

О ФИНАНСОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК

ДЕКАБРЬ 2007

СОДЕРЖАНИЕ

Информация Института банковского дела Ассоциации российских банков.....	8
Семинар «Обеспечение противопожарной безопасности в кредитных организациях»	8
Семинар «Мошенничество в банковском бизнесе: методы предотвращения, выявления и возмещения потерь».....	9
Семинар «Определение подлинности документов и ценных бумаг: встречающиеся формы и способы подделок, методы их распознавания».....	9
Семинар «Все о залоге в современной практике кредитования»	10
Банки	12
Сочинители кредитных историй.....	12
Коммерсантъ (Москва), 26 декабря 2007 г., №239, С.6	
В Курганской области несколько руководителей АПК присвоили 45 млн рублей кредитов	12
NEWSru.com, 25 декабря 2007 г.	
Как противостоять интернет-мошенникам	13
Dr.ru, 25 декабря 2007 г.	
Банкиру припомнили вексельную схему	14
Коммерсантъ (Москва), 24 декабря 2007 г., №237-п, С.5	
Банкира взяли за проблемный "Имидж"	15
Газета (Москва), 24 декабря 2007 г., №241, С.2	
Прием по обналечным вопросам.....	15
Коммерсантъ (Москва), 22 декабря 2007 г., №237, С.3	
Фальшивомонетки	16
Вечерний Волгоград (Волгоград), 21 декабря 2007 г., №050, С.11	
Берегите "карточку" - за ней охотятся	18
Известия (Москва), 21 декабря 2007 г., №235, С.10	
В Иркутске работают криминальные группы по получению кредитов	19
СМ-Номер один (Иркутск), 20 декабря 2007 г., №050	
Дебетовые карты стали самой популярной мишенью для мошенников	20
Bankir.ru, 19 декабря 2007 г.	
Состоялись прения по делу бывших сотрудников петербургского банка.....	22
Коммерсантъ (Москва), 19 декабря 2007 г., №234, С.7	
Экс-банкир вспомнил "кукольника"	22
Коммерсантъ Санкт-Петербург (Санкт-Петербург), 19 декабря 2007 г., №234, С.22	
Предъявление онлайн	23
Гудок (Москва), 18 декабря 2007 г., №230, С.2	
"На 99,9% деньги не вернутся"	23
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 17 декабря 2007 г., №049, С.48	
«Грязные» кредиты и «черные» риэлторы	25
Псковская правда (Псков), 15 декабря 2007 г., №264, С.2	

За поручителя ответишь?	26
Вечерний Барнаул (Барнаул), 14 декабря 2007 г., №189, С.8 приложение Копилка	
Пан или пропал	27
Известия (Москва), 13 декабря 2007 г., №229, С.3 Приложение Банк	
Охотники за паспортами	28
Московская правда (Москва), 13 декабря 2007 г., №278, С.1	
Верните это немедленно. Что делать, если вы потеряли сберкнижку или пластиковую карточку?	30
Свободный курс (Барнаул), 12 декабря 2007 г., №050	
Бандиты предпочитают "работать" с деньгами	31
Московский комсомолец (Нижний Новгород), 12 декабря 2007 г., №050, С.3	
Кредит пополам	32
Оренбургская неделя (Оренбург), 12 декабря 2007 г., №050, С.	
Осторожно, мошенники!	33
Комсомольская правда (Москва), 10 декабря 2007 г., №182, С.9 ПРИЛОЖЕНИЕ ГОРОДСКАЯ БАНКОВСКАЯ ГАЗЕТА	
Берегите деньги	34
Комсомольская правда (Москва), 10 декабря 2007 г., №182, С.10 ПРИЛОЖЕНИЕ ГОРОДСКАЯ БАНКОВСКАЯ ГАЗЕТА	
Да я за него ручаюсь!	35
Ежедневные новости (Владивосток), 07 декабря 2007 г., №107	
Попробуйте "Визу" на зуб!	36
Нижегородские новости (Нижний Новгород), 07 декабря 2007 г., №229	
Дамы при бабках	37
Синегорье (Челябинск), 05 декабря 2007 г., №049	
Пластиковые карты на службе безопасности и безопасность пластиковых карт	39
Банковское дело (Москва), 06 декабря 2007 г., №011, С.82-85	
В Донецке мошенники пытались получить по поддельным документам \$150 тысяч	43
РИА "Новости" - Новости Стран СНГ и Балтии (Москва), 07 декабря 2007 г.	
"Прикольная" банкнота	43
Российская газета (Москва), 06 декабря 2007 г., №273	
Кредитный мошенник из Красноярска обманул банки более чем на миллион рублей	44
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 04 декабря 2007 г.	
Черные брокеры рядом	44
Золотой Рог (Владивосток), 04 декабря 2007 г., №095	
Карта под прицелом	46
D' ("Д"-штрих) (Москва), 03 декабря 2007 г., №023, С.51-53	
В Екатеринбурге осудили мошенника, 28 раз обманувшего банк	49
Новый Регион – Екатеринбург, 03 декабря 2007 г.	
Кредит на чужое имя	49
Новые известия (Москва), 03 декабря 2007 г., №219, С.6	
Не платил, но попал	50
Финанс. (Москва), 03 декабря 2007 г., №046, С.48-49	
Правовое регулирование операций с пластиковыми (банковскими) картами в Российской Федерации и за рубежом	52
Финансы и кредит (Москва), 03 декабря 2007 г., №045, С.45-50	
Элементы криминалистической характеристики преступлений, возникающих в процессе банкротства кредитных организаций (банков)	57

