



РЕЙТИНГ

Дежа-ву по-магнитогорски

**НЕСКОЛЬКО** месяцев в Магнитогорске было относительно спокойно. Не было преступлений, связанных с мошенничествами, когда потерпевшим поступают сообщения на телефон с призывами о помощи от «родственников».

Но наступила осень, и в дежурные части магнитогорской полиции стали обращаться пожилые горожане с сообщением, что их обманули, вынудив отдать крупные суммы денег. В конце недели жертвами мошенников стало несколько пенсионеров. 14 сентября утром проживающая по проспекту Metallurgov в Ленинском районе 82-летняя Серафима Михайловна получила сообщение по телефону, что ее родственники попали в беду и требуется 100 тысяч рублей, чтобы избежать неприятностей. Пожилая женщина отдала свои сбережения неизвестным людям, которые приехали за деньгами. А спустя некоторое время узнала, что ее наглым образом обманули — никто из ее родственников в беду не попал.

Учитывая, что подобные факты мошенничества не первый год совершаются в Магнитогорске, обращаемся к горожанам с напоминанием — прежде чем отдавать незнакомым людям деньги, необходимо обратиться в полицию и уточнить, в какую неприятность попали родственники. Своевременное обращение в дежурную часть полиции позволит оперативным службам задержать злоумышленников при получении денег, и установить организаторов данных афер. Все звонки на телефон полиции 02 фиксируются, и, соответственно, граждане должны получить помощь от представителей правоохранительных органов.

РИГОРИЙ СУСАРИН, пресс-служба УМВД России по Магнитогорску

ЭНЦЕФАЛИТ

Злобная букашка

**ТОЛЬКО** в этом сезоне клещи покусили почти 30 тысяч южноуральцев. В результате 123 человека — среди них 19 детей — подхватили от злобной букашки вирусный энцефалит.

— Случаи смерти непривитых людей мы регистрируем каждый год. К примеру, в этом погибли пять человек — четверо взрослых и ребенок, — рассказала заместитель руководителя Роспотребнадзора по Челябинской области Светлана Лучинина. — После укуса в целях профилактики всем им ввели иммуноглобулин, но остановить развитие болезни не удалось.

Единственный способ защитить себя от опасного вируса — вакцинация, считают медики. К сожалению, это знают не все. В 2011 году на Южном Урале от энцефалита привились лишь 137 тысяч человек (это 13 процентов детского населения и только два процента взрослых). Кто-то не захотел колоть себя лишней раз, а кто-то попросту пропустил сроки вакцинации. Поэтому инфекционисты советуют не тянуть время и привиться уже этой осенью.

— Первую вакцинацию можно сделать уже в сентябре-октябре, вторую — в феврале-апреле, — говорит Светлана Лучинина.

Кстати, в рамках областной программы «Вакцинопрофилактика» этой осенью всем первокласскам Челябинской области прививают от клещевого вирусного энцефалита делают бесплатно. А вот взрослые могут обратиться в поликлиники по месту жительства. Сам укол бесплатный, но за вакцину придется заплатить.

НУ И НУ!

Закопали автокран

**БОЛЬШЕ** суток потребовалось полицейским, чтобы откопать схрон, оборудованный угонщиками в лесу. Украденный в строительной фирме автокран они упрятали глубоко под землю.

— Человек непосвященный никогда бы не догадался, что под его ногами тайник, — сообщил корреспонденту «РГ» выезжавший на место сотрудник ГУ МВД по Челябинской области Марат Гайнуллин. — Злоумышленники вырыли огромный котлован, загнали в него автокран, сверху соорудили настил из досок и засыпали толстым слоем земли.

Строительный автокран грузоподъемностью 25 тонн исчез с территории одного из строительных предприятий городка Коркино в ночь на 17 августа. Ущерб оценили в три с половиной миллиона рублей. Отдел МВД России по Коркинскому району возбудил уголовное дело о краже организованной преступной группой в особо крупном размере. Сроки следы привели на лесопилку в 80 километрах от Коркино.

