

О ФИНАНСОВОМ МОШЕННИЧЕСТВЕ



ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ СБОРНИК

АВГУСТ 2008

СОДЕРЖАНИЕ

Мнение эксперта	9
Интервью с С.В. Лялиным	10
Банки	15
Куплю банковскую карточку. Уголовное дело в подарок.....	15
Известия (Москва), №"160", С. 10, 29.08.2008	
В Удмуртии от мошенничества сотрудницы банка пострадали 75 человек.....	16
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 29.08.2008	
В Армении задержана международная группа карточных мошенников	16
М3-медиа.ру (Москва), 29.08.2008	
Международная хакерская группа, в которую входил гражданин Азербайджана, украла два миллиона долларов.....	16
Day.Az (Баку), 28.08.2008	
В Екатеринбурге осужден очередной автокредитный мошенник.....	17
АПИ (Екатеринбург), 28.08.2008	
Где деньги, Зин?.....	17
Вечерняя Москва (Москва), №156, С. 8, 9, 28.08.2008	
Защита от кредита	21
Российская газета - Неделя (Москва), №182, С. 16, 28.08.2008	
Не разглашайте, или как не позволить мошенникам оформить кредит на ваше имя	23
Правительственная газета (Элиста), №"050", С. 2, 27.08.2008	
В столице состоится конференция «Мошенничество в банковском бизнесе».....	24
Банки.ру (Москва), 26.08.2008	
Кредитная пирамида.....	24
Российская газета (Москва), №179, С. 11, 26.08.2008	
Доигрался	25
Российская газета (Москва), №179, С. 11, 26.08.2008	
Козлы отпущения	26
Компания (Москва), №031, С. 40 - 45, 25.08.2008	
Депутаты добрались до "пластика"	29
D' ("Д"-штрих) (Москва), №016, С. 4, 25.08.2008	
Наглая ложь.....	29
Компания (Москва), №031, С. 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 25.08.2008	
Лазейка для ламера.....	34
Профиль (Москва), №031, С. 62 - 67, 25.08.2008	
Где мчится скорый	39
Эксперт (Москва), №033, С. 26- 35, 25.08.2008	
В Москве осудили мошенников, легализовавших 1,28 млрд руб.....	48
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 22.08.2008	

Пользователи Интернета боятся делать онлайн-покупки	48
Новые известия (Москва), №151, С. 2, 22.08.2008	
Кредиты вне закона	49
Российская газета - Неделя (Москва), №177, С. 15, 21.08.2008	
Виртуальная банковская система Интернета в РФ прокручивает около \$10 млрд в год - газета	49
РИА "Новости" (Москва), 20.08.2008	
"Свой человек" в банке, или чем закончилась одна кредитная афера	50
Северная надбавка (Магадан), №034, 20.08.2008	
Остались в долгу	51
Российская газета (Москва), №174, С. 11, 19.08.2008	
Мошенники более 10 000 номеров банковских карт	52
Клерк.Ру (Краснодар), 19.08.2008	
В Белгородской области осуждены "кредитные" мошенники	52
Regions.ru (Москва), 18.08.2008	
Банкротство физлица	52
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), №152, С. 5, 18.08.2008	
Пластик - в закон	53
Российская газета (Москва), №173, С. 5, 15.08.2008	
Банкоразводный процесс	54
Коммерсантъ (Москва), №141, С. 5, 12.08.2008	
Новый вид мошенничества на рынке автомобилей	55
Сибирское агентство новостей (Красноярск), 12.08.2008	
Машинист метро стал интернет-медвежатником	55
Мир новостей (Москва), №034, С. 9, 12.08.2008	
В Тюмени осуждены участники банды, похитившие у Сбербанка РФ более 20 млн руб.....	57
Regions.ru (Москва), 11.08.2008	
"Липа" в особо крупном размере	57
Орловская правда (Орел), №129, С. 8, 09.08.2008	
Американцу, разработавшему программное обеспечение, которое позволило мошенникам получить доступ к банковским счетам более 40 миллионов человек, платила зарплату... секретная служба США	58
Факты (Киев), №144, 08.08.2008	
Карты не соврали хакерам	59
Коммерсантъ (Москва), №138, С. 11, 07.08.2008	
Ограбление по-советски	59
Новые известия (Москва), №140, С. 4, 07.08.2008	
Хакеры обокрали американцев	61
Взгляд (Москва), 06.08.2008	
На Ямале отменен приговор по делу о мошенничестве	61
NewsProm.Ru (Тюмень), 07.08.2008	
11 друзей-хакеров	62
РБК daily (Москва), №146, С. 2, 07.08.2008	
Страхование	63
Росгосстрах в Челябинске раскрыл факт мошенничества	63
Департамент безопасности ОСАО «Россия» предотвратил попытку незаконного получения страховой выплаты на сумму 2,5 млн. рублей	63
Департаментом безопасности ОСАО «Россия» в Москве раскрыто страховое мошенничество	63
Департамент безопасности ОСАО «Россия» доказал факт страхового мошенничества в г.Волгограде	63

Департамент безопасности ОСАО «Россия» предотвратил попытку незаконного получения страховой выплаты	64
Департамент безопасности ОСАО «Россия» в г. Иваново предотвратил попытку незаконного получения страховой выплаты.	64
Департамент безопасности ОСАО «Россия» раскрыл страховое мошенничество	65
Департамент безопасности ОСАО «Россия» раскрыл страховое мошенничество руководителя агентской компании	65
В Ингушетии бывший директор ОАО СК «Русский мир » подозревается в мошенничестве	65
Больно молчаливый. «Подводные камни» корпоративных медстраховок.....	66
http://kontrakty.ua , 29.08.2008	
В Екатеринбурге страховой агент «кинул» автовладельца на 280 тысяч рублей	70
АПИ (Екатеринбург), 27.08.2008	
Дети, трудящиеся, заемщики	70
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), №159, С. 5, 27.08.2008	
Страховщики попали под статью	71
Компания (Москва), №031, С. 56, 25.08.2008	
Аферистка действовала на свой страх и риск	72
Московский комсомолец (Москва), №186, С. 1, 25.08.2008	
Страховщиков втягивают в историю.....	72
Коммерсантъ (Киев), №147, С. 7, 22.08.2008	
В Курской области пресечена бурная деятельность мошенника из "Росгосстраха"	73
http://mvkursk.ru , 21.08.2008	
Рентабельность ОСАГО медленно, но верно сходит на "нет".....	74
PrimaMedia (Владивосток), 18.08.2008	
Отдых на всю жизнь.....	76
Труд (Москва), №152, 18.08.2008	
ДТП во дворе тоже является аварией!.....	77
Вечерний Ростов (Ростов-на-Дону), №171, С. 5, 14.08.2008	
Страховые мошенники становятся все более изобретательными	77
chelfin.ru, 13.08.2008	
Фальшивая авария.....	78
Российская газета (Москва), №170, С. 8, 13.08.2008	
Почти что терроризм.....	78
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), №149, С. 5, 13.08.2008	
Нижегородские милиционеры пресекли деятельность лиц, получавших по фиктивным документам кредиты на покупку автомобилей	80
Новое телеграфное агентство Приволжье (Нижний Новгород), 12.08.2008	
В Москве возбуждено уголовное дело по факту попытки незаконного получения страховой выплаты на 2,5 млн руб.....	81
РосБизнесКонсалтинг (Москва), 09.08.2008	
Мошенники в погонах.....	81
Областные вести (Волгоград), №031, С. 14, 08.08.2008	
В Челябинской области мошенник обманул «Южурал-Аско» на 360 тысяч рублей.....	81
Урал-пресс-информ (Челябинск), 08.08.2008	
И мошенничество и лжедонос.....	82
Смоленские новости (Смоленск), №054, 07.08.2008	
Аферисты ездили рыбачить на правительственную трассу.....	82

Московский комсомолец (Москва), №170, С. 1, 06.08.2008	
Опер обвиняется в мошенничестве	83
Рабочий путь (Смоленск), №167, С. 1, 06.08.2008	
Удар картошкой.....	83
Санкт-Петербургские ведомости (Санкт-Петербург), №144, С. 4, 06.08.2008	
В Иванове раскрыто мошенничество, грозившее страховой компании потерей более 1,1 млн рублей	86
Частник (Иваново), №031, 06.08.2008	
Мошенники с машинами получили отпор.....	86
Экономика и время (Санкт-Петербург), №028, С. 9, 04.08.2008	
Украд автомобиль... сам у себя	87
Молодежная газета (Ульяновск), №030, 01.08.2008	
Брелок "на память"	88
Вечерняя Москва (Москва), №157, С. 4, 29.08.2008	
Страхование. «Операция "ы"	89
Нижегородский Бизнес-журнал № 12 (117)	
Иное	93
Мошенник работал возле милиции.....	93
Амурская Правда, 30.08.2008	
Начисления в запас	93
"Российская газета" - Средняя Волга: Саратов №4740, от 29.08.2008 г	
Каждый год "алчные" австралийцы, ставшие жертвами нигерийских писем, теряют по 36 миллионов долларов.....	94
NEWSru.com, 29.08.2008	
Продвинутые мошенники.....	94
«Пятница», 29.08.2008	
Купил недвижимость – пойдешь под суд.....	96
"Вестник Кипра" № 674,29.08.2008	
Руководство "дочки" ОАО "Энергомаш" подозревают в мошенничестве на 56 млн руб.....	97
РИА "Новости" (Москва), 28.08.2008	
Пирамида в суде	97
Коммерсантъ Санкт-Петербург (Санкт-Петербург), №153, С. 16, 28.08.2008	
Рейдер при должности.....	98
Российская газета (Москва), №181, С. 10, 28.08.2008	
Закон и онлайн-покер.....	99
Коммерсантъ (Москва), №152, С. "4 Приложение "Ъ-Настоящая игра"", 27.08.2008	
Подозреваемый в мошенничестве учредитель ООО "ФИНАМ-Волгоград" останется под стражей	100
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 27.08.2008	
Бухгалтер предприятия совершала денежные махинации через интернет (Свердловская обл.).....	100
Новости России - ИА REGNUM (Москва), 26.08.2008	
«Или пять лет тюрьмы, или женимся»	100
Известия (Москва), №"157", С. 1, 4, 26.08.2008	
Подыскали статью.....	103
Российская газета (Москва), №179, С. 7, 26.08.2008	
На Ставрополье раскрыли мошенничество в крупном размере	104
Regions.ru (Москва), 25.08.2008	
Бандитский Лондон	104
Эксперт (Москва), №033, С. 36 - 40, 25.08.2008	