Черные дыры в Российском Законодательстве (Москва), 27 ноября 2007 г., №005, С.390-391	
Риски систем электронных денег.....	60
Финансы и кредит (Москва), 19 ноября 2007 г., №043, С.39-42	
Страхование	63
Информационное сообщение ОАО «Ингосстрах»	63
Страховая компания «Межотраслевой страховой центр» предотвратила попытку страхового мошенничества.....	63
«Регион»: с мошенниками нужно и можно бороться	64
Страховая компания «Русский мир» разоблачила мошенников	64
Департамент защиты корпоративных интересов страховой компании «Стандарт-Резерв» предотвратил попытку страхового мошенничества.....	65
Удачный год страховщиков	65
РБК daily (Москва), 29 декабря 2007 г., №247, С.9	
Страховщики ждут новых убытков.....	66
Газета (Москва), 25 декабря 2007 г., №242, С.13	
Легко отделался	67
Ежедневные новости (Владивосток), 25 декабря 2007 г., №112	
Желаемое за действительное.....	68
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 21 декабря 2007 г., №239, С.19 приложение "ДП" Доход	
Именитые израильские врачи в преступной сети.....	68
www.sem40.ru	
Автоподставы закончились судом	69
«ВЯТКА-НА-СЕТИ», 25 декабря 2007 г.	
Президент "Надежды" отделался легким штрафом.....	69
Вятский наблюдатель (Киров), 20 декабря 2007 г., №051	
Любимые цвета угонщиков авто - белый, красный, синий.....	71
Вечерний Мурманск (Мурманск), 20 декабря 2007 г., №238	
Интерпол в поиске.....	71
Труд (Москва), 20 декабря 2007 г., №234, С.	
Честь мундира	72
Красное знамя (Томск), 19 декабря 2007 г., №175, С.	
По России ездит более 42 тысяч украденных за рубежом автомобилей.....	74
fontanka.ru, 19 декабря 2007 г.	
Более тысячи человек объявлены в международный розыск по инициативе российского бюро Интерпола	75
МВДинформ, 19 декабря 2007 г.	
Norwich Union Life оштрафовали на \$2,54 млн. за «халатную» ИБ-политику	75
www.securitylab.ru, 19 декабря, 2007	
Разберемся без ГАИ?	76
Молот (Ростов-на-Дону), 18 декабря 2007 г., №185-186, С.5	
За псевдогон придется ответить	77
Ежедневные новости (Владивосток), 18 декабря 2007 г., №110	
Нечистую силу на чистую воду вывел... спутник	77
Парламентская газета (Москва), 18 декабря 2007 г., №181, С.6	
Как Василий Качалов заработал капитал.....	78
Труд (Москва), 18 декабря 2007 г., №232, С.	
Не уверен - не страхуй.....	79
Ведомости (Москва), 17 декабря 2007 г., №238, С.Б5	

Воскресение и наказание	80
Коммерсантъ-Власть (Москва), 17 декабря 2007 г., №049, С.58-60,62	
Грубый умысел.....	84
Финанс. (Москва), 17 декабря 2007 г., №048, С.44-45	
Закат автогражданки.....	85
Эксперт (Москва), 17 декабря 2007 г., №047, С.52-53	
Мошенник на страховке	86
Экономика и жизнь (Москва), 15 декабря 2007 г., №050, С.6	
Оборона идет в наступление	88
Беларусь сегодня (Минск), 14 декабря 2007 г., №236	
В Беларуси арестована преступная группа страховых мошенников	89
Белорусские новости, 13 декабря 2007 г.	
В Украине открылось "Бюро страховых историй"	89
Украина Промышленная, 13 декабря 2007 г.	
Двое жителей Башкортостана обвиняются в мошенничестве в крупном размере	90
REGIONS.RU	
В Марий Эл финансовая пирамида нанесла вкладчикам ущерб 17 млн. рублей.....	90
Житель Перми попытался обмануть страховщиков	90
Анастасия Анисимова, Обозреватель-Online г. Пермь	
Найти и обезвредить.....	91
Щит и меч (Москва), 13 декабря 2007 г., №047, С.8	
"Круглый стол" по автокасco.....	92
Город N (Ростов-на-Дону), 12 декабря 2007 г., №049, С.13	
Охота на полис	93
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 10 декабря 2007 г., №048, С.10,12	
Обман страховщика - дело привычное	96
Независимая газета (Москва), 10 декабря 2007 г., №265, С.5	
Тревоги отечественного страховщика	96
Эксперт (Москва), 10 декабря 2007 г., №046, С.160-161	
Хитрого автовладельца сгубила видеозапись	99
Ежедневные новости (Владивосток), 02 декабря 2007 г., №073	
Авария - дочь страховщика	99
Владивосток (Владивосток), 07 декабря 2007 г., №181	
Британская полиция намерена допросить жену рафтера, пять лет считавшегося погибшим.....	100
РИА "Новости" (Москва), 07 декабря 2007 г.	
Чтобы ездить без опаски, покупаем полис КАСКО.....	101
Комсомольская правда - Волгоград (Волгоград), 06 декабря 2007 г., №181, С.36-37	
Семь лет за семь миллионов - приговор.....	103
Российская газета (Москва), 06 декабря 2007 г., №273, С.6	
Считавшийся пять лет погибшим британский рафтер подозревается в мошенничестве	103
РИА "Новости" (Москва), 06 декабря 2007 г.	
От мошенников полис не спасет	104
Ставропольские губернские ведомости (Ставрополь), 05 декабря 2007 г., №048, С.21	
Суд по автоподставам	105
ntm-tv.ru(Ярославль), 04 декабря 2007 г.	
Преступные игры. Страховка как способ получения незаконной выгоды	106

