

Преступления в банковской сфере

24-27 декабря 2005

ЦБ РФ ввел понятие "сомнительных операций"

«Бизнес»

Центробанк хочет отслеживать полулегальные сделки банков еще до того, как ими заинтересуются в МВД. В письме, адресованном своим территориальным управлениям, ЦБ РФ впервые ввел понятие «сомнительных операций» и разъяснил, как их отслеживать.

Если чиновники обнаружат признаки таких операций, руководителям банков грозят частые объяснения.

С 7 по 16 декабря правоохранительные органы провели выемки документов в МДМбанке, банке «Нефтяной», Межпромбанке, ЕврофинансМоснарбанке. «Нефтяной» и Межпромбанк, по заявлению МВД и прокуратуры, были причастны к отмыванию денег и незаконным банковским операциям. В банках заявили, что уголовные дела расследуются в отношении их клиентов, а к ним претензий нет.

ЦБ до сих пор не комментировал ситуацию, но выпустил письмо №161-Т «Об усилении работы по предотвращению сомнительных операций кредитных организаций». В нем говорится, что сомнительные операции, в чьих бы интересах они ни проводились, привлекают внимание налоговиков и силовых ведомств, а результатом этого «может стать бегство клиентов, отток денежных средств» и неплатежеспособность. Поэтому ЦБ рекомендует территориальным учреждениям заранее выявлять «сомнительные операции» как банков, так и их клиентов.

К сомнительным операциям самих банков письмо относит налоговую оптимизацию. Сомнительные операции также включают систематическое снятие юрлицами и частными предпринимателями крупных сумм наличными со своих счетов, регулярные зачисления крупных сумм от третьих лиц на счета физлиц с последующим снятием наличности или переводом на другие счета. Сомнение должны вызвать безналичные переводы за границу, например по договорам об импорте, и неправомерное возмещение НДС. Для выявления схем ЦБ рекомендует обращать внимание, например, на клиентов, по счетам которых основные обороты (более 80%) проходят за счет снятия наличных.

Банкиры считают, что своим письмом Центробанк продолжает ужесточать контроль за «серыми» операциями. «Это серьезная кампания, которая ведется системно, у банков нет другого выбора, иначе как подстроиться под регуляторов», — говорит зампред правления Росбанка Михаил Алексеев.

Восемь лет колонии за хищение 22 миллионов долларов

«Газета»

Восемь лет колонии общего режима - к такому наказанию Гагаринский суд Москвы приговорил руководителя финансово-строительной компании "Кейстоун" Елену Клименкову. Ей вменялось хищение нескольких десятков миллионов долларов,

выделенных Московским банком Сбербанка России на строительство делового центра на Софийской набережной столицы.

Как говорится в обвинительном заключении, хищение средств осуществлялось двумя путями. В частности, компаниям-подрядчикам представлялись фиктивные контракты на проведение субподрядных работ. В них фигурировали фирмы-субподрядчики, учрежденные на имена вымышленных руководителей, в том числе по утерянным документам. По данным следствия, в "липовых" договорах указывались якобы выполненные субподрядные работы, которые на деле никогда не производились. Еще одним способом хищений было завышение стоимости реально проведенных работ.

Суд признал доказанным хищение кредитных средств. Одновременно суд признал руководителя "Кейстоуна" виновной в отмывании преступных доходов. Это выразилось, как сказано в приговоре, в приобретении на деньги из кредита векселей разных банков, а также в использовании похищенных средств "в предпринимательской и иной экономической деятельности".

Помимо наказания в виде 8 лет лишения свободы руководитель "Кейстоуна" должна будет выплатить Сбербанку 508 млн. рублей (по курсу, действовавшему на момент совершения преступления, - 22 млн. долларов).

Visa сообщает о возможной утечке данных о банковских картах

Cybersecurity.ru

Американское подразделение финансовой компании Visa объявило о "возможной утечке данных, касающихся карт, выпущенных на территории США". Потенциальная утечка касается только дебетовых карт, причем большинство из них уже заблокированы. Согласно официальным данным, уязвимости подвержены карты, выпущенные на протяжении последних двух недель.

Достоверно не известно, что именно за уязвимость была обнаружена, также не известно, какие банки выпускали уязвимые карты. За текущий год это уже четвертый случай, когда держатели пластиковых карт оказываются подвержены тем или иным угрозам, касающимся их банковских счетов. Самый крупный случай компрометации банковских был в июле 2005 года, когда под угрозой оказались более 40 миллионов карт Visa и MasterCard.