«Черные риэлторы» на Урале получили до 18 лет колонии	107
Gazeta.ru (Москва), 28.08.2008	
На Урале полковник ФСИН обвиняется в хищении полумиллиона рублей	107
NEWSru.com (Москва), 25.08.2008	
Компании, связанные с фондом Hermitage, обысканы милицией.....	108
NEWSru.com (Москва), 25.08.2008	
Тебя посадят, а ты не воруй.....	108
Секрет фирмы (Москва), №033, С. 65, 25.08.2008	
Кого считать мошенником.....	109
Грани (Новочебоксарск), №089, 21.08.2008	
Басня с процентами	110
Российская газета (Москва), №175, С. 11, 20.08.2008	
Аферисты дурят вкладчиков с помощью инопланетян	111
Комсомольская правда (Москва), №122, С. 12, 13, 20.08.2008	
Аферисты играли в куклы возле банков.....	114
Московский комсомолец (Москва), №178, С. 16, 15.08.2008	
Вклад без востребования	115
Российская газета (Москва), №"171", С. 10, 14.08.2008	
Золотые браслеты	116
Российская газета (Москва), №171, С. 10, 14.08.2008	
Боковская мошенница, «пристала» к нацпроекту.....	116
Молот (Ростов-на-Дону), №113-114, С. 4, 12.08.2008	
Не храните деньги у мошенников	117
Невское время (Санкт-Петербург), №"142", С. 6, 13.08.2008	
Лохотрон в "Автогаранте"	117
Торговая газета (Москва), №"061-062", С. 7, 13.08.2008	
Аферистка из Горловки "развела" турка на 20 тысяч долларов.....	119
Новости.dp.ua (Донецк), 07.08.2008	

Сборник «О финансовом мошенничестве» выходит с 2007 года.

Объём – 150 – 200 страниц текста формата А4

Периодичность выхода – раз в месяц.

Читатели – сотрудники СБ и аналитических служб страховых компаний, банков, других организаций, а так же частные лица

В случае вашей заинтересованности в получении сборника предлагаем вам заполнить и прислать на адрес i-news@list.ru заявку, расположенную ниже.

Заявка на получение сборника «О финансовом мошенничестве»

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	
ЖЕЛАЕМ	√
а) получить один из выпусков бесплатно	
б) приобрести CD-диск с архивом сборника с января 2007 по июнь 2008	
в) оформить подписку на сборник с _____ по _____	

Заявки направляйте

по электронной почте i-news@list.ru

С оглавлением предыдущих выпусков можно ознакомиться на странице

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

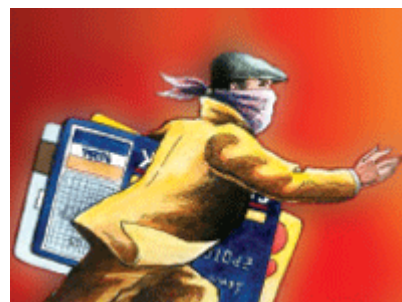
Конференция «Мошенничество в банковском секторе»

Компания B2B Media, при поддержке Ассоциации региональных банков России и журнала «Банки и деловой мир», приглашает Вас принять участие в конференции «Мошенничество в банковском секторе», которая состоится 24 сентября 2008 года в отеле Ararat Park Hyatt, ул. Неглинная, 4.

Мошенничество и связанные с ним потери продолжают оставаться одной из основных проблем для банков по всему миру. Мы хотели посвятить конференцию наиболее актуальным для банков России вопросам противодействия и эффективным методам борьбы с мошенничеством.

Цель:

Событие представит решения практических задач по выявлению и предупреждению мошеннической деятельности, стоящих перед руководством российских банков, служб безопасности, внутреннего аудита, технического отдела и других ответственных сотрудников при проверке и работе с клиентами, установлению системы анализа и мониторинга банковских операций и введению других мер, ознакомить с опытом борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, изучить методы и схемы финансового контроля по выявлению и противодействию отмыванию доходов, а так же способы противодействия мошенничеству с пластиковыми картами, внутреннему мошенничеству, технической защите и электронной безопасности.



Целевая аудитория:

Конференция интересна тем, кто отвечает за успешную работу банка в условиях риска. Руководители банков, вице-президенты, руководители банковских подразделений, ответственных за разработку стратегии и тактики банковского развития, руководители службы безопасности банков, руководители отделов по связям с государственными организациями.

Специальное исследование конференции: кредит «Невозвратный»

Сбербанк России - жертва мошенников или халатности сотрудников? Как взять кредит по поддельным справкам о доходах и месте работы, не платить годами и остаться безнаказанным. Заранее невозвратные кредиты. Конкретные примеры. Убытки акционеров. Круговая порука сотрудников. Трудность доказывания соучастия и вины сотрудников при выдаче заранее невозвратных кредитов. Заемщик-мошенник, модель поведения. Механизмы взыскания, слабые стороны гражданского права. Факты. Документы. Милицейская, прокурорская и судебная практика - почему де-юре должник, де-факто мошенник остается безнаказанным по уголовному праву. Слабость и бессилие закона. Пути решения.

Специальный гость конференции Кен Чемберлен.

Кен Чемберлен (Ken Chamberlain) — директор службы по борьбе с мошенничеством КБ «Ренессанс Капитал» (ООО, ТМ «Ренессанс Кредит»)

Кен расскажет о Международном опыте борьбы с мошенничеством в банковском секторе. Чемберлен сотрудничал с внутренними органами разных стран, принимая участие в расследовании фактов мошенничества и отмыкания денег, и способствовал внедрению передовых биометрических технологий

***Давайте ВМЕСТЕ создадим успешные системы контроля и предотвращения
мошенничества.***

Основные темы, которые будут рассмотрены на конференции:

- повышение финансовой грамотности населения – лучший способ бороться с мошенничеством на финансовых рынках
- банкротство кредитной организации и репутация руководителя
- основные виды мошеннической деятельности финансовых пирамид
- «человеческий фактор» и банковская безопасность
- влияние финансовых пирамид на уровень доверия населения финансовым институтам
- опыт продаж услуг доступа к рынку ForEx. С какими предубеждениями приходится сталкиваться и как убеждать клиента
- страхование банковских рисков: реальные предложения и опыт сотрудничества
- как вывести мошенника на чистую воду, пока он не взял у вас денег. Опыт работы страховых компаний по выявлению случаев мошенничества
- неплательщик – кто он: мошенник или жертва обстоятельств? С кем чаще всего приходится работать коллекторским агентствам
- практика работы с просроченной задолженностью
- участие банкирских домов и контор в биржевых спекуляциях за счет вкладов клиентов

Предполагаемое количество участников: 80 – 100 человек

Предупрежден - значит вооружен!

**За дополнительной информацией просим Вас обращаться
по телефону: (495) 933-5518 и по e-mail: [events@b2bmedia](mailto:events@b2bmedia.ru)**

www.ebents.b2bmedia.ru

Продюсер конференции - Виктория Кисель: kisel@b2bmedia.ru

По вопросам партнерства обращайтесь к Екатерине Чередниченко:

cherednichenko@b2bmedia.ru

По вопросам информационной поддержки обращайтесь к Наталии Михальчевой:

mihalcheva@b2bmedia.ru

**Для регистрации, пожалуйста, звоните Быковой Татьяне: bykova@b2bmedia.ru
(495) 933-5518**

Мнение эксперта

Сборник «О финансовом мошенничестве» открывает новую рубрику – «Мнение эксперта». Мы будем знакомить Вас с мнениями, оценками, прогнозами в интервью с интересными людьми, проявившими себя в области борьбы со страховым мошенничеством, безопасности страхования.

Заявки о готовности предоставить интервью нашему изданию, вопросы, реплики, замечания, критику просим присылать по адресу kozlitin@yandex.ru

Мы рады проявлению любой (в рамках профессиональной этики) дискуссионной активности в сфере безопасности страхового бизнеса, поэтому готовы обработать их и опубликовать в ближайших выпусках.

Первым открыть нашу рубрику мы предложили Сергею Владимировичу Лялину, управляющему партнёру, руководителю блока экономической безопасности консалтинговой компании «Группа А+», профессиональная деятельность которого на протяжении более 10 лет достаточно прозрачно видна на информационном поле безопасности страховой отрасли.

Биографическая справка на С. В.Лялина

Образование высшее техническое и экономическое.

Дополнительная квалификация

курсы: «Аудит бизнес-процессов страховых организаций», «Психологические аспекты управленческой деятельности», «Основы проектно-инвестиционного управления», «Научно-практические аспекты отраслевой экономической безопасности».

