клиент, и банк, причем большая часть дохода идет все-таки от клиента. Клиент платит за сервис, который не получил бы, обратись он в местное отделение банка. А банк, в свою очередь, платит брокеру за проданный продукт. Причем вознаграждение с этой стороны зависит и от самого брокера. Ему предлагается условная ставка, в случае „продажи" которой он получает гарантированное вознаграждение. Он может снизить эту ставку до оговоренного порога, но тогда страдает его комиссия, а может и повысить ее, заработав больше", - рассказывает Павел Комолов.

Непрозрачное посредничество

Если вы все же решили обратиться к посреднику при получении кредита, важно правильно выбрать компанию-помощника. Посреднические услуги на рынке кредитования предоставляют и так называемые черные брокеры. В основном их деятельность связана с потребительским и автокредитованием, и это не случайно. Выдача ипотечных кредитов связана с более тщательным анализом соответствия доходов заемщика выбранному кредиту. "К счастью, такой вид мошенничества затронул ипотечный рынок в меньшей степени из-за особенностей проведения ипотечных сделок, требующих государственной регистрации, - рассказывает вице-президент по развитию бизнеса банка „Дельтакредит" Алла Цытович. - Мошенникам не так просто воспользоваться плодами преступного сговора - в отличие от легко реализуемых товаров при выдаче

Страхование

Недобросовестный страховой агент «МАКСа» осужден за мошенничества на 2 года

На 2 года лишения свободы (условно) осужден бывший страховой агент Юрий Протасов, пытавшийся обмануть страховую компанию «МАКС» и ее клиентов.

Юрий Викторович Протасов (уроженец с. Глоднево Брянской области) работал начальником смены частного охранного предприятия, а в апреле 2005 года устроился на подработку внештатным агентом в «МАКС». Его должностные обязанности предполагали материальную ответственность и доступ к бланкам страховых полисов. Между тем, внештатный агент не является официальным работником компании.

Протасов продал несколько полисов клиентам, при этом полученные у них страховые премии присвоил, а вторые экземпляры полисов оставил у себя. Граждане, купившие у Протасова полисы, могли остаться без страховой защиты, так как их деньги по вине агента не попали к страховщику.

Всего за 1 месяц работы внештатным агентом «МАКСа» Протасов попытался обмануть компанию на общую сумму 81 тыс.160 рублей, фиктивно продав страхователям несколько десятков полисов ОСАГО. Однако в СК «МАКС» все заключенные договоры с клиентами автоматически заносятся в единую информационную базу компании, оплата по договору и наличие полиса строго отслеживается. Поэтому недобросовестный агент был скоро уличен в обмане.

Протасов признался, что полученные от клиентов деньги тратил на личные нужды. Агентское соглашение с ним было немедленно расторгнуто, а законные представители ЗАО «МАКС» обратились с заявлением в ОВД о возбуждении уголовного дела. По результатам расследования дело Протасова было передано в суд. На судебном заседании Протасов признал себя виновным в совершении вышеописанных деяний и раскаялся.

Рассмотрев все обстоятельства дела, Останкинский районный суд г. Москвы признал Ю.В. Протасова виновным по статье 160 часть 3 УК РФ и назначил ему наказание в виде 2 лет лишения свободы условно. Суд обязал недобросовестного агента вернуть все незаконно присвоенные средства, что последний и сделал к настоящему моменту. Все граждане, купившие полисы у Протасова, были признаны застрахованными в «МАКСе» и занесены в клиентскую базу. Интересы всех страхователей были соблюдены.

В последние годы служба безопасности страховой компании «МАКС» значительно усилила меры по отслеживанию работы внештатных агентов.

Ранее был осужден еще один мошенник, устроившийся на работу в Тверское агентство «МАКСа», - А. С. Балань. Он попытался причинить страховщику материальный ущерб на сумму 108 тыс. 809 руб., но был уличен в обмане.

«Северная казна» продолжает бороться с мошенниками...

В конце июля службой безопасности СК «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» был предотвращен ущерб на 260 000 рублей. Ситуация была следующая: в пять утра клиент, перевернувшись на «ГАЗЕЛИ», затем обратился в офис в компании в городе Качканар и оформил ДТП, скрыв, что находился в состоянии алкогольного опьянения. В настоящее время клиент добровольно снял требование о выплате страхового возмещения.

