

Преступления в банковской сфере

10- 16 августа 2006

Банковская тайна поступила в продажу

Коммерсант

Как стало известно Ъ, ряд бюро кредитных историй (БКИ) и банков получили по электронной почте предложение купить базу данных заемщиков, бравших кредиты на приобретение товаров в торговых сетях. Размер базы огромен для этого сектора банковских услуг – более 700 тыс. записей. Если предложение не фальсификация, оно нанесет серьезный удар по престижу банковского бизнеса, который традиционно строится на конфиденциальности информации. Однако специалисты из МВД подозревают анонимных продавцов не в воровстве, а в мошенничестве – по их словам, несмотря на все попытки, купить базу полностью оперативникам пока не удалось.

В распоряжении Ъ оказалась выборка из базы, сделанная с целью ознакомления потенциального покупателя с ее содержимым, датированная 7 апреля 2006 года. Каждая запись базы содержит ФИО заемщика, его адрес, название торговой сети, где была совершена покупка в кредит, сумма покупки, размер первоначального взноса, размер кредита, срок кредита, размер ежемесячного платежа, объем просрочки и сумма санкций. За всю базу, которая содержит более 700 тыс. записей, продавцы просят 90 тыс. руб., что не идет ни в какое сравнение с рыночной стоимостью кредитных историй – одна такая история в кредитном бюро стоит около \$0,4.

Высокопоставленный источник в Банке России сообщил Ъ, что не допускает утечки информации из Центрального каталога кредитных историй (ЦККИ). : "Во-первых, к нам поступает не вся информация, в частности, там нет имен заемщиков. Кроме того, она кодируется, и в случае кражи воспользоваться ею нельзя". Тем не менее, по его словам, сам факт того, что информация о заемщиках стала предлагаться к продаже, крайне встревожила Банк России. "Мы обязательно иницируем проверки и у себя, и в банках, и в бюро кредитных историй",- пообещал представитель ЦБ.

На юге России ликвидирована крупная сеть фальшивомонетчиков

Источник: ИТАР-ТАСС, MVDInform

В Дагестане и Краснодарском крае сотрудники милиции задержали две преступные группировки, занимавшиеся изготовлением и сбытом фальшивых рублей и долларов США. Как сообщили в пресс-службе Департамента экономической безопасности МВД России, некоторое время назад на одном из рынков Краснодара была задержана молодая женщина, которая пыталась расплатиться поддельной 1000-рублевой купюрой.

Вскоре оперативники арестовали еще троих участников банды, состоявшей из местных жителей. При обыске в их домах было обнаружено и изъято 113 фальшивых купюр номиналом по 1000 рублей. Было установлено, что подделки изготовлены на территории одной из северокавказских республик.

Во время второго этапа операции на территории Дагестана была пресечена деятельность еще одной преступной группировки, которая занималась непосредственно изготовлением фальшивых денег. При обыске было изъято 140 поддельных 1000-рублевых купюр, аппарат для нанесения защитной полосы, электронная матрица, 10 килограммов бумаги с водяными знаками для изготовления

500 и 1000-рублевых купюр, а также цветной принтер и системный блок.

В Чувашии задержали банковских аферистов

ИА REGNUM

Управление ФСБ Чувашии пресекло деятельность межрегиональной преступной группы. Как сообщили в группе общественных связей управления, ее члены подозреваются в незаконной банковской деятельности по обналичиванию, а также выводу из-под финансового и налогового государственного контроля значительных денежных средств. По версии следствия, подозреваемые в интересах ряда коммерческих структур республики и других регионов России, заинтересованных в получении наличных сумм, осуществляли фиктивные финансовые операции. По отработанной схеме, осуществляемой через действующие в республике коммерческие банки, в период с 2005 года ими было обналичено свыше полутора миллиардов рублей. При этом размер полученного членами группы "вознаграждения" за услуги составил, по предварительным оценкам, не менее 7,5 миллионов рублей.

