

Преступления в банковской сфере

Июнь 2025

(По материалам интернет ресурсов ТАСС, РИА Новости, РБК, Известий, Коммерсанта, lenta.ru, mvd.ru, banki.ru, eadaily.ru, cnews.ru, asv.jrg.ru, других информационных источников)

Оглавление

В малом банке воровали по-крупному.....	1
Суд признал бывшего топ-менеджера БайкалБанка и его соучастника виновными в хищении более 692 млн рублей.....	2
Сотрудников банка уличили во взятке в 13 миллионов рублей при выдаче кредита для бизнеса	2
ФСБ рассказала о задержании директора орловского филиала Россельхозбанка.....	3
Экс-менеджеру отделения Сбербанка подтвердили приговор за инсценировку разбоя	3
МФО лишила пенсионеров последних денег	3
Подельники из США помогали россиянину красть из банка десятки миллионов рублей	4
Криптоблогера Битмаму приговорили к 7 годам по делу о мошенничестве	4
Перед судом в Хакасии предстанет один из организаторов мошеннической схемы по продаже криптовалюты	5
В Иркутске полицейские задержали группу «теневых банкиров»	5
В Самарской области оперативники задержали подозреваемого в хищении более 800 тыс. рублей, принадлежащих финансовому учреждению	6
В Сбербанке определили возможный размер убытков россиян от мошенников в 2025 году	6
Открытые API и ИИ могут увеличить долю успешных атак на финсектор	6
Клиентов российских банков впервые пытались атаковать вредоносным приложением SuperCard	7
Полицейские пресекли деятельность группировки, которая распространяла фальшивые денежные купюры в нескольких регионах Российской Федерации	7
В малом банке воровали по-крупному	

К четырем годам лишения свободы за хищение более 600 млн руб. из обанкротившегося банка «Миръ» приговорен столичным судом его бывший председатель правления Олег Демидович. Занимавший до него эту должность и также являвшийся фигурантом расследования скандально известный и ранее судимый банкир Георгий Заремба еще на стадии следствия заключил контракт с Минобороны, чтобы отправиться на СВО, но следователь ему в этом отказал.

Заявление о хищениях в небольшом столичном банке «Миръ» поступило от Центробанка в правоохранительные органы в мае 2017 года, а в 2019 году еще и от Агентства по страхованию вкладов. Лицензии кредитное учреждение лишилось в декабре 2016 года из-за «размещения денежных средств в низкокачественные активы и проведения сомнительных транзитных операций». На момент краха обязательства банка перед кредиторами составляли более 1,4 млрд руб.

Процесс над успевшим всего месяц поработать в должности и. о. председателя правления обанкротившегося АКБ «Миръ» Олегом Демидовичем начался в Савеловском суде столицы в декабре прошлого года. Для того чтобы разобраться в перипетиях этого дела, судье Дмитрию Неудахину понадобилось провести десять заседаний. Вину экс-банкира, который после краха кредитного учреждения работал в должности начальника отдела материально-технического обеспечения НПО «Сплав-Ти», суд счел полностью доказанной и приговорил его к четырем годам колонии общего режима.

Суд признал бывшего топ-менеджера БайкалБанка и его соучастника виновными в хищении более 692 млн рублей

Железнодорожный районный суд г. Улан-Удэ (Республика Бурятия) 9 июня 2025 года признал экс-председателя правления БайкалБанка (г. Улан-Удэ) Вадима Егорова и его соучастника Зорикто Михайлова виновными в хищении средств банка на сумму свыше 692 млн рублей.

В. Егоров по совокупности преступлений приговорен к 13 годам лишения свободы и штрафу 800 тыс. рублей, З. Михайлов — к 4 годам лишения свободы и штрафу 300 тыс. рублей.

Заявленный государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) в интересах банка гражданский иск на сумму более 568 млн рублей удовлетворен в полном объеме. Средства в размере свыше 123 млн рублей возмещены банку в ходе проведенной АСВ судебной претензионной работы. Аресты, наложенные на имущество и денежные средства осужденного В. Егорова и третьих лиц, сохранены.

Банк России отозвал у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в 2016 году, поскольку «в условиях размещения денежных средств в активы неудовлетворительного качества БайкалБанк (ПАО) неадекватно оценивал принятые в связи с этим риски».

Сотрудников банка уличили во взятке в 13 миллионов рублей при выдаче кредита для бизнеса

В Челябинске задержали бывшего исполнительного директора и менеджера отдела по работе с корпоративными клиентами банка по делу о получении крупной взятки. По версии следствия, с 1 марта 2023 года по 1 января 2025 года фигуранты получили от представителя юрлица в общей

сложности 13 миллионов рублей. За эти деньги задержанные помогли открыть кредит в полтора миллиарда рублей для строительства гостиницы: скрыли негативную информацию о юрище и решали проблемы, возникающие в процессе финансирования банком.