"Наша Версия в Питере"	
Закат ОСАГО	108
Московский комсомолец (Москва), 04 декабря 2007 г., №275, С.10	
Опасный процент	110
Московский комсомолец (Москва), 04 декабря 2007 г., №275, С.7, 10	
Неожиданный эффект страховых услуг	112
Эпиграф (Новосибирск), 03 декабря 2007 г., №047	
Страховое совершенство	112
Автопанорама (Москва), 01 декабря 2007 г., №012, С.196-197	
Мошенничество: использование специальных познаний при расследовании	113
Черные дыры в Российском Законодательстве (Москва), 27 ноября 2007 г., №005, С.383-385	
Они еще заплатят	117
Коммерсантъ (Киев), 15 ноября 2007 г., №203, С.Приложение (Украина) N203(560) от 15.11.07 13	
Иное	119
Атланта. Простые мошенники, которые потрясли экономику США	119
www.k2kapital.com 27 декабря 2007 г.	
Проклятие пермских пирамид	120
Звезда (Пермь), 27 декабря 2007 г., №216-217	
Контрафакт на прилавке	122
Парламентская газета (Москва), 27 декабря 2007 г., №184, С.28	
Ее девиз: наглость - второе счастье!	124
Московская правда (Москва), 27 декабря 2007 г., №289, С.13 приложение Столичный криминал №21	
Брать по крови	127
Наша Версия (Москва), 24 декабря 2007 г., №050, С.18	
Как у "Фонографа" украли миллион	128
Комсомольская правда - Рязань (Рязань), 20 декабря 2007 г., №189-т	
Петербург застроят финансовыми пирамидами	130
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 20 декабря 2007 г., №238, С.10	
Если жульничать, так по-крупному!	131
КАРАВАН+Я (Тверь), 19 декабря 2007 г., №051	
Нет, это - не Рио-де-Жанейро	131
Новая новгородская газета (Новгород), 19 декабря 2007 г., №051, С.14	
Как продать квартиру и не стать бомжем. Непридуманные истории из жизни	132
Арсеньевские вести (Владивосток), 19 декабря 2007 г., №051	
Телефон доверчивости	134
Российская газета (Москва), 19 декабря 2007 г., №284	
Женская бригада	135
Новости Петербурга (Санкт-Петербург), 18 декабря 2007 г., №049, С.8	
Бизнес на доверии	136
Профиль (Москва), 17 декабря 2007 г., №047, С.78-80	
Бабушка и «лохотрон»: «В жизни больше не буду угадывать никакие слова!»	139
«Газета по-киевски», 17 декабря 2007 г.	
Кассовое чутье	142
Российская газета (Москва), 11 декабря 2007 г., №277	
Бесплатный сыр в африканской мышеловке	144
Русская Германия (Берлин), 10 декабря 2007 г., №049	

МВД раскрыло аферу года	145
Российская газета (Москва), 10 декабря 2007 г., №276-п, С.1	
Фермер "наварился" на нацпроекте.....	145
Биржа (Нижний Новгород), 10 декабря 2007 г., №048	
Пустые хлопоты главбуха.....	146
Биржа (Нижний Новгород), 10 декабря 2007 г., №048	
Покупателю светила вышка	146
Новая газета (Москва), 10 декабря 2007 г., №094, С.14	
Новый вид мошенничества появился во Владивостоке.....	147
PrimaMedia (Владивосток), 07 декабря 2007 г.	
Жители Рублевки могут лишиться земли.....	147
Слово (Москва), 07 декабря 2007 г., №047, С.2,3	
Интернет-аукционы - сплошной обман?.....	148
Известия (Москва), 07 декабря 2007 г., №225, С.7 Федеральный выпуск	
В Биробиджане задержан очередной почтальон-мошенник	149
Татар-информ (Казань), 07 декабря 2007 г.	
Квартира ценою в жизнь	149
Ди Вох (Биробиджан), 06 декабря 2007 г., №049	
17 аффилированных ООО	151
День (Киев), 06 декабря 2007 г., №213	
Новые "перевертыши" и "прачечные".....	152
Финансовый контроль (Москва), 06 декабря 2007 г., №012, С.120-122	
Интернет афера: "Магия" - виртуальная, деньги - реальные	153
Вятский край (Киров), 06 декабря 2007 г., №224	
Липовые соцработники избавляют от недугов.....	154
Владивосток (Владивосток), 06 декабря 2007 г., №180	
Пресечена семилетняя деятельность «черных риэлтеров»	154
АПИ (Екатеринбург), 06 декабря 2007 г.	
Мошенники устроили охоту на стариков Владивостока.....	154
PrimaMedia (Владивосток), 06 декабря 2007 г.	
В Екатеринбурге осужден квартирный мошенник	155
АПИ (Екатеринбург), 05 декабря 2007 г.	
На лице прекрасные - опасные внутри.....	155
Московская правда (Москва), 05 декабря 2007 г., №271, С.1	
Казанский менеджер по продаже компьютеров осужден за мошенничество.....	157
Татар-информ (Казань), 05 декабря 2007 г.	
На украденные мошенницей деньги теперь продадут лишь шалаш	157
Владивосток (Владивосток), 04 декабря 2007 г., №178	
Мошенничество в сфере функционирования электронных платежных систем - проблемы противодействия	158
crime-research.ru 03 декабря 2007 г.	
Мошенничество на рынке жилья.....	165
Недвижимость и цены (Москва), 03 декабря 2007 г., №048, С.50-53	
Расцвела буйным цветом малина... Тысяча и один способ сравнительно честного отъема денег	169
Зеркало недели (Киев), 01 декабря 2007 г., №046	
Не открывайте: мошенники!	171
Псковская правда (Псков), 01 декабря 2007 г., №253, С.2	

