

О ФИНАНСОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК АВГУСТ 2007

СОДЕРЖАНИЕ

Страхование	8
Из мирового опыта страхового мошенничества	8
Материал предоставлен директором музея истории российского страхования В.Н. Борзых	
Унесённые ураганом	8
Аргументы и факты (Москва), 29 августа 2007 г., №035	
Защита титула	9
Московский комсомолец (Москва), 28 августа 2007 г., №192, С.7	
Страхование	10
Московский комсомолец (Москва), 28 августа 2007 г., №192, С.7	
Страховые мошенники лишились 6 миллионов рублей на Среднем Урале	11
"УралИнформБюро", 27 августа 2007 г.	
Регион	11
Русская Германия (Берлин), 27 августа 2007 г., №034	
Ни бумаг, ни денег, ни квартиры	11
Квартирный ряд (Москва), 23 августа 2007 г., №034, С.22	
"Тихие омуты" КАСКО и ОСАГО: нестраховые случаи при парковке и стоянке, или как правильно "поставить" автомобиль?	12
Агентство Бизнес новостей (Санкт-Петербург), 21 августа 2007 г.	
Страхование без тормозов	13
Афанасий-Биржа (Тверь), 16 августа 2007 г., №032	
Московский "подставляла" получил срок	14
Время и деньги (Казань), 17 августа 2007 г., №153-154	
Учредителя «Адмирала» обвиняют в мошенничестве	16
Коммерсантъ - Юг России (Ростов-на-Дону), 17 августа 2007 г., №147, С.12	
Зарыл "Тойоту" на даче	17
Российская газета (Москва), 16 августа 2007 г., №178, С.6	
Незастрахованные страховые компании	17
Новое обозрение (Омск), 15 августа 2007 г., №032	
Страховщики поймали "перестраховщиков"	18
Новое Омское Слово (Омск), 15 августа 2007 г., №033	
Своим сотрудникам доверяй, но проверяй	18
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 15 августа 2007 г., №148, С.15	
Вот и сага об ОСАГО	19
Якутия (Якутск), 10 августа 2007 г., №148	
Рамзана Кадырова кинули самбисты	19
Коммерсантъ (Москва), 10 августа 2007 г., №142, С.4	
Иго-го, ОСАГО!	20
Русский Север (Вологда), 08 августа 2007 г., №029	

Их Величества Связи	21
Новая новгородская газета (Новгород), 08 августа 2007 г., №032, С.14, 15	
Две аварии, которых не было	24
Вятский край (Киров), 03 августа 2007 г., №142	
Двойная игра	24
Беларусь сегодня (Минск), 02 августа 2007 г., №142	
Страховка привела к безнаказанности?	26
Вечерний Томск (Томск), 01 августа 2007 г., №138	
"Пирамида" пойдет под суд	27
Комсомольская правда (Владивосток), 31 июля 2007 г., №133	
Поджог или угон?	27
БелГазета (Минск), 30 июля 2007 г., №030	
«Наше право - отказаться от заключения договора»	28
БелГазета (Минск), 30 июля 2007 г., №030	
Топором по «Гольфу»	29
БелГазета (Минск), 30 июля 2007 г., №030	
Страховщик-мошенник	30
Вольная Кубань (Краснодар), 25 июля 2007 г., №109, С.12	
Департамент защиты корпоративных интересов страховой компании «Стандарт-Резерв» добился осуждения страхового мошенника	30
Владимирский филиал РОСНО предотвратил мошенничество	31
В Омской области задержана группа страховых мошенников	31
ОСАГО. Новые формы «подстав» на дорогах	32
«Личные Деньги»	
Шексна борется со страховым мошенничеством	33
Недобросовестный страховой агент «МАКСа» осужден за мошенничества на 2 года	33
«Северная казна» продолжает бороться с мошенниками	34
Банки	35
Защита свидетелей по-русски	35
Совершенно секретно (Москва), 01 сентября 2007 г., №009, С.24-25	
Кредит недоверия	38
Российская газета (Москва), 31 августа 2007 г., №192	
Грабеж.com	39
Труд-7 (Москва), 30 августа 2007 г., №155-т, С.8	
Авто для бомжа	41
Российская газета (Москва), 29 августа 2007 г., №189	
Недобросовестных заемщиков поместят в стоп-лист	42
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 29 августа 2007 г., №158, С.11	
Хакеры идут на охоту	42
Московская правда (Москва), 29 августа 2007 г., №189, С.5 (3) приложение "Столичный криминал"	
В Нижнем Новгороде задержана преступная группа, обобравшая "РусФинанс Банк"	44
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 28 августа 2007 г.	
Не пойман, но вор	45
Новые известия (Москва), 29 августа 2007 г., №154, С.3	
СМИ обуздают финансовый террор	45
Гудок (Москва), 29 августа 2007 г., №152, С.2	
Мошенники взяли свой процент	46

Российская газета (Москва), 29 августа 2007 г., №189, С.5	
В Испании задержан житель Украины, подозреваемый в интернет-мошенничестве.....	47
РИА "Новости" (Москва), 28 августа 2007 г.	
Беспрецедентный случай мошенничества: со счетов банка "ЦентроКредит" пытались списать 3 млрд рублей	47
Российское информационное агентство "Новый регион" (Екатеринбург), 28 августа 2007 г.	
АРБ выстроит заслон для финансовых мошенников	48
Альянс Медиа (Москва), 28 августа 2007 г.	
Пластиковые шулеры	49
Газета (Москва), 28 августа 2007 г., №158, С.13	
Пластиковое письмо счастья.....	51
Время новостей (Москва), 28 августа 2007 г., №154, С.9	
Попав в Сеть, не попадись на удочку	52
Российская Бизнес-газета (Москва), 28 августа 2007 г., №032, С.8	
Братишки играют в картишки	53
Русский курьер (Москва), 27 августа 2007 г., №029, С.8	
Медвежатники XXI века	55
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 27 августа 2007 г., №033, С.16-18	
Кража с обломом.....	58
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 27 августа 2007 г., №033, С.10-14	
Рыбаки в Интернете.....	63
Время новостей (Москва), 27 августа 2007 г., №153, С.5	
Автокредит в убыток	65
Компания (Москва), 27 августа 2007 г., №031, С.70-72	
Мошенникам все карты в руки, теперь и по телефону.....	67
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 24 августа 2007 г., №155, С.9	
"Скажите номер вашей карты"	68
Известия (Москва), 22 августа 2007 г., №150, С.1, 7 Федеральный выпуск	
В Санкт-Петербурге в суд передано дело мошенников, похитивших 50 млн руб. под видом кредитов на жилье и автомобили.....	70
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 24 августа 2007 г.	
Кредитные "кидалы".....	70
Алтайская правда (Барнаул), 23 августа 2007 г., №248-249	
Кредитные "кидалы".....	73
Алтайская правда (Барнаул), 23 августа 2007 г., №248-249	
Отдайте наши денежки, или Кто заплатит по счетам?.....	75
Новости Югры (Ханты-Мансийск), 23 августа 2007 г., №125	
В Архангельске задержаны финансовые аферисты	77
Двина-информ (Архангельск), 22 августа 2007 г.	
"Вам звонят из прокуратуры"	78
Известия (Москва), 22 августа 2007 г., №150, С.1, 8	
Обманные пункты	80
Российская газета (Москва), 22 августа 2007 г., №183, С.11	
В борьбе с должниками «Ренессанс Капитал» использует методы Берии	81
Татар-информ (Казань), 21 августа 2007 г.	
Шестерка бьет туза	82
Вечерняя Москва (Москва), 21 августа 2007 г., №152, С.3	

