

О ФИНАНСОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК

ЯНВАРЬ 2008

СОДЕРЖАНИЕ

Информация Института банковского дела Ассоциации российских банков.....	8
Семинар «Все о залоге в современной практике кредитования»	8
Банки	10
Плакали ваши денежки.....	10
РБК (Москва), 01 февраля 2008 г., №2, С.52-54, 56	
Кассир опасней, чем грабитель	12
"Газета 24", 31 января 2008 г.	
Банковская "разводка"	13
Коммерсантъ Санкт-Петербург (Санкт-Петербург), 31 января 2008 г., №14, С.22	
Марийские студенты сняли с банковских счетов по поддельным картам более 80 тыс. долларов США.....	14
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 30 января 2008 г.	
Карты биты	15
Коммерсантъ - Волга-Урал (Казань), 30 января 2008 г., №13	
Миллиардер оказался нищим	16
Телеграф (Рига), 29 января 2008 г., №19	
Перекрестное обвинение.....	16
Время новостей (Москва), 29 января 2008 г., №11, С.7	
Дело за малым	17
Российская газета (Москва), 29 января 2008 г., №17, С.8	
Французский трейдер сорвал банк	18
Бизнес & Балтия (Рига), 28 января 2008 г., №18	
Societe Generale обнаружил предполагаемую мошенническую сделку на 50 млрд евро - агентство.....	19
РИА "Новости" (Москва), 27 января 2008 г.	
Фобия невозврата	19
Эксперт Северо-Запад (Санкт-Петербург), 28 января 2008 г., №4, С.13-17	
Предложено не зарекаться.....	23
Эксперт Северо-Запад (Санкт-Петербург), 28 января 2008 г., №4, С.12	
Камера для должника	24
Огонек (Москва), 28 января 2008 г., №5, С.16,17	
Гримасы капитализации	26
Коммерсантъ (Москва), 28 января 2008 г., №11-п, С.13	
Как украсть 5 миллиардов евро	27
Известия (Москва), 28 января 2008 г., №13, С.1,7 ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ВЫПУСК	
"Умственно слабый трейдер"	28
Ведомости (Москва), 28 января 2008 г., №14, С.Б3	
Красноярские мошенники пытались нагреть банк на 20 миллиардов рублей	29
Дейта.ру, 27 января 2008 г.	

В Ростовской области сотрудники ГИБДД мошенничали со страховками	30
Кавказ.МЕМО.ру., 25 января 2008 г.	
Жертва ошибки, а не кризиса	30
Деловой Петербург (Санкт-Петербург), 25 января 2008 г., №12, С.12	
Мошенница набрала кредитов под жертву-"близнеца"	31
www.segodnya.ua, 24 января 2008 г.	
ПсевдоVISA	31
Чебоксарские новости (Чебоксары), 24 января 2008 г., №8	
"Куклу" оценили в 4 года	32
Коммерсантъ Санкт-Петербург (Санкт-Петербург), 24 января 2008 г., №9, С.15	
В Карелии организованная преступная группа похитила более 32 млн. рублей путем незаконного получения банковских кредитов.....	32
ИГ "СеверИнфо", 22 января 2008 г.	
Пластиковые карты	33
Московский комсомолец (Москва), 22 января 2008 г., №13, С.7	
Очки для заемщика	33
Коммерсантъ-Деньги (Москва), 21 января 2008 г., №2, С.40-42	
В Иркутске работают криминальные группы по получению кредитов	37
СМ НОМЕР ОДИН, 20 декабря 2007 г.	
Десять лет тюрьмы за преднамеренное банкротство	38
Российская газета (Москва), 19 января 2008 г., №10, С.5	
Поражение троянцев.....	39
Новые известия (Москва), 16 января 2008 г., №3, С.4	
Вы хотите денег? Их есть у меня!.....	40
Вечерняя Казань (Казань), 16 января 2008 г., №5	
Украсть миллион	42
Город N (Ростов-на-Дону), 16 января 2008 г., №2, С.9	
Плохая кредитная история	43
Российская газета (Москва), 15 января 2008 г., №5	
Плохая кредитная история	43
Российская газета (Москва), 15 января 2008 г., №5	
Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: анализ практики предварительного расследования (дознания)	44
Банковское обозрение (Москва), 15 января 2008 г., №1, С.76-80	
В долги залезай, а босса выручай?	48
Южноуральская Панорама (Челябинск), 11 января 2008 г., №2, С.3	
ВИП-арестант	51
Новая газета (Санкт-Петербург), 10 января 2008 г., №1, С.20	
Экономико-правовая безопасность в сфере безналичных расчетов пластиковыми (банковскими) картами	51
Финансы и кредит (Москва), 07 января 2008 г., №1, С.8-15	
Криминальный тандем	60
Казахстанская правда (Алматы), 04 января 2008 г., №2	
В Красноярске появился новый способ банковского мошенничества	60
НГС.НОВОСТИ 18 января 2008	
Берегите свой пластиковый кошелек!	61
DENGI63.ru, 17 января 2008 г.	