Профессиональный опыт

1985-1994 гг. служба в Вооруженных силах, в органах государственной безопасности;

1994-1996 гг. советник по экономической безопасности авиапассажирского бизнеса;

1996-2008 гг. заместитель генерального директора, генеральный директор частных охранных предприятий, советник, руководитель департамента, заместитель генерального директора по экономической безопасности страховых компаний;

2008 по н.вр. управляющий партнер, руководитель блока экономической безопасности консалтинговой компании А+».

Профессиональные навыки

- Организация и обеспечение комплексной безопасности отраслевой деятельности, в т.ч. в финансово-кредитной сфере.
- Аудит бизнес-процессов, кадровой политики, юридического сопровождения, безопасности бизнеса.
- Организационно-методологическое обеспечение отраслевых структур безопасности.
- Создание авторских курсов для руководителей страховых компаний, а также руководителей и сотрудников служб безопасности финансово-банковской отрасли по различным аспектам безопасности.
- Преподавание в учебных центрах страхового и банковского дела.
- Взаимодействие со средствами массовой информации, государственными законодательными, исполнительными и правоохранительными органами, отраслевыми общественными организациями и движениями.

Персональные достижения, реализация профессиональных проектов

Долговременная работа в комитетах по противодействию страховому мошенничеству РСА и ВСС, член жюри национальной межотраслевой премии «За укрепление безопасности России - ЗУБР, член экспертного совета при ГУВД г.Москвы, эксперт страхового рынка России по организации безопасности бизнеса. Имеет ведомственные награды за достижения в сфере национальной экономической безопасности.

Реализация инвестиционных проектов комплексной безопасности, бизнес-интегрирования технологий безопасности в страховании, максимальная капитализация блока безопасности при продаже бизнеса.

Интервью с С.В. Лялиным

Вопрос: *Какое Ваше видение криминологической обстановки в страховании?*

Ответ: Непрерывная многолетняя работа в направлении безопасности страхования дала возможность профессионально эволюционировать вместе с рынком. По методологии, организации и технологиям мы шли вровень, а где-то опережали рынок. Потому, что ориентировались не на общерыночные коммерческие подходы, а на реально выявляемые криминальные риски и криминологические тенденции. Не случайно новый собственник бизнеса отдельно выделил стоимость структур безопасности при оценке компании. По форме проявления, способам и средствам профессиональный криминал всегда опережает стандартные технологии безопасности. Он конспиративен и организован, управляет своими активами и рисками, поэтому и раскрыть его тяжело, в этом его основа успеха и выживания. На сегодня криминальные деньги уже в обороте, активно инвестируются в новые разработки и схемы, работает мультипликатор криминальной наживы. Рынок атакован не разовыми криминальными проявлениями, а специфическим бизнес-паразитом. Уже присутствует латентная конкуренция между криминальным бизнесом и бизнесом легальным, не имеющим почти никакого легитимного арсенала самообороны. В такой диспозиции приоритеты у того, кто нападает неожиданно, кто конспиративен, атакует точно и взвешенно. Преимущества и запас прочности у того, кто обзавелся потенциалом собственной безопасности: и юридической, и физической, и организационной. Тот, кто привлекает интеллектуальные ресурсы, обеспечивающие эффективный оборот отмываемых средств, совершенствование форм, способов и методов преступлений.

В криминал за последние 20 лет вовлекается всё больше людей с высшим специальным образованием, прошедших спецподготовку. Государство не заботилось о своей кадровой безопасности, допустило огромный переток интеллектуальных и силовых ресурсов в криминальную среду, которые теперь играют в особые игры с бывшими одноклассниками. Почти в каждом серьезном раскрываемом деле или подстрекателями, или организаторами, или соучастниками мошенничеств фигурируют..., в общем целый список спецов. В этом еще один приоритет нашего виртуального противника.

К сожалению, на сегодняшний день, уже вошли в практику страховые преступления, не подлежащие никакому раскрытию традиционными криминалистическими методами. Криминал стал менее дерзким, более прагматичным. Планируемая нажива соизмеряется с собственной безопасностью. Поэтому основными целями будут такие платежеспособные и беззащитные страховщики, которых можно безопасно «наказывать» длительный период.

Теперь ему в помощь и Интернет, и абсолютно чудные с точки зрения защищенности прямые продажи, и огромная слабо контролируемая агентская и филиальная сети и нарастающая нестабильность рынка. Деньги страховщиков сами пришли в регионы, - теперь не надо приезжать за ними в экономические центры. Понимаете? Сегодня вы не увидите как раньше ярко выраженных личностей, суесящихся около страховых компаний.

Возможно, этот год для отраслевой безопасности может стать переломным, - теоретически баланс возможностей качнулся в сторону нашего оппонента, период «утруски и усушки» страховых активов без системной помощи государства примет необратимый характер.

Этот процесс развивается на фоне безответственности тех сил и структур, на которых априори возложена миссия уже не борьбы, не противодействия, а хотя бы сдерживания криминального нашествия, и, естественно, фатальная безнаказанность тех, кто совершает и организывает хищения средств страховщиков. Когда криминал становится бизнес-паразитом в теле реального бизнеса, то последний фактически обречён.

На что? Скорее всего, не на «полное и многократное уничтожение противника», а на ту потерю ресурса, которую позволит себе отобрать бизнес-паразит. Сколько ему будет достаточно для безбедного и безопасного существования, столько он и заберёт. Затем будет решаться вопрос – забрать этот бизнес под себя или держаться от него на расстоянии, совершая разорительные набеги. Поэтому надеяться на то, что рано или поздно страховой криминал проявит себя на столько, что весь мир ополчится против него – заблуждение. Страховое сообщество будет пытаться «залечивать брешу» классическими «таблетками», перетрясать портфели, повышать тарифы, перестраховывать предпринимательские риски, привлекать инвесторов, лоббировать «обязаловку» и т.д. Однако если не искоренять причину хронической болезни, а заниматься только ее последствиями, значит в конечном смысле им потворствовать. Некоторые выбирают тактику «незамечания» проблемы, - ну, тут и говорить нечего.

Вопрос: *Почему на сегодняшний день раскрываемость страховых мошенничеств столь низкая и неквалифицированная (то по более мягкой статье, а то и «висяком»)?*

Ответ: Имеющаяся раскрываемость в основном объеме основывается на ошибках самих жуликов. Низкая криминальная квалификация в каких-то вопросах, утечка информации в результате, допустим, пьяного разговора или внутренних разборок в криминальной среде. Как говорится, свои субъективные риски. А вот плановой раскрываемости, основанной на системной аналитической и оперативной работе, профессиональном взаимодействии с правоохранительной системой, научно-практической организации работы СЭБ. Этой работы нет. Система МВД эффективна только тогда, когда активно опирается на потенциальную жертву, мотивирована реальными показателями раскрываемости и перспективой профессиональной востребованности после гос. службы.

Выделение страхового мошенничества в отдельную норму уголовного права, безусловно, станет стимулом в развитии организационно-методологической базы для оперативного и следственного состава. Однако это, по моему, будет возможно, когда объем обслуживаемых рынком национальных средств превысит хотя бы 10% ВВП, т.е. страхование и его отраслевые криминальные проблемы будут ощутимо влиять на общую картину и без того ужасающего масштаба воровства. Может случиться и чудо, если, допустим, кто то из первых лиц государства (а они отличаются логикой «продвинутого» менеджера) акцентирует внимание на системе финансового накопления, ведь печень в организме всегда считалась основой здоровья...

Тем не менее действующую систему отраслевой безопасности мы видели на практике, выезжая за рубеж, в страны Европы. Там созданы национальные инструменты информационной и оперативно-следственной поддержки, отраслевого сотрудничества служб безопасности страховщиков при координации полиции. Всё это работает нормативно. И попробуй нарушить эти стандарты! Отраслевой регулятор четко отслеживает правильность применения технологий противодействия криминалу, технологий безопасности, да и господа страховщики корректно поправят аутсайдера.

В этом году по отчетной статистике, допустим в Великобритании впервые за последние 13 лет портфель автоКАСКО сумели вывести из зоны убыточности. Конечно работа велась комплексно по всем рисковым направлениям рентабельности, однако «моральный риск» также был оптимизирован максимально.

Вопрос: *Взаимодействуют ли СБ страховщиков по вопросам своей профессиональной деятельности с СБ других секторов рынка, например банков?*

Ответ: Незрелость самого рынка сказывается на незрелости инструментария его СБ по противодействию субъективным («операционным», как их обобщенно именует предпринимательский глоссарий) рискам.

Профессиональные возможности СЭБ должны быть представлены достаточно широким ассортиментом методов, способов и технологий, основанных на специальных по отношению к традиционно- коммерческим познаниям. Применять этот инструментарий должны также специально подготовленные сотрудники. Не даром все чаще в кредитно-финансовых институтах появляются должностные сотрудники: «комиссар» и «офицер», т.е. наделенные особыми полномочиями и правом проводить расследования, экспертизы, изысканий, первичной квалификации выявленных обстоятельств, выносить заключения о степени субъективного риска и характере противодействия ему, взаимодействовать с органами правопорядка.

Сотрудничество между службами безопасности внутри отрасли и в межотраслевом пространстве, безусловно, является дополнительным преимуществом для участников коллективной безопасности. Оно несет в себе большой потенциал для создания качественно новых инструментов, позволяющих, что крайне важно, обеспечивать бизнесу упреждающий эффект отражения угроз. Состояние и развитие такого сотрудничества на сегодня определяется не столь объективными ожиданиями, а исключительно корпоративными интересами субъектов рынка.