Откопанная машина оказалась в исправном состоянии и своим ходом вернулась к владельцам.

ТУРИЗМ

Погибли на курортах

**ПО КОЛИЧЕСТВУ** чрезвычайных происшествий с российскими туристами наша страна занимает первое место.

По данным Российского союза туристической индустрии последние два года «призывные» места по этому показателю распределяются между Россией, Таиландом и Украиной. Хотя, конечно, надо учитывать, что ежегодно только в Краснодарском крае отдыхает более 34 миллионов человек. Для сравнения: в Турцию, которая стоит в этом списке на 4-м месте, в последние годы выезжает около трех миллионов россиян.

За восемь месяцев 2011 года на российских курортах погибло 40 туристов, в Турции — шесть, в Таиланде — три, в Индии — двое погибших россиян.

Число отравлений за восемь месяцев: Турция — четыре, Украина — два, Болгария и Греция — по одному. Но всем этим странам вместе взятым не угнаться за Россией, где в этом году зафиксировано 14 случаев массовых пищевых отравлений или кишечной инфекции (в основном, в детских оздоровительных лагерях).

Для кого молчание золото

Банки Магнитогорска все чаще фигурируют в уголовных процессах по кредитным мошенничествам

**И ХОТЯ** следствие такие дела возбуждает неохотно, привлекая кредитные организации лишь в качестве третьих лиц, нехорошая тенденция усиливается и проникает в СМИ. В редакцию «ММ» обратились заемщики, заявившие, что не первый год пытаются привлечь к уголовной ответственности управляющую филиалом банка УралСиб.

Кредитная игла и массовый гипноз

Историю работников сети магазинов женской одежды в Магнитогорске и Челябинске, ставших жертвами «кредитной иглы», на которую подсадила их «хозяйка» Галина Ишимова, хорошо знают местные юристы и суды. Это долгая история, отдельные сюжеты которой просто непостижимы для ума.

Уже несколько месяцев одна из семей, пострадавших от мошеннических действий предпринимателя, испытывает жесткий прессинг коллекторских агентств и судебных приставов: Людмилу Архипову и мужа выселяют из трехкомнатной квартиры. Квартиру они заложили банку УралСиб по просьбе той же Ишимовой. Полученный под залог квартиры ипотечный кредит предприниматель получила после фиктивной сделки купли-продажи и обещала своевременно погасить долг. Но обманула свою работницу Людмилу Иванову — как и еще 32 человека, а также с десяток кредитных организаций.

Размеры кредитных махинаций предпринимателя Галины Ишимовой неопределимы: они открылись после того, как в 2008 году по инициативе сразу нескольких банков Челябинска Арбитражный суд области осудил ее за совершение преступлений по части 1 статьи 176 УК РФ — получение кредита путем предоставления банку заведомо ложных сведений, причинившее крупный ущерб. Перечень займов Ишимовой огромен.

С 2005 по 2007 год предприниматель официально получила 17 кредитов на общую сумму почти 17 миллионов рублей. Параллельно Ишимова выступала поручителем по займам — при этом на судебном процессе все заемщики заявили, что брали кредит по просьбе Ишимовой, деньги передавали ей, она же обещала погасить займы самостоятельно. За два года один только магнитогорский филиал банка УралСиб выдал под поручительство Ишимовой 12 кредитов на сумму 6 миллионов рублей. Одновременно она занимала деньги у физических лиц — родственников и знакомых: таких оказалось около двадцати человек. Сумма одного такого займа — от двухсот тысяч до трех миллионов рублей. В процедуре конкурсного производства сумма требований к Галине Ишимовой со стороны кредитных организаций и физических лиц составила 55,5 миллиона рублей. Это итог двухлетней активности деятельной женщины.