Банкира приговорили к летальному исходу	64
Коммерсантъ (Москва), 17 января 2008 г., №4, С.4	
Страхование	66
Российская конференция "Реконструкция обстоятельств дорожно-транспортного происшествия при проведении судебных экспертиз. Правовые и методические вопросы судебной экспертизы"	66
Сергей Лялин: до 10 % всех активов экономики в настоящее время находится в состоянии обороны от проявления рейдерских угроз	66
Страховая компания «Межотраслевой страховой центр» предотвратила попытку страхового мошенничества.....	67
17 января 2008 г.	
Страховая компания «Межотраслевой страховой центр» предотвратила попытку страхового мошенничества.....	68
30 января 2008 г.	
Страховщик и студентка организовали банду угонщиков.....	68
Autonews.ru, 31 января 2008 г.	
"Эксперт РА": "Резкий рост убыточности страховых компаний превратился в реальную угрозу".....	68
ИА «РосФинКом» 30 января 2008 г.	
Институту рисков не стоит ограничиваться борьбой с мошенничеством	69
Информационное агентство ЛІГАБізнесІнформ www.liga.net, 29 января 2008 г.	
Автоклоны. Статистика угонов автомобилей.....	70
ООО «СаратовБизнесКонсалтинг» 25 января	
Страховое мошенничество в расцвете	72
www.gazeta.spb.ru, 24 января 2008 г.	
Аваркомы подготовились к холодам лучше, чем автомобилисты	73
Город N (Ростов-на-Дону), 23 января 2008 г., №3, С.5	
Воскресение и наказание	74
Курьер Карелии (Петрозаводск), 24 января 2008 г., №11	
Страховые страдания	77
Рабочий путь (Смоленск), 23 января 2008 г., №12, С.1	
Изменения в ОСАГО - зло или благо?.....	77
Владимирские ведомости (Владимир), 22 января 2008 г., №12, С.3	
ОСАГО + каско.....	79
Экономика и время (Санкт-Петербург), 21 января 2008 г., №1, С.12 приложение "ЭВ" Финансы	
Бизнес по Дарвину	81
Профиль (Москва), 21 января 2008 г., №2, С.50-53	
Ничего страшного.....	84
Бизнес-журнал (Москва), 17 января 2008 г., №1, С.50-55	
Госпожа "автогражданка".....	88
Вечерний Омск (Омск), 18 января 2008 г., №2	
Гаишники сели по страховке	91
Труд (Нижний Новгород), 17 января 2008 г., №6, С.5	
Гаишники попались на мошенничестве.....	91
Аргументы и факты-Тамбов (Тамбов), 16 января 2008 г., №3, С.2	
Мертвые души-2.....	92
Российская газета (Москва), 12 января 2008 г., №4, С.6	
От возмездия не страхуют.....	93