На сегодняшний день самосознание собственников и топ-менеджеров компаний не находятся на уровне, мотивирующем их выстраивать бизнес в соответствии со стандартами безопасности, где изначально в бизнес-план закладывается политика защиты, гармонично интегрированная в общий бизнес- процесс.

Те, от кого по определению зависит реализация этой политики, в большинстве ориентируются на умонастроения или жизненный опыт собственников бизнеса или менеджеров, курирующих структуры специального назначения. Главным подразделением корпоративной безопасности могут выступать структуры и физзащиты, и экономической, и информационной, и кадровой безопасности, и просто фавориты. На сегодня ключевая проблема бизнес-интегрирования ЭБ – психологическая совместимость ее сотрудников с корпоративным сообществом, а этого можно достичь только нормативно. С одной стороны безопасность не должна быть «вещью в себе», «черным ящиком». Определить ее корпоративную роль, место и ценность для бизнеса, адаптировать как созидающую бизнес-единицу - и задача и ответственность прежде всего собственника, а не руководителя СБ. Хочешь быть максимально конкурентным – вникай и в эту сферу «некоммерческих» знаний, проявляй заинтересованность и поддержку...

На днях в Москве Институт современного развития ИНСОР проводил открытый семинар «Роль и место служб ИБ и IT». Мероприятие крайне интересное, т.к. проводилось в формате, что достаточно редко, круглого стола, где рассматривался ключевой организационный вопрос безопасности – определение роли, участия и степени интеграции службы информационной безопасности как в системе IT-поддержки компании, так и в системе экономической безопасности и корпоративной безопасности в целом.

Сейчас достаточно остро решается вопрос: что первично – информационная безопасность, экономическая или иные ее направления. И это нормально, когда в формате открытой дискуссии, а не бесцельных интриг происходит гармонизация профессионального мнения в отношении оптимального бизнес-интегрирования технологий безопасности.

С позиции архитектуры безопасности семинар пытается преодолеть три роковые фактора прогнозирования роли и места технологий ИБ: консерватизм традиционистов, всеобщую неспособность к конструктивному взаимодействию друг с другом и узость профессионального воображения, заложником которых является любая организационная задача.

До круглого стола для меня как практика в вопросе управленческой конструкции безопасности не было проблем. Безопасность, как инструмент конкурентирования посредством специальных (не традиционно - коммерческих) технологий, организационно должна основываться на единоначалии, разделении полномочий по принятию управленческих решений и доступа к значимым ресурсам, персональной повышенной ответственности за результат деятельности, при этом должна быть понятной и управляемой собственником т.д. Традиционно в российских организационно- кадровых подходах доминируют субъективные начала, «человеческий фактор», которые мировая практика максимально упорядочила, стандартизировала и научно обосновала. Что эффективнее в организации ЭБ: стандарты или креатив, ориентирование на научно-практические принципы в организации безопасности или интуицию работодателя или на что-то еще? Открытый семинар дает уникальную возможность развить теоретические подходы на базе почти 20-летней практики предпринимательской безопасности, исследовать версии руководителей всех ее направлений, осознать степень своего совершенства и значимость для бизнеса.

По результатам семинара, если Вам будет интересно, можно предоставить достаточно много интереснейшего материала, при чем не только для специалистов-практиков в сфере корпоративной безопасности, а, что очень актуально, и для инвесторов, бизнес-политиков, проявляющих интерес к комплексному риск-менеджменту. Именно в этом относительно новом бизнес-направлении, думаю, кроются предпосылки к объективному подходу и к роли, и к месту, и к необходимым формам взаимодействия структур безопасности.

Кроме того страховой рынок приближается к реализации фатального риска! Не за горами момент, когда регуляторы рынка будут вправе давать предписания, приостанавливать лицензии тех, кто своевременно не внедрит и не адаптирует нормативные требования по ИБ и ЭБ. Для многих страховщиков решать эти обременительные задачи станет возможным только через соответствующий аутсерсинг. Кто не справится с требованием закона - будет им же уничтожен как административно-хозяйствующий субъект. Это первый серьезный фактор для системного отраслевого сотрудничества, а дальше покажет время.

Вопрос: *Какова Ваша оценка информационного взаимодействия страховщиков при обеспечении корпоративной безопасности? Обмен мнениями, решение общих задач?*

Ответ: В мае 2002 года среди энтузиастов – руководителей СБ, которые пришли в страховой бизнес не только, чтобы, как я искренне считаю, регулярно получать зарплату, но прежде всего реализовывать свои здоровые профессиональные амбиции, родилась идея создания Меморандума служб безопасности страхового рынка. Он почти в одночасье был подписан руководителями СБ 30-ти страховых компаний. Меморандум предусматривал: оперативный двух и многосторонний обмен специальной информацией, проведение круглых столов, выработку общей методологии противодействия угрозам безопасности, административную и кадровую взаимопомощь в решении экстренных и сложных задач безопасности, формирование совместных творческих коллективов для реализации особых мероприятий. Фактически был заложен организационно- идеологический фундамент клуба – центра развития потенциала отраслевой безопасности.

Однако движение «боевого братства» своих «военспецов» поддержали далеко не все политики бизнеса. Почему – тема, возможно, не однозначная и интересная для исследователей. К сожалению, на сегодня в процентном отношении приверженцев коллективной безопасности наблюдается единицы. Их профессиональная позиция - не пустая активность, а прагматическая ориентированность на синергию от новых форм сотрудничества корпоративных потенциалов безопасности. Просто они глубоко осознают и могут практически управлять этим потенциалом, извлекать дополнительный эффект безопасности для своих компаний.

Т.к. значимая информация является основой для решения задач распознавания признаков рисков безопасности, выявления угроз бизнесу и принятия необходимых мер противодействия (как превентивного, так и репрессивного характера), любая СБ кровно заинтересована в получении как можно большего объема информационного ресурса.

Сейчас к безопасности страхового рынка, и не только страхового - вообще, структуры МВД выражают определенный скепсис, предъявляют, возможно, обоснованные претензии в неконструктивизме инициатив страхового сообщества по организации так необходимого информационного, методологического и организационного взаимодействия. Фактически МВД и иные ведомства, от вовлечения которых в процесс безопасности субъектов рынка, фундаментально зависит устойчивость и успех развития страховой безопасности страны, как им на сегодня и положено выполнять репрессивно-фискальную функцию в отношении не столь угроз бизнесу строителей экономики, а в отношении их самих. Стратегический союз государства и оплота национальной экономической безопасности – страховщиков пока, как говорится, золотая мечта энтузиастов страхового сыска.

Вопрос: *В этом плане какова роль информационного издания о страховом мошенничестве?*

Ответ: Роль информационного издания фундаментальна, т.к. на сегодня это единственный специализированный источник информации, в котором в режиме реального времени отображается вся открытая информация о криминальной обстановке в кредитно – финансовой отрасли и деятельности структур безопасности ее субъектов.

Издание не дает ответов на проблемные вопросы безопасности, а как бы архивирует и в письменном и электронном виде эволюцию отраслевой безопасности, и в этом его неоспоримая просветительская ценность.

Кроме того, издание имеет значительный потенциал для методологической и аналитической переработки присутствующей в нем специальной информации. Естественно, это информационный инструмент для активных, тяготеющих к профессиональному развитию, при чем не только сотрудников СБ, но и всех, кто проявляет творческий интерес к отраслевой и мировой практике в области страхового сыска и комплексной безопасности бизнеса.

Считаю, издание имеет хорошую перспективу и более активно развивать рынок безопасности, стать информационной площадкой для открытых дискуссий, интервью, аналитических, прогнозных статей, повысить, так сказать эмоциональный и творческий накал. Ведь безопасность публичного бизнеса также должна быть прозрачной в вопросах своего предназначения и результатов деятельности, инструментом его социально ориентированной идеологии. Опыт взаимодействия нашего департамента с информационными средствами однозначно подтвердил, что взвешенное и правильное информирование о работе ДЭБ несколько не пугает ни корпоративных клиентов, ни розничных. Наоборот, объем продаж только увеличивается, даже формируются диалог, консультации с клиентами компании, пострадавшими от мошенников, желающими усилить безопасность жизнедеятельности или бизнеса. Добровольная помощь граждан в проведении страховых расследований в последние годы стала для нас просто нормой.

Не плохо было бы дополнить издание такими информационными инструментами, которые привлекут внимание не только служб безопасности, но их кураторов и собственников бизнеса. Предпосылки для этого уже видны, инвесторы психологически готовы концентрироваться на любых направлениях бизнеса, если там есть привлекательность и отдача. Каким образом достигать окупаемости, наивысшей прибыльности бизнеса и наивысшей его капитализации за счёт технологий безопасности – тема и перспективная и сложная и интригующая.

Тогда издание станет коммуникатором между всеми административными уровнями коммерческой безопасности. Вы будете востребованы в трёхкратном размере, как минимум.

Вашим изданием будут интересоваться все участники рынка безопасности, если они смогут удовлетворять и свои специфические информационные запросы, иметь возможность интегрироваться со смежными направлениями безопасности и бизнесом в целом.

Безусловно, к изданию надо подтягивать интерес работодателей СЭБ. Если им создать информационное обеспечение, которое поможет разобраться, осознать коммерческую значимость и специфику, организовать, управлять инструментами безопасности бизнеса, - ваша просветительская и информационная миссия дополнится более высокой, ролью отраслевого коммуникатора.