Проведены обыски в домах подозреваемых, решается вопрос о предъявлении им обвинения и избрании меры пресечения. Уголовное дело также возбуждено и в отношении представителя юрища.

ФСБ рассказала о задержании директора орловского филиала Россельхозбанка

Директор орловского филиала Россельхозбанка Михаил Шихман был задержан ФСБ по подозрению в незаконном выводе средств за рубеж. В отношении господина Шихмана возбуждено уголовное дело о превышении должностных полномочий, он арестован.

По данным ведомства, Михаил Шихман, «будучи осведомленным о наличии корпоративного спора у клиента банка ООО "Мценский мясоперерабатывающий комбинат"», дал подчиненным указание о переводе €2,4 млн по фиктивному контракту в адрес компании в Сингапуре. Операция по переводу средств Арбитражным судом признана неправомерной. По делу о превышении должностных полномочий (ч. 3 ст. 286 УК) господину Шихману грозит до десяти лет тюрьмы.

Экс-менеджеру отделения Сбербанка подтвердили приговор за инсценировку разбоя

Четвертый кассационный суд общей юрисдикции (4-й КСОЮ, Краснодар) отклонил жалобу бывшего менеджера отделения Сбербанка в Ростовской области Инны Бухтияровой, которая приговорена к 12 годам колонии за особо крупное мошенничество и разбой. Виновными по делу также признаны Александра Пономарева, Максим Синяков, Мартин Арутюнян и Давид Нерсисян. Сообщники Инны Бухтияровой получили сроки лишения свободы от 9,5 лет до 13 лет.

Судом установлено, что Инна Бухтиярова, управляя персоналом доп. офиса Сбербанка в Аксайском районе, создала преступную группу, в которую вошла ее коллега, старший менеджер, а также несколько знакомых. Злоумышленники с января по март 2022 года проводили операции по фиктивному зачислению средств якобы от клиентов на подконтрольные банковские счета. При этом в кассу деньги не вносились. Таким способом у кредитного учреждения было похищено 30 млн руб.

В марте 2022 года похитители инсценировали ограбление офиса, чтобы скрыть недостачу. Одна из сообщниц злоумышленников открыла запасной вход, ее поодельник ворвался в помещение, ударил сотрудницу банка и забрал из сейфа 25 тыс. руб.

Защита Инны Бухтияровой просила переквалифицировать обвинение на статью о растрате, но кассационный суд не нашел для этого оснований.

МФО лишила пенсионеров последних денег

Жительница Черкесска (Карачаево-Черкесская Республика) Алина Т. оказалась под следствием как минимум по трем эпизодам мошенничества в отношении клиентов кредитного потребительского кооператива «ФГ Парус» (находится в процессе ликвидации по решению суда). Сценарий в каждом случае был одинаков — с вкладчиками были подписаны договоры передачи личных сбережений. Люди приходили по объявлениям, распространяемым через интернет или рекламные буклеты и листовки. После того как деньги оказывались в кассе организации, средства присваивались участниками схемы. Первые вкладчики успевали получать проценты — это были деньги новых вовлеченных в аферу людей. Вторая волна вкладчиков потеряла средства полностью — они звонили и приходили в офис, искали менеджеров, но встречи постоянно переносили, на звонки переставали отвечать.

Уголовное дело по «Парусу» было возбуждено еще в 2019 году. Тогда же в поле зрения попали Алина Т. и еще несколько ее возможных соучастников — все они были объявлены в розыск. Алину Т. удалось задержать лишь в марте 2025 года. Мещанский суд по ходатайству следствия арестовал ее — на тот момент ей успели инкриминировать четыре эпизода мошенничества. Защита пыталась оспорить постановление об аресте, однако Мосгорсуд отклонил жалобу, признав меру пресечения обоснованной.

На сегодняшний день «Парус» находится в стадии ликвидации. Такое решение судом было принято в декабре 2019 года после скандала с вкладчиками. По данным сервиса исполнительных производств ФСИН России, в отношении «Паруса» завершено свыше 70 дел о взыскании на общую сумму более 32 млн рублей. Большая часть из них завершена из-за невозможности установить местонахождение должника или по причине ликвидации КПК. Большинство истцов — физические лица, но есть и несколько компаний.

Подельники из США помогали россиянину красть из банка десятки миллионов рублей

В Тольятти Автозаводской районный суд приговорил 35-летнего местного жителя Павла Целикова к трем годам лишения свободы за кражу у банка 14 миллионов рублей с помощью подельников из США. Целиков признан виновным за участие в международной афере — крупном хищении денег у банка. Он будет отбывать наказание в колонии общего режима.