Вести (Киров), 11 января 2008 г., №4, С.6	
Обманывать и не бояться	93
Русский полис (Москва), 09 января 2008 г., №12-001, С.30-34	
Непростое упрощение	96
Русский полис (Москва), 09 января 2008 г., №12-001, С.14, 15	
Волк в овечьей шкуре	98
Русский полис (Москва), 09 января 2008 г., №12-001, С.35	
Мошенника, обманывавшего страховые компании и «Битуах леуми», будут судить.....	99
Портал ISRAland - www.isra.com 04 января 2008 г.	
Оставь "Надежду", всяк в нее входящий.....	99
Московский комсомолец в Марий Эл (Йошкар-Ола), 01 января 2008 г., №1-002	
Иное	101
«Чем фантастичней обещания мошенников, тем больший успех их ожидает».....	101
"Газета", 31 января 2008г., №17	
Миллион для депутата.....	103
Советская Чувашия (Чебоксары), 31 января 2008 г., №17-018, С.	
Преступность в белых воротничках.....	103
Вечерний Челябинск (Челябинск), 31 января 2008 г., №18	
Замначальника Департамента экономической безопасности МВД России Владимир Лукьянов: "Чем фантастичнее обещания мошенников, тем больший успех их ожидает"	106
Газета (Москва), 31 января 2008 г., №17, С.5	
Продаю квартиру... вместе с мужем	108
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), 31 января 2008 г., №17, С.5	
Человека, которого в США считали мошенником, в Украине нагрели на \$70 тысяч	109
www.unian.net, 30. января 2008 г.	
Как «золото инков» обдурило ростовчан	110
Вечерний Ростов (Ростов-на-Дону), 30 января 2008 г., №19, С.2	
Алика Смехова не должна миллион долларов	112
Комсомольская правда (Екатеринбург), 29 января 2008 г., №12-р	
Альфонс разводил в Интернете женщин на деньги	112
Комсомольская правда в Томске (Томск), 29 января 2008 г., №12	
Мошенник за два года назанимал у бизнесмена более 3,5 млн рублей (Орловская область).....	113
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 28 января 2008 г.	
Руководителя группы мошенников Константина Коноваленко экстрадировали в Москву.....	114
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 28 января 2008 г.	
Во Владивостоке вступил в силу приговор банде аферистов, «погоревшей» на продаже городского имущества	115
РИА "ДЕЙТА.RU" (Владивосток), 28 января 2008 г.	
Рабы Арбата - 2.....	115
Московский комсомолец (Москва), 28 января 2008 г., №18, С.7	
Робин Гуд - с поддельным удостоверением	119
Ведомости Новосибирского областного Совета депутатов (Новосибирск), 25 января 2008 г., №6	
Жилье и жулье.....	121
Московская правда (Москва), 25 января 2008 г., №15, С.5 приложение Квартирный вопрос№3	
Господа мошенники	122
Уральский рабочий (Екатеринбург), 24 января 2008 г., №7	

Бессмертная гидра коррупции	124
Квартирный ряд (Москва), 24 января 2008 г., №2, С.4	
Украсть миллион	124
Политический журнал (Москва), 21 января 2008 г., №1, С.44-45	
Нечестная оценка.....	126
Метро (Москва), 21 января 2008 г., №3, С.8	
Чисто клинический случай.....	126
БелГазета (Минск), 07 января 2008 г., №1	
Анкета - подарок мошенникам	128
Аргументы и факты (Москва), 23 января 2008 г., №4, С.21	
ЗА царапину ответишь! Это я как боец "Альфы" говорю	129
Комсомольская правда - Рязань (Рязань), 03 января 2008 г., №1-т	
Олег Лурье предвидел свой арест.....	132
Коммерсантъ (Москва), 29 января 2008 г., №12, С.6	
Могилевичу грозит 400 лет.....	133
Российская газета (Москва), 29 января 2008 г., №17, С.7	
Золотой лохотрон.....	134
Наша Версия (Москва), 28 января 2008 г., №3, С.6-7	
Дай вору хоть золотую гору.....	137
Советская Россия (Москва), 26 января 2008 г., №8, С.2	
Вы продаете славянский шкаф?.....	139
Новости Петербурга (Санкт-Петербург), 22 января 2008 г., №3, С.9	
Миллион фальшивых купюр.....	140
Воронежская неделя (Воронеж), 22 января 2008 г., №4	
Русское слово	141
Российская газета (Москва), 21 января 2008 г., №10-п, С.3	
Треjder с Ладogi	141
РБК daily (Москва), 18 января 2008 г., №7, С.2	
Думала, кавалер, оказалось - рецидив.....	142
Республика Башкортостан (Уфа), 19 января 2008 г., №12	
ПИК обмана	143
Тверская 13 (Москва), 19 января 2008 г., №6, С.6-7	
Верховный суд разъяснил, что такое мошенничество.....	147
Вечерний Новосибирск (Новосибирск), 17 января 2008 г., №7	
Аферист по двум статьям.....	148
Российская газета - Неделя (Москва), 17 января 2008 г., №8, С.7	
Как распознать "мобильного" фокусника?.....	149
Владивосток (Владивосток), 15 января 2008 г., №4	
Отличать грабителей от мошенников будут на деле	150
Московский комсомолец (Москва), 15 января 2008 г., №7, С.1	
Бди!.....	150
Мурманский вестник (Мурманск), 11 января 2008 г., №3	
Обман путем обмена	152
Вятский край (Киров), 10 января 2008 г., №4	
"Каждое преступление индивидуально, как и его авторы"	152
Петровка 38 (Москва), 09 января 2008 г., №1, С.7	