Естественно, к вашему изданию будет проявлять интерес и криминал, как на бытовом, так и на организованном уровне. Возможно, при определенных условиях этот информационный обмен следует организовать закрытым и элитарным. Одним из этих условий станет то, что технологии безопасности будут признаны существенным элементом конкурентных преимуществ бизнеса.

В процессе эволюции бизнеса капитализируется, стандартизируются его бизнес-процессы, в том числе и безопасности. И ваше издание, которое также может перерасти в многопрофильное, объединяющее интересы безопасности, как норму для любого бизнес-подразделения, почти обязательным информационным приложением. Здесь необходимо, как мне кажется, стратегически скорректировать концепцию журнала, сориентировать ее под будущие тенденции и ожидания и структур безопасности и рынка в целом.

Корреспондент: *Спасибо, Сергей Владимирович, за подробное интервью. Желаем творческих успехов на относительно новом поле Вашей профессиональной деятельности.*

Продолжение – в следующем выпуске

Банки

Куплю банковскую карточку. Уголовное дело в подарок

Известия (Москва), №"160", С. 10, 29.08.2008

Анна Каледина

В стране появился новый вид аферистов с пластиковыми картами. Действуют они нагло и в открытую. На электронный адрес сотрудника "Известий" пришло рекламное письмо. В нем некая фирма предлагала продать ей действующие дебетовые банковские карты. Причем за дорого и в любых количествах. "Известия" решили разобраться, кому и зачем понадобились чужие карточки.

Чтобы вы, уважаемые читатели, знали, с чем можно столкнуться в собственном почтовом ящике, приводим содержание рекламного письма полностью: "Покупаем новые банковские дебетовые пластиковые карты, оформленные на физических лиц. Дорого. В любых количествах. Если Вы заинтересованы в продаже карт, звоните по тел. ...Будем рады ответить на все Ваши вопросы и приступить к сотрудничеству с Вами. С уважением, Финансовая корпорация CARDS 777".

Мы не стали указывать телефон, чтобы не помогать мошенникам (если он заинтересует кого-то из правоохранительных органов, обращайтесь в редакцию). Но сами позвонили. Усталый мужской голос сообщил, что заинтересован в покупке только действующих дебетовых карт Альфа-Банка, которые подключены к системе интернет-банкинга "Альфа-клик". Я сказала, что карточку имею - раньше на нее переводили зарплату, но сейчас моя организация сменила кредитное учреждение. Но к "Альфа-клику" я не подключена.

- Это нестрашно, - утешил меня мужчина. - Если подключитесь, а это можно сделать по телефону, то мы заплатим вам 5000 рублей за карту.

- А зачем вам нужно покупать карты, подключенные к интернет-системе? - поинтересовалась я.

Мужчина как будто ожидал этого вопроса:

- Чтобы отслеживать движение средств на счете.

- А это не опасно, что я вам продам карточку? Это никак не связано с мошенничеством? - изобразила я испуг.

- Мы карты покупаем для дальнейшей перепродажи компаниям, которые по ней проводят зарплатные проекты. Никакой опасности нет. Если впоследствии к вам обратится налоговая, то скажете, что вы потеряли карточку, - успокоил меня мужчина и добавил, что если я открою еще одну сберегательную карту, мол, банк это позволяет, то могу заработать вдвое больше.

Я обещала подумать. Но думала на самом деле о том, зачем кому-то понадобилась дебетовая карта. С одной стороны, размышляла я, это не кредитка, поэтому вряд ли это мошенничество, направленное против меня. С другой - кому-то все-таки карта понадобилась. Единственная мысль, которая пришла мне в голову, - сама карточка и ее счет понадобились для отмывания и обналичивания денег.

- Отмывание чистой воды, - подтвердили мне в ВТБ 24. - Карта - это, прежде всего, счет, к которому она привязана. По закону "Об отмывании..." все операции на сумму 600 тыс. рублей и больше попадают под пристальное внимание и банки должны сообщать о них в Росфинмониторинг. Поэтому преступники нуждаются в большом количестве счетов, чтобы отмывать и обналичивать (вероятнее всего, просто через банкомат) средства, оставаясь при этом незамеченными.

Действительно, в последние годы количество банков-"прачечных" значительно сократилось в связи с действием антиотмывочного закона. Операции по обналичке выросли в цене. Банки требуют за подобные услуги как минимум 10% комиссии. Вот и выдумывают преступники все новые методы.

Начальник процессингового центра Банка Москвы Игорь Чучкин согласен с этой версией. Отмывать можно и преступные деньги, поэтому он предостерег всех, кто захочет воспользоваться щедрым предложением аферистов:

- Держатели карт, на которых они оформлены, продолжают нести ответственность по всем проводимым операциям. Ведь подписывая договор, они обязуются, что никому не передадут карточку и не скажут ПИН-код. И тут детские отговорки об утрате не действуют. В случае если держатель действительно потеряет карту, то он должен немедленно сообщить в банк, который ее заблокирует. И только после этого ответственность снимается. Продать кому-то свою дебетовую карту - то же самое, что продать паспорт в чужие руки для получения кредита.

От себя добавлю: не совсем то же самое. В случае с кредитом вы будете наказаны только долгом (вероятно, огромным). В ситуации же, которая описана выше, вы можете оказаться замешанными в преступления, вплоть до финансирования преступников и террористов. А это уже, простите, уголовная статья. Не слишком ли дорогая расплата за 5000 (да и вообще сколько угодно) рублей?

В Удмуртии от мошенничества сотрудницы банка пострадали 75 человек

Новости России - ИА REGNUM (Москва), 29.08.2008

В Удмуртии 75 клиентов пострадали от мошенничества сотрудницы одного из банков. Как сообщается на сайте прокуратуры Удмуртии, банковская служащая, занимавшаяся оформлением автомобилей в кредит, за свои услуги незаконно взимала с граждан от 3 до 5 тысяч рублей. Пользуясь служебным положением, мошенница предъявляла поддельную квитанцию об оплате своих услуг. Между тем клиенты были не в курсе обмана, поскольку не знали, что за оформление документов взимание наличных денег не требуется.

Перед началом судебного разбирательства мошенница разыскала обманутых клиентов и возместила им причиненный ущерб. Кроме того, на судебном заседании бывшая сотрудница банка заявила о ходатайстве в отношении себя, а также о прекращении уголовного дела в связи с примирением сторон. Однако, суд не освободил подсудимую от ответственности и вынес обвинительный приговор. При назначении наказания было учтено, что обвиняемая занималась мошенничеством в течение длительного периода времени и, совершив 75 фактов мошенничества, причинила значительный материальный ущерб потерпевшим. Но учитывая то, что ранее к уголовной ответственности она не привлекалась и предоставила расписки всех потерпевших о возмещении материального ущерба, подсудимая избежала реального наказания. Суд назначил ей наказание 2 года 6 месяцев условно.

В Армении задержана международная группа карточных мошенников

ИЗ-медиа.ру (Москва), 29.08.2008

На днях в Армении была задержана международная группа карточных мошенников. По сообщению Службы национальной безопасности при Правительстве Республики Армения, группа состояла из трех граждан Румынии и одного гражданина Латвии.

В течение августа члены преступной группы в банкоматах банков "ВТБ (Армения)", "Анелик", "Юнибанк", "Конверсбанк" в Ереване и ряде областей Армении осуществили по фальшивым пластиковым картам операции по обналичиванию денег на общую сумму более 80 млн драмов (около 260 тысяч долларов США).

В ходе обыска в гостиничных номерах членов группы было обнаружено 160 фальшивых банковских пластиковых карт, а также крупные суммы в иностранной валюте и драмах. Выяснилось, что незаконные сделки осуществлялись с применением банковских номеров клиентов известного британского банка Barclays.

Международная хакерская группа, в которую входил гражданин Азербайджана, украла два миллиона долларов

Day.Az (Баку), 28.08.2008

Хакерская группа, в которую входили азербайджанец и супружеская пара граждан Турции хорватского происхождения, украла у греческого бизнесмена два миллиона долларов.

Как передает Day.Az со ссылкой на турецкую газету Nuriyyet, злоумышленники, имена которых не сообщаются из-за следственной тайны, создали копию сайта одного из швейцарских банков. Затем они стали направлять электронные письма о том, что банк якобы проводит кредитную компанию. На их удочку попался греческий бизнесмен, который перечислил на их счет 2 миллиона долларов.

Через некоторое время, поняв, что его обманули, бизнесмен связался с представителями швейцарского банка. Вскоре в банк поступила жалоба и от гражданина Вьетнама, а также еще от трех лиц.

Поймать мошенников удалось при помощи турецкого бизнесмена Серкана Чаглара. Он попросил у банка 70 миллионов долларов кредита, мошенники в ответ потребовали у него в качестве страхового взноса 1,4 миллиона долларов. Заподозрив неладное, С.Чаглар связался с настоящими представителям банка. После этого в дело вмешалась полиция. На встречу мошенников с С.Чагларом явились сотрудники полиции, которые и арестовали хакеров.

кассовые ордера. При получении согласия из банка на кредит, они уведомляли об этом организатора махинаций, который забирал автомобили из автосалона.

Таким способом мошенники оформили фиктивные кредиты в отношении 11 жителей округа, причинив акционерному коммерческому банку «Московский деловой мир» ущерб на сумму более 3 миллионов рублей.

Суд первой инстанции посчитал недоказанной виновность указанных лиц в совершении преступлений и вынес в отношении них оправдательный приговор.

После вмешательства прокуратуры, посчитавшей оправдательный приговор незаконным, судебная коллегия по уголовным делам суда ЯНАО отменила оправдательный приговор. Уголовное дело направлено на новое судебное рассмотрение.