Хакер на доверии	85
Ведомости (Москва), 20 августа 2007 г., №154, С.А1	
Мошенники подделывали правительственные письма	86
Комсомольская правда - Кишинев (Кишинев), 18 июля 2007 г., №103, С.3	
Карточные фокусы	86
Новые известия (Москва), 17 августа 2007 г., №146, С.5	
В России плодятся карточные мошенники	87
РБК daily (Москва), 17 августа 2007 г., №152, С.6	
МВД вскрыло карты мошенникам	88
Коммерсантъ (Москва), 17 августа 2007 г., №147, С.11	
Звонок недруга	89
Ведомости (Москва), 17 августа 2007 г., №153, С.А5	
Разбогатеть на кредитах	90
Забайкальский рабочий (Чита), 16 августа 2007 г., №153	
Развод на бабки	90
Восточно-Сибирская правда (Иркутск), 16 августа 2007 г., №123	
В Приамурье направили в суд дело предпринимательницы, обвиняемой в мошенничестве	93
РИА "Новости" (Москва), 16 августа 2007 г.	
Мародеры рынка банковских карточек	93
Политический журнал (Москва), 13 августа 2007 г., №023-024, С.46-48	
Куда пропадают "пластиковые" деньги?	96
Республика (Сыктывкар), 10 августа 2007 г., №148, С.1,14	
Ваша карта бита	99
Афанасий-Биржа (Тверь), 09 августа 2007 г., №031	
Дискуссия об ипотечных мошенничествах и кредитных аферах	99
Банковское дело (Москва), 06 августа 2007 г., №008, С.7-8	
Жадность дамочки сгубила	101
Аргументы и факты (Ярославль), 01 августа 2007 г., №031	
В Казани задержан мошенник, на счету которого около 10 дорогостоящих иномарок	102
Татар-информ (Казань), 01 августа 2007 г.	
Клиентов Hansabank снова дурачат	103
Вести сегодня (Рига), 13 июля 2007 г., №158	
Другое	103
Лорд-казнокрад	103
РБК (Москва), 01 сентября 2007 г., №009, С.88-90,92	
Ах, какой был мужчина... ..	105
Московская правда (Москва), 29 августа 2007 г., №189, С.5 (3) приложение "Столичный криминал"	
Захват по телефону	109
Российская газета (Москва), 29 августа 2007 г., №189, С.11	
Мошенники в белых халатах	110
Труд (Москва), 28 августа 2007 г., №153, С.1	
Помогите найти мошенника	110
Рабочий путь (Смоленск), 23 августа 2007 г., №188-189, С.14	
Единым росчерком пера	111
Весть (Калуга), 16 августа 2007 г., №266-269	
Каждый россиянин может попасть в «черные списки» компаний	112

Альянс Медиа (Москва), 25 августа 2007 г.	
Опасайтесь остаться в дураках	114
Орловский меридиан (Орел), 22 августа 2007 г., №034	
Мобильные ловушки	115
Страна Калининград (Калининград), 22 августа 2007 г., №034, С.11	
Москва: "скорая помощь" защитит МБ от рейдеров	116
Альянс Медиа (Москва), 29 августа 2007 г.	
Как три леди инвесторов "кинули"	118
Московская правда (Москва), 29 августа 2007 г., №189, С.7	
Гайка за миллион	120
Новые известия (Москва), 29 августа 2007 г., №154, С.4	
Прокуратура продлила срок следствия по делу главы ОАО "Ваш финансовый попечитель", обвиняемого в мошенничестве.....	121
РИА "Новости" (Москва), 24 августа 2007 г.	
"Окучивали" глубинку.....	121
Калининградская правда (Калининград), 07 августа 2007 г., №144	
Женщины-мошенницы против стариков.....	121
Пятница (Пермь), 24 августа 2007 г., №032	
Аферы на рынке жилья.....	122
Красногорские вести (Красногорск), 14 августа 2007 г., №105, С.9	
Погребенные под «пирамидами», или Как не стать жертвой мошенников?	122
Экономика и жизнь - Русь (Рязань), 22 августа 2007 г., №031-032, С.8	
Бойтесь данайцев, дары приносящих	124
Санкт-Петербургский курьер (Санкт-Петербург), 23 августа 2007 г., №034, С.12	
Лжеприставы	125
Аргументы и факты на Мурмане (Мурманск), 22 августа 2007 г., №034	
В Великом Новгороде под видом работников коммунальных служб действует группа мошенников.....	125
РИА "Новости" - Северо-Запад (Санкт-Петербург), 24 августа 2007 г.	
Квартирный вопрос	126
Кузнецкий край (Кемерово), 23 августа 2007 г., №034, С.24	
Пирамидостроение по-казахстански.....	128
Эксперт-Казахстан (приложение к журналу Эксперт) (Алматы), 20 августа 2007 г., №030, С.8-10,11,12,13	
Турфирма "Море" подозревается в мошенничестве	131
Коммерсантъ - Урал (Екатеринбург), 15 августа 2007 г., №145	
"Бери кредит или нашьлем амбалов"	132
Петрозаводск (Петрозаводск), 02 августа 2007 г., №031	
Автоподстава: курс выживания	134
Северный край (Ярославль), 02 августа 2007 г., №137	
В крепких тисках рейдеров	135
Строительная газета (Москва), 24 августа 2007 г., №034, С.12	
Деньги играют в "ящик"	137
Российская газета (Москва), 22 августа 2007 г., №183, С.5	
160 уголовных дел одного мошенника	139
Вечерний Новосибирск (Новосибирск), 18 августа 2007 г., №154	
Лиса Алиса на поле кредитов	140
Новый мир (Курган), 16 августа 2007 г., №156	

Семейный подряд аферистов	141
Орловская правда (Орел), 15 августа 2007 г., №133, С.8	
Дело "Черных Риэлторов"	142
Московский комсомолец в Рязани (Рязань), 15 августа 2007 г., №033	
Несите ваши денежки.....	144
Кузнецкий рабочий (Новокузнецк), 09 августа 2007 г., №090	
Кредит под честное слово	146
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), 09 августа 2007 г., №146, С.4	
Бизнес на крови.....	149
Российская газета (Москва), 09 августа 2007 г., №172, С.1	
Здание, которого нет.....	150
Московская правда (Москва), 08 августа 2007 г., №171, С.2	
Орловская область: деньги на развитие АПК достаются фиктивным фирмам.....	151
Альянс Медиа (Москва), 07 августа 2007 г.	
Сотрудница экономического департамента присвоила 60% квартиры (ХМАО)	152
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 01 августа 2007 г.	
От звонка до звонка	153
Московская правда (Москва), 21 августа 2007 г., №182, С.1, 2	
Юноша далеко пойдет.....	154
Нижегородские новости (Нижний Новгород), 03 августа 2007 г., №140	

Следуя пожеланиям наших постоянных читателей в 2007 году мы приступаем к выпуску сборника «О финансовом мошенничестве». Периодичность выхода – раз в месяц. В случае вашей заинтересованности в получении сборника предлагаем вам заполнить и прислать на адрес kozlitin@yandex.ru заявку

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	

Заявки направляйте по адресу:
kozlitin@yandex.ru

Страхование

Из мирового опыта страхового мошенничества

Материал предоставлен директором музея истории российского страхования В.Н. Борзых

20 мая 1904 г. в Благовещенском окружном суде началось рассмотрение сенсационного дела богатых молокан, представителей торгового дома "Григорий Косицин и сыновья", Герасима, Ефима и Ефрема Косициных и с ними мещанина Медведева, обвиняемых в умышленном поджоге 25 сентября 1902 года близ станции Кузнецовой на Амуре парохода "Гиллой" с подозрительным грузом чая, пушнины и мануфактуры, застрахованных в Российском обществе страхования и транспортирования кладей в сумме 315.000 руб. с целью получить страховое вознаграждение.