Следствие подвело правописание	154
Коммерсантъ (Москва), 29 января 2008 г., №12, С.5	
Камчатские "приколисты"	155
Русская Германия (Берлин), 28 января 2008 г., №4	
Аромат газа.....	155
Время новостей (Москва), 28 января 2008 г., №10, С.1,3	
Будьте осторожны	158
Московская правда (Москва), 28 января 2008 г., №17, С.2	
Пирамида из чужих денежек	159
Вечерний Минск (Минск), 25 января 2008 г., №17-018	
В особо крупных размерах	159
Квартирный ряд (Москва), 24 января 2008 г., №2, С.4	
"Над проповедью украинского пастора мы, американцы, просто рыдали"	159
Факты (Киев), 23 января 2008 г., №13	
Инвесткооперативы	163
Московский комсомолец (Москва), 22 января 2008 г., №13, С.7	
В Воронежский областной суд направлено уголовное дело группы мошенников	163
ИА "ВОРОНЕЖ-МЕДИА"19 января 2008 г.	
Чиновницу судят. Завод государство вернуло.....	164
Тихоокеанская звезда (Хабаровск), 18 января 2008 г., №9	
В Татарстане увеличилось количество экономических преступлений	166
Время и деньги (Казань), 17 января 2008 г., №6	
Страховка против ловкачей.....	166
Российская газета (Москва), 16 января 2008 г., №6, С.19	
Мошенничество собственного персонала и менеджмента - наиболее болезненное для хозяйствующих субъектов	167
Библиотечка Российской газеты (Москва), 16 января 2008 г., №1, С.184-188	
Злой гений программирования.....	170
Экспресс-К (Алматы), 12 января 2008 г., №242	
В заведомо личных целях	170
Российская газета (Москва), 11 января 2008 г., №3, С.3	
Кто в Думе мошенник?	171
Калининградские Новые колеса (Калининград), 10 января 2008 г., №71, С.5	
Мастер «подставы».....	172
Новая новгородская газета (Новгород), 09 января 2008 г., №2, С.1, 19, 20	
Бесплатные 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 «Все о залоге в современной практике кредитования»

Москва, 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:
 - o залог ценных бумаг (на примере акций);
 - o 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:

- o Плата за предоставление потребительского кредита.
- o Недопустимости изменений условий договора в случае выдачи потребительского кредита.
- o 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

Плакали ваши денежки...

РБК (Москва), 01 февраля 2008 г., №2, С.52-54, 56

Елена Гостева, Анна Иноземцева

Журнал "РБК" раскрывает самые распространенные способы незаконного отъема денег у россиян

Финансовые мошенничества существуют ровно столько, сколько существуют деньги. Но параллельно с развитием форм и средств оплаты товаров и услуг возникают все новые и новые способы нелегального отъема у людей их кровных. С наступлением в России эпохи электронных платежных систем и бума потребительских кредитов стали появляться более изощренные способы надувательства граждан. О том, чего стоит опасаться в первую очередь и как не попасть в руки мошенников, журнал "РБК" узнал у российских банкиров.

[1] Когда вы не видите карту

С пластиковой картой могут происходить самые странные вещи. Поэтому свой "пластик" нельзя выпускать из поля зрения. Обычно в ресторанах карту прокатывают через карт-ридер не на глазах у клиента. В этом случае не исключена возможность того, что ее могут прокатать не один раз, значит, и сумму, которую вы должны заплатить, с карточного счета спишут не единожды. А хуже всего то, что, пока клиент не видит карту, ее могут просканировать через устройство для считывания персональных данных пользователя с магнитной полосы, которое открывает доступ к счету. Подобные устройства стоят 30-50 долларов. Считанная информация наносится на магнитную полосу на подставной карте (так называемый белый пластик), после чего такой картой можно расплачиваться в магазинах, а при знании ПИН-кода и снимать с нее деньги в банкоматах.