11 друзей-хакеров

РБК daily (Москва), №146, С. 2, 07.08.2008

Анатолий Поморцев

Похищены данные о 42 млн банковских счетов

Вчера Министерство юстиции США выдвинуло обвинения против 11 членов хакерской группы, в которую входили граждане США, КНР, Эстонии, Украины и Белоруссии. Их подозревают в незаконном доступе в компьютерные сети, краже конфиденциальной информации и сговоре с целью мошенничества. По оценкам экспертов, кража данных о 42 млн банковских счетов стала крупнейшим преступлением такого рода в истории США. Оценить ущерб от деятельности хакеров-мошенников пока не представляется возможным.

Судебные процессы над членами интернациональной группы пройдут сразу в трех городах США - Бостоне, Нью-Йорке и Сан-Диего (в этих городах проживали некоторые из преступников). По утверждению прокуроров, начатое в январе расследование, в котором участвовали полицейские из Турции, Германии и ряда других стран, выявило механизм действия преступников. В крупных городах США они с помощью ноутбука с доступом к беспроводному Интернету подключались к компьютерным системам торговых сетей. После этого хакеры устанавливали на сервере торгового центра программу-анализатор, которая собирала и пересылала номера пластиковых карт, данные их хозяев и PIN-коды на подконтрольные мошенникам серверы, расположенные в Восточной Европе.

В списке пострадавших от компьютерных воров компаний значатся The TJX Companies, BJ's Wholesale Club, Barnes & Noble, Sports Authority, Boston Market, OfficeMax, Dave and Buster's, DSW и Forever 21. Информацию о счетах, полученную незаконным путем, подозреваемые либо продавали на черном рынке, либо использовали для собственных нужд. Установить истинные размеры ущерба невозможно, однако известно, что одна лишь компания The TJX Companies получила 24 млн долл. страховой компенсации от действий злоумышленников.

По всей видимости, в ряде корпораций преступники имели своих "кротов", ведь проникнуть в сети крупных компаний без помощи изнутри трудно, но мелкие фирмы могли и не так сильно заботиться о безопасности используемых ими каналов связи. "Выход из этой ситуации - постоянное тестирование охранных систем и наблюдение за сотрудниками, поведение и круг общения которых вызывает вопросы", - сообщили РБК daily в AIK Bank.

Это уже второе за последний месяц громкое дело, связанное с незаконным доступом хакеров к секретной финансовой информации в США. В начале июля РБК daily сообщала о суде над тремя выходцами из экс-СССР, укравшими со счетов Citibank около 2 млн долл. Всего же объем потерь от воровства конфиденциальных данных в США уже измеряется миллиардами долларов.

Страхование

Росгосстрах в Челябинске раскрыл факт мошенничества

Житель Челябинска приобрел заведомо неисправный автомобиль, заключив договор страхования автомобиля через стороннюю организацию по ОСАГО и каско в одном из городских представительств Росгосстраха.

Спустя несколько месяцев страхователь обратился в Центр урегулирования убытков Росгосстраха для получения страховой выплаты в размере 435 379 рублей.

В ходе проверки факта ДТП сотрудниками Центра урегулирования убытков, было установлено сходство предъявленных повреждений с повреждениями, полученными в результате ДТП произошедшего ранее, за которые уже производилась выплата.

По итогам рассмотрения дела о факте мошенничества суд назначил страхователю наказание в виде условного лишения свободы с испытательным сроком в 1 год 6 месяцев.

Департамент безопасности ОСАО «Россия» предотвратил попытку незаконного получения страховой выплаты на сумму 2,5 млн. рублей

Управлением безопасности по г. Москве Департамента безопасности ОСАО «Россия» была выявлена очередная попытка страхового мошенничества и приняты меры по его пресечению.

Страхователь С. обратился в ОСАО «Россия» с заявлением о том, что принадлежащий ему дачный дом, застрахованный в компании, полностью уничтожен огнем. Стоимость ущерба была оценена в 2,5 млн. рублей. Однако проверка выплатного дела, проведенная сотрудниками Управления безопасности по г. Москве ОСАО «Россия», показала, что пожар на даче страхователя произошел еще до заключения договора страхования с ОСАО «Россия». Более того, дом был застрахован буквально «по горячим следам»: пожар произошел утром, а договор страхования был подписан вечером того же дня. И если в заявлении страхователь утверждал, что его дом сгорел зимой, то свидетельские показания соседей подтверждали факт того, что пожар случился осенью.

В настоящее время Следственным управлением при Прокуратуре г. Ступино Московской области в отношении страхователя возбуждено уголовное дело по ст.ст. 30 ч.3, 159 ч.4 УК РФ. Ведется следствие.

Департаментом безопасности ОСАО «Россия» в Москве раскрыто страховое мошенничество

Управлением безопасности по г. Москве Департамента безопасности ОСАО «Россия» пресечена попытка незаконного получения страхового возмещения в размере более 620 тыс. рублей.

Страхователь гр. Г. обратился в ОСАО «Россия» с заявлением о получении страховой выплаты в связи с повреждениями принадлежащего ему автомобиля Mazda 6, застрахованного в компании по программе КАСКО.

В ходе проверки, проведенной Управлением безопасности по г. Москве Департамента безопасности ОСАО «Россия», было установлено, что страховое событие – дорожно-транспортное происшествие – произошло до заключения договора страхования, и, таким образом, указанные в заявлении на выплату механические повреждения автомобиль Mazda 6 получил, будучи не застрахованным в ОСАО «Россия».

По данному факту на основе представленных Департаментом безопасности ОСАО «Россия» документов Чертановской межрайонной прокуратурой г. Москвы в отношении Г. возбуждено уголовное дело по ст.ст. 30 ч.3, 159 ч.3 УК РФ – покушение на мошенничество.

Департамент безопасности ОСАО «Россия» доказал факт страхового мошенничества в г.Волгограде

Департаментом безопасности ОСАО «Россия» в г. Волгограде были получены доказательства неправомерности страховой выплаты, в результате которой материальный ущерб, понесенный Обществом, превысил 400 тыс. рублей.

В Волгоградский филиал ОСАО Россия с заявлением о получении страховой выплаты обратился гр. Б. По словам заявителя, управляемый им Мерседес S-320 получил значительные механические повреждения в результате столкновения с автомобилем ВАЗ-21083, застрахованным по ОСАГО в ОСАО «Россия». Проверка, проведенная сотрудниками Департамента безопасности ОСАО «Россия», показала, что описанное в заявлении ДТП в действительности не происходило, в связи с чем в выплате гр. Б было отказано.

Получив отказ, гр. Б. обратился в Центральный районный суд г. Волгограда с исковым заявлением к ОСАО «Россия» о взыскании денежных средств за ущерб, причиненный его автомобилю в результате якобы имевшего место ДТП. Не приняв во внимание доводы ответчика о фальсификации материалов, суд вынес решение в пользу истца. Тем не менее, у сотрудников Департамента безопасности ОСАО «Россия» были все основания полагать, что суд ввели в заблуждение.

Для того чтобы получить дополнительные доказательства факта мошенничества, сотрудники Департамента безопасности ОСАО «Россия» обратились к независимым экспертам – Автотехническому центру Волгоградского государственного технического университета. Заключение, выданное экспертной организацией, свидетельствовало о том, что показания участников ДТП, схема ДТП, а также повреждения автомобилей, заявленные гражданином Б., не соответствуют реальному механизму развития дорожно-транспортного происшествия.

Доказательства противоправных действий гр. Б. были направлены Департаментом безопасности ОСАО «Россия» в прокуратуру Центрального района г. Волгограда. Возбуждено уголовное дело по ч.2 ст.159 УК РФ – мошенничество. В настоящее время ведется следствие.

Департамент безопасности ОСАО «Россия» предотвратил попытку незаконного получения страховой выплаты

Департаментом безопасности ОСАО «Россия» выявлена и пресечена попытка страхового мошенничества, грозившая компании потерей 290 тыс. рублей.

Страхователь Ф. обратился в ОСАО «Россия» с заявлением о выплате в связи с гибелью принадлежавшего ему автомобиля «Шевроле-Нива» в результате пожара. Однако, в результате проверки сотрудниками Департамента безопасности ОСАО «Россия» было установлено, что на фотографиях после пожара и фотографиях осмотра, проводившегося при страховании, изображены разные автомобили. К тому же, на некоторых фотоснимках имелись следы корректировки изображения с помощью специальных программных средств. Дальнейшая проверка показала, что пожар произошел до заключения договора страхования КАСКО, а документы, якобы выданные районным отделом МЧС, сфальсифицированы.

После передачи материалов проверки, проведенной Департаментом безопасности ОСАО «Россия» по данному факту, в ОВД Каневского района, в отношении гр. Ф. было возбуждено уголовное дело по ч.3 ст.30 и ч. 3 ст.159 УК РФ. В ходе расследования было достоверно установлено, что гр. Ф. попытался незаконно получить страховое возмещение.

В настоящее время уголовное дело передано в Каневской районный суд. Ведется судебное разбирательство.

Департамент безопасности ОСАО «Россия» в г. Иваново предотвратил попытку незаконного получения страховой выплаты.

Гр. С. обратился в отдел урегулирования убытков ОСАО «Россия» с заявлением о выплате страхового возмещения за повреждение бампера и фар принадлежащего ему автомобиля Volkswagen Golf. По словам заявителя, повреждения были нанесены камнями, вылетевшими из песочной смеси, которую раскидывал специальный автомобиль дорожной службы. Экспертная оценка стоимости ущерба составила 19 тыс. рублей.