Ведущий в 2009 году процедуру банкротства ИП Ишимовой конкурсный управляющий указывал, что Ишимова препятствует исполнению судебных решений, не желая расплачиваться с кредиторами: отказывается передавать заложенное имущество, незаконно регистрирует в заложенной квартире несовершеннолетнюю дочь. «После завершения конкурсного производства Ишимова перестанет быть ответственной по своим долгам перед всеми кредитными организациями, и ответственность будет возложена на поручителей, в отношении которых уже сейчас ведутся исполнительные действия», — предупреждал конкурсный управляющий В. Логинов.

Почему ОБЭП не берет банки в разработку?

Вслед за банками свои претензии к предпринимателю Ишимовой сформулировали ее бывшие работники, погрязшие в долгах. В 2008 году около тридцати человек, бравших банковские кредиты «для хозяйки», обратились в ОБЭП Правобережного РОВД с заявлением о возбуждении уголовного дела в отношении предпринимателя. Они рассчитывали, что в случае признания действий Ишимовой мошенническими, их долговые обязательства



перед банками будут сняты. Но получили отказ за подписью подполковника милиции А. Кияткина.

Отказ выглядит весьма странно. О том, что Ишимова нечиста на руку, писал даже конкурсный управляющий В. Логинов, ведущий процедуру банкротства.

Деля по 4–5 займов в месяц, Галина Ишимова осознавала, что у нее не будет возможности возвращать заемные денежные средства и платить проценты по ним. Считаю, она умышленно брала деньги без намерения возвратить их и продолжала эту деятельность на протяжении двух лет, пока не исчерпались возможности брать кредиты, перекладывая по несколько раз одно и то же имущество и не исчерпав резерв человеческого терпения ее кредиторов... Прошу возбудить уголовное дело в отношении Ишимовой», — сообщил он.

Получив отказ, группа из тридцати человек обратилась к прокурору Челябинской области Александру Войтовичу. С официальным ответом главного прокурора, как охранной грамотой, пришли к следователям прокуратуры Правобережного района — и дело, наконец, пошло. Его вела следователь Марина Евдокимова, которая и направила обвинительное заключение по делу Ишимовой в суд.

Обвинение в суде представлял работник прокуратуры Рим Сиргалин. По словам очевидцев, в процессе Сиргалин явно указывал на связь Ишимовой с управляющей местным филиалом банка УралСиб Ш. Байкадамовой: этот банк отличился наибольшей лояльностью к нуждам мошенницы. Например, обвинение задавало неудобные для банка вопросы: каким образом огромное число кредитов, где поручителем значилась Ишимова, прошли мимо служб безопасности? Почему сделки осуществлялись в предельно короткие сроки? Почему кредиты на сумму 500 тысяч рублей легко выдавались безработным?

Вскоре по неизвестным причинам Сиргалин из зала суда исчез. На место государственного обвинителя пришел Виктор Исаев, и банковская линия благополучно

ушла из протоколов судебных заседаний.

В итоге Правобережный суд вынес решение: действия Галины Ишимовой квалифицированы как мошеннические, в качестве меры пресечения — лишение свободы сроком на пять лет. Приговор вступил в силу в феврале этого года. Исковые требования 32-х потерпевших о возмещении материального вреда в объеме взятых ими и переданных Ишимовой кредитов судом были оставлены без рассмотрения. Но суд признал за ними право на рассмотрение требований в порядке гражданского судопроизводства. Словом, пусть с этими долгами разбирается кто-нибудь другой.

Круг второй

Теперь заемщики ищут этого «кого-нибудь». Того, кто бы квалифицировал действия управляющей банком Ш. Байкадамовой, в которых они подозревают сговор с предпринимателем-мошенницей и злоупотребление полномочиями. Они торопятся, поскольку на каждого из 32-х человек судебными приставами наложены взыскания, идет арест и продажа имущества — квартир, автомобилей, садов, гаражей.