Совет банкира

Заместитель начальника управления пластиковых карт БИНБАНКа Светлана Миколенко

"У нас не принято, чтобы официант приходил к столику с терминалом, но многие банки предлагают клиентам ряд услуг, которые помогают защититься от подобных мошеннических операций. Например, подключение SMS-сервиса, позволяющего клиенту практически в режиме реального времени с помощью SMS узнавать обо всех операциях, совершенных по карте, что дает возможность своевременно обнаружить и пропажу карты и несанкционированное списывание с нее денежных средств".

[2] Позаимствовали ПИН-код

Более высокотехнологичные способы мошенничества заключаются в том, что в банкомат встраиваются программы или устройства, которые считывают информацию с магнитной полосы. После чего данные счета наносятся на "белый пластик". Кроме того, на банкомате может быть помещена мини-камера, которая записывает последовательность набора цифр ПИН-кода. В этом случае мошенники могут снять с вашего счета все средства. В том, что ПИН-код стал известен посторонним лицам, всегда виноват клиент.

Совет банкира

Начальник отдела внедрения департамента платежных карт Промсвязьбанка Павел Денисенко

"Всегда перед использованием банкомата осматривайте его внешний вид, особенно если аппарат установлен не в отделении банка. В обязательном порядке обращайтесь внимание на различные наклейки на картоприемнике и клавиатуре и другие неродные детали. Если что-то вызвало подозрение, воздержитесь от совершения операции и оповестите сотрудников банка".

[3] Банкомат проглотил вашу карту

Банкомат - подставной - может быть специально запрограммирован так, чтобы не возвращать карту, тогда и никакой "белый пластик" не нужен. Ведь человек не будет стоять у банкомата до приезда команды, которая вызволит его карточку, а обязательно отойдет - хотя бы для того, чтобы позвонить в банк. Тогда злоумышленник без помех вынимает карту и пользуется ею по своему усмотрению.

Совет банкира

Начальник департамента розничного бизнеса Банка ЗЕНИТ Алексей Розоренов

Страхование

Российская конференция "Реконструкция обстоятельств дорожно-транспортного происшествия при проведении судебных экспертиз. Правовые и методические вопросы судебной экспертизы"

Уважаемые коллеги!

Министерством юстиции РФ и Российской академией наук на базе ГУ Башкирская лаборатория судебной экспертизы МЮ РФ и Института механики Уфимского научного центра РАН организуется Российская конференция "Реконструкция обстоятельств дорожно-транспортного происшествия при проведении судебных экспертиз. Правовые и методические вопросы судебной экспертизы".

Планируемый срок проведения - апрель 2008г. Подробная информация будет размещена на странице <http://imech.anrb.ru/ufa2008/index.html>

ЭТО ПОЛЕЗНО ЗНАТЬ:

Лекции к.т.н. В.Н. Никонова:

Лекция 1. Метод конечных элементов. Что общего между автомобилем и консервной банкой

- см. <http://www.cneat.ru/lex1.html>

Сергей Лялин: до 10 % всех активов экономики в настоящее время находится в состоянии обороны от проявления рейдерских угроз

"До 10 % всех активов экономики в настоящее время находится в состоянии обороны от проявления рейдерских угроз", - заявил Заместитель Генерального директора СГ "Межрегионгарант" по экономической безопасности Сергей Лялин выступая на первом в 2008 году заседании Комиссии по мониторингу и противодействию противоправным поглощениям предприятий ТПП РФ.

В своем докладе: "Риски рейдерства в страховой сфере. Факторы влияния и прогнозные оценки рисков. Технологии защиты страхового бизнеса от угроз рейдерства, недружественного захвата и гринмейла" Сергей Лялин отметил, что зная номинальную и определив рыночную стоимости нематериальных активов и захватив их, рейдеры получают возможность осуществлять финансовые спекулятивные сделки и махинации, как на внутреннем, так и на внешних рынках, раскручивая тем самым инфляционный мультипликатор.

Он также остановился на специфике возможных рейдерских захватов страхового бизнеса. Наиболее часто такие захваты заключаются в противоправном установлении контроля над собственностью путем приобретения активов страховщика или управления активами, причем в большей степени нематериальными активами, такими как базы данных клиентов, объектов страхования и страховых посредников.

