

Преступления в банковской сфере

20-21 сентября 2005

ФАС: первая массовая проверка обменников в Москве

ОХРАНА.ru

Во вторник Федеральная антимонопольная служба (ФАС) совместно с МВД РФ впервые в своей практике провела массовую проверку пунктов обмена валюты в Москве на предмет соблюдения законов о рекламе и о конкуренции, сообщает "Коммерсант".

Всего было проверено почти 90 обменных пунктов. В итоге было составлено девять актов о нарушениях по шести банкам. Нарушения состояли, в частности, в том, что курсы валют на выносных щитах и табло у некоторых банков отличались от курсов, заявленных внутри валютнообменника. Или же курс зависел от меняемой суммы, что также не было указано на выносных щитах.

Напомним, что мошенничество в сфере обмена валюты связано иногда не только с произвольным варьированием курса денежных единиц. Весной этого года в Москве был зарегистрирован новый, доселе нераспространенный вид мошенничества – фальшивый обменный пункт. Гражданин решил поменять крупную сумму по очень выгодному курсу, привез деньги в обменный пункт на Остоженке и передал их кассиру, сидевшему за тонированным стеклом. Больше бизнесмен своих банкнот не видел. Как выяснилось, мошенники арендовали этот "обменник" на один день и, получив деньги, скрылись через запасной выход.

В Москве было уже несколько подобных случаев, когда аферисты использовали обменные пункты с двумя выходами и даже изготавливали бутафорские кабины из фанеры. Клиенты таких "обменников" соблазнялись слишком выгодным курсом, везли крупные суммы и теряли их там.

Израильский мошенник украл у банков 1.2 млн. шекелей

ИА Regnum

Рафи Бутбуль из Ор-Иегуды, арестован по подозрению в том, что мошенническим путем получил от банков 1.2 млн шекелей. Бутбуль устанавливал контакт с начальником бизнес-отдела банка и представлялся предпринимателем, владельцем сети минимаркетов в Тель-Авиве. На назначенную встречу Бутбуль приезжал на роскошном автомобиле с персональным водителем. Он сообщал, что должен вот-вот получить наследство в 3-5 млн евро и просил открыть для него специальный бизнес-счет. При этом он объяснял, что находится в процессе развода с женой и что счет лучше открыть на имя родственника.

Руководители отделов банков "покупались" на этот ход. Не проверив ничего, они открывали счет на имя подставного лица и устанавливали солидные рамки кредита. Бутбуль вкладывал на счет несколько чеков, затем брал большой кредит и исчезал. Через некоторое время банк начинал разыскивать должника, но поиски приводили к человеку, который даже не знал, что на его имя открыт счет.

Так Бутбуль сумел получить в банке "Оцар ле-хаяль" 200 тыс шекелей (45 тыс. долларов), в банке "Апоалим" 250 тыс (55,5 тыс. долларов США), а в банке "Леуми" 860 тыс. (191,1 тыс. долл.)

Мошенничество с ценными бумагами в сети Интернет

Crime-Research

Мошенничество с ценными бумагами в сети Интернет является одним из наиболее распространенных в США. По данным Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC) около 16% сделок с ценными бумагами совершаются в онлайн-режиме через Интернет. Поэтому, исходя из принципа "лучше учиться на ошибках других", рассмотрим данную проблему.

Схема рыночной манипуляции (Market manipulation), заключается в извлечении прибыли за счет продажи ценных бумаг, спрос на которые был искусственно сформирован. Манипулятор, называясь осведомленным лицом и распространяя ложную информацию об эмитенте, создает повышенный спрос на определенные ценные бумаги, способствует повышению их цены, затем осуществляет продажу ценных бумаг по завышенным ценам. После совершения подобных манипуляций цена на рынке возвращается к своему исходному уровню, а рядовые инвесторы оказываются в убытке. Данный прием используется в условиях недостатка или отсутствия информации о компании, ценные бумаги которой не часто торгуются.

Данная схема может применяться и в обратном варианте с целью игры на понижение котировок акций того или иного эмитента. Так, например, Марк Джакоб распространил от имени компании Emulex сообщение для печати, в котором утверждалось, что компания пересмотрела свои финансовые показатели за последний отчетный период и пришла к выводу о наличии убытков вместо ранее заявленной прибыли.

Указанное сообщение было распространено по электронной почте и в сети Интернет. В результате цена акций компании Emulex за один день торгов на бирже упала со \$ 110 за акцию до \$ 43 за акцию. Торговля акциями была приостановлена после объявления о недостоверности опубликованных сведений, однако потери инвесторов за время торгов составили около двух миллиардов долларов. Как было установлено, сам Марк Джакоб приобрел 3500 акций Emulex после значительного падения их стоимости по цене около \$ 50 за акцию, а затем реализовал их после объявления о ложном характере распространенных сведений по цене \$ 105 за акцию. В результате указанной операции преступник получил прибыль в размере 186 814 долларов.

Схема "надежного" вложения капитала (The "Risk-free" Fraud) состоит в том, что через Интернет распространяются инвестиционные предложения с низким уровнем риска и высоким уровнем прибыли. Как правило, инвесторам предлагается вложить свои средства в экзотические, но быстро окупаемые проекты типа беспроводного телеграфа или коста-риканских кокосовых плантаций. Так, например, Комиссией по ценным бумагам США была приостановлена деятельность Даниэля Одуло, который через Интернет предлагал инвесторам вложить средства в строительство ферм по разведению угря, обещая «надежное» вложение капитала и почти немедленное получение 20 % прибыли.

Вариантом мошенничества по схеме «надежного» вложения капитала является мошенничество с «инструментами первоклассных банков», когда преступники прикрываясь именами известных финансовых учреждений предлагают приобрести некие «первоклассные ценные бумаги». Жене Блок и Рената Хааг были арестованы за предложение через Интернет несуществующих ценных бумаг «первоклассного» банка. Они собрали более чем \$ 3.5 миллиона, обещая удвоить деньги инвесторов через четыре месяца. Комиссия по ценным бумагам и биржам США заморозила их активы и прекратила преступную деятельность.

Схема финансовой пирамиды (Pyramid Schemes) при инвестировании денежных средств с использованием Интернет-технологии полностью повторяет классическую финансовую пирамиду: инвестор получает прибыль исключительно за счет вовлечения

в программу новых инвесторов.

Как отмечают американские криминалисты, опасность от применения вышеописанных схем мошенничества может резко возрасть при использовании в преступных целях компаний, учрежденных за границами государства, как правило, в оффшорных зонах, поскольку правоохранительные органы испытывают серьезные трудности при отслеживании и преследовании иностранных мошенников