Службой безопасности СК «СЕВЕРНАЯ КАЗНА» совместно с сотрудниками милиции была выявлена и задержана группа мошенников из г. Нижний Тагил, пытавшаяся завладеть денежными средствами компании в сумме 161 тыс.рублей. При участии страхового агента был заключен договор на страхование автомобиля ВАЗ 2110, который в это время уже находился в разбитом состоянии. Один из злоумышленников 31.07.07. задержан в офисе на К. Маркса, 20 а при получении страхового возмещения. В ходе разбирательства руководитель находится в ИВС, двое сообщников на подписке о невыезде. В настоящее время, в Октябрьском РУВД возбуждено уголовное дело по ч.2 ст.159 УК РФ (мошенничество группой лиц по предварительному сговору).

В "Северной казне" выявлен очередной случай мошенничества

Вслух.ру, 09 июля

Сотрудниками службы безопасности СК "Северная казна" совместно с ОБЭП Октябрьского РУВД был выявлена очередная мошенница, пытавшаяся получить деньги по договору страхования от несчастного случая.

Как сообщает пресс-служба страховой компании, суть мошенничества заключалась в заключении договора после страхового случая и предоставлении фиктивного больничного.

После непродолжительного сбора доказательств, женщина была задержана с поличным. Также была произведена выемка документов и возбуждено уголовное дело по ст.159 ч.2 УК РФ. Предотвращенный убыток составил 30 тыс. руб.

Сотрудники филиала «Стандарт-Резерв» в Воронеже разоблачили мошенничество со стороны страхового агента

Москва. 4 июля. – Сотрудники филиала страховой компании «Стандарт-Резерв» в городе Воронеж выявили мошенничество со стороны страхового агента и добились осуждения страхового мошенника.

Гражданин А. работал в страховой компании «Стандарт-Резерв» страховым агентом по агентскому договору компании. Он занимался продажей полисов обязательного страхования автогражданской ответственности (ОСАГО). При этом агент А., реализуя полисы ОСАГО, деньги в компанию не сдавал: он присваивал полученные страховые премии, а деньги тратил на личные потребности.

В августе 2006 года в компанию «Стандарт-Резерв» обратился страхователь с заявлением о расторжении договора ОСАГО. Полис числился за агентом А., при этом деньги в компанию от реализации полиса не поступали. Гражданину А. было предложено добровольно сдать числящиеся за ним полисы ОСАГО и ранее полученные им страховые премии, однако он не смог этого сделать, так как уже потратил деньги на личные нужды.

При совместном участии еще двух страховых компаний были собраны улики против гражданина А. и подано заявление в правоохранительные органы о возбуждении уголовного дела.

Ленинский районный суд г. Воронеж возбудил уголовное дело в отношении агента по ст.160, ч 1 и 3 УК РФ (хищение чужого имущества, вверенного виновному). Рассмотрев дело, а также, учитывая имеющуюся судимость А. по аналогичному преступлению, суд признал гражданина А. виновным и постановил приговорить его к 4 годам лишения свободы и взысканием с него денежной компенсации, в том числе - 23 тыс. рублей в пользу страховой компании «Стандарт-Резерв».

Филиал страховой компании «Стандарт-Резерв» в Воронеже работает с мая 2004 года, возглавляет его Юлия Чекмарева. Филиал занимается страхованием ипотечных рисков, страхованием имущества, автострахованием, страхованием от несчастного случая и всеми видами страхования ответственности в соответствии с действующей лицензией.

«Шексна» пресекла попытку мошенничества

Череповец. Сотрудники страховой группы «Шексна» вовремя помогли раскрыть сговор, направленный на получение страхового возмещения по ОСАГО.

Клиент страховой компании «Шексна» по просьбе своего друга участвовал совместно с ним в инсценировке дорожно-транспортного происшествия, виновником которого якобы являлся. Целью этого было получение страховой выплаты в пользу пострадавшего друга, который на самом деле повредил свою машину ранее при невыясненных обстоятельствах.

В результате состоявшегося судебного разбирательства была установлена вина обоих участников сговора и назначено наказание - 200 часов исправительных работ каждому.