Голландская полиция ловит интернет-мошенников	172
РИА "Новости" (Москва), 30 ноября 2007 г.	
«Бездушные» квартиры	172
Квартирный ряд (Москва), 29 ноября 2007 г., №048, С.20	
ЭКС-налоговики поплатились за фиктивные налоги	174
Коммерсантъ (Пермь), 23 ноября 2007 г., №216	
У мошенников две новости	174
Петрозаводск (Петрозаводск), 29 ноября 2007 г., №048	
Расследование мошенничества персонала и менеджмента	175
Налоги (Москва), 18 октября 2007 г., № 039, С.1, 10-12	
БЕСПЛАТНЫЕ ИНТЕРНЕТ-РАССЫЛКИ.....	178
Интернет-рассылка «Страхование для всех»	178
Интернет-рассылка «Пенсионная реформа и пенсионное страхование»	178
Интернет-рассылка «О безопасности»	178

Адрес сборника «О финансовом мошенничестве» в Интернет

<http://i-news.narod.ru/criminal.htm>

Заявка на получение сборника

«О финансовом мошенничестве» в 2008 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

Информация Института банковского дела Ассоциации российских банков

Москва, ул. Щербаковская, 38; т./ф. (495) 365-0107, www.ibdarb.ru

Телефоны: (495) 651-92-09 (многоканальный), 365-01-07, 365-11-07, 366-31-05, 366-49-14, 366-49-29, 366-53-02, 366-23-51, 779-01-82, 366-56-29, 779-09-84 e-mail: registration@ibdarb.ru

Семинар «Обеспечение противопожарной безопасности в кредитных организациях»

Москва, 7 февраля 2008 г.

Программа

1. Нормативно-правовое регулирование в области пожарной безопасности.
2. Рекомендации по выбору оптимальных требований, предъявляемых надзорными органами к техническому обеспечению пожарной безопасности учреждений. Взаимодействие органов пожарного надзора с лицами, ответственными за пожарную безопасность.
3. Административная ответственность руководителя за нарушение законодательства, норм и правил пожарной безопасности в соответствии с требованиями кодекса РФ. Права и обязанности руководителя организации в области пожарной безопасности.
4. Организация мероприятий по обеспечению пожарной безопасности: разработка инструктажа по пожарной безопасности, порядок и периодичность проведения инструктажа; разработка планов (схем) эвакуации на случай пожара, проведение практических занятий по отработке плана эвакуации; средства самоспасения; рекомендации по применению в учебных заведениях; требования к приказам по обеспечению пожарной безопасности; перечень документов по обеспечению пожарной безопасности.
5. Требования нормативных документов к общественным зданиям.
6. Требования правил пожарной безопасности к содержанию территорий, зданий и сооружений.
7. Современные средства автоматической противопожарной защиты. Установки пожаротушения и сигнализации, системы оповещения и управления эвакуации людей при пожаре. Требования пожарной безопасности: к содержанию установок пожарной сигнализации и пожаротушения; к содержанию систем противодымной защиты; к системам оповещения людей о пожаре; к содержанию противопожарного оборудования.
8. Требования безопасности при эксплуатации электроустановок. Особенности обеспечения пожарной безопасности электроустановок.
9. Противопожарное оборудование, первичные средства пожаротушения.
10. Проведение расследования причин пожаров, правовые последствия.
11. Современные методы анализа риска аварий и пожаров, страхование имущества и ответственности при эксплуатации объектов.

Занятия проводят ведущие специалисты Всероссийского добровольного пожарного общества (ВДПО), а также кредитных организаций.

Все слушатели семинара обеспечиваются комплектом информационно-справочных материалов по тематике семинара.

Аудитория: руководители кредитных организаций, ответственные за противопожарное состояние.

Цель:

- получение необходимых навыков по обеспечению пожарной безопасности объектов различных форм собственности;
- знакомство руководителей объектов с правами и обязанностями при проведении проверок противопожарного состояния объектов.

Актуальность. Содержание программы семинара направлено на развитие основных составляющих обеспечения пожарной безопасности объектов, получение необходимых знаний:

- по обеспечению пожарной безопасности;

- прав и обязанностей руководителей организаций при проверках противопожарного состояния;
- по уголовной и административной ответственности за нарушения правил пожарной безопасности.

Знания в области пожарной безопасности помогут значительно снизить, как материальные убытки, так и самое главное избежать человеческих потерь.

Стоимость участия составляет 9100 руб. Для членов АРБ – скидка 10%.

Для постоянных участников предусмотрены скидки до 30%. В стоимость семинаров включены раздаточные материалы, кофе-паузы, обеды.

Семинар «Мошенничество в банковском бизнесе: методы предотвращения, выявления и возмещения потерь»

Москва, 29 – 31 января 2008 г.

На семинаре будут рассмотрены понятие и виды мошенничества на рынке потребительского кредитования, зарубежный и российский опыт предотвращения мошенничества и даны практические рекомендации для предупреждения и выявления мошенничества в банковском бизнесе.

ПРОГРАММА СЕМИНАРА:

1. Как найти компромисс между надежностью оценки заемщика и скоростью выдачи потребительских кредитов?
2. Современные системы оценки заемщиков. Использование скоринга для борьбы российских банков с мошенничеством.
3. Современные аналитические методы борьбы с мошенничеством. Системы кредитного скоринга, их разработка и применение.
4. Анализ мошенничества на российском рынке потребительского кредитования.
5. Способы предотвращения мошенничества в банковской деятельности. Классификация характеристик заемщика для снижения риска мошенничества.
6. Некоторые аспекты кредитования физических лиц.
7. Взаимодействие подразделений экономической безопасности страховщиков и банков: вынужденная необходимость или залог конкурентного преимущества?
8. Существующие угрозы информационной безопасности. Фишинг - что это такое или как не попасться на удочку.
9. Мошенничество с пластиковыми картами.
10. Эффективное управление просроченными активами с использованием внешнего коллекторского агентства.
11. Технические приемы выявления признаков подделки подписей. Практическое занятие.
12. Новые методы распознавания и предупреждения подделок печатей, изготовленных по современным технологиям, и надежные способы защиты печатей от подделки.
13. Взаимодействие кредитных организаций с правоохранительными органами на этапе возмещения потерь.
14. Судебная практика и ее анализ. Порядок обеспечения судебных решений.