Сергей Лялин уделил также внимание и методам противодействия угрозам рейдерства в страховой отрасли. Риск рейдерства по его мнению обязателен для включения в карту консолидированных рисков сопровождаемого СЭБ бизнеса, а эффективную защиту от рейдерских заходов возможно выстроить исключительно по принципу комплексного обеспечения кадровой, корпоративно-правовой, информационной и организационной безопасности, а также физической защиты корпоративных ресурсов и интересов страховщиков с учетом специфики страхования и прогнозируемой мотивации вероятного противника.

К наиболее эффективным методам организационной безопасности, наработанной мировой практикой, относятся:

1. Разделение совета директоров. Метод предусматривает внесение в устав компании пункта, в котором оговаривается порядок разделения совета директоров на равные части. Каждая часть может быть избрана собранием акционеров только на один год и так в течение трех лет. Таким образом (теоретически) компания-покупатель лишается возможности обрести немедленный контроль по приобретении 51% акций.

2. Условие супербольшинства. Этот метод также предусматривает внесение поправок к уставу компании, но теперь в части установления высокого процента голосующих акций, необходимых для одобрения слияния. Это ограничение одновременно распространяется и на принятие решений о ликвидации компании, ее перестройки, продаже крупных активов и т.п.

Иное

«Чем фантастичней обещания мошенников, тем больший успех их ожидает»

"Газета", 31 января 2008г., №17

Марина Юршина

Замначальника департамента экономической безопасности МВД Владимир Лукьянов в интервью "Газете"

Обманывая граждан, мошенники проявляют необыкновенную изобретательность. При этом они хорошо знают законодательство и активно пользуются его недостатками. О самых излюбленных уловках аферистов, а также о том, как с ними бороться, замначальника департамента экономической безопасности (ДЭБ) МВД России полковник милиции Владимир Лукьянов рассказал в интервью корреспонденту "Газеты" Марине Юршиной.

- Как изменилась ситуация с экономической преступностью за последние годы? Какие новые виды преступлений появились, а что теперь не так актуально, как раньше?

- В настоящее время мошенничество распространилось на многие основные виды коммерческой, финансовой и имущественной деятельности государственных и частных структур. Преступники стали присваивать дорогостоящее жилье, земельные угодья, автомобили и заводы, проворачивать многомиллионные сделки через банки, манипулировать акциями и ценными бумагами крупных компаний. Сегодняшние мошенники, работающие по-крупному, как правило, владеют обширными юридическими знаниями и обогащаются, используя дыры в законодательстве.

Всего за прошлый год подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями МВД выявлено свыше 208 тысяч преступлений, из них около 51,2 тысячи по статье 159 УК - "Мошенничество". То есть выявлено почти на 9% мошенничеств больше, чем в 2006 году. Из них более 11,5 тысячи таких преступлений совершены в крупном или особо крупном размере, за год их стало на 15,4% больше. Свыше 7,8 тысячи мошенников привлечены к уголовной ответственности, в суд направлены уголовные дела более чем о 37 тысячах преступлениях.

- В каких сферах экономики чаще всего выявляются преступления, связанные с мошенничеством?

- Среди экономических мошенников самым популярным видом деятельности являются создание лжефирм, а также использование подложных, фальсифицированных документов, печатей, штампов. При пресечении подобной деятельности сотрудники ДЭБ МВД сталкивались и вовсе с анекдотичными случаями. Например, в Воронежской области обнаружено 12 тысяч организаций, которые возглавляют 232 человека. То есть примерно по 50 фирм на каждого. «Передовиками» среди них стали трое коммерсантов, которые зарегистрировали на себя 251 организацию.

Сотрудники УБЭП ГУВД по Москве пресекли деятельность предпринимателя, который использовал фирмы-однодневки для необоснованного завышения цен на продукты питания. Созданные при его участии лжепредприятия перепродавали друг другу продукты, после чего он подавал фиктивные документы о возмещении НДС на сумму 31 млн рублей. В отношении организатора аферы возбуждено уголовное дело.

Также очень распространены аферы с недвижимостью, и здесь арсенал методов обмана у мошенников достаточно широк. Бывает, что покупателю показывают одну квартиру, а документы оформляют на другую. При этом аферисты идут даже на такие маленькие хитрости, как перевешивание номеров квартир причем не только на этаже, но и во всем доме. Был случай, когда меняли таблички с номерами домов и даже названиями улиц.

- Сейчас довольно легко стало взять кредит в банках практически любые суммы и под любые цели.

