

Преступления в банковской сфере

14-17 января 2005

В Оренбурге ограблена касса одного из городских отделов образования

РИА Новости

В Оренбурге неизвестные преступники ограбили кассу одного из городских отделов образования. Об этом сообщил источник в городских правоохранительных органах.

По имеющимся данным, накануне двое неизвестных вооруженных преступников в форме инкассаторов вошли в помещение кассы отдела образования администрации Южного округа города. Угрожая автоматом бухгалтеру и кассиру, они забрали у них 4 млн 100 тыс. руб., предназначенных для выплат зарплат, и скрылись.

Как сообщается, помещение кассы не было оборудовано сигнализацией. Кроме того, все здание отдела охраняется только одним сотрудником частного охранного предприятия.

Мошенники наживаются на потребкредитах

Ведомости

Участники рынка потребкредитования становятся жертвами все более изощренных мошеннических схем. Недавно в число пострадавших попала "дочка" французского Societe General, компания "Русфинанс". Эксперты уверены: чем больше банков будет выдавать потребкредиты, тем больше будет мошенничеств.

Компания "Русфинанс", созданная SG (51%) и управляющей компанией Baring Vostok Capital Partners (49%), вышла на рынок потребкредитования только летом, а уже в ноябре столкнулась с мошенничеством. Сотрудники компании пожаловались в милицию на то, что десяток злоумышленников наживались на доверчивых клиентах компании.

Как рассказал "Ведомостям" представитель "Русфинанса", своих жертв преступники находили с помощью объявлений в газете "Из рук в руки". Они встречались с гражданами, просили подъехать в тот или иной магазин. Там жертве предлагали оформить на себя покупку в кредит, например цифровой видеокамеры или DVD-проигрывателя. Мошенники "помогали" заполнить документы, советуя, что писать в графе "доходы" и "место работы". Сведения, разумеется, были ложными. Получив этот товар от своего "клиента", преступники уверяли его, что погасят полученный в магазине кредит за него. Убеждая жертву, мошенники играли на обычной человеческой жадности: жертва получала часть суммы кредита наличными. Как правило, компенсация не превышала половины стоимости совершенной покупки.

На след преступников вышла служба безопасности компании - ее насторожило неадекватное поведение некоторых соискателей кредитов. Чтобы разоблачить злоумышленников, сотрудник "Русфинанса" откликнулся на их объявление в газете, предварительно обратившись в милицию. Преступников задержали, а по фактам мошенничества УВД Северного административного округа возбудило уголовное дело (копия постановления имеется в распоряжении "Ведомостей"). Группа насчитывала около 15 человек, десятерым из них уже предъявлены обвинения правоохранительными органами, делится сотрудник "Русфинанса". Компании злоумышленники нанесли ущерб в \$12 000.

Количество преступлений в сфере потребительского кредитования измеряется

десятками в год, рассказывает пресс-секретарь столичного Управления по борьбе с экономическими преступлениями Филипп Золотницкий. В 2002 г. о раскрытии группы мошенников рассказали столичные милиционеры и банк "Русский стандарт". Там злодеяния были поставлены на поток: специальные люди находили потенциальных клиентов - в основном алкоголиков, бомжей или просто бабушек-пенсионерок. За 500 руб. после уверения в отсутствии любых неприятностей они соглашались подписать документы на выдачу кредита и предъявить представителю банка в магазине свой паспорт и физиономию. Так мошенники ограбили банк почти на \$100 000. Есть и одиночки. Весной прошлого года по иску Альфа-банка был осужден на два года мошенник, который по поддельным и утерянным другими гражданами паспортам получал кредиты в ряде точек потребительского кредитования банков "Русский стандарт", "Хоум Кредит энд Финанс Банк", "Первое ОВК". Визит в "Альфу" оказался для него последним.

Банкирам приходится тесно сотрудничать с правоохранительными органами, говорит советник правления "Хоум Кредит энд Финанс Банк" по безопасности Владислав Белых. Впрочем, банки сами "мониторят" потенциальных мошенников. Многие рассчитывают, что, выдавая кредит за 15 минут, банк не в состоянии комплексно проверить предоставленные заемщиком данные, но это неверно. Например, поддельный или утерянный паспорт быстро выявляется, отмечает директор центра развития розничных продуктов и маркетинга ИМПЭКСБАНКа Валерий Кардашов. Полезно фотографировать заемщиков - после этого им уже сложно утверждать, что они не обращались за кредитом, отмечает он. В неофициальных беседах банкиры добавляют, что немаловажную роль играет обмен информацией о нарушителях и их уловках, налаженный между службами безопасности банков.

Арестован управляющий гомельским филиалом "Белорусского индустриального банка"

БелТА

Управляющий гомельским филиалом ОАО "Белорусский индустриальный банк" арестован по подозрению в пособничестве в выманивании кредита. Об этом БЕЛТА сообщили в пресс-службе Гомельской областной прокуратуры.

По информации пресс-службы, в отношении руководителя гомельского филиала упомянутого банка возбуждено уголовное дело по подозрению в пособничестве в выманивании кредита и злоупотреблении служебными полномочиями. В частности, речь идет о кредите в сумме 80 млн. 966 тыс. 876 рублей, который был выдан с нарушением правил одной из гомельских фирм. Для получения кредита частное предприятие предоставило фиктивные документы, подтверждающие его платежеспособность, которые не были проверены банковской службой, как это предполагает обычная процедура. В результате образовался невозвратный кредит.

По данному факту проводится расследование.