Стоимость участия составляет 19500 руб. Для членов АРБ – скидка 10%.

Для постоянных участников предусмотрены скидки до 30%. В стоимость семинаров включены раздаточные материалы, кофе-паузы, обеды.

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

Москва, 07 – 08 февраля 2008 г.

В ходе практических занятий будут рассмотрены методики идентификации документов и ценных бумаг путем определения подлинности реквизитов, показаны новые формы и способы фальсификации финансовых документов. Программа обучения раскрывает способы защиты документов от подделок и позволяет приобрести практические навыки по определению подлинности подписей и оттисков печатей.

ПРОГРАММА СЕМИНАРА:

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

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

3. Состояние экспертизы ценных бумаг в России.

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

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

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

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

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

Практическое занятие: сличение полученных оттисков печатей с их образцами. Средства защиты гербовых печатей. ГОСТ Р 51511-2001.

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

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

Стоимость участия составляет 10100 руб. Для членов АРБ – скидка 10%.

Для постоянных участников предусмотрены скидки до 30%. В стоимость семинаров включены раздаточные материалы, кофе-паузы, обеды.

Семинар «Все о залоге в современной практике кредитования»

Москва, 21 – 23 января и 27 – 29 февраля 2008 г.

В программе семинара освещаются вопросы оценки различных видов имущества при кредитовании под залог, рассматриваются подходы к оценке залога и определению залоговой стоимости на основе разных сценариев работы с проблемной задолженностью, а также подходы к формированию резервов при кредитовании под залог, вопросы правового регулирования залоговых отношений.

Программа семинара:

1. Актуальные положения приемлемости и достаточности залога:

- способы определения проблемных клиентов на начальном этапе рассмотрения кредитной заявки;
- критерии приемлемости и достаточности залога;
- особенности мониторинга залога товаров в обороте и оборудования;
- обращение взыскания на заложенное имущество;
- анализ потребительского рынка при оценке предмета залога;
- методика определения среднерыночной цены при малой выборке продаж;
- выбор коэффициента дисконтирования;
- методика определения ликвидационной стоимости имущества;
- экспресс-оценка специфических видов залога:
- о залог ценных бумаг (на примере акций);
- о залог доли инвестиционного проекта по строительству жилья.
- особенности залога имущественных прав.

2. Роль залога и залоговой стоимости в кредитной сделке:

- необходимость и особенности применения залога в кредитном процессе как хеджирующего инструмента;
- функции залога в кредитной сделке;
- залоговая стоимость - экономический аспект, модель залоговой стоимости для ликвидного имущества;
- природа залогового дисконта, основные факторы, влияющие на его размер.

3. Особенности юридического сопровождения при кредитовании под залог. Обзор практики разрешения споров, связанных со спецификой залога.

- правовое регулирование кредитования под залог ценных бумаг;
- потребительское кредитование:
 - о Плата за предоставление потребительского кредита.
 - о Недопустимости изменений условий договора в случае выдачи потребительского кредита.
 - о Способы обеспечения возврата потребительского кредита.

- договор факторинга и связанные с ним риски;

анализ возможных рисков при ипотечном кредитовании, в том числе связанных с ипотекой жилых и нежилых помещений

- правовые аспекты кредитования под залог автомобильного транспорта;
- правовое обеспечение залогов судов;
- ведение залогодателем книги записи залога.

4. Основные критерии оценки имущества при кредитовании под залог.

5. Концепция оценки рыночной стоимости имущества. Практические аспекты оценки:

- коммерческой и жилой недвижимости;
- объектов незавершенного строительства;
- земельных участков;
- машин и оборудования, автотранспортных средств, товаров в обороте;
- воздушных и водных судов;
- железнодорожного транспорта.

6. Как читать отчет об оценке стоимости предмета залога:

- требования нормативных документов к отчету об оценке, структура и содержание отчета об оценке: новый закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации", федеральные стандарты оценки;
- требования к процессу проведения оценки.

7. Особенности интерпретации данных отчетов об оценке и адекватности определенной в них стоимости.

8. Типовые ошибки при оценке:

- объектов недвижимости;
- имущественных комплексов;
- машин и оборудования;
- предприятий (бизнеса).

9. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери при кредитовании под залог.

10. Практические аспекты исполнительного производства: взаимодействие с уполномоченными органами в целях обеспечения исполнения судебных решений.

Стоимость участия составляет 20100 руб. Для членов АРБ – скидка 10%.

Для постоянных участников предусмотрены скидки до 30%. В стоимость семинаров включены раздаточные материалы, кофе-паузы, обеды.

Москва, ул. Щербаковская, 38; т./ф. (495) 365-0107, www.ibdarb.ru

Телефоны: (495) 651-92-09 (многоканальный), 365-01-07, 365-11-07, 366-31-05, 366-49-14, 366-49-29, 366-53-02, 366-23-51, 779-01-82, 366-56-29, 779-09-84 e-mail: registration@ibdarb.ru

Банки

Сочинители кредитных историй

Коммерсантъ (Москва), 26 декабря 2007 г., №239, С.6

Анатолий Ё-Шестаков, Омск

Руководители филиалов похитили у Сбербанка 884 миллиона

Следственное управление по Омской области следственного комитета при прокуратуре РФ завершило расследование дел о хищении 884 млн руб. в четырех районных отделениях Сбербанка. По данным следствия, руководители отделений банка оформляли кредиты на фиктивные крестьянские и фермерские хозяйства, оставляя деньги себе. За мошенничество в особо крупном размере 16 омичам грозит до десяти лет лишения свободы.

