

Преступления в банковской сфере

Июль 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

Бывшего члена совета директоров Фондсервисбанка судят заочно.....	2
Учредителя банка «Интеркоммерц» заочно арестовали по делу о присвоении средств.....	3
Суд Челябинска арестовал на 2 месяца главу банка «Снежинский» Ф. Богданчикова	3
Совладельца кредитной организации будут судить за растрату	3
Экс-владельца Внешпромбанка вновь заочно приговорили к 14 годам	4
Бывший банковский работник из Челябинской области обвиняется в хищении у клиентов более 15 млн рублей	5
В Иркутской области суд приговорил к лишению свободы бывшего работника банка за мошенничество	5
В Республике Татарстан выявлено хищение активов банка при проведении процедуры банкротства	6
В Москве полицейскими пресечена незаконная банковская деятельность с многомиллиардным оборотом	6
В Удмуртии следователями полиции закончено расследование уголовного дела о незаконной банковской деятельности	7
«Гарда» предупреждает о новом банковском трояне.....	7
ВТБ назвал распространенные схемы мошенничества со списанием долгов.....	8
В 2025 году хакеры воруют криптовалюту рекордными темпами	8
Незаконная добыча криптовалюты на подпольной майнинг-ферме нанесла ущерб на миллионы	8
Банки не пустили в теневой оборот полтриллиона рублей в 2024 году	9

Бывшего члена совета директоров Фондсервисбанка судят заочно

Суд в Москве приступил к заочному рассмотрению уголовного дела бывшего гендиректора Столичной трастовой компании «Союз» и члена совета директоров Фондсервисбанка Эдуарда Чеснова. По версии обвинения, он причастен к многомиллиардным растратам средств кредитного учреждения, на протяжении более десяти лет являвшегося опорным банком «Роскосмоса».

Уголовное дело в отношении банкира Эдуарда Чеснова было выделено в отдельное производство из «большого» дела о хищениях средств Фондсервисбанка, в котором фигурировало более десятка человек, в связи с тем, что фигурант успел скрыться за границей. В сентябре 2018 года Тверской райсуд Москвы заочно арестовал Эдуарда Чеснова, это решение позволило российским силовикам направить материалы на подследственного в Интерпол. Установить его местонахождение и, соответственно, затребовать его экстрадиции им, однако, так и не удалось. Уголовное дело Эдуарда Чеснова рассматривается в заочном режиме.

Эдуарда Чеснова обвиняют в особо крупной растрате, совершенной группой лиц по предварительному сговору (ч. 4 ст. 160), а также участии в преступном сообществе с использованием служебного положения (ч. 3 ст. 210 УК РФ). На первом судебном заседании присутствовали защитник Эдуарда Чеснова и представитель потерпевшей стороны, в качестве которой по этому уголовному делу проходит санатор Фондсервисбанка — Промсвязьбанк (ПСБ). Госкорпорация «Роскосмос» является гражданским истцом.

Недавно вступил в силу приговор другим 11 фигурантам этого дела, получившим от 12 лет 6 месяцев до 17 лет лишения свободы.

Материалы «большого» дела, в котором почти 280 томов, поступили в Тверской райсуд столицы еще в 2020 году. В июне того же года сразу после снятия первых коронавирусных ограничений начались слушания. Тогда перед судом предстали бывшие президент и владелец банка Александр Воловник, его первый заместитель Петр Ладонщиков, руководитель кредитного управления Елена Виноградова, начальник департамента защиты ресурсов Сергей Меняйлов, начальник отдела данного департамента Александр Никонов, а также предприниматели Анатолий Воронин, Сергей Евженко, Михаил Мраки, Герман Козубин, Наталия Щербина и Кирилл Бычков.

По версии следствия, организатором хищения и вывода средств банка за границу был его президент и владелец Александр Воловник. Схема проста — фирмам-однодневкам банк выдавал заведомо невозвратные кредиты. Во время следствия и суда был наложен арест как на имущество обвиняемых, так и на активы целого ряда коммерческих структур. Среди них упоминалось одно из первых детищ Александра Воловника — Столичная трастовая компания «Союз». Ее гендиректором одно время являлся член совета директоров Фондсервисбанка Эдуард Чеснов.

Сам Эдуард Чеснов, по материалам уголовного дела, возглавлял в преступном сообществе обособленную группу, «в преступные функции» которой входило совершение «различных финансовых операций» с выведенными из банка деньгами, управление имуществом, «приобретенным преступным путем», а также «учет и распределение преступного дохода» между соучастниками. Так, выполняя указания владельца банка, а также его первого вице-президента Петра Ладонщикова, Эдуард Чеснов, говорится в деле, нашел 31 компанию-однодневку — с этими компаниями в период с 1 мая 2013 года по 24 февраля 2015 года банком было заключено 216 кредитных договоров. По ним Фондсервисбанк перечислил заемщикам 6,7 млрд руб., которые, по данным следствия, затем были «в банк не возвращены» — их члены преступного сообщества «использовали по своему усмотрению».