Подобная ситуация не первая в практике работы компании. В ноябре 2006 года за аналогичное преступление суд приговорил двух участников инсценированного ДТП к 184 часам исправительных работ и штрафу в размере 1375 рублей, а еще двум за подобное же преступление был назначен штраф в размере 15 000 рублей.

Преступные "лимоны"

Вечерняя Уфа (Уфа), 31 июля 2007 г., №146

Прокуратура Башкортостана направила в суд уголовное дело в отношении пятнадцати членов преступной группы, занимавшейся хищением денежных средств страховых организаций Уфы под видом страховых выплат за повреждение транспортных средств в результате фиктивных дорожно-транспортных происшествий.

полгода, 17 июля 2006 года, судом было принято решение о взыскании с ООО «Альфа-Страхование» материального ущерба в сумме около 29 тысяч рублей. Однако ни денег, ни извинений от компании я так и не дождался, поэтому обратился за помощью к судебным приставам Ленинского района...».

В итоге, через 1,3 года семья Шайхразеевых получила страховую выплату в размере около 26 тысяч рублей. Суд вынес постановление, определив в качестве виновника всей этой истории СК «Альфа-Страхование». Но сколько сил и нервов обеим сторонам стоили эти деньги!

Руководитель управления автострахования ОАО «Альфа-Страхование» Пермский филиал» Нэля Жвакина пояснила корреспонденту avto59.ru, что специальной статистики по конфликтам подобного рода в компании не ведется – хотя бы потому, что случай с Шайхразеевым исключительный: «Есть такая проблема – люди почему-то считают, что если застрахованы, то сами ничего делать не должны». По мнению юриста, процесс затянулся «благодаря» самому клиенту: «Проанализировав ситуацию, мы пришли к выводу, что действовали правильно. Если бы Шайхразеев с самого начала пошел по законному пути, проблем не было бы», – заявила Нэля Владимировна.

По закону, решение суда вступает в силу через десять дней. Шайхразеев, получив на руки постановление суда без отметки о вступлении в силу, поспешил заявить, что его опять пытаются обмануть, задерживая выплату. Есть еще один нюанс, говорящий явно не в пользу принципиального клиента. Как утверждает представитель страховой компании, иск недовольным клиентом был подан на компенсацию средств, необходимых на ремонт автомобиля. Но на момент судебного разбирательства автомобиль Mitsubishi Carisma был продан! По сути, требовалась лишь компенсация разницы между стоимостью реально проданной машины и предполагаемой оценкой неповрежденного авто. Но клиент просил деньги именно на ремонт!

Я далек от мысли, что Рашид Шайхразеев намеренно пытался ввести в заблуждение страховщика и суд. Скорее всего, решение о продаже аварийного автомобиля было принято давно. Но при этом остается справедливой и претензия на получение компенсации. В данной ситуации решающую роль сыграли эмоции, которые вытеснили все разумные доводы, и «война» стала неизбежной.

Думаю, со мной согласятся все: страховка – это доверие клиента, оказанное им страховой компании, и плохо, когда этим доверием пренебрегают. С другой стороны, трудно понять мотивы человека с претензиями на исключительные права по отношению к общим правилам и закону. Вместо заключения скажу: сам Рашид Гальмиразиевич не признает своей ответственности за случившееся, заявив, что не согласен с публикацией материала не в его трактовке. Он по-прежнему убежден: клиент всегда прав!

Другое

Нам не страшен "черный маклер"

Мир новостей (Москва), 31 июля 2007 г., №032, С.9

Ведущий рубрики Андрей Полунин

КАК ВЫЧИСЛИТЬ РИЕЛТОРА-МОШЕННИКА

Затеяв продажу или покупку квартиры, мы обращаемся к риелторам. И выясняем, что услуги маклеров стоят недешево. Приличная фирма оценивает свой труд в 4, 5 процента от суммы сделки. По нынешним временам это несколько тысяч долларов. Естественно, мы не хотим переплачивать и начинаем искать риелтора подешевле. И тут нужно проявить максимальную осмотрительность. Под видом независимого посредника можно нарваться на мошенника. Сегодня мы расскажем, что нужно знать об уловках "черных маклеров".