Как вчера сообщила помощник прокурора Омской области Татьяна Булихова, в районные суды переданы два из трех уголовных дел по ч. 4 ст. 159 УК РФ ("Мошенничество, совершенное в особо крупном размере") по фактам хищений средств из отделений Западно-Сибирского банка Сбербанка России. "Общая сумма ущерба по Одесскому отделению Сбербанка составила 252 млн руб., по Русско-Полянскому отделению - около 320 млн руб. Расследование проводилось с марта 2006 года по 46 эпизодам мошенничества", - отметила госпожа Булихова.

По данным следствия, кредиты в районных отделениях Сбербанка оформлялись по отлаженной схеме. "Преступления совершались руководящими работниками отделений банка. Оформлялись кредиты на специально созданные общества с ограниченной ответственностью, крестьянско-фермерские хозяйства, индивидуальных предпринимателей. При этом в банк представлялись поддельные документы о наличии и местонахождении залогового имущества, его стоимости, целевом использовании кредитов", - рассказала Татьяна Булихова.

Большую часть средств, по данным следствия, руководители районных отделений оставляли себе, малая часть возвращалась банку в виде процентов по кредитам - для создания видимости исполнения обязательств. "Такие же преступления в тот же самый период были совершены руководителями Черлакского и Нижнеомского отделений Сбербанка. Там хищения составили 312 млн руб. В общей сложности, банку был нанесен ущерб в 884 млн руб.", - посчитала Татьяна Булихова. Как она сообщила, в делах о хищении средств Сбербанка 16 подозреваемых. Их имена не раскрываются, известно, что они жители Омской области.

В Западно-Сибирском банке Сбербанка России комментировать ситуацию фактически отказались. "Комментарии будут по завершении процесса", - сказала начальник отдела по связям с общественностью банка Валентина Игнатова, отметив, что "расследование проводилось по нашему обращению". По оценке члена совета директоров Интернационального торгового банка, председателя омской общественной организации "Центр правовой защиты" Юрия Федотова, ситуация с хищениями средств банка руководителями районных отделений "нетипичная". "Видимо, расчет руководителей отделений строился на том, что Сбербанк слишком громоздкая структура, где трудно все отследить. Но невозврат денег, особенно в крупных размерах, - это всегда чрезвычайная ситуация, которая заканчивается проверкой, в том числе и Центрального банка РФ. Есть и текущий контроль. Все должно было кончиться именно этим", - уверен господин Федотов. Руководитель юридического отдела компании "Финансовый советник" Сергей Васенин отмечает, что вернуть средства кредитного учреждения будет непросто. "По ч. 4 ст. 159 УК РФ предусмотрено наказание от пяти до десяти лет лишения свободы, возможен штраф до 1 млн руб. Недавно введена возможность конфискации имущества, но грамотный юрист или финансист всегда его может надежно спрятать", - уверен Сергей Васенин.

Как сообщили в прокуратуре Омской области, судебные процессы над руководителями районных отделений Сбербанка РФ в Омской области начнутся в районных судах в конце января.

В Курганской области несколько руководителей АПК присвоили 45 млн рублей кредитов

NEWSru.com, 25 декабря 2007 г.

В Курганской области руководство ряда предприятий подозревается в мошенничестве с банковскими кредитами. Путем заключения фиктивных сделок им удалось присвоить 45 миллионов рублей.

Страхование

Информационное сообщение ОСаО «Ингосстрах»

13 декабря 2007 года «Ингосстрах» в добровольном порядке исполнил решение Арбитражного суда города Москвы по иску компании «Морской горизонт», уплатив по исполнительному листу более 234 миллионов рублей.

Справочно: «Ингосстрах» в соответствии с договорами по страхованию каско судов без исполнительных листов и судебных процессов в 2005 - 2007 г.г. выплатил своим клиентам страховое возмещение на сумму более 60 млн. долларов, или почти 1.6 млрд. рублей.

«Ингосстрах» как законопослушный участник хозяйственного оборота всегда неукоснительно исполнял вступившие в законную силу судебные решения.

Вместе с тем «Ингосстрах» считает необходимым высказать своё мнение о несогласии с судебными актами трёх инстанций, рассматривавших данное дело и о явных нарушениях процессуального законодательства, допущенных в ходе настоящего процесса.

Исковое заявление судовладельца было подано в связи с отказом Ингосстраха выплатить страховое возмещение за затонувшее в Охотском море рыболовецкое судно. Причина отказа – целенаправленная эксплуатация (и, как следствие – гибель) судна в ледовых условиях, не соответствующих допустимым его классу и договору страхования.

Для любого профессионального участника страхового рынка в России и за рубежом отказ от выплаты страхового возмещения при грубом нарушении страхового договора является абсолютно очевидным, и юридическая правота «Ингосстраха» с точки зрения страхового дела и положений законодательства в данном случае бесспорна.

Несмотря на это, суды трех инстанций приняли сторону истца, досконально и профессионально не исследовали суть заключенного договора и возникших страховых правоотношений.

У «Ингосстраха» вызывает крайнее недоумение и удивление как факты отказа во всех ходатайствах, назначения экспертизы по кораблекрушению и приобщения документов, представленных ответчиком суду, а также другие «ярко выраженные» особенности данного дела. Например, совещание судей одной из инстанций перед вынесением судебного акта по такому сложному делу длилось всего 3 минуты, в то время как в более простых делах подобные совещания занимают до нескольких часов. Или получение истцом и предъявление исполнительного листа ко взысканию в банк на следующий день после вынесения решения судом, хотя обычно этот срок исчисляется неделями.

