

Преступления в банковской сфере

19-26 февраля 2008

ЦБ: 87% банков, лишившихся лицензий, нарушали закон об отмывании доходов

RosInvest.Com

ЦБ РФ в 2006—2007 годах отозвал лицензии у 109 банков, в том числе у 95 из них, или 87% — за нарушения закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", сообщается в материалах ЦБ РФ о ликвидации кредитных организаций, опубликованных на официальном сайте.

Как сообщает ЦБ РФ, за период с 2004 года по декабрь 2007 года в арбитражных судах были оспорены 33 приказа Банка России об отзыве лицензии. Во всех этих случаях действия Банка России, связанные с отзывом лицензий у кредитных организаций, признаны законными, а соответствующие приказы обоснованными.

Существует опасность «бунта обманутых заемщиков»

Симбирский курьер

Первый заместитель генерального прокурора Александр Буксман сделал громкое заявление о возможном социальном кризисе в России. Его могут, по мнению прокурора, спровоцировать непомерные комиссионные банков. Буксман обвинил банки, что те взимают с клиентов сотни процентов годовых по потребительским кредитам, не информируя своих заемщиков об истинном размере комиссий.

«Мы уже имеем обманутых вкладчиков, обманутых дольщиков, обманутых земельных пайщиков, а теперь у нас обманутые заемщики», - резюмировал первый замгенпрокурора.

Банкиры отвергают обвинения генпрокуратуры в обмане клиентов. Сотни процентов, которые Буксман насчитал банкам, по словам финансистов, - это недоразумение. Банки рассчитывают реальную эффективную ставку, исходя из тех платежей, которые они получают от заемщика: речь идет о ежемесячной номинальной ставке, комиссиях за снятие наличных, обслуживание счета и т.д. Практически все банки требуют от заемщиков в обязательном порядке оплачивать страховку покупаемого имущества или компенсируют отсутствие страховки более высокой ставкой.

Генпрокуратура уже не первый раз обвиняет российские банки в нечистоплотности. Как известно, еще в минувшем году ведомство Юрия Чайки вместе с «Роспотребнадзором» и ФАС активно защищало права частных заемщиков. В результате в августе часть банков отменила большинство комиссий.

Дело о крупной финансовой афере передано в суд

Российская газета

Уголовное дело в отношении организованной преступной группы, похитившей у коммерческого банка почти двадцать три миллиона рублей, направлено в суд.

Организатор преступной группы (бывший банковский служащий) сумел трудоустроить свою сообщницу начальником кредитного отдела банка. И тут развернулась самая

настоящая ролевая игра. Начальник кредитного отдела направляла всех желающих на выгодных условиях приобрести автомобили в кредит к подставным кредитным экспертам, которые работали на организатора.

Трое "экспертов" готовили от имени заемщиков заявку на покупку машин, завышая реальную стоимость автомобилей. Собранный пакет фиктивных документов отправлялся в банк, где начальник кредитного отдела обеспечивала согласие руководства банка на получение кредита. С заемщиками подписывались кредитные договоры, в которых фигурировали завышенные суммы кредитов.

Изобличить аферистов следствию помогла служба собственной безопасности банка, инициировавшая внутреннее расследование.

В Волгоградской области в сфере кредитно-финансовых отношений выявлены сотни нарушений

Новости Волгограда

Правоохранительными органами области в минувшем году выявлено 3194 преступления в сфере кредитно-финансовых отношений (в 2006 г. - 2694). Размер причиненного преступными действиями материального ущерба составил 176724 тыс. руб. (из них возмещено 166245 тыс. руб.)

Выявлено 4 факта незаконной банковской деятельности, 507 преступлений, связанных с изготовлением и сбытом поддельных платежных документов, 10 преступлений о незаконном обороте драгоценных металлов и камней, 1423 преступления по фактам изготовления и сбыта поддельных денежных знаков, 9 преступлений, связанных с незаконным получением кредита. Зарегистрировано 69 преступлений о легализации (отмывании) денег, приобретенных преступным путем.

Раскрыта серия преступлений в кредитно-банковской сфере Хабаровска

ИА "Восток Медиа"

В 2006 году один из жителей Хабаровска создал организованную преступную группу. В ее состав вошли трое его знакомых, один из которых был ранее неоднократно судим. Позже к группе присоединились еще трое сообщников. Лидер ОПГ, обладая информацией о существующей ЗАО «Банк Русский стандарт» системе кредитования физических лиц, разработал и в дальнейшем применил при помощи своих подельников хитроумную схему мошенничества. Он вступил с преступный сговор с одним из работников хабаровской почты, имеющим доступ к почтовой корреспонденции. С его помощью похищались заказные письма с картами ЗАО «Банк Русский стандарт», направленные добросовестным заемщикам. Как только такое письмо оказывалось в руках членов организованной преступной группы, они немедленно связывались по телефону с адресатом, которому была предназначена кредитная карта. В ходе разговора преступники представлялись истинному получателю кредитки сотрудниками ЗАО «Банк Русский стандарт» и обманом выведывали у него необходимые для активации кредитной карты данные.

Далее, уже от имени обманутого гражданина и прикрываясь его фамилией, преступники звонили в банк, сообщали кредитному эксперту всю выведенную обманом информацию, активировали карту и снимали с нее деньги в банкоматах Хабаровска.

Таким образом, в течение 3-х месяцев криминальной семерке удалось похитить около 550 тысяч рублей. Вскоре все члены и пособники организованной преступной группы предстанут перед судом. Максимальное наказание, грозящее им, - лишение свободы на срок до 10 лет и крупный штраф - до миллиона рублей.

Американец стал миллионером из-за ошибки банка

Yoki.Ru

Власти Нью-Йорка предъявили обвинение 48-летнему продавцу Бенджамину Лоувеллу в том, что в декабре 2007 г. он незаконно снял со счета в коммерческом банке \$2 млн, воспользовавшись ошибкой банковских служащих, которые приняли его за другого человека с таким же именем и фамилией.

По утверждению самого Лоувелла, он пытался объяснить сотрудникам банка Commerce Bank, что у него нет счета на \$5 миллионов. Однако те якобы заверили его, что эти деньги принадлежат ему и что он может их снять. Прокуратура заявляет, что банк, который рекламирует себя как "самый удобный банк Америки" перепутал Бенджамина Лоувелла с его полным тезкой - сотрудником компании по управлению недвижимостью.

Теперь мужчину обвиняют в крупной краже.