Учредителя банка «Интеркоммерц» заочно арестовали по делу о присвоении средств

Басманный районный суд Москвы заочно арестовал на два месяца учредителя ООО «Коммерческий Банк (КБ) "Интеркоммерц"» Павла Крыжановского. Ему вменяют присвоение средств в особо крупном размере. Фигуранта объявили в розыск.

В начале июля по делу о выводе средств из «Интеркоммерца» приговорили бывшего замминистра обороны Тимура Иванова и его подчиненного Антона Филатова. Следствие установило, что в 2016 году они вывели €45 млн (3,9 млрд руб. на то время) из банка, оформив фиктивные договора купли-продажи у него валюты.

Фигурантом по этому делу также проходит бывший председатель правления банка Александр Бугаевский. Его объявили в международный розыск вместе с топ-менеджером КБ, гражданином Германии Феликсом Нойбергом. Их дела выделены в отдельное производство.

Суд Челябинска арестовал на 2 месяца главу банка «Снежинский» Ф. Богданчикова

Банкира отправили в СИЗО до 21 сентября. В отношении него возбуждено уголовное дело по статье о коммерческом подкупе в особо крупном размере. По версии следствия, председатель правления банка систематически получал деньги от своего банковского агента за беспрепятственное направление документов в банк «ДОМ РФ» для получения по фиктивным сделкам выделенных из бюджета средств на поддержку многодетных семей. Сумма коммерческого подкупа составила не менее 19 миллионов рублей.

Следствие полагает, что Богданчиков мог возглавить преступную схему, по которой суммы выплат искусственно завышались или же на подставных лиц оформлялись кредиты. Его деятельность могла нанести ущерб государству на сумму более 1 миллиарда рублей. Банк «Снежинский» принадлежит бывшему вице-губернатору области Игорю Сербинову.

Совладельца кредитной организации будут судить за растрату

Генеральная прокуратура утвердила обвинительное заключение по уголовному делу бывшего председателя правления и совладельца коммерческого Бум-банка Каншоби Ажахова. Он обвиняется в присвоении более 600 млн руб., которые были выданы банком как заведомо невозвратные кредиты. В 2018 году Банк России отозвал у кредитной организации лицензию из-за рискованной бизнес-модели и сомнительных транзитных операций.

Уголовное дело о мошенничестве в особо крупном размере (ч. 4 ст. 159 УК РФ) в Бум-банке было возбуждено в октябре 2018 года в МВД Кабардино-Балкарии. В 2019 году дело передали в Главное следственное управление СКР по СКФО, где его переквалифицировали на мошенничество в сфере кредитования (ч. 4 ст. 159.1 УК РФ). В окончательном варианте участникам преступной схемы были предъявлены обвинения в хищении чужого имущества, совершенном организованной группой с использованием своего служебного положения в особо крупном размере (ч. 4 ст. 160 УК РФ).

По мнению следствия, фигуранты уголовного дела организовали схему присвоения денег, принадлежащих банку. С 2016 по 2018 год, используя документы, содержащие ложные сведения

о заемщиках, они составили договоры о выдаче 148 физическим лицам заведомо невозвратных кредитов на общую сумму более 608 млн руб. Впоследствии эти деньги были присвоены и распределены между собой участниками преступной схемы.

Возбуждению уголовного дела предшествовали действия Центрального банка России. В июне 2018 года регулятор отозвал у Бум-банка лицензию, посчитав его бизнес-модель слишком рискованной, и направил в Арбитражный суд Кабардино-Балкарской Республики заявление о признании Бум-банка банкротом.

В ЦБ России отметили, что коммерческая организация ориентировалась на кредитование граждан, при том, что в основе ее ресурсной базы были вклады населения. На момент банкротства у Бум-банка оказались обязательства перед 367 кредиторами на общую сумму более 1,5 млрд руб.

В Генпрокуратуре сообщили, что в настоящий момент на имущество обвиняемых и их близких родственников наложен арест.

Экс-владельца Внешпромбанка вновь заочно приговорили к 14 годам

В Москве суд повторно в заочном порядке приговорил к 14 годам колонии скандально известного банкира Георгия Беджамова, который давно скрылся от уголовного преследования за границей. Финансист признан виновным в хищении более 150 млрд руб. из Внешнеэкономического промышленного банка, бенефициаром которого господин Беджамов являлся. Первый приговор был отменен из-за технических ошибок в судебных материалах, но на конечный исход разбирательства они не повлияли.

Новый заочный приговор 62-летнему Георгию Беджамову вынесла судья Хамовнического райсуда Москвы Ольга Желязкова. Процесс продолжался немногим более двух месяцев и ожидаемо завершился признанием бывшего владельца Внешпромбанка виновным по всем пунктам обвинения. Речь шла о четырех эпизодах присвоения или растраты вверенных средств.

Это уже второй процесс по делу Беджамова. В первый раз материалы уголовного дела об одном из самых масштабных хищений из российских кредитных учреждений были переданы прокуратурой в суд в октябре 2023 года. Заседания и тогда проходили в отсутствие самого обвиняемого, который от уголовного преследования скрылся за границей и сейчас, по некоторым данным, может находиться в Лондоне.

Гособвинение в суде ссылалось на данные следователей МВД и помогавших им оперативников управления «К» ФСБ РФ. Согласно версии правоохранителей, с апреля