Тем временем сотрудники Департамента безопасности ОСАО «Россия» выяснили, что ранее гр. С. уже обращался в ОСАО «Россия» с заявлением о наступлении страхового случая. Тогда страхователь С. заявлял, что передние блокфары его автомобиля были разбиты камнями, вылетевшими из-под колес впереди идущего автомобиля. После осмотра поврежденного транспортного средства и фотографирования разбитых блокфар, ОСАО «Россия» выплатило страховое возмещение гр. С. в размере 11,6 тыс. рублей. О произведенном ремонте или замене поврежденных блокфар компания проинформирована не была.

Сравнив новые и старые фотографии с изображением разбитых блокфар, сотрудники Департамента безопасности ОСАО «Россия» выявили однотипный характер повреждений. По результатам проведенной экспертизы было установлено, что на фотоснимках изображены одни и те же блокфары. Таким образом, у

страхового мошенничества трудно, так как компания несет ответственность даже в случае, если один из сотрудников оказался обманщиком». Таким образом, главное для клиента — это выбор надежной компании.

Иное

Мошенник работал возле милиции

Амурская Правда, 30.08.2008

Не совсем обычного мошенника задержали сотрудники уголовного розыска УВД по Благовещенску.

Необычность его заключается в том, что «работал» 32-летний житель областного центра прямо возле здания городского управления милиции.

Выбрав очередную жертву, жулик рассказывал жалостливую историю о том, что он является водителем (владельцем) автомашины с лесоматериалом, которую якобы задержали сотрудники милиции. Для оплаты штрафа за перевозку груза без документов ему не хватает всего тысячи рублей. Он клятвенно заверял доверчивого прохожего, что сразу же вознаградит его за услугу, вернув вместо одной, взятой взаймы, десять тысяч рублей. Правда, для этого после визита в милицию ему нужно будет сбегать домой за деньгами. Взяв деньги, мошенник уходил через задний двор, оставляя с носом ждущих его кредиторов. На сегодняшний день известно, что на эту удочку попало как минимум пятеро доверчивых благовещенцев, рассказали в пресс-службе УВД по Амурской области. Сколько еще обманутых граждан на счету ловкого мошенника, сотрудники милиции выясняют. После задержания этого «остапа бендера» оказалось, что он уже был ранее судим, также за мошенничество.

Начисления в запас

"Российская газета" - Средняя Волга: Саратов №4740, от 29.08.2008 г

Андрей Куликов, Саратов

Мошенник брал деньги за освобождение от армии людей, не подлежащих призыву

Октябрьский районный суд Саратова приговорил к лишению свободы сотрудника военкомата Заводского, Фрунзенского и Октябрьского районов за мошенничество, совершенное в отношении родителей призывников.

Как посчитал суд, помощник начальника второго отделения военкомата (оно занимается вопросами призыва граждан на срочную службу) Андрей Добровольский взял 120 тысяч рублей с родителей молодых людей, пытавшихся избежать службы в Вооруженных Силах. Причем, как выяснилось, молодые люди на самом деле по состоянию здоровья не подлежали призыву на военную службу.

Весной этого года к Добровольскому обратился некий житель Саратова, племянник которого подлежал призыву в армию. Сердобольный дядя очень хотел помочь юноше избежать тягот армейской службы. Сотрудник военкомата вызвался решить проблему за 60 тысяч рублей.

Молодой человек стоял на учете в другом военкомате Саратова - по Кировскому, Ленинскому и Волжскому районам. Добровольский через своих коллег, также работников военкомата, получил бланк повестки со штампом соседнего военкомата. В присутствии дяди призывника повестка была заполнена. Затем Добровольский сообщил родственнику молодого человека, когда тот должен явиться для прохождения медкомиссии. В результате обследования у призывника было выявлено заболевание позвоночника, в связи с которым он был признан ограниченно годным к военной службе по категории "В" и зачислен в запас.

Во время этого же призыва к Добровольскому обратился другой саратовец, также стоявший на учете в военкомате Кировского, Ленинского и Волжского районов, с аналогичной просьбой. После передачи денег (сумма вновь составила 60 тысяч рублей) сотрудники ФСБ и военной контрразведки задержали подполковника запаса у него в кабинете.

Первоначально следствие считало, что вымогательством денег у призывников занималась группа лиц. Такие показания дал сам Добровольский и сотрудница военкомата, доставшая для него повестки. Кроме того, эта женщина рассказала, что передала полученные от Добровольского деньги хирургу - члену военно-врачебной комиссии соседнего военкомата. Однако затем подозреваемые изменили свои показания.

В итоге к уголовной ответственности за мошенничество привлекли одного Добровольского. Следствие посчитало, что на самом деле он обманывал родителей призывников. Сам он не мог способствовать освобождению этих молодых людей от армейской службы, но в то же время знал, что они и так будут освобождены от нее в связи со своими заболеваниями, и намеренно вводил родителей в заблуждение.

Сотрудник военкомата признал вину в мошенничестве и попросил рассмотреть уголовное дело в особом порядке. Возможно, Добровольский рассчитывал благодаря этому отделаться условным наказанием. Однако судья Андрей Котлов посчитал, что исправление подсудимого невозможно без изоляции его от общества. Подполковника запаса приговорили к полутора годам лишения свободы с отбытием срока в колонии общего режима. Добровольский обжаловал приговор, он считает назначенное ему наказание излишне жестким.

Кстати, судя по уголовным делам, рассматриваемым в саратовских судах, негласная "такса" за освобождение от службы в армии за последние 4 года выросла в два раза: с 30 тысяч до 60 тысяч рублей.

Комментарий

Владимир Белых, прокурор военной прокуратуры Саратовского гарнизона:

- Прокуратура считает наказание, назначенное судом Добровольскому, законным и обоснованным. Мы подготовили свои возражения на кассационную жалобу подсудимого. Накануне нового призыва мне хотелось бы предостеречь родителей призывников: пытаюсь найти незаконные обходные пути, чтобы их сыновья избежали службы в армии, они зачастую оказываются жертвами мошенников.

Каждый год "алчные" австралийцы, ставшие жертвами нигерийских писем, теряют по 36 миллионов долларов

NEWSru.com, 29.08.2008

Согласно недавно обнародованным данным, австралийские жертвы нигерийских писем каждый год теряют по меньшей мере 36 миллионов долларов, сообщает онлайн-журнал "Вебпланета" со ссылкой на газету The Sydney Morning Herald.

Так называемые нигерийские письма отправляются от имени бывшего короля, принца, президента, высокопоставленного чиновника или миллионера с просьбой о помощи в банковских операциях, связанных с переводом денег из Нигерии или другой страны за границу, получением наследства и т. п., якобы облагаемых большим налогом или затрудненных по причине преследований в родной стране.

Письма названы так потому, что особое распространение этот вид мошенничества получил в Нигерии, причем, что любопытно, еще до распространения Интернета письма распространялись по обычной почте.

Комментируя информацию о многомиллионных потерях австралийцев, нигерийский дипломат Олу Агби (Olu Agbi) заявил, что пострадавшие от подобных писем точно так же виновны, как и мошенники их рассылающие, и посему должны так же отвечать перед законом.

По мнению г-на Агби, "алчные" австралийцы, которые доверялись отправителям нигерийских писем, надеясь таким образом обогатиться, сами должны оказаться в тюрьме: "Люди, которые высылают свои деньги - такие же участники преступления, как и те, кто их об этом просит".

Столь эмоциональная реакция Агби вызвана тем, как пресса освещает проблему нигерийских писем. По словам африканского дипломата, это крайне негативно сказывается на имидже его родины.

Продвинутые мошенники

«Пятница», 29.08.2008

Виталий Мосеев

Интернет-обозреватель «Пятницы» стал свидетелем и участником мошенничества на портале по поиску работы

Месяц назад один знакомый попросил добавить свое резюме на один из порталов по поиску работы. Мой знакомый уже не первый раз ищет работу через Интернет и считает, что это намного удобнее и эффективнее, чем ходить в подобных поисках по городу. Добавив резюме, я начал бродить по portalу и удивляться, как он вырос. За год на этом сайте появилось множество новых рубрик, вакансий и резюме. Притом соискателей и работодателей было примерно поровну — это подтверждало, что поиск работы и сотрудников через Интернет стал обычной практикой.

ВНаибольшее число вакансий было в разделе «IT-технологии». Это не удивительно, т. к. сфера IT стала в последнее время одной из самых оплачиваемых. Фирмам и офисам требовались программисты, web-дизайнеры, опытные пользователи ПК и просто люди, умеющие работать с компьютерами и Интернетом. Все бы

сторон. Однако приз получить не удалось. Прибежал запыхавшийся второй участник игры, тащивший за руку жену, которая костерила на чем свет стоит мужа - игромана:

- Не дам ни копейки. Все из дома перетаскал на игру.

А тот умолял: "Ну взгляни, какая она красивая. Голубая мечта. Почти задаром".

Киоскер включил экран, где демонстрировалось чудо электроники. А голос за кадром взхлеб расхваливал его достоинства.

Женщина достала портмоне. Лотерейщик услужливо пояснил: первоначальная ставка была полторы тысячи. Чтобы побить ее, - нужно удвоить сумму. Получив деньги, обратился к другому участнику: ваша задача - уравнивать счет.

Коменко чувствовал: за спиной собирается народ. Болеют за него. Кто-то шептал в ухо "У вас выигрышная позиция. Ваш соперник вынужден удваивать ставки, а вы - всего лишь уравнивать их. Через пару-другую ставок он выдохнется. Не трусьте. Вас ждет крупный выигрыш".