Надеясь на справедливое, всестороннее и профессиональное рассмотрение спора, «Ингосстрах» обратился с надзорной жалобой в Высший Арбитражный Суд РФ с указанием всех нарушений страхового договора. В результате, располагая всеми необходимыми доказательствами, действуя в строгом соответствии с договором страхования, «Ингосстрах» не смог защитить свою позицию, так как судом не были приняты к рассмотрению очевидные факты нарушения истцом условий страхового договора.

Все данные обстоятельства позволяют еще раз поднять вопрос о срочной необходимости формирования специализированных финансовых Арбитражных судов, которые бы всесторонне и профессионально рассматривали сущность финансовых, банковских, страховых споров.

«Ингосстрах» официально заявляет, что будет добиваться справедливого разрешения данного дела. По мнению экспертов компании, обстоятельства кораблекрушения имеют также явные признаки страхового мошенничества, оценка которых будет дана в рамках расследуемого в настоящее время уголовного дела. Со своей стороны «Ингосстрах» обязательно проинформирует своих партнеров, клиентов и международных перестраховщиков обо всех особенностях хозяйственной деятельности компании «Морской горизонт» и ее владельцев.

Страховая компания «Межотраслевой страховой центр» предотвратила попытку страхового мошенничества

Сотрудники службы безопасности ОАО «Межотраслевой страховой центр» (МСЦ) выявили и предотвратили попытку незаконного получения страхового возмещения по договору страхования КАСКО.

Иное

Атланта. Простые мошенники, которые потрясли экономику США

www.k2kapital.com 27 декабря 2007 г.

Наталья Хмелик

Волна изъятий недвижимости за долги, захлестывающая Америку, свидетельствует о том, как легко было в последние годы получать ипотечные кредиты.

Судя по мошеннической схеме, которую федеральные прокуроры США раскрыли в Атланте, обмануть ипотечных кредиторов тоже не составляло труда. Преступники получили в Bear Stearns Cos. Ипотечные ссуды на общую сумму 6,8 млн. долларов. В их число входила ссуда в размере 1,8 млн. долларов, выданная жителю Нью-Йорка Калвину Райту (Calvin Wright), который сообщил ипотечному банку, что они женой являются руководителями маркетинговой фирмы и зарабатывают больше 50 тысяч долларов в месяц. Райт представил в банк справку о наличии активов на сумму 3 млн. долларов.

На самом деле Райт был телефонным техником, зарабатывающим 105 тысяч долларов в год, а общая стоимость его активов составляла 35 тысяч долларов. А его жена была домохозяйкой. Особняк, окаймленный пальмами, который они купили на 1,8 млн. долларов, полученные у Bear Stearns, недавно был продан за долги за 1,1 млн. долларов. А кредитор, Bear Stearns, в конце декабря, впервые за 84 года своего существования, показал квартальные убытки, так как ему пришлось списать ипотечные активы на сумму 1,9 млрд. долларов.

Мошенничество во многом объясняет, почему дефолты по ипотечным ссудам и изъятия недвижимости за долги сотрясают финансовые учреждения, Wall Street и американскую экономику в целом. По данным Федерального бюро расследования (ФБР), которые приводит газета Wall Street Journal, это ведомство увеличило число агентов и аналитиков, расследующих ипотечные махинации до 28% штатных сотрудников. В 2003 году их доля составляла 7%. Количество активных дел, связанных с ипотечным мошенничеством, которые ведет ФБР, в этом году составило 1210 по сравнению с 436 в 2003 году. В некоторых районах США половина изъятий недвижимости связана с мошенничеством. Количество отчетов о подозрительной деятельности (Suspicious Activity Reports), которые кредитные учреждения должны подавать в отдел по расследованию финансовых преступлений министерства финансов США, с 2000 по 2006 год выросло почти на 700%.

В 2006 году убытки от мошенничества составили 4,5 млрд. долларов, то есть выросли на 100% по сравнению с предыдущим годом, сообщил Wall Street Journal Артур Пристон (Arthur Prieston), президент компании Prieston Group, которая страхует кредиторов от ипотечных махинаций и проводит соответствующее обучение. "Мы создали культуру, в которой множество людей знает, как извлечь выгоду из системы", - сказал Пристон газете. Впрочем, и сама система не безупречна. Постепенное превращение ипотечных ссуд в финансовые инструменты сделало организацию кредитов зоной конкуренции. Осторожность уступила место погоне за скоростью и объемом. Эмитенты начали снижать барьеры для выдачи кредита, вводя, например, ссуды на основании заявленного дохода, для получения которых не требовалось доказывать наличие и размер доходов. По оценкам специалистов, почти в 60% случаев заявленные доходы были завышены более чем на 50%.

В последние годы не надо было иметь семь пядей во лбу, чтобы украсть у ипотечных кредиторов целое состояние. Автором схемы, организованной в Атланте, был 23-летний недоучившийся студент Грегори Джером Уингз (Gregory Jerome Wings). В число его сообщников входили молодой владелец ночного клуба и режиссер подпольного документального фильма Crackheads Gone Wild, предостерегающего от наркотической зависимости.

Схема было довольно проста: злоумышленники находили людей с хорошей кредитной историей, готовых подать заявку на гигантскую ссуду, зачастую - на основе заявленного дохода. Потом находили агента, готового представить заведомо ложную информацию, и оценщиков, подтверждавших завышенную стоимость домов. Это позволял преступникам класть в карман разницу.

Простоту схемы иллюстрирует история телефонного техника Райта, который выдал себя за высокооплачиваемого руководящего работника. В схему его привлек знакомый из Атланты. С помощью руководителей преступной группировки он перевел сотни тысяч долларов из ссуды в 1,8 млн., полученной у Bear Stearns, на себя и других участников схемы.