Конечно, не стоит сгущать краски. На рынке московской недвижимости давно нет беспредела 90-х. Но продажа или покупка квартиры – дело, в котором должен быть исключен всякий риск. Вот на что советует обратить внимание риелтор Сергей Масловский:

- Нужно самым внимательным образом читать договора, – говорит Сергей. – Часто каверзы скрываются в формулировках. Например, вы покупатель. В договоре сказано, что расплачиваться нужно сразу после его подписания. Это типичная разводка...

Чтобы вступить в силу, договор должен пройти процедуру регистрации в Москомрегистрации. Занимает это две недели. Вместе с зарегистрированным договором вам выдадут свидетельство о собственности, в котором указан новый владелец квартиры. Получение свидетельства и считается моментом перехода права собственности. Если же с вас требуют деньги после заключения договора, скорее всего, он составлен с

нарушениями и регистрацию не пройдет. Это выяснится через две недели - Москомрегистрация просто вернет вам все бумаги. Попутно выяснится, что продавцы испарились вместе с вашими деньгами.

- Запомните как "Отче наш": деньги нужно платить только после того, как договор прошел регистрацию и вы получили свидетельство о собственности, - говорит Масловский.

Если вы продавец, проколоться можно на доверенности риелтору. Все мы люди занятые, а потому не любим торчать в очередях и тратить время на сбор документов. В этом случае риелтору выдают нотариально заверенную доверенность на ведение дел от вашего имени. И это нормально. Но только если ваш риелтор - честный риелтор. Маклер-мошенник может отвести вас к знакомому нотариусу и подsunуть хитрый бланк генеральной доверенности...

- В бумаге будет сказано, что доверенное лицо может полностью распоряжаться жильем, вплоть до его продажи, - говорит Сергей Масловский. - После получения такой доверенности мошенник в срочном порядке, буквально за сутки, продаст вашу квартиру за полцены и исчезнет с деньгами. Пока вы будете пытаться решить дело в суде, квартиру перепродадут несколько раз, и вернуть ее будет практически невозможно...

Третий способ разводки применяется в случае безналичных расчетов. Им особенно широко пользуются в случае покупки квартиры в новостройке. По договору купли-продажи ваши деньги поступают на счет организации-продавца по указанным в договоре реквизитам. Вы исправно перегоняете зную сумму, а через некоторое время выяснится, что деньги на счет продавца не поступили. Вы, конечно, звоните продавцу. А на другом конце провода менеджер сладчайшим голосом сообщает: реквизиты поменялись и новые реквизиты забыли внести в ваш договор. Другими словами, деньги ушли не туда. Менеджер приносит извинения. И поясняет, что продать квартиру теперь не может, поскольку юридически не было факта покупки.

Можно почти наверняка сказать, что деньги пропали с концами. При таких схемах их немедленно переводят по цепочке банков и перегоняют в офшор.

- Прежде чем отправлять деньги, проверьте платежные реквизиты организации, - советует Масловский. - Сделать это можно в территориальных органах налоговой инспекции. И если выяснится, что реквизиты ошибочные - держитесь от таких продавцов подальше.

Мошенники привозили в Находку авто на имя малоимущих пенсионеров

Восток-Медиа (Владивосток), 31 июля 2007 г.

НАХОДКА. 31 июля. ВОСТОК-МЕДИА - По факту незаконного ввоза автотранспортных средств Находкинской таможней возбуждено 5 уголовных дел по ч.1 ст.188, п. "а" ч.2 ст.194, Уголовного кодекса Российской Федерации.

Как сообщили агентству «Восток-Медиа» в пресс-службе ДВТУ, в 2006 году в порт Ольга Российской Федерации в адрес физических лиц были ввезены бывшие в употреблении грузовые автомобили производства Японии большой грузоподъемностью и оборудованные мощными крановыми установками. Данные грузовые автомобили были оформлены для личных целей (строительство, ремонт дома и т.п.) в таможенном посту Ольгинский.

Напомним, в прошлом году при ввозе грузовиков для личных целей предполагалось получение существенной льготы при таможенном оформлении.

В результате проведения сотрудниками оперативно-розыскного отдела Находкинской таможни проверочных мероприятий было установлено, что данные грузовые автомобили были ввезены на территорию РФ группой лиц для реализации на автомобильных рынках Приморского края и получения сверхприбыли.

