

Преступления в банковской сфере

25-27 мая 2004

"Зеркальные векселя" в мошеннических схемах

26.05.2004, Москва

Финансовые известия

25 мая представители двух небольших московских банков - "Павелецкий" и "Славянский" провели совместную пресс-конференцию, на которой пожаловались на своих питерских коллег из банка "Санкт-Петербург". К их жалобам присоединился и представитель инвестиционной компании "Газфинтраст". Всех участников конференции объединила одна проблема - так называемые "зеркальные векселя". Каждая из организаций в разное время приобрела векселя, выпущенные банком "Санкт-Петербург". По словам участников пресс-конференции, в момент приобретения векселей они проверили их на подлинность. Более того, подлинность бумаг подтвердил и сам эмитент (то есть банк, который выпустил эти векселя). Однако, когда банки предъявили векселя к оплате, "Санкт-Петербург" отказался принимать их, заявив, что они уже погашены. Питерский банк представил даже документы, подтверждающие оплату точно таких же векселей. Банки подали на обидчика в суд и обратились в правоохранительные органы.

Надо отметить, что случай хождения на рынке "зеркальных векселей" банка "Санкт-Петербург" далеко не единичный. Два года назад рынок "по уши" наелся "зеркальными векселями" другого питерского банка - "МЕНАТЕП СПб". И так же, как ныне банк "Санкт-Петербург", "МЕНАТЕП СПб" предпочитал отмалчиваться, хотя в ходе проверок стало понятно, что "зеркальные векселя" были изготовлены в той же типографии, в которой печатаются бланки настоящих векселей банка. Стоит отметить, что "зеркальные векселя" используются исключительно в мошеннических схемах, когда контрагенты подвергаются обману, а это предполагает уголовную ответственность. Однако вполне можно ожидать, что московские банкиры не останутся неотмщенными. Весьма вероятно, что теперь, когда дела об отмывании незаконных денег входят в моду, банком "Санкт-Петербург" заинтересуются органы финансовой разведки.

Елена Гостева, Евгений Мазин

Вексельные махинации Первого государственного банка

26.05.2004, Москва

Агентство федеральных новостей

Наложить арест на коллекцию пасхальных яиц известного ювелира Карла Фаберже, выставленную в настоящее время в Московском Кремле, потребовали кредиторы ликвидированного в 2002 году Первого городского банка (ПГБ). Это обеспечительная мера иска, поданного в Замоскворецкий суд столицы, о взыскании 40 млн. долларов с Виктора Вексельберга - фактического владельца уникальной коллекции. Как заявил ГАЗЕТЕ инициатор иска Армен Рштуни (советник председателя правления компании "ЮКОС"), якобы именно в подконтрольный Вексельбергу банк "Альба-Альянс" в преддверии банкротства были выведены деньги ПГБ.

История с банкротством ПГБ началась еще 11 июля 2002 года, когда ЦБ РФ издал предписание, запрещающее этой финансовой структуре открывать расчетные и

текущие счета клиентам, привлекать вклады физических лиц и продавать им собственные ценные бумаги. Причиной стали плачевное финансовое состояние и, как следствие, неспособность удовлетворить требования кредиторов. В итоге в декабре 2002 года ПГБ был лишен лицензии на право осуществлять банковские операции. Обстоятельства внезапного краха финансовой структуры заинтересовали УФСБ по Москве и области, которое возбудило уголовное дело по факту преднамеренного банкротства. Вслед за этим ПГБ привлек внимание сотрудников столичного УБЭП. Борцы с экономической преступностью решили разобраться в обстоятельствах сделки уже обанкротившегося банка с векселями на 181 млн. 341 тыс. 518 рублей. Недавно эти дела были объединены в одно, и их расследованием занялась ФСБ.