- Проблема с различного рода мошенничествами в банковском секторе стоит довольно остро. Только в прошлом году сотрудниками по борьбе с экономическими преступлениями МВД выявлено более 74,8 тысячи преступлений в кредитно-финансовой сфере, из них в суд направлено более 38,5 тысячи. При этом ущерб экономике страны причиняется колоссальный: только за прошлый год эта сумма составила около 32 млрд рублей.

Мошенники получают кредиты по поддельным банковским документам и ценным бумагам, используют подложную учредительскую или бухгалтерскую документацию, производят хищения по чужим или поддельным пластиковым кредитным карточкам и т.д. Часто аферисты для привлечения кредита используют чужие паспорта. Как правило, для этого находят человека без определенного места жительства, алкоголика или личность,

- Мужик, заколебал! Я ведь к тебе за эту неделю уже седьмой раз выезжаю!

«Мужик» стусевался и более права не качал, а милиционеры сделали заключение о виновности в ДТП самого Ненашева. Но, что воистину поразительно, так это то, что после составления протокола Ненашев написал еще и жалобу в прокуратуру, где заявил, что у Малыгина был... «сговор с сотрудниками ГИБДД». И теперь уже Малыгина «таскали» в прокуратуру. Благо, недолго: вскоре был дан «зеленый свет» расследованию преступлений, совершенных самим Ненашевым.

Так вот, я повторяю: честные «гаишники» в Новгороде есть. А сколько нечестных, «работавших в доле» с Ненашевым? Вот в этом стоит разобраться. По словам государственного обвинителя Григория Любимова, в материалах этого дела, составивших несколько увесистых томов, есть множество эпизодов, когда на ДТП с участием Ненашева отправлялись одни и те же сотрудники ГИБДД и ничуть не удивлялись тому, что за одну неделю в который уже раз выезжают на происшествие все с тем же «фигурантом», который, к слову, совсем не похож на «авточайника». И исправно составляли документы, где вину в совершенном ДТП «натягивали» на жертву аферы Ненашева. «За так»?

Роль «подручных из ГИБДД», как я понял, еще будет проанализирована и в прокуратуре, и, наверное, в отделе собственной безопасности областного УВД. Сейчас, во всяком случае, готовится частное представление в адрес руководства УВД, в котором предполагается уделить внимание и наиболее активным «гаишникам», работавшим «по вызову» мошенника, и некоторым сопутствующим моментам, которые благоприятствовали совершению преступлений. Например, отсутствию разметки на дорогах. Что из этого получится, увидим.

И вот еще что. Некоторое время назад в УВД родилась замечательная инициатива: материально поощрять граждан, внесших значительный вклад в разоблачение «преступных элементов». Такую премию, в частности, получила продавец магазина из Чечулина, благодаря бдительности которой были задержаны питерские фальшивомонетчики. И если уж развивать добрую инициативу, то самым реальным претендентом на эту премию сейчас представляется скромный новгородский водитель Владимир Богомолов. Сколько порогов он обил, чтобы доказать, что черное - это черное, сколько бумаги исписал, сколько раз, если уж начистоту, был оскорблен – и не только Ненашевым!

На оглашение приговора суда потерпевший Владимир Малыгин пришел, вооруженный фотоаппаратом. Как же крутился господин Ненашев, как прятался от объектива! С большим проворством, что, впрочем, вероятно, и является стилем жизни этого человека. Но мы все-таки публикуем его фотографию. Чтобы люди хотя бы знали, каков он – великий мастер «подстав». Вот пройдут эти 5 лет (в реальности даже меньше, потому что часть следствия Ненашев просидел в СИЗО), выйдет он на свободу, скопит на какую-нибудь «копейку», и... И не дай Бог, встретиться с ним на большой дороге!

фото: На дороге всякое бывает... Вам кажется, что этот снимок вы уже видели на страницах «ННГ»? Уже однажды сочувствовали новгородскому бедняге-светофору на перекрестке Новолучанской и Предтеченской улиц (Некрасова и Комсомольской)? Но этот снимок - не из архива, а свеженький. Сделан как раз в новогоднюю ночь. Опять бедолаге досталось! Водители - местные и приезжие продолжают успешную охоту на трехглазых на этом заколдованном месте...

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

Бесплатные 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 - понемногу обо всём - для частных лиц и организаций.

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

Читайте так же:

О страховании и финансовом мошенничестве – <http://i-news.narod.ru/fm.htm>

«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>)