Как установил суд, его пособники при помощи платежных терминалов незаконно увеличивали баланс его банковской карты. В феврале 2019 года неустановленные лица направляли онлайн-запросы на пополнение дебетовой банковской карты с терминалов торговых точек, расположенных в США. Отмечается, что сама карта была оформлена на подставное лицо, но пользовался ей фигурант. В результате он осуществил банковские операции с этой картой на общую сумму 14 миллионов рублей.

Криптоблогера Битмаму приговорили к 7 годам по делу о мошенничестве

Пресненский райсуд Москвы приговорил к семи годам общего режима криптоблогера Валерию Федякину, известную как Битмама. Она проходила обвиняемой по делу хищении более 2,2 млрд руб. Девушку признали виновной в особо крупном мошенничестве.

Битмаму задержали в 2023 году, изначально ей инкриминировали хищение более 7 млрд руб. Она не была зарегистрирована как индивидуальный предприниматель и не имела юрлица, однако основала бренд «Битмама Финанс». Фирма занималась перестановкой денежных средств, когда деньги приносили в одной стране, а получали в другой. Однако фигурантка не выполняла своих обязательств и присваивала деньги себе. Позже сумму ущерба снизили до 2,2 млрд руб.

Криптоблогер вину не признала.

Перед судом в Хакасии предстанет один из организаторов мошеннической схемы по продаже криптовалюты

Следствием установлено, что обвиняемый, 28-летний житель региона, действуя в составе организованной группы, похищал денежные средства граждан на криптовалютной бирже путём их списывания на подконтрольные банковские счета. В последующем, с целью придания правомерности преступной сделке, денежные средства в размере 6 миллионов рублей были легализованы путем осуществления финансовых операций на бирже и переводов на банковские счета. В результате 13 потерпевшим причинён материальный ущерб на общую сумму около 2 млн рублей.

В рамках расследования уголовного дела потерпевшими предъявлены гражданские иски о возмещении причиненного ущерба. На имущество обвиняемого наложен арест.

В настоящее время прокуратурой Республики Хакасия утверждено обвинительное заключение. Уголовное дело будет направлено в Абаканский городской суд для рассмотрения по существу.

В Иркутске полицейские задержали группу «теневого банкиров»

Полицейские установили, что 28-летний иркутянин с целью извлечения преступного дохода решил оказывать услуги по переводу денежных средств из безналичной формы в наличную, не имея на это соответствующей лицензии. Для реализации своей схемы он привлек двоих знакомых.

Фигуранты оформили статус индивидуальных предпринимателей и проводили часть транзакций через себя, а также за денежное вознаграждение предлагали знакомым оформить ИП, используя их в качестве «дроппов». За каждый перевод организатор получал от 5 до 12 процентов, после чего выплачивал «зарплату» своим компаньонам. В качестве материального вознаграждения за «обнал» с 2019 года фигуранты получили более 35 млн рублей.

В ходе следствия установлено порядка 100 недобросовестных фирм, которые хотели скрыть денежные средства от государства и пользовались услугами «теневого банкиров», а также более 20 ИП, вовлеченных в противоправную деятельность фигурантов.

В Самарской области оперативники задержали подозреваемого в хищении более 800 тыс. рублей, принадлежащих финансовому учреждению

В дежурную часть Управления МВД России по городу Тольятти обратился представитель коммерческого банка, который сообщил о том, что один из заемщиков не исполняет обязательства по кредитному договору. В ходе доследственной проверки полицейские установили, что паспортные данные, указанные в договоре займа, принадлежат умершему более 10 лет назад жителю Тольятти. Представитель потерпевшей стороны - банковского учреждения - предоставил сотрудникам полиции документацию, согласно которой ущерб от противоправных действий злоумышленника составил более 800 тысяч рублей.

Сотрудники органов внутренних дел опросили свидетелей, изъяли документы, подтверждающие совершение финансовых операций, и записи с камер банкоматов, которые запечатлели моменты снятия денег с карты. Изучив полученные данные, полицейские предположили, что к хищению денежных средств кредитной организации причастен знакомый покойного «заемщика». Располагая информацией о местах возможного нахождения 39-летнего местного жителя, оперуполномоченные задержали и доставили его в отдел полиции для дальнейшего разбирательства.

В ходе опроса ранее не судимый задержанный признался в совершении противоправного деяния и пояснил: он через третьих лиц, используя данные покойного приятеля, заказал в интернете фальшивый паспорт. После чего в онлайн-режиме оформил на имя умершего банковскую карту, получил кредит и потратил денежные средства по собственному усмотрению.

В настоящее время судом по ходатайству органа следствия подозреваемому избрана мера пресечения в виде заключения под стражу.