«Мы считаем, что управляющая банком намеренно создавала условия для длительной, безнаказанной преступной деятельности Ишимовой. При содействии сотрудников банка на мошенницу было оформлено более 15 кредитов. Никто из нас в кредит не нуждался, никто не готовил документы для банка, кредитные договоры мы не читали, об ответственности нас никто не предупреждал. Все предоставленные банку документы были поддельными: справки с места работы, справки о заработной плате, свидетельства о собственности», — сообщают они в коллективном письме.

По словам словом другой пострадавшей Ольги Бочковой, в ходе следствия бывшие работники Ишимовой неоднократно заявляли: они были свидетелями того, как управляющая сама предложила Ишимовой «облегченную» схему креди-

тования. — Мы считаем, что они действовали в сговоре. В результате схемы, автором которой была управляющая банком УралСиб, 32 человека оказались вовлеченными в мошеннические действия, за которые Ишимова теперь отбывает срок, — говорит Людмила Архипова. — С моей квартирой получилось так же. Поскольку оформлять кредиты на саму Ишимову было уже нельзя, управляющая банком предложила вариант с фиктивной продажей квартиры и получением ипотечного займа. Теперь Байкадамова эту же квартиру у меня забирает, хорошо знает, что сделка была фиктивной и денег от продажи я не получала.

В обращении к председателю правления банка УралСиб Ильдару Мусумову заемщики рассказывают, что сотрудники банка бесплатно совершали приобретения в магазинах мошенницы, расплачиваясь картами с надписью «подарок». Рассказывают они, как бухгалтер Ишимовой передала личную печать предпринимателя начальнику кредитного отдела банка — не иначе как для визы нужных справок. «Только благодаря заинтересованным действиям управляющей Байкадамовой стали возможны мошеннические действия Ишимовой», — уверены они.

Недавно бывшие работники магазинов Ишимовой снова обратились в ОБЭП с заявлением о возбуждении уголовного дела в отношении управляющей филиалом УралСиб в Магнитогорске. Постановление об отказе пришло за подписью того же подполковника милиции А. Кияткина. Брать в разработку сотрудников банков полицейские не хотят.

Тенденция, однако...

В последнее время информации о подобных делах в СМИ очень много. Банки все чаще фигурируют в уголовных процессах, связанных с кредитным мошенничеством. Эта ситуация заставила в августе начальника главного следственного управления ГУ МВД по Челябинской области Анатолия Киселева выступить с резким заявлением, что руководство финансовых учреждений надо «пнуть носом» в проблемы безопасности.

Сегодня в Челябинской области действует 10 банков, 48 филиалов и 52 филиала банков из других регионов. По словам Киселева, практически в каждом из них, включая Сбербанк, УралСиб, Челябинск, происходят случаи незаконного получения кредитов. Только за шесть месяцев с начала 2011 года по фактам преступлений в финансово-кредитной сфере возбуждено 77 уголовных дел о мошенничестве, девять дел о незаконном получении кредита и три — о злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности.

Анатолий Киселев также сообщил о случаях привлечения к уголовной ответственности работников банков. Так, один из них — его данные в интересах следствия пока не оговариваются — обвиняется в выдаче кредитов с «закрытыми глазами» за определенное вознаграждение. Ему инкриминировано более десятка преступных эпизодов. В суде банковскому работнику предстоит ответить за злоупотребление полномочиями — статья 201 УК РФ — и коммерческий подкуп — статья 204 УК РФ.