По данным следствия, при банкротстве банка был использован известный вариант манипуляций с векселями. Он состоит из четырех операций, совершенных в один день и с одной и той же суммой. В сентябре 2002 года по договору купли-продажи ПГБ передает своему клиенту, банку "Смоленский", 27 векселей со сроком погашения по предъявлению. Оплата векселей производится в тот же день путем внутренней бухгалтерской проводки банка, то есть деньги на счет ПГБ не поступают. В тот же день ПГБ приобретает аналогичное количество векселей на ту же сумму у другого своего клиента, ООО "Ареус Премиум", и переводит в их оплату на счет фирмы все те же 181 млн. руб. путем внутренней банковской проводки. Одновременно "Ареус Премиум" по договору купли-продажи получает от банка "Смоленский" 27 векселей ПГБ. Все эти сделки совершались без перевода живых денег: внутренние бухгалтерские проводки создают лишь видимость платежа. На протяжении одного дня одна и та же сумма была списана и обратно зачислена на счета КБ "Смоленский" - то есть фактически этот банк не получил никакой выгоды от операции. А ПГБ и "Ареус Премиум" просто обменялись векселями друг друга. Однако именно "Ареус Премиум" осталась в выигрыше: завладела векселями, то есть имуществом банка, которое не привязано к корсчету ПГБ и может обращаться вне банка. Произошел явно неравноценный обмен - уставной капитал никому неизвестной фирмы на момент проведения сделки составляли всего 12 149 руб.

Ответ на вопрос, зачем банку понадобилось проводить такие манипуляции следователи надеются получить у главы ПГБ Максима Листовского, чьи подписи стоят на документах, позволивших "выкачать" из банка более 6 млн. долларов. Кстати сам банкир сразу же после этого исчез и был объявлен в федеральный и международный розыск.

Пока же следствию известно, что вскоре после вышеописанных сделок владелец "Ареус Премиум" Андрей Абрамян вывел векселя ПГБ из активов своей фирмы, а 9 сентября 2002 года в банк с требованием погасить векселя обратился двоюродный брат Абрамяна Армен Рштуни. Сам Рштуни заявил, что никакого криминала в его действиях нет и не было. "Векселя к оплате я предъявил еще до того как узнал, что ЦБ издал распоряжение о запрете открывать в ПГБ счета физическим лицам. О том, что банк не имел права этого делать, меня уведомили только в октябре 2002 года, - говорит Рштуни. - А с векселями в ПГБ я пришел в сентябре, сразу же после побега Листовского. Кстати и уголовные дела УФСБ и ГУВД возбудили по моим заявлениям.

Именно поэтому я, как заинтересованное лицо узнал от следствия, что деньги из ПГБ выводились в банк "Альба-Альянс", хозяином которого является Вексельберг. Кстати, он в свое время предлагал мне не раздувать скандал, обещая полностью со мной расплатиться. Однако я на это не пошел". По словам Рштуни, когда об этом стало известно следствию, то счета "Альба-Альянса" были арестованы.

В Курской области задержали фальшивомонетчиков

27.05.2004, Москва
Интерфакс

В Курской области милиция задержала преступную группу, которая занималась изготовлением и сбытом фальшивых денежных знаков. В пресс-службе Главного управления по борьбе с экономическими преступлениями (ГУБЭП) МВД России "Интерфаксу" сообщили в четверг, что сеть по изготовлению и реализации поддельных банкнот наладил заместитель директора одного из курских предприятий. "Всего оперативниками Управления по борьбе с экономическими преступлениями УВД Курской области изъято 302 поддельные купюры номиналом 1 тыс. рублей и 23 поддельных денежных знака номиналом 100 долларов США образца 1996 года. Это задержание - самое крупное в регионе по объему подделок за последние 10 лет", - говорится в сообщении пресс-службы ГУБЭП.

Криминальные гастроли

27.05.2004, Москва
Российская газета

В среду в Москву доставили двух задержанных жителей Липецкой области. По оперативным данным, они грабили столичные пункты обмена валют, банки и автосалоны. Налетчики не брезговали применять огнестрельное оружие.

Что интересно, в Липецке оба грабителя вели законопослушный образ жизни. Один из них руководил секцией по рукопашному бою, которому он обучился еще в Ленинградском общевоинском училище. Второй работал в школе учителем физкультуры автозаправочную станцию.

