



Два американских финансиста осуждены за ипотечное мошенничество в размере 100 млн долларов, сообщило накануне агентство Associated Press. Президент компании AFG Financial Group Inc. 39-летний Аарон Хэнд был приговорен к сроку от 8 лет и 4 месяцев до 25 лет тюрьмы; генеральный директор 45-летний Эрик Шилдс получил от 5 лет и 6 месяцев до 16 лет. В период от минимального до максимального сроков оба могут быть освобождены за хорошее поведение. В общей сложности к делу оказались привлечены около 25 человек.

В мошеннической схеме участвовали коррумпированные ипотечные брокеры и адвокаты, а жертвами стали обманутые заемщики. Банковские служащие подписывали поддельные документы, предоставленные им сообщниками преступников, а в итоге несостоявшиеся заемщики и инвесторы оставались ни с чем. Объектом сделки становились уже заложенная по «плохим» кредитам недвижимость и обесцененные ипотечные бумаги.

«Целевой аудиторией» мошенников были заемщики с хорошей кредитной историей, но нуждавшиеся в деньгах. При этом они не знали, что вовлечены в преступную схему, и подписывали документы в расчете на приобретение жилья.

Злоумышленники вначале заключали сделки, а потом убеждали банк профинансировать покупку, прибегая к завышенной оценке стоимости недвижимости. В одном из случаев заброшенный пустырь в Бронксе предстал в документах как дом на две семьи; тогда стоимость выданного кредита составила 500 тыс. долларов.

Шилдс отрицает обвинение, ссылаясь на то, что не работал в фирме на постоянной основе и что ему показывали далеко не все документы. Адвокат Шилдса сообщил, что тот собирается подать апелляцию на приговор.

Источник: banki.ru