В Магнитогорске самым частым участником кредитных скандалов остается все тот же филиал банка УралСиб. За последний год это третий пододный материал в газете «Магнитогорский металл»: ранее мы сообщали о странной позиции банка в отношении «потерянного» автомобиля, находившегося у банка в залоге. Свои права на этот автомобиль банк заявил только после его перепродажи новому владельцу, погода игнорируя «висящие» на балансе неплатежи по автокредиту. Проще говоря, мошеннику дали время реализовать схему перепродажи — и скрыться. Затем — дело о странной «пропаже» трех миллионов рублей с кредитного счета Максима Гранде. Теперь — история многомиллионных займов, непокрытых для одного человека. Интересно, что всякий раз банк обходит неудобные темы в СМИ молчанием, хотя «ММ» каждый раз предлагает воспользоваться правом на ответную публикацию. Но управляющая этого не хочет. Или, может, ей нечего добавить к сказанному нами? ☹

ЮЛИЯ СЧАСТЛИВЦЕВА

Комментарий Евгения Максимова, адвоката коллегии адвокатов Ленинского района Магнитогорска:



— Думаю, в данном случае актуальным является вопрос о наличии оснований для возбуждения уголовного дела или их отсутствии применительно к конкретным статьям Уголовного кодекса. Полагаю, целесообразно рассмотреть наличие оснований для возбуждения уголовного дела по статьям УК РФ 159 — мошенничество, 201 — злоупотребления полномочиями, 204 — коммерческий подкуп. Стоит вспомнить, что в соответствии с пунктом 2 статьи 140 УК РФ основанием для возбуждения уголовного дела является наличие достаточных данных, указывающих на признаки преступления. При этом сведения должны быть достоверными и относимыми.

Итак, согласно статье 159 УК РФ, мошенничество — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Нужно учитывать, что действия Ш. Байкадамовой следует рассматривать в связи с действиями Г. Ишимовой. Не вдаваясь в законность и обоснованность

приговора, следует указать следующее. Согласно приговору суда содеянное Г. Ишимовой было квалифицировано по части 4 статьи 159 УК РФ, то есть «хищение чужого имущества путем обмана и злоупотребления доверием, с причинением значительного ущерба гражданину, в крупном и в особо крупном размере». Определением судебной коллегии по уголовным делам Челябинского областного суда приговор изменен: из квалификации действий Г. Ишимовой исключено указание на признак «в крупном размере». Таким образом, вступившим в законную силу приговором суда Г. Ишимова осуждена, при этом в ее действиях не усмотрели соучастия с Ш. Байкадамовой. Соответственно, согласно статье 90 УПК РФ обстоятельства, установленные вступившим в законную силу приговором, признаются судом, прокурором, следователем, дознавателем без дополнительной проверки. И, наоборот, если приговором суда обстоятельства соучастия не установлены, то в этой части можно говорить о действии преюдиции и правовую невозможность возбудить уголовное дело по фактам хищения, вменяемым Г. Ишимовой, в отношении Ш. Байкадамовой.

Безусловно, приговор или решение не могут предельно вменять виновность лиц, не участвовавших ранее в рассматриваемом

уголовном деле. Однако в нашем случае речь идет скорее о невинности, что законом не запрещено, и, по сути, вынесенным приговором преддана невинность Ш. Байкадамовой в совершении преступления, ответственность за которое предусмотрена ст. 159 УК РФ.

Относительно вероятности возбуждения уголовного дела по статьям УК РФ 201 — злоупотребление полномочиями и 204 — коммерческий подкуп, для привлечения к уголовной ответственности по данным статьям необходимо осуществление своих полномочий вопреки интересам банка, для извлечения собственной выгоды, выгоды для других лиц — при этом банку должен быть причинен ущерб. Исходя из имеющихся материалов, невозможно прийти к выводу о наличии признаков преступления и, соответственно, оснований для привлечения управляющего филиалом банка к уголовной ответственности. Допрошенные свидетели, потерпевшие не подтвердили фактов злоупотребления полномочиями и подкупа управляющей. Более того, исходя из того, что выдача кредита осуществлялась не только и не столько с согласия управляющей банком, сколько при выполнении требований кредитования, установленных банком, говорить о криминальных действиях управляющей банком сложно.