В Сбербанке определили возможный размер убытков россиян от мошенников в 2025 году

Заместитель председатель правления Сбербанка Станислав Кузнецов определил возможный убыток граждан страны в текущем году в результате действий мошенников. Речь может идти о 350 млрд рублей. Данный показатель оказался на 50 млрд рублей больше, чем это было в 2024 году.

«Прогнозы на этот год мы определяем следующие. Если меры, которые принимаются сейчас на законодательном уровне и на уровне различных регуляторов, не заработают или заработают слабо, или будут пробуксовывать, то убытки россиян в 2025 году могут составить не менее 340–350 миллиардов рублей», — уточнил он.

Причем только за пять месяцев 2025-го мошенники украли 80 млрд рублей. «И нам представляется, что мы точно опаздываем и бьем по хвостам по борьбе с социальной инженерией», — уточнил сберовский зампред.

Открытые API и ИИ могут увеличить долю успешных атак на финсектор

По итогам 2024 года самыми распространенными методами кибератак на организации финансового сектора были социальная инженерия (57%), использование вредоносного ПО (55%) и уязвимостей (22%), рассказали в Positive Technologies. При этом доля успешных кибератак на финансовые организации — 6% от общего количества успешных атак. В число финорганизаций входят банки, страховые компании, операторы платежных систем, профучастники рынка ценных бумаг, микрофинансовые организации, инвестиционные фонды и так далее.

По оценке аналитика Positive Technologies Романа Резникова, в 2025–2026 годах доля успешных кибератак на финансовые организации может вырасти до 8–9%. В частности, ожидается увеличение «доли атак с эксплуатацией уязвимостей из-за роста числа недостатков в API и программном коде», кроме того, «большой интерес киберпреступники проявляют к атакам на цепочки поставок и партнеров».

Из исследования Positive Technologies следует, что, эксплуатируя недостатки API, киберпреступники могут похищать конфиденциальные и учетные данные, проникать в инфраструктуру жертвы и развигать атаки на партнеров. Внедрение ИИ в разработку может привести к снижению защищенности компаний малого и среднего бизнеса, отмечается там. Согласно отчету ЦБ о кибератаках в финансовой сфере за 2024 год, компрометация подрядных организаций стала самым частым способом получения первоначального доступа к финансовым организациям страны.

Впрочем, по словам главы комитета по ИБ Ассоциации российских банков Андрея Федорца, банки демонстрируют высокий уровень защиты от технических атак и главным риском для компаний финсектора остается человеческий фактор.

Клиентов российских банков впервые пытались атаковать вредоносным приложением SuperCard

Компания F6, разработчик технологий для борьбы с киберпреступностью, зафиксировала первые попытки атак на пользователей в России, в которых использовалось приложение SuperCard — новая вредоносная модификация легитимной программы NFCGate. Весной 2025 г. SuperCard использовалась в атаках на клиентов европейских банков, а меньше чем через месяц злоумышленники протестировали ее в России. Об этом CNews сообщили представители F6.

Аналитики F6 считают, что киберпреступники тестировали новую разновидность ВПО в России. По такой модели злоумышленники начинали применять в нашей стране первые вредоносные версии NFCGate. По итогам I квартала 2025 г. общий ущерб российских пользователей от использования всех версий NFCGate составил 432 млн рублей.

Полицейские пресекли деятельность группировки, которая распространяла фальшивые денежные купюры в нескольких регионах Российской Федерации

Оперативные подразделения полиции получили информацию о появлении на территории Ростовской области тайников с поддельными денежными средствами. Это стало отправной точкой для проведения оперативно-розыскных мероприятий, в результате которых удалось выйти на след злоумышленников.

По имеющимся данным, 38-летний житель Республики Дагестан лично курировал распространение фальшивок. Он доставлял в город Новошахтинск Ростовской области партии поддельных пятитысячных купюр. Сообщники расплачивались ими в магазинах, после чего полученные в качестве сдачи подлинные банкноты возвращали организатору. Фальшивые денежные знаки распространялись на территории По Ростовской области, Краснодарского и Ставропольского краёв, а также Луганской Народной Республики.

Полицейскими пресечена деятельность четырёх подпольных типографий в Республике Дагестан. В ходе обысков, проведенных в Ростовской области и Северо-Кавказском регионе, изъяты электронные носители информации, мобильные телефоны, типографская бумага, а также оборудование, используемое для изготовления фальшивых денег — клише, пресс-формы и другие технические средства.

Следователи органов внутренних дел возбудили 40 уголовных дел. Фигуранты задержаны и находятся в следственных изоляторах Ростова-на-Дону и Ростовской области. Им вменяется 332 эпизода противоправной деятельности. В отношении них также возбуждены уголовные дела по признакам преступления, предусмотренного статьей 186 УК РФ, которые соединены в одно производство.