Илья Зубко

Статистика кредитных рисков

26.05.2004, Москва
Газета

Уровень просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам на 01.01.2002 составил 0,42% на 01.01.2003 - 0,33% к общей сумме задолженности. Количество случаев обращения кредитных организаций в судебные органы по вопросам взыскания выданных кредитов составило в среднем 1 случай на 132 кредита в 2001 г. и 1 случай на 205 кредитов в 2002 году.

Новые имена, или темные пятна банковской биографии

26.05.2004, Киев
Обозреватель

Чаще всего смена названия банка обусловлена сменой собственников. Иногда менеджмент банка решает сменить бренд. Однако некоторые банкиры рассчитывают, что новое имя позволит скрыть темные пятна "банковской" биографии. Смена вывески - просто ход, призванный "замести следы" прошлых злоупотреблений. Подобная практика распространена среди небольших банков, где "подмену" заметить трудно. "Сменить вывеску несложно - внести изменения в устав, это займет пару месяцев, - отмечает глава наблюдательного совета банка "НРБ-Украина" Вячеслав Юткин. - Акционеры и менеджмент не меняются, а клиент с улицы этого не знает. Знают другие

банки, НБУ, но редко когда клиент - он остается обманутым". По мнению банкира, регулирующий орган должен к таким фактам относиться осторожней. "Есть попытки способствовать забыванию проблем - в этом кроется опасность", - считает Юткин. Ярким примером подобного рода переименования стала история ликвидированного АБ "Наш банк".

В прошлом году Нацбанк сообщил о финансовых затруднениях в банке. Источники в Нацбанке сообщали о том, что владельцы "Нашего банка" не имеют желания возвращать набранные кредиты. В числе пострадавших оказались и несколько десятков банков, в том числе и системные. Вскоре за этими событиями последовала и развязка: осенью 2003 года один из учредителей "Нашего банка" был задержан сотрудниками Запорожского УБОПА. Ему инкриминировалось присвоение денежных средств акционерного банка "Элита", правопреемником которого является АО "Наш банк".

За столь существенный "недосмотр" должности лишился глава Запорожского территориального управления НБУ.

Кто же коррумпирует ВБ?

25.05.2004, Вашингтон

сообщения агентств

Коррупция во Всемирном банке достигла рекордного уровня - 130 миллиардов долларов. Такие данные обнародовал американский сенатор Ричард Лугар, который занимался расследование финансовой деятельности банка. По его словам, за все время своего существования, то есть с 1946 года, Всемирный банк в результате коррупции неправильно израсходовал почти 25 процентов всех валютных займов, сообщает телекомпания НТВ. Сенатор Лугар утверждает, что в первую очередь финансовые растраты могут сказаться на бедных странах, которые зависят от кредитов банка.

Фальшивых евро все больше

21.05.2004, Москва

Эхо планеты

В филиалах частных банков Германии существенно выросли очереди желающих снять со счета наличность. Причина проста: в Германии существует реальная опасность стать обладателем фальшивой купюры, получив ее в банкомате. О серьезности проблемы говорит то обстоятельство, что к ее расследованию подключились Европейский центральный банк (ЕЦБ), Немецкий федеральный банк ("Бундесбанк") и германский Центр анализа фальшивомонетничества в Майнце.

Сегодня идет массовый вброс в оборот поддельных банкнот высочайшего качества. Фальшивомонетчики научились столь хорошо имитировать средства защиты евровалюты, что отличить подлинную купюру от "самопальной" со 100-процентной гарантией можно лишь с помощью специальной техники. Вал подделок нарастает. Как сообщает ЕЦБ, в течение первого полугодия после появления наличных евро, в 12 государствах "зоны евро" из оборота было изъято около 22 тысяч поддельных купюр, во втором -- уже 145 тысяч. В 2003 году отловили около 550 тысяч поддельных евро, то есть в 3,3 раза больше, чем в 2002 году. Эта тенденция продолжается и в году нынешнем

Олег Артюшин