В Ростове задержали банду, которая грабила инкассаторов

dontr.ru, MVDInform

В Ростове-на-Дону задержана преступная группа, которая в течение длительного времени совершала разбойные нападения на инкассаторов. Все члены этой банды причастны к совершению дерзких разбойных нападений на инкассаторов. Каждое разбойное нападение банды совершалось с применением огнестрельного оружия.

Выйти на след банды удалось благодаря оперативной информации. Организатора группы и его подельника задержали в квартире. При обыске оперативники нашли и орудия преступления: граната, бронежилеты, черные маски с прорезями для глаз, оружие, а так же более двух миллионов рублей. Среди задержанных и сотрудник охранного агентства, который, по версии следствия, был наводчиком в банде. Он сообщал маршруты передвижения инкассаторов и суммы, которые они перевозили. У него в квартире было изъято более 800 тысяч рублей.

Всего по самым скромным подсчетам, только с двух разбоев, в которых подозреваются молодые люди, было похищено более 20 миллионов рублей.

Рост невозврата потребительских кредитов в 2005г. составил почти 70%

abnews.ru

Ассоциация региональных банков России предлагает ввести уголовную ответственность за невозврат потребительских кредитов. Об этом на заседании правительства Москвы заявил президент Ассоциации Александр Мурычев. "Надо повышать ответственность как юридических, так и физических лиц за невозврат потребительских кредитов вплоть до уголовной ответственности", - цитирует А.Мурычева РТР. По словам банкира, по итогам 2005 года невозвраты потребительских кредитов увеличились на 70%.

Руководитель подразделения коммерческого банка осуждена за финансовые махинации

Югра-Информ (г. Ханты-Мансийск)

Судом поставлена точка в уголовном деле по обвинению жительницы г. Ноябрьска

Людмилы Зиловой, занимавшей руководящую должность в одном из коммерческих банков города. Следственной частью окружного главка МВД России под контролем отдела генпрокуратуры РФ в УрФО она изобличена в совершении хищений в особо крупном размере. Как было установлено в ходе расследования, на протяжении ряда лет она систематически похищала деньги из операционной кассы банка, тщательно маскируя недостачи приписками в бухгалтерских документах.

С учетом того, что обвиняемая полностью признала себя виновной в содеянном, данное дело было рассмотрено судом в особом порядке. По требованию прокурора подсудимой было назначено наказание в виде пяти лет реального лишения свободы. Как сообщает пресс-служба заместителя генпрокурора РФ в УрФО, также суд постановил взыскать с подсудимой в полном объеме весь причиненный ею ущерб.

Украина: нападение на банк

Факты и комментарии (Киев)

Налет на отделение одного из крупных украинских банков в Прилуках (Черниговская область) был совершен около полудня. Молодой человек, вооруженный лезвием от безопасной бритвы, захватил в заложники охранника - сотрудника частной охранной фирмы - и посетительницу, после чего стал требовать у кассира большую сумму денег. Кассир, нажав "тревожную кнопку", вступила с налетчиком в переговоры, в процессе которых добилась снижения требуемой суммы до тысячи долларов. Тем временем на место прибыли наряд местного отделения Госслужбы охраны (ГСО) и группа из райотдела милиции. Налетчика удалось обезвредить, но при этом он успел серьезно порезать руки оперуполномоченному уголовного розыска и милиционеру из ГСО.

Как оказалось, банк грабил смертельно больной 25-летний местный житель. Согласно выводам врачей, он должен был умереть от поражения головного мозга еще... два года назад. В настоящее время парень находится под охраной в одной из киевских больниц, поскольку никто не решился взять на себя ответственность поместить в СИЗО человека, который может умереть в любой день. Сам задержанный якобы ничего не помнит об инциденте в банке. Назначена экспертиза, которая установит, был ли налетчик вменяем в момент ограбления.