Пароход, на котором было около 70 пассажиров и пароходной прислуги, в 4 часа утра сгорел. Люди спаслись. Вызвано 66 свидетелей и 8 экспертов. Рассмотрение дела продолжалось 6 дней. Обвинительным приговором за поджог на чужом пароходе застрахованного товара ради получения страхового возмещения все три брата Косициных и мещанин Медведев - их орудие - приговорены к каторге на 9 лет. Полисы Российского общества транспортирования кладей и Северного общества в 200.000 руб. суд постановил считать уничтоженными. Утвержден иск владельца сгоревшего парохода ко всем осужденным в 28.000 руб., которые и постановлено взыскать с них.

Журнал "Страховое обозрение" за 1904 год

Недавно в Париже совершенно случайно была арестована целая шайка из восьми человек, которая систематически фальсифицировала несчастные случаи. Во главе этой шайки оказался инспектор одного страхового общества, а участниками ее двое полицейских... Шайка эта весьма искусно обставляла несчастные случаи и систематически обманывала несколько страховых обществ, которые выплачивали страхователям всю страховую сумму, решительно ничего не подозревая. В шайке были и извозчики, и фиктивные потерпевшие, и ложные свидетели, словом, все, что только было необходимо для успешного достижения желанных результатов.

Как бы случайно человек попадал под лошадь извозчика; последний моментально слезал со своего сиденья, отводил в сторону лошадь и признавал себя виновным в несчастии, последствием которого было мнимое изувечение упавшего. Тут же на месте всегда появлялся блюститель порядка, констатирующий изувечение и свидетели, подтверждавшие сам факт несчастного случая. Инспектор утверждал устное дознание, произведенное агентом, констатировал факт изувечения потерпевшего и признавал достоверными показания свидетелей. В результате происходила уплата по полису за страхование от несчастных случаев.

Журнал "Русский вестник страхования" за 1890 г.

Унесённые ураганом

Аргументы и факты (Москва), 29 августа 2007 г., №035

Эдвард Париянц, Нью-Йорк

Два года назад ураган "Катрина" практически уничтожил американский город Новый Орлеан. Власти США клялись в наикратчайшие сроки восстановить его. Но, оказывается, и там люди, пострадавшие от стихийных бедствий, не могут рассчитывать на помощь государства.

ТОГДА, в 2005-м, стихия в три дня убила около 1600 человек. Многих из тех, кто пропал без вести, разыскивают и поныне. Хотя спасатели трудились днём и ночью и только благодаря им в живых остались 50 тыс. человек. 1,3 млн. покинули регион. Многие вернулись. И до сих пор живут в домиках-трейлерах.

Бытует мнение, что в Америке у каждой семьи - по 2-3 автомобиля. Статистика - вид узаконенной лжи! В пострадавших районах почти трое из каждых четырёх жителей влачили жалкое существование ниже официальной черты бедности, и только один из трёх был владельцем автомобиля. Представляю, как колебался этот "один из трёх": уезжать или нет, когда на бензоколонках появились ценники - 6 долларов за галлон (около 3,8 литра - Ред.), а мотели взвинтили цены втрое!

Государство выделило на помощь пострадавшим от ураганов "Катрина" и "Рита" штатам \$110 миллиардов, но за прошлый отчетно-финансовый год на строительные работы было использовано только 66 миллиардов. Немало и разворовано. Так, Федеральное управление по чрезвычайным ситуациям (FEMA) выделило \$17 млн. на оплату жилья лицам, которые уже получили для проживания бесплатные трейлеры. Всякая шушера, выдавая себя за пострадавших, ездила на курорты. Иные ухитрились получить помощь дважды. В связи с мошенничеством к уголовной ответственности привлекается более 7 тыс. человек, но 1,4 млрд. долларов пропали!

Мои друзья, Валерий и Таня Грин, каждый новый сезон ураганов не находят себе места. Их сын Марк с женой Вайолетт в Новый Орлеан приехали за два года до "Катрины". В августе 2005-го Вайолетт ждала ребенка. Город они покинули, уже дождавшись первых шквалов с моря.

Вернулись уже с маленьким Кирюшей.

- Какую-то помощь получаем, - рассказывал мне через полгода после "Катрины" Марк. - FEMA выделило \$2000, страховая компания - 500... Как мы догадались обзавестись страховым полисом на случай наводнения - сам не знаю.

В США мало застраховать дом - нужно иметь отдельный полис на случай штормов и наводнений. А это очень дорого. В Луизиане в прошлом году стоимость страховки недвижимости выросла в среднем на 13,2%. В Миссисипи страховка от повреждений ветром поднялась на 268%! Один из наших соотечественников, владеющий тремя офисными зданиями, платил "за воду" 3070 долл. в год, а сейчас - свыше \$25 000!

Как известно, город всемирно известных джазовых фестивалей оказался под водой в первую очередь из-за непрочности дамб. Но как выяснило недавно агентство Ассошиэйтед Пресс, новые насосы стоимостью \$26,6 млн., установленные в дренажных каналах, оказались с дефектами. Изготовлены они компанией MWI, владелец которой Дэвид Эллер когда-то вел совместный бизнес с бывшим губернатором Флориды Джебом Бушем. Самое время вновь объявлять чрезвычайное положение.

Защита титула

Московский комсомолец (Москва), 28 августа 2007 г., №192, С.7

Олег Басов

В июле 27 сделок по покупке столичных квартир признаны недействительными

Покупка квартиры в Москве по-прежнему относится к рискованным сделкам. Защититься от мошенников и жадных родственников очень трудно. На сегодняшний день для добросовестного покупателя единственная возможность минимизировать риски потери квартиры - это застраховать титул.

Как отметила президент фонда "Институт экономики города" Надежда Косарева, на сегодняшний день у добросовестного приобретателя имущество может быть истребовано в двух случаях: либо из незаконного владения, либо по признанию сделки недействительной по большому числу оснований - несоблюдение закона, продажа недееспособным лицом, из-за мошенничества и по другим причинам. Как пояснила госпожа Косарева, поправки ГК гарантируют признание добросовестного приобретателя собственником с момента государственной регистрации права на недвижимое имущество за одним исключением: если бывший собственник продал или передал в возмездной форме имущество помимо своей воли.