Оформлены автомобили были на пенсионеров и малоимущих граждан, имеющих в собственности земельные участки в одном из северных районов Приморского края, которым фактически данные автотранспортные средства не принадлежали. Воспользовавшись чужими документами, недобросовестные лица осуществили уклонение от уплаты таможенных платежей в особо крупном размере.

Так, таможенных платежей фактически было оплачено 200 тысяч рублей, в то время как при оформлении в коммерческих целях сумма должна была составить более 3 млн. рублей, т.е. в 15 раз больше. Таким образом, разница неуплаченных платежей составила более 2,9 млн. рублей.

В настоящее время группа лиц, осуществившая контрабандный ввоз грузовых автомобилей, сотрудникам Находкинской таможни известна. В отношении каждого гражданина из данной группы проводятся следственные мероприятия.

решения (например, требуется большой объем финансирования или организация отличается нестандартными показателями деятельности), в этом случае в "Трасте" предусмотрен третий уровень - комитет.

Некоторые факторы передают друг другу информацию о недобросовестных клиентах и дебиторах, что пока единичные случаи. Это и сдерживает создание необходимой базы данных. Но в будущем ее появление выглядит более чем реалистичным и необходимым, несмотря на усиление конкуренции. Ведь как показывает международный опыт, очень часто клиенты "кидают" сразу нескольких факторов. "Поэтому не надо думать, если беда случилась с твоим коллегой, то она не придет к тебе", - предупреждают в Национальной факторинговой компании.

Пасти клиента

Самый крупный в истории факторингового бизнеса убыток произошел в Германии в начале 90-х годов прошлого века на сумму около 4 млрд немецких марок.

Фактор профинансировал клиента, который якобы собирался построить в Барселоне к Олимпийским играм спортивные сооружения. Спустя какое-то время на месте предполагаемого стадиона были обнаружены луга и поля с коровами. А в Англии в 2006 году в результате планомерных мошеннических операций одного из клиентов фактор получил убытки, эквивалентные \$12,4 млн, и вынужден был прекратить свою деятельность. Примечательно, что до этого четыре года партнеры работали без проблем и нареканий в адрес друг друга.

ОБЗОР РЫНКА БЕЗОПАСНОСТИ

Частная детективная деятельность	http://o-r-b.narod.ru/info/1205.htm
Конкурентная разведка	http://o-r-b.narod.ru/info/1105.htm
Безопасность при сделках с недвижимостью	http://o-r-b.narod.ru/info/1005.htm
Воровство персонала	http://o-r-b.narod.ru/info/0905.htm
Безопасность автомобиля	http://o-r-b.narod.ru/info/0805.htm
Сейфы	http://o-r-b.narod.ru/info/0705.htm
Системы контроля и управления доступом	http://o-r-b.narod.ru/info/0605.htm
Информационная безопасность	http://o-r-b.narod.ru/info/0505.htm
Рейдеры	http://o-r-b.narod.ru/info/0405.htm
Противопожарная безопасность	http://o-r-b.narod.ru/info/0305.htm
Использование ножа при самообороне	http://o-r-b.narod.ru/info/0205.htm
Квартирные кражи	http://o-r-b.narod.ru/info/0105.htm

Читайте так же:

«Обзор страхового рынка» - выходит ежемесячно

(подробнее см. <http://i-news.narod.ru/review.htm>)

«Публикации о страховании» – выходят раз в неделю

(подробнее см. <http://i-news.narod.ru/publ.htm>)

«Публикации о медицинском страховании» – выходят 2 раза в месяц

(Подробнее см. <http://i-news.narod.ru/medpub.htm>)

Новостное приложение к «Обзору страхового рынка» «Страхование для всех»

(Подробнее см. <http://i-news.narod.ru/news.htm>)

«О страховом мошенничестве» - выходит раз в месяц

(Подробнее см. <http://i-news.narod.ru/criminal.htm>)

«Страховое обозрение» – ориентировано на потребителей страховых услуг, выходит ежемесячно

(Подробнее см. <http://i-news.narod.ru/inre.htm>)

«Публикации о НПФ и пенсионной реформе» – выходят 2 раза в месяц

(Подробнее см. <http://npfpub.narod.ru>)

«Обзор рынка безопасности» - выходит ежемесячно

(подробнее см. <http://o-r-b.narod.ru/arhiv.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	

Заявки направляйте по адресу:
kozlitin@yandex.ru