Жена соперника явно впадала в истерику. Умоляла "прекратить это сумасшествие. Дома уже нет ни копейки. Чем кормить детей. А у нас их трое".

Но несмотря на вопли и стенания, в самый последний момент, когда муж был готов выбросить белый флаг, вдруг находила деньги. А счет давно уже шел на десятки тысяч рублей.

Что же касается Коменко и его друга, которые рассчитывали прикатить в родную Рязань на новых "Жигулях", то в них словно вселился бес. Вчистую забыли о цели визита в автоцентр. А сзади них гудел одобрительный говор: "Правильно, мужики. Не сдавайтесь. У этой истеричной бабенки уже нет денег. Еще одна ставка - и победа ваша. Можем дать взаймы. Потом рассчитаемся". И наступил момент, когда Коменко ощутил пугающую пустоту в кармане, где 15 минут назад грела сердце толстая пачка голубоватых купюр. Суетливо похлопал по второму, третьему карманам... Пусто! За спиной вдруг стало тихо. Выжидающий взгляд лохотронщика:

- Тут недалеко банкомат. Дадим машину. Не уходите же с таким проигрышем. Еще одну попытку. Ну?

- Хватит! Триста тысяч просадил. Сколько можно! Домой не на чем добраться.

Муж с женой на радостях обнялись. Получили деньги: свои ставки и несостоявшегося владельца "Жигулей". И моментально исчезли. Все произошло как дурной сон. Приехали по шерсть, вернулись стриженные. Да все они тут в сговоре! "Муж", "жена". Подставные игроки! Одни подогревают: давай играй. Будешь в большом выигрыше. Другие плачутся: ой деньги кончаются. И тут же выкладывают десятки тысяч. Наверняка им подбрасывают сообщники. И самое главное: ну какой был повод ввязываться в эту авантюру? Эта несчастная магнитола, которую в базарный день за пять тысяч можно купить? Да еще лотерею для дураков устроили. Век живи - век учись. Что ж, рязанец был прав. Но прозрел поздно.

Видя возмущение рязанских гостей, двое "болельщиков" стали их успокаивать: не горюйте, мол. Приезжайте еще. Отыграетесь. Долг мы вам прощаем. Тут вам утешительные причитаются. Киоскер выдал неудачнику под расписку семь тысяч рублей. "Болельщики" проводили их до автобусной остановки и пожелали доброго пути.

Описанный эпизод из ряда тех, которые совсем недавно ежедневно происходили на территории авторынка. Здесь несколько лет назад с комфортом обосновалось хорошо организованное сообщество мошенников, которые наметанным взглядом определяли посетителей рынка из глубинки, вовлекали их в заведомо проигрышную моментальную лотерею. Азартные простаки, приехавшие издалека за автомашинами, проигрывали сотни тысяч рублей. И несолоно хлебавши, возвращались домой с пустыми карманами. Им бы немедленно обратиться в милицию. Но не позволяла гордость: еще за дураков посчитают. Лохотронщики процветали. Пока наконец до них не добрались оперативники из подмосковного УБОПа. Посчитали всех, задокументировали преступную деятельность. И разом с помощью ОМОНа прикрыли лавочку.

Огромную работу по сбору и анализу доказательств проделал старший следователь по особо важным делам ГСУ при ГУВД по Московской области Дмитрий Куприянов. Только одно обвинительное заключение насчитывает 6 тысяч листов.

- Об этой шайке надо обязательно рассказать в газете - сказал он в беседе с корреспондентом - Пусть люди знают, чего им остерегаться. Не исключено, что подобное преступное сообщество может возникнуть в любом другом месте. Капитан юстиции ознакомил меня с некоторыми материалами уголовного дела. Вот, к примеру, показания Виктора Мотайлова (ФИО изменены). 1957 года рождения. Остался без работы. Сосед по даче рассказал ему про лохотрон на территории ТВК "Автогарант", где "работал" сам. "Будешь получать тысячу баксов в месяц". Объяснил, чем занимается эта организация: облегчаем кошельки у лохов. На законных основаниях. С их согласия.

На рынке его познакомили с бригадиром, которого еще называли "носчиком". Потому что носил деньги, снабжая подставных игроков. Для начала игры давал по тысяч тридцать. Если у "лоха" денег было много и он уравнивал ставки, носчик добавлял через своих людей новые суммы. До тех пор, когда лоху крыть было уже нечем. Наблюдая за игрой на расстоянии, он общался с подчиненными специальными жестами или по мобильнику.

Мотайлову предложили должность "игрока". Вскоре он уже знал структуру всей организации, хотя излишнее любопытство в лохотроне решительно пресекалось. На авторынке под единым руководством работало пять бригад. Каждая носила свое название: "пиджаки", "ваньки", "кроты", "федьки", "дешки", в которые, кроме носчика, входили 1-2 ведущих (киоскеры или лотерейщики), 3-4 "игрока", 1-3 "грузчика" - те, кто под видом случайных прохожих болел за лохов и призывал их выкладываться по полной. И 2-3 "дарилки". Или, как их еще называли, распространители. В этой роли обычно выступали девушки, но были и пожилые женщины, как, например, баба Маня, которые на входе раздавали лотерейные билеты или накопительные дисконтные карты. Разумеется, выигрышные. Сопровождали простодушных гостей к киоскерам, где их обдирали как липку поднаторевшие "ведущие" и подставные игроки.

"Грузчик", помимо создания ажиотажа вокруг клиента, обязан выведывать его платежеспособность. Состоятельным клиентам предлагали в долг довольно крупные суммы (до 50 тысяч рублей). А когда тем очередной раз не повезет, а в карманах пусто, ехали с клиентом за его деньгами в банкомат либо в банк. Машина - пожалуйста! Некоторые за время игры ездили за деньгами по три и более раз. А другие даже закладывали в ломбард автомашины, на которых приехали за сотни километров. В ломбарде для таких случаев дежурная группа "экспертов" от лохотрона.

Были продуманы вопросы охраны. Организация содержала свой "спецназ", охранявший киоски, где шла игра. Все девять киосков для маскировки были заклеены рекламными плакатами о правилах проведения лотереи. Охранники не подпускали сюда посторонних, предупреждали о появлении нарядов милиции, сглаживали конфликтные ситуации между проигравшими и подставными игроками. Смогли ли посетители авторынки выиграть? Да никогда. Побеждали всегда подставные. Потому что их подпитывала вся бригада. А деньги брали у ведущей в киоске. То есть подставные играли на деньги потерпевших.

В день бригада проводила до пяти розыгрышей. "Я зарабатывал за смену, которая продолжалась с 8 до 15 часов, 1000 рублей, - рассказывал следователю подследственный Мотайлов. - Три дня работаем, два - отдыхаем. Нам доставалось 20 процентов от общей заработанной суммы. Остальное забирало высшее руководство. Поэтому-то рядовые воры после ареста не стали держать стойку перед ментами, а дружно сдали своих начальников. Тем более что за любой проступок, будь то опоздание или выпивка на работе, либо запах спиртного, начальники наказывали нас рублем".

- По делу прошло более 50 человек, - подытоживает свой рассказ капитан юстиции Куприянов, - которые обманым путем похитили у посетителей ТВК "Автогарант" 5 миллионов 506 тысяч рублей. Их деяния квалифицированы по 210 ст УК РФ - организация преступного сообщества, которая предусматривает для его создателей наказание до 15-ти лет лишения свободы. Участие в преступном сообществе карается тюремным сроком от 3 до 10 лет.

Аферистка из Горловки "развела" турка на 20 тысяч долларов

Новости.dp.ua (Донецк), 07.08.2008

С жалобой на мошенничество 27-летней горловчанки в Центрально-Городской райотдел милиции обратился 42-летний турок. Об этом сообщает отдел связей с общественностью Горловского ГУ, передает КП Донецк.

По словам иностранца, на территории своей страны некоторое время он жил совместно с украинкой, жительницей города Горловка Донецкой области. Однако, после того, как она забеременела, собралась в Горловку, чтобы родить в привычном климате и условиях.

Поверив подруге на слово, мужчина не противился ее желанию. И после того, как получил радостное известие, что стал отцом, не жалея, по требованию любимой перечислял деньги на содержание ребенка на банковский счет. В апреле прошлого года гражданин Турции, зная адрес подруги и желая удостовериться в наличии ребенка, уже приезжал в Горловку. Однако, девушка, услышав знакомый голос, даже не открыла ему дверь.

Повторный визит в Горловку турок уже осуществил с адвокатом, так как у него закрались серьезные сомнения. Однако, милиционеры пока не могут расставить все точки над «i» в этом деле. Сейчас удалось выяснить, что девушка скрывается, а ребенок был выдуман только для манипуляций с деньгами.

Сборник «О финансовом мошенничестве» выходит с 2007 года.

Объём – 150 – 200 страниц текста формата А4

Периодичность выхода – раз в месяц.

Читатели – сотрудники СБ и аналитических служб страховых компаний, банков, других организаций, а так же частные лица

В случае вашей заинтересованности в получении сборника предлагаем вам заполнить и прислать на адрес i-news@list.ru заявку, расположенную ниже.

Заявка на получение сборника «О финансовом мошенничестве»

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	
ЖЕЛАЕМ	√
а) получить один из выпусков бесплатно	
б) приобрести CD-диск с архивом сборника с января 2007 по июнь 2008	
в) оформить подписку на сборник с _____ по _____	

Заявки направляйте

по электронной почте i-news@list.ru

С оглавлением предыдущих выпусков можно ознакомиться на странице

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