Такой случай произошел в Москве. Как сообщил юрист, собственник квартиры умер, и его сын - наследник квартиры по закону - получил отказ в органах регистрации в связи с тем, что право собственности находилось у другого человека. Это третье лицо перепродало затем квартиру добросовестному приобретателю. В ходе разбирательств выяснилось, что право собственности получено по поддельной доверенности. И через полтора года судебных тяжб сделка была признана ничтожной, поскольку она была осуществлена помимо воли умершего собственника. Пострадавшего добросовестного покупателя выставили на улицу. Государство вернет ему только часть потраченных на покупку квартиры денег. "Российская Федерация несет ответственность в полном объеме за счет казны РФ. То есть финансовая ответственность системы регистрации серьезно усилена", - подчеркнула Н.Косарева. Однако, согласно действующему законодательству, размер реального ущерба определяется не по рыночной, а по инвентаризационной сумме (по оценке БТИ) и не может превышать 1 млн. рублей. Аля Москвы - это копейки. Однако, чтобы получить и эти деньги, придется помучиться в судах. Как отметил первый вице-президент корпорации "БЕСТ-Недвижимость" Михаил Гороховский: "Как это часто бывает в России, по форме правильное решение, по форме правильная процедура, по сути, может стать издевательством над правами граждан: когда люди, утратив свое единственное жилье, годами должны добиваться компенсаций и мало того, что несут материальный ущерб, но еще и большие моральные потери".

Банки

Защита свидетелей по-русски

Совершенно секретно (Москва), 01 сентября 2007 г., №009, С.24-25

Лариса Кислинская обозреватель "СОВЕРШЕННО СЕКРЕТНО"

Банкира похитили и под пытками заставили преступить закон. Когда он признался в этом следствию, его отправили... к похитителям

Уголовное дело N 20271 о банковском мошенничестве, слушание которого закончилось в Тверском суде Москвы, уходит корнями в горячее лето 2004-го. И вот правосудие свершилось. По упомянутому делу на шесть и пять лет осуждены соответственно банкир Андрей Морозов и бизнесмен Эльбрус Албегов. Их обвиняют в совершении преступления, предусмотренного ч.4 ст.159 УК РФ (мошенничество, то есть хищение чужого имущества в особо крупном размере путем обмана и злоупотребления доверием группой лиц по предварительному сговору).

Однако такой исход глубоко поразил не только банкира и его родственников, но и сыщиков Главного управления МВД России по Центральному федеральному округу, занимавшихся его оперативным сопровождением. Ведь они-то знают, что в процессе расследования вскрылись еще более тяжкие преступления, которые так и остались безнаказанными. А человек, рассчитывавший стать свидетелем обвинения, чуть не погиб.

Доверчивый банкир

Бизнесмен Эльбрус Албегов осужден за то, что, войдя в преступный сговор с председателем правления ЗАО "Кредитный банк сбережений" (КБС) и не установленными следствием лицами, незаконно похитил с корреспондентского счета КБС 39 миллионов рублей. За это же деяние осужден и банкир Андрей Морозов, который долгое время не давал никаких показаний, ссылаясь на ст.51 Конституции России. Заявление следствию он сделал лишь после предъявления ему обвинения - в марте 2006 года. "Я готов рассказать правду о случившемся по данному делу только в случае, если мне будут даны гарантии, что следствием будет осуществлена программа защиты свидетелей... Раньше я не давал показаний, так как мне регулярно поступали и поступают угрозы со стороны Э.Албегова и Р.Албегова о расправе надо мной и моей семьей, семьей моих родителей и родителей моей гражданской жены", - так сформулировал свою позицию А.Морозов. О том, как осуществлялась программа "защиты свидетелей", чуть позже. А пока вернемся к началу описанных банкиром событий.

Он вспоминает, как в июне 2004 года в банковском сообществе в связи с отзывом лицензий у целого ряда банков возникла настоящая паника. Большинство клиентов и вкладчиков стали срочно выводить вклады из активов банков. В том числе это происходило и в КБС. Часть должников использовала панику, чтобы не возвращать кредиты. Активы ЗАО "КБС" в основном состояли из кредитов и векселей с определенными сроками погашения, и потому в соответствии с действующим законодательством банк мог только просить о досрочном исполнении обязательств со стороны заемщиков. В свою очередь клиенты банка - физические лица

- имели право досрочного погашения обязательств банка перед ними. Только в течение одного дня - 7 июня 2004 года - у КБС были отозваны все межбанковские кредиты на сумму 200 миллионов рублей. С аналогичными проблемами столкнулись и около 50 более крупных банков. У большинства из них тут же были отозваны лицензии.

Конечно, клиенты были недовольны. В адрес председателя правления "Коммерческого банка сбережений" Андрея Морозова стали поступать угрозы. В офис и домой приезжали разные люди с требованиями вернуть деньги со счетов. Как уверяет банкир, в течение двух недель он делал все возможное для стабилизации ситуации, надеясь на окончание кризиса, но обстановка только накалялась. Многие сотрудники банка решили уволиться. А те, кто остались, обзванивали клиентов банка и просили немного подождать с возвратом вкладов.

Среди обладателей очень значительных вкладов были и владельцы крупного водочного бизнеса в Осетии - братья Албеговы. Морозов лично позвонил одному из них

- Руслану и попросил не забирать пока деньги из банка. Тот потребовал личной встречи. На эту встречу у станции метро "Новые Черемушки" Руслан пришел с братом Эльбрусом. Братья сразу же предложили Морозову помощь, сказав, что готовы его охранять от разъяренных вкладчиков. А вообще он может вместе с семьей переждать кризис у них дома в Осетии. С тех пор Морозов и его добровольные охранники практически не

расставались. 19 июня Морозов и братья Албеговы пришли в банк. Выяснилось, что к этому времени практически все сотрудники КБС написали заявление об увольнении по собственному желанию.

Клиенты продолжали звонить, требовать денег и угрожать. Жена Морозова Ольга рассказала следователю, что многие клиенты приходили к ним домой, и, опасаясь угроз, она вместе с двухлетним сыном приехала к мужу в банк. Албеговы тут же предложили спрятать всю семью Морозова на квартире, которую Руслан снимал в Москве на Молодогвардейской улице.

Морозов уверяет, что он искренне поверил в бескорыстное желание Албеговых помочь ему и не подозревал, что это "далеко идущий план по завладению средствами банка в свою пользу". В квартиру на Молодогвардейской улице переехала вся семья - он с женой и сыном, а также родители Ольги. На следующее утро все беглецы, кроме Морозова, вылетели в Минеральные Воды (билеты также купили Албеговы), а оттуда на машине их привезли во Владикавказ. Руслан сообщил Андрею, что с семьей все в порядке. Правда, с женой Морозов поговорить не смог - Албегов сказал, что по звонку мобильного легко можно вычислить местонахождение беглецов, а это не в их интересах. Он несколько лукавил. У Ольги во Владикавказе тут же отобрали sim-карту от мобильного, а воспользоваться другим телефоном она не могла. Как только семья Морозова оказалась во Владикавказе, поведение братьев резко изменилось. Эльбрус заявил Морозову, что для здоровья его семьи будет полезней вернуть в течение дня все деньги со счетов Албеговых. В противном случае... Далее Эльбрус подробно рассказал банкиру о своих связях с преступным миром. Морозов ответил, что в банке находится группа акционеров, которая все контролирует, поэтому он ничего пока сделать не сможет.

Заложник

"И здесь до меня стало доходить - ситуация с отъездом моей семьи во Владикавказ подстроена умышленно и я сделал величайшую глупость, что согласился на это предложение Албеговых, так как моя семья находится в их распоряжении и теперь они могут сделать все, что хотят. И я тоже нахожусь у них в руках", - пишет Морозов в своем заявлении.

Не берусь судить заочно, не зная человека и опираясь только на документы, наивность это или хитрость, и можно ли сделать скидку на молодость - на тот момент Морозову было всего 28 лет, но в то же время он возглавлял достаточно крупный банк. Но факт остается фактом: банкир сначала стал заложником ситуации, а затем и заложником в полном смысле этого слова.