На третьем этапе - заключение контракта и управление исполнением - мошенники могут осуществлять всевозможные изменения в условиях контракта и (или) в технических спецификациях. Здесь возможны такие мошеннические действия, как: отказ от заключения договора с поставщиком, выигравшим тендер; искусственное создание ситуации, требующей внесения изменений в контракт; необоснованное изменение существенных условий контракта в ходе его исполнения; изменение спецификаций под более дешевое оборудование или изменение контракта для создания более благоприятных условий для поставщика. В ходе исполнения контракта мошенниками проводятся манипуляции в расчетах по контракту, "теряется" относящаяся к контракту корреспонденция, что делает невозможным предъявление претензий, допускаются поставки с некомплектностью или меньшего количества или несоответствующего спецификациям оборудования. Все это делается умышленно, с целью втянуть поставщика, выигравшего тендер, в зону так называемых нарушений, а затем предъявить к нему претензии и расторгнуть заключенные договоренности.

Основой для проявления мошеннических действий является множество причин, и наиболее значимые из них - это отклонение от предписанных процедур, небрежность в ведении документации, отсутствие надлежащих записей; отсутствие или недостаточно четкое распределение обязанностей; нарушение корпоративных правил и процедур в области закупок; противоречивая система мотивации персонала; недостатки системы внутреннего контроля.

Полностью искоренить хищения не удастся, это, к сожалению, часть нашей жизни. Но вот минимизировать риски мошенничества, сократить потери до несущественных для компании сумм вполне реально.

Работа по созданию эффективной системы контроля должна включать три основных этапа.

Первый - оценка факторов риска мошенничества. Наиболее оправданным является выделение условных "зон риска", в пределах которых наиболее вероятны угрозы совершения хищений путем мошеннических действий.

На данном этапе нужно проанализировать все существующие в компании бизнес-процессы, а также провести анализ имевших место злоупотреблений, чтобы найти слабые, незащищенные звенья в действующей системе контроля.

Здесь необходима четкая система критериев, индикаторов, пороговых значений мошеннических рисков. По всем существенным отклонениям от установленных норм сотрудники должны предоставлять объяснения. Если объяснения не удовлетворяют руководство, то инициируется финансово-экономическое расследование с привлечением службы экономической безопасности, внутреннего аудита и ревизионного аппарата.

Следующий шаг - моделирование схем мошенничества. На этом этапе необходимо моделирование поведения мошенника, направленного на то, чтобы обойти действующие контрольные процедуры. Все вероятные схемы мошенничества наносятся на карту риска и ранжируются по степени значимости. Итогом этой работы должна стать разработка Библиотеки типовых хищений.

Заключительный этап по созданию эффективной системы контроля - рекомендации по доработке контрольных процедур и контроль их выполнения. Как говорят, наиболее эффективный способ борьбы с угрозой - предотвратить ее. Потому одним из важнейших способов снижения риска мошеннических действий является разработка и утверждение Типовой программы по борьбе с хищениями. В разработке этой программы участвуют: менеджмент, управление безопасностью, служба внутреннего аудита, эксперты в области производственных процессов, другие заинтересованные подразделения. Разработка программы зависит от бюджета, который выделяется на проведение мероприятий в ее рамках.

Программа включает следующие разделы: внедрение мер физического контроля; привлечение сотрудников к борьбе с хищениями; пропаганда честного поведения сотрудников.

Необходимо отметить, что каждый доллар, вложенный в реализацию Программы по борьбе с хищениями, приносит компании в среднем 7 долларов.

(1) Global Economic Crime Survey 2005. Источник - www.pwc.com

БЕСПЛАТНЫЕ ИНТЕРНЕТ-РАССЫЛКИ

Интернет-рассылка «Страхование для всех»

Информация о страховании в России, новости страховых компаний, публикации о страховании, обзоры отдельных сегментов страхового рынка

Подписка через интернет-страницу <http://subscribe.ru/catalog/insurance.russinsurance>

Интернет-рассылка «Пенсионная реформа и пенсионное страхование»

Новости и публикации о пенсионной реформе и негосударственных пенсионных фондах.

Подписка через интернет-страницу <http://subscribe.ru/catalog/insurance.pensia>

Интернет-рассылка «О безопасности»

О безопасности для широкого круга читателей. Как сделать свою жизнь безопаснее и предотвратить возможные угрозы. Подборка информации по отдельным аспектам безопасности-по немного обо всём - для частных лиц и организаций.

Подписка через интернет-страницу <http://subscribe.ru/catalog/tech.security>

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>)

Информационные услуги	Стоимость услуг (в рублях)	
	1 месяц	Квартал
Обзор страхового рынка + Публикации о страховании	<u>2000</u>	<u>6000</u>
Обзор страхового рынка + Публикации о страховании + Публикации о медицинском страховании	2560	7680
Обзор страхового рынка + Публикации о медицинском страховании	2300	6900
Обзор страхового рынка	1800	5400
Папка Экономиста - Бухгалтера	800	2400
Папка Страховщика - Маркетолога	800	2400
Папка Юриста	800	2400
Публикации о страховании	670	1890
Публикации о медицинском страховании	630	1890
Обзор рынка безопасности	400	1200
Новостное приложение к «Обзору страхового рынка» «СТРАХОВАНИЕ ДЛЯ ВСЕХ»	БЕСПЛАТНО (для читателей «Обзора страхового рынка»)	
Ежемесячное приложение «Новости страховщиков»	БЕСПЛАТНО (для читателей «Обзора страхового рынка»)	
Ежемесячное приложение «Новости страхования»	БЕСПЛАТНО (для читателей «Обзора страхового рынка»)	
Ежемесячный сборник «О финансовом мошенничестве»	1500 рублей в месяц	

**Заявка на получение «Обзора страхового рынка»,
«Публикаций о страховании», и всего остального....**

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