Албеговы требовали выплаты денег. Сначала братья предложили перевезти оборудование для отправки платежей в офис их компании "Линия 40" в районе метро "Белорусская". Но, созвонившись с кем-то, изменили планы и решили везти все в район Варшавского шоссе. Эльбрус обвинил Морозова в том, что из-за него срывается крупная сделка в Турции. И если он не хочет проблем с семьей, то в качестве компенсации должен отдать ему свою недвижимость в Сочи. Руслан подкреплял свою просьбу демонстрацией пистолета. В этот же день к Морозову из Санкт-Петербурга приехал отец. Андрей рассказал ему, что над ним и всей семьей нависла угроза, поэтому нужно выполнить требование Албеговых и передать все имущество в Сочи - дома и землю - в собственность братьев.

Но Албеговы на этом не остановились. Руслан написал реквизиты фирмы в Волгограде, куда следует перечислить со счетов КБС ту сумму, которую он укажет. Морозов уверяет, что он умышленно сделал все платежные поручения по 1 миллиону рублей, полагая, что в расчетно-кассовом центре ЦБ России или в банке-получателе в Волгограде обратят внимание на большое количество одинаковых платежных поручений в адрес одного, получателя и примут меры в соответствии с законом "О противодействии легализации денежных средств, полученных преступным путем". К сожалению, этого не произошло. И 39 миллионов рублей, как того требовали Албеговы, были сняты со счетов КБС и переведены на счета, указанные братьями.

Клиенты и акционеры банка продолжали угрожать и требовать свои деньги. Вечером 21 июня Морозов встретился с одним из крупных акционеров, чтобы обсудить ситуацию. Естественно, за ним приглядывали Албеговы. Жизнь банкира уже давно проходила под присмотром братьев: его возили на машине Руслана под охраной вооруженного водителя. Ночевал Морозов в московской квартире братьев Албеговых. Они продолжали требовать деньги. К тому же выяснилось, что скорее всего по просьбе акционеров КБС 32 миллиона рублей из 39, перечисленных в Волгоград, заблокированы. Правда 7 миллионов ушли на счета, указанные Эльбрусом.

Морозов продолжал находиться в квартире Руслана под охраной вооруженных людей. 23 июня его привезли в банк для встречи с акционерами. С согласия всех присутствующих он подписал обязательство переуступить свои акции в пользу одного из акционеров банка, сказав, что слагает с себя обязанности председателя правления КБС. В это же время из Волгограда пришло известие - все счета разблокированы. После чего Морозов в окружении людей Руслана Албегова покинул банк. Опасаясь за свою жизнь и жизнь близких, Морозов ничего не рассказал акционерам о переводе в Волгоград 39 миллионов рублей.

24 июня Морозова доставили во Владикавказ, где в доме еще одного из братьев Албеговых - Александра - продолжала находиться его семья. Трехэтажный дом за высоким забором, охраняемый вооруженными людьми, скорее, напоминал тюрьму. Здесь Морозов легко расстался с двумя своими автомобилями марки "Ягуар", переоформив их на братьев Албеговых. 25 июня Александр вывез его в Беслан на территорию ликеро-водочного завода "Фаяр-Союз", владельцами которого являются все четыре брата Албеговы. Морозову сказали, что хотят проверить его на детекторе лжи. Его привели в кабинет директора завода, где мужчина славянской внешности, представившийся сотрудником ФСБ, подключил к банкиру, по его словам, какое-то устройство, от которого провода шли по всему телу, и начал задавать вопросы про банк, про деньги, про личные сбережения. По окончании "сеанса", "эфэсбэшник" сообщил Албеговым, что у Морозова где-то спрятаны 5-6 миллионов долларов. Братья немедленно потребовали отдать им эти деньги. В качестве веского аргумента вывезли его в безлюдное место недалеко от Владикавказа. Двое сопровождавших мужчин внушали ему: если не отдашь деньги, мы вывезем тебя в Чечню, где будешь сидеть в яме. Убьем ребенка и родителей, а жену будем насиловать на твоих глазах. Затем от слов перешли к делу. Сначала угрожали пистолетом, затем избивали в течение двух часов. В перерывах звонили Албеговым, получали новые инструкции и снова били. Морозов часто терял сознание. Когда очнулся в последний раз, понял, что у него выбиты зубы и сломан нос. Банкира погрузили в машину и опять привезли на завод в Беслан. Сюда же привезли его жену. Ее окружали братья Албеговы. Морозов с ужасом представлял, что они тут же исполняют свою угрозу об изнасиловании, и, видимо, в этих условиях его слова, что никаких миллионов больше нет, прозвучали убедительно. Морозова отвезли в дом Александра Албегова. На следующий день его навещил местный врач - Албеговы сказали, что так сильно Морозова избили грабители. Врач оказался оптимистом. Осмотрев Морозова, не заметил выбитых зубов и сломанного носа, сказал, что ничего страшного, кроме сотрясения мозга и ушибов, у него нет. Около недели Морозов провел в постели. В это время Руслан и Эльбрус уехали в Москву. Воспользовавшись их отсутствием, Морозов отправил семью обратно в столицу. Сам он вернулся домой в начале августа - таков был приказ Албеговых.

В ноябре Морозов опять встретился с Русланом и Эльбрусом. Те сказали, что его имущество в Сочи стоит слишком мало и потребовали отдать им квартиру, принадлежащую бабушке Морозова. Он был вынужден согласиться. После этого Морозов уехал из Москвы и никого из братьев больше не видел до того, как в ходе расследования уголовного дела, возбужденного по факту хищения путем мошенничества из банка КБС 39 миллионов рублей, ему была устроена очная ставка с Эльбрусом.

Чистосердечное признание - прямой путь в тюрьму

Показания о роли братьев Албеговых в деле о хищении денег из КБС А.Морозов дал только 27 марта 2006 года. "Прошу проверить мои показания путем допроса названных лиц и очных ставок с ними и принять по их действиям законное решение. Я и сейчас опасаюсь за свою жизнь, потому что братья Албеговы - очень опасные люди.

Они мне неоднократно говорили, что если я что-то расскажу об их действиях в отношении средств ЗАО "КБС", то они меня найдут из-под земли и не пощадят ни меня, ни мою семью", - писал Андрей Морозов.

Все свидетели, названные Морозовым, подтвердили его показания в отношении братьев Албеговых. Как в таких случаях поступают в цивилизованных странах? Чаще всего обвиняемый превращается в свидетеля обвинения. Свидетелей обвинения во время суда охраняют, затем меняют им документы и место жительства, а если требуется, оплачивают пластические операции по изменению внешности. Программа защиты свидетелей применяется, хоть и не с таким размахом, и у нас. Мне приходилось сталкиваться с ней - не только когда я готовила материалы о курганской, ореховской, медведковской ОПГ и прочих бандах, но и в более "миролюбивых" делах о мошенничестве. Так, в деле о вторичной продаже таймшеров ("Путешествие в страну дураков", "Совершенно секретно" N 7, 2007 год) фигурировал засекреченный свидетель обвинения, который давал показания в суде по телефону и видеть его из зала заседаний мог лишь судья.

Что же произошло с банкиром Морозовым, давшим показания на братьев Албеговых и попросившим применить к нему программу защиты свидетелей? По фактам, изложенным в заявлении, дело было вынесено в отдельное производство и направлено... в Осетию. Нетрудно догадаться, насколько авторитетны там братья Албеговы - владельцы ликеро-водочного завода и многих других фирм, которые любят прихвастнуть своей близкой связью не только с интернациональным преступным миром России, но и с турецкой террористической организацией "Серые волки".

Морозова тоже конвоировали в Осетию, где Албеговы обвинили его в краже кольца за полмиллиона долларов из дома, где он добровольно-принудительно жил у Александра Албегова. Почти три месяца банкир провел в осетинской тюрьме, где его пытали и всячески издевались. В Москву он вернулся только благодаря усилиям сыщиков Главного управления МВД России по Центральному федеральному округу. Так что уголовное

дело о хищении, слушание которого к тому времени началось в Москве, стало для него в некотором роде спасением от осетинских застенков, где он мог сгинуть без следа.

Эльбрусу Албегову - его подельнику по уголовному делу о хищении - через два месяца после задержания изменили меру пресечения, и он все время находился под подпиской о невыезде. То есть в заведомо лучших условиях, чем Морозов.

Я намеренно не касаюсь "экономической" стороны дела N20271. Суд признал и Морозова, и Албегова виновными в хищении денег. Впереди - кассационная инстанция, посмотрим, что решат там. В этом деле, кроме своеобразной "защиты свидетелей", есть и другие удивительные вещи. То, что в деле фигурирует большое количество не установленных следствием лиц, - обычная практика последних лет. Но вот что меня поразило. Заявление Морозова, пересказанное следователем, ведущим это дело, фигурирует в обвинительном заключении дважды. Причем дважды - и в отношении Э.Албегова, и в отношении А.Морозова - показания банкира отнесены к доказательствам, подтверждающим обвинение. А это означает, что угрозы, избиения и прочие издевательства, с которыми столкнулся банкир, доверившийся братьям Албеговым, свидетельствуют о его вине.

Вот вам и защита свидетеля, еще раз подтверждающая народную мудрость - чистосердечное признание облегчает вашу вину, но удлинняет срок.

Андрей Морозов: "Прошу проверить мои показания путем допроса названных лиц и очных ставок с ними и принять по их действиям законное решение. Я и сейчас опасаюсь за свою жизнь, потому что братья Албеговы очень опасные люди"

Кредит недоверия

Российская газета (Москва), 31 августа 2007 г., №192

Анна Азанова

В области возросло количество преступлений, связанных с мошенничеством в сфере банковских услуг

В областном центре разоблачена деятельность очередной группы кредитных мошенников. Следствие пока выявило пятерых пострадавших и ущерб в сумме более миллиона рублей.

Сколько экспресс-кредитов в год выдают населению области местные банки, не знает никто, кроме самих финансовых учреждений: коммерческая тайна. Зато органы УВД Приамурья точно знают количество преступлений, совершенных в сфере банковских потребительских кредитов. За последние полтора года в области по статье 159 УК РФ "Мошенничество" возбуждено 105 уголовных дел. Не проходит месяца, чтобы в какое-нибудь городское или районное отделение милиции не обратились с заявлением пострадавшие люди или представители службы безопасности банков. А в самих кредитных учреждениях, в залах по работе с физическими лицами, с некоторых пор появились предупреждающие надписи: "Берешь кредит для другого - платить будешь сам".

Кредитное мошенничество родилось в Приамурье вместе с упрощением системы выдачи потребительских кредитов лет пять назад. Часто работодатели просили своих сотрудников взять деньги для развития бизнеса, а потом не гасили долг, друзья-родственники также подводили своих близких. В итоге страдали безвинные, когда банк предъявлял им вполне законные требования по выплате кредита. Но, по словам сотрудников УВД области, в то время прокуратура часто отказывала в возбуждении уголовного дела из-за отсутствия состава преступления. Доказать факт мошенничества в таких случаях было практически невозможно. Согласно статье 159 УК РФ мошенничество - это хищение (неправомерное завладение чужим имуществом), совершенное путем обмана или злоупотребления доверием человека. Пострадавшие же, соглашаясь взять для постороннего человека кредит, добровольно отдавали деньги в чужие руки, поддавшись уговорам или в надежде на небольшую сумму вознаграждения.

Но со временем таких ситуаций стало слишком много, и в них стали четко вырисовываться криминальные черты. Вот только два уголовных дела, связанных с мошенничеством в сфере потребительских кредитов. Одно из них уже передано в суд, другое находится в стадии расследования.

Юрист-мошенник

Белогорск. 25-летний Юрий Алябьев, окончивший с "красным" дипломом университет, работал юристом в фирме. Сначала он за небольшую плату оказывал своим знакомым услугу по ускорению процесса получения банковского кредита. В одном из филиалов финансового учреждения Алябьев имел знакомого - кредитного эксперта. Ему он привозил необходимые в таких случаях копии документов, тот проверял правильность

Клиентов Hansabank снова дурачат

Вести сегодня (Рига), 13 июля 2007 г., №158

Вчера утром по электронной почте многие адресаты получили письма, в которых от имени Hansabanka запрашиваются данные пользователей интернет-банка, сообщил агентству LETA пресс-секретарь Hansabanka Ивар Свиланс. Понятное дело, что письма были вовсе не от банка. Hansabanka призывает не предоставлять никаких данных, запрошенных в таком виде. Как подчеркнул Свиланс, финансовые учреждения никогда не запрашивают данные клиента с помощью электронной почты. Также Hansabanka никогда не предлагает через электронную почту установить какие-либо программы. Более того: специалисты по компьютерной безопасности рекомендуют регулярно проверять свой банковский счет, а о подозрительных письмах незамедлительно сообщать в банк. На данный момент Hansabanka предпринимает все необходимые действия, чтобы заблокировать страницу мошенников и начать расследование. В мае прошлого года работники управления полиции экономики совместно со специалистами безопасности Hansabanka уже задержали трех человек, которые распространяли мошеннические послания.

Другое

Лорд-казнокрад

РБК (Москва), 01 сентября 2007 г., №009, С.88-90,92

Мария Сергеева

Карьере Конрада Блэка, бывшего некогда третьим медиамагнатом в мире, пришел конец, равно как и его жизни на свободе

В июле суд присяжных Чикаго вынес обвинительный вердикт бывшему медиамагнату Конраду Блэку. В ноябре будет объявлена и мера наказания, которому он подвергнется. Экс-владелец третьего по величине международного издательского холдинга Hollinger International Inc., лишенный титула британский лорд канадского происхождения, историк, биограф видных исторических деятелей, выдающийся оратор - все это о нем, ныне низложенном Конраде Блэке, любителе красивой жизни за чужой счет, смотревшем свысока на общественную мораль, верившем в свое великое предназначение, которому теперь уже вряд ли суждено осуществиться.

Стартовый капитал

Конрад Моффэт Блэк родился 25 августа 1944 года в Монреале в обеспеченной семье. Его отец Джордж Монтегю Блэк был президентом Canada Breweries -международного пивоваренного конгломерата. Мать Джин Элизабет Рили - наследницей крупной страховой компании Great-West Life Assurance.

В учении будущему издателю пришлось несладко: сперва родители отдали юного Конрада в Upper Canada College, откуда он был изгнан за попытку "коммерческой реализации" среди одноклассников украденных вариантов билетов к предстоящим экзаменам. В следующей альма-матер Блэк сумел продержаться меньше года. В конце концов первое высшее он получил в Карлтонском университете, окончив в 1965-м исторический факультет.

Джон Фразер, долгое время занимавший пост редактора литературного альманаха Saturday Night, который входил в холдинг Hollinger, помнит Блэка еще со времен их совместного обучения в Upper Canada College. "Он никогда не был силен в дипломатии. Преподавателей он называл не иначе как гауляйтерами [так именовались региональные представители немецкой Национал-социалистической рабочей партии, позже назначенные имперскими наместниками Третьего рейха. - Прим. "РБК"], что в послевоенные годы было просто немыслимо", - рассказал г-н Фразер в интервью журналу "РБК".

Заря Hollinger

В возрасте 25 лет Конрад Блэк начал скупать небольшие канадские газеты, имея за спиной специально учрежденный родителями трастовый фонд Ravelston. Маленькие провинциальные издания с низкими тиражами редко обходились ему дороже 10 тыс. долларов. В 1971 году будущий медиамагнат пригласил на работу двух канадских менеджеров - Питера Уайта и Дэвида Радлера. Общими усилиями они создали холдинг Sterling Newspapers, которому вскоре удалось получить контроль над весьма влиятельным и доходным ежедневным изданием - квебекской англоязычной газетой Sherbrooke Record.

К середине 70-х Блэк и его партнеры владели уже 30 канадскими СМИ. В 1978-м все активы молодого холдинга были переведены на Argus Corporation Limited, которую возглавил Конрад Блэк. Через несколько месяцев новая структура объединилась с Hollinger Gold Mine, крупной золотодобывающей фирмой из Онтарио, и изменила свое название на Hollinger Argus Limited. Впрочем, этот странный конгломерат просуществовал недолго: в 1985 году корпорация полностью переключилась на укрепление своих позиций на медиарынке. В 90-е Hollinger Inc. выбрасывала на рынок дополнительные эмиссии акций, что позволило ей приобрести знаменитую лондонскую The Daily Telegraph и издательский дом Southam, а также подмять под себя 60% всех изданий Канады. Следующим шагом стало поглощение конкурентов на канадском рынке - Armadale Corporation (14 изданий) и Thomson Corporation (19 изданий) и дальнейшая экспансия. Среди интернациональных покупок числились крупные издания вроде Chicago Sun-Times и The Jerusalem Post.

Приобретение The Daily Telegraph сильно изменило жизнь Конрада Блэка, придав его англофильской правой риторике неожиданное политическое звучание. Став владельцем форпоста консервативной мысли Британии, издатель органично влился в правое политическое движение, возглавляемое Маргарет Тэтчер. Именно она в 2001-м, будучи членом палаты лордов, выдвинула его кандидатуру на соискание высокого титула. Таким образом Блэк сменил канадское гражданство на подданство Соединенного Королевства и стал лордом Кроссхарборским. В 2004 году британская The Sunday Times упомянула его в рейтинге самых богатых людей Великобритании на 235-м месте с состоянием в 175 млн фунтов стерлингов. Казалось бы, жизнь совершенно наладилась.

Первые раскаты грома

Но в том же году Конрад Блэк получил первую повестку в суд в качестве обвиняемого. Комиссия по ценным бумагам и биржевым операциям США (SEC) подала против него иск. Это был настоящий триумф американской системы защиты миноритариев. Они добились возбуждения дела против Блэка, хотя он являлся основным собственником холдинга. Комиссия выяснила, что сотни миллионов долларов уходили со счетов корпорации через сложную структуру дочерних и управляющих компаний. Лорд Блэк, долгое время отрицавший предъявленные претензии, в итоге признался в получении незаконных доходов и растрате денег акционеров.

Как указано в материалах дела, Блэк присваивал деньги акционеров компании Hollinger International Inc. во время распродажи ее активов. Еще в 1998-м корпорация начала продавать пакеты акций принадлежащих ей СМИ. Миллиардеры братья Барклай, входящие в двадцатку богатейших людей Великобритании, владельцы недвижимости по всему миру (в частности, им принадлежит лондонский отель Ritz), за 260 млн фунтов купили The Daily Telegraph, Sunday Telegraph и The Spectator. Израильская издательская группа Mirkaei Tikshoret приобрела The Jerusalem Post. Оставшиеся СМИ отошли чикагской Sun-Times Media Group.

По признанию Конрада Блэка, покупатели изданий шли на оформление "серых" контрактов и переводили деньги на его личные счета в обмен на обещание не составлять им конкуренции. "До неприличия простая и некрасивая схема, примитивное базарное мошенничество" - так оценивает махинаторские способности Блэка Джон Фразер.

После выдвинутых обвинений Конрад Блэк окончательно испортил отношения с советом директоров своей компании, в том числе с такими политическими фигурами, как бывший госсекретарь США Генри Киссинджер, бывший председатель Совета по оборонной политике Ричард Перл и экс-губернатор штата Иллинойс Джеймс Томпсон. А после того как совет директоров изгнал Блэка из своих рядов, он избавился от акций Hollinger.

"Где деньги, Лебовски?"

В итоге против Конрада Блэка было выдвинуто обвинение по 13 пунктам. В частности, ему инкриминировалось уклонение от уплаты налогов, рэкет, отмывание денег и препятствие правосудию. Обвинения экс-главе Hollinger предъявил прокурор США Патрик Фицджеральд. В интервью "РБК" г-н Фицджеральд, ныне преподающий право в Южно-Калифорнийском университете, поделился своим видением дела: "Блэк использовал свой холдинг для отмывания средств и вымогательства. Путем ухода от налогов несколько топ-менеджеров обогатились за счет акционеров и самой структуры корпорации".

Прокурор отметил, что Конраду Блэку предстоит объяснить, куда со счетов Hollinger делось около 200 млн долларов. Акционеры полагают, что эти деньги он потратил на личные нужды, запуская руку в карман корпорации, как в собственный. Внушительная коллекция недвижимости в лучших уголках мира, использование корпоративного самолета в личных целях и нескромные по бюджету вечеринки, которыми Блэк любил радовать супругу Барбару Эмиэль, являются тому подтверждением. Та же с легкостью сорила деньгами мужа, не заботясь об их происхождении: для обслуживания семейного особняка наняла 17 дворецких, на обустройство уборной в частном самолете потратила 250 тыс. долларов. Естественно, со счетов Hollinger.

Отдельным пунктом обвинения оказалась поистине курьезная история, ставшая достоянием общественности благодаря камерам слежения в офисе медиахолдинга в Торонто. Телеканалы всего мира показали, как Конрад

Блэк, которому суд на тот момент уже запретил какие-либо действия в отношении Hollinger, вывозит из офиса коробки с компрометирующими его документами.

Виновен!

После оглашения обвинительного вердикта Блэка отпустили под залог в 21 млн долларов. Наказание ему будет объявлено только 30 ноября 2007 года, срок тюремного заключения может составить 35 лет. Также бывшему пэру, лишенному титула после скандала, грозит штраф в 1 млн долларов. Однако даже после вынесения вердикта Конрад Блэк свою вину по всем пунктам обвинения не признал, называя процесс чудовищной фальсификацией, сфабрикованной против него недоброжелателями. "Мой клиент всегда действовал в рамках закона, и, если ему предоставят возможность доказать это, я уверен, что он будет признан невиновным. Естественно, мы будем подавать апелляцию", - прокомментировал ситуацию "РБК" адвокат подсудимого Эдвард Гринспен.

Вчерашние друзья

Адвокаты Блэка отклоняют просьбы прессы об интервью. Зато близкий друг подсудимого Саймон Хасси, бывший высокопоставленный менеджер UBS, рассказывает "РБК": "Самое обидное в этом деле то, что Конрад - мультиталантливый человек. Он прекрасно разбирается в истории, у него феноменальная память, он великолепный оратор. Мне кажется, вся эта история - какая-то большая ошибка". Другой друг, канадский бизнесмен Хол Джекман, являвшийся одним из инвесторов холдинга на заре его существования, удивляется поступкам своего товарища. "Не знаю, откуда в нем такая страсть сорить деньгами и жить на широкую ногу. Конрад с супругой, конечно, хотели вписаться в круг элиты Старого Света, однако оба прекрасно понимали, что это невозможно, несмотря на дарованный ему титул. Как только у тебя начинаются неприятности, ни один из вчерашних друзей не придет на твою вечеринку. Никому не пожелаю, чтобы друг и партнер, которого знаешь больше 30 лет, добровольно давал против тебя показания", - с чувством говорит г-н Джекман.

Одаренность, амбиции и гордыня были свойственны Конраду Блэку с детства. Не исключено, что некоторые из этих качеств он унаследовал от отца. Питер Ньюман, первый биограф бывшего медиамагната и прожигателя жизни, пишет, что Блэк часто вспоминает последние слова своего родителя. В 1976 году Блэк-старший упал, поскользнувшись дома на лестнице, получил сильнейшее сотрясение мозга и на следующий день скончался в больнице. Перед смертью Джордж Монтегю Блэк сказал находившемуся у постели сыну: "Жизнь - это ад, большинство людей вокруг - ублюдки, а все прочее - чушь собачья". Увы, подобное отношение к жизни сыграло злую шутку с Конрадом Блэком. "Когда-то такая заносчивость делала его особенным в глазах многих, - резюмирует Джон Фразер. - Теперь она стоит ему свободы".

Блэк заступался за Рузвельта

Многие критики признают, что у Конрада Блэка настоящий литературный талант. Терри Хартл, в 2004 году рецензировавший книгу Блэка "Франклин Делано Рузвельт - борец за свободу" в The Christian Science Monitor, поделился с "РБК" своими наблюдениями: "Монография объемом 1280 страниц освещает авторское видение отношений Рузвельта со Сталиным. Общее мнение западных историков состоит в том, что в конце Второй мировой войны уже тяжелобольной президент США пошел на колоссальные уступки Сталину, и в итоге после Ялтинской конференции вся Восточная Европа оказалась под советским контролем. Блэк же считает, что Рузвельт безрезультатно, но настойчиво пытался склонить Сталина к ведению ответственной мировой политики. Потерпев неудачу, он озабочился ограничением советского влияния. Помимо прочего Рузвельт шел в фарватере создания атомного оружия и был главным организатором ООН, созданной в противовес советскому экспансионизму. Довольно необычная интерпретация, но автор приводит основательную и состоятельную аргументацию своей точки зрения".

Ах, какой был мужчина...

Московская правда (Москва), 29 августа 2007 г., №189, С.5 (3) приложение "Столичный криминал"

Владимир Гондусов

Вероятно, в них есть некий магнетизм, иначе не объяснить успех у обеспеченных и привлекательных москвичек. Те мечтают о светлой и чистой любви, галантном принце и... попадают в умело расставленные сети брачных аферистов. "На десять девчонок" представителей сильного пола стало совсем мало, чем беззащитно пользуются мошенники. Они - в постоянном поиске. В любую погоду и время суток. В транспорте и магазине, кафе и театре. Особенно активны - в теплое время года. Виртуозно жонглируют женскими чувствами, к каждой

Через минуту телефон снова зазвонил и в трубке появился "представитель службы безопасности банка". Представитель с сильным акцентом попросил назвать имя, фамилию, уточнить паспортные данные Антона.

- И я, естественно, все это ему назвал! Я имею опыт общения с банками, они иногда спрашивают такую информацию и по телефону.

Так что я никакого подвоха и не заметил. Потом мой собеседник спросил, мог ли кто-то из моих родственников взять кредит на мое имя и не сказать мне. Потом поинтересовался, есть ли у меня кредитки других банков. Сомнения пришли после предложения "представителя" назвать ему номера других карт: мол, они свяжутся с другим банком и узнают, может, произошла какая-то ошибка, какой-то сбой в системе.

Антон, который никогда не слышал ни о какой такой системе обмена данными между банками, согласился назвать номер карточки, только подъехав в офис самого банка.

- И тут началось: "у нас офис по субботам работает до четырех (а время без десяти четыре), нам надо все выяснить прямо сейчас". Я трубку бросил, а сам перезвонил в банк, представителями которого назывались звонившие. Естественно, никто оттуда мне не звонил, потому как в выходные они такими звонками не занимаются, а уж номера кредиток чужого банка и вовсе не спрашивают никогда.

Вот такой несложный развод. Мошенники почти узнали номер кредитки Антона. Дальнейшая схема проста: зайти в Интернет и закупить по этой карте всего, чего душа пожелает. А развод-то действительно грамотный: и первая эсэмэска, и автоответчик, и даже музыка после "ждите ответа" - все как в настоящем банке.

В такой ситуации остается одно: не паниковать, не давать никаких данных, а сразу звонить в "представившуюся" организацию по настоящим номерам.

Оператор, появившийся в трубке после нажатия клавиши "2", попросил Антона назвать его имя, отчество и фамилию, после чего сообщил, что согласно их данным в конце мая он взял в их банке кредит на сумму сто тысяч рублей.

Юноша далеко пойдет...

Нижегородские новости (Нижний Новгород), 03 августа 2007 г., №140

Игорь Грач

В самом конце прошлого месяца в офис ООО "Севкабель" вошел молодой человек, ничем, кроме светящейся в глазах гениальности, не примечательный.

Юноша назвался представителем торговозакупочной фирмы -давнего партнера "Севкабеля" - и предложил слегка посотрудничать. Типа, ему, юноше, необходим кабель на сумму 3, 5 миллиона. рублей. Пятьсот тысяч он готов внести сию секунду наличными, остальное заплатит фирма-партнер. Поручение от нее у него с собою.

Но и это еще не все: ежели, паче чаяния, что-то пойдет не так, не по плану, то он вовсе не желает, чтобы "Севкабель" понес хоть какой-то убыток. Поэтому он прямо сейчас готов оставить фирме залог -3 миллиона рублей наличными. После того как сделка состоится, он этот залог заберет...

Озвученные три "лимона" в стандартных банковских упаковках переключали на стол директора. Кабель был едва ли не в ту же секунду выдан молодому человеку и отбыл в неизвестном направлении.

Стоит ли говорить, что в означенный срок никакой проплаты за уже отгруженный товар произведено не было. Звонок в фирму, с которой якобы сотрудничал юноша, не дал ничего, кроме тяжелого разговора с изрядно удивленным ее директором. Начали искать юного покупателя. Тот, что интересно, нашелся. "Тут кое-что изменилось, - скорбно заявил он. -Оставляйте у себя залог!" Вскрыв праведнейшие банковские упаковки денег, фирмачи обнаружили 865 фальшивых рублей и резаную бумагу...

Предполагаемого афериста, двадцатитрехлетнего студента одного из нижегородских вузов, вычислили достаточно быстро. Гениальный мошенник пока скрывается, решается вопрос о его объявлении в федеральный розыск. Уголовное дело возбуждено по двум статьям: 159 (мошенничество) и 186 (сбыт фальшивых денег). Максимальный срок по этим статьям - 10 и 12 лет лишения свободы соответственно. А уж по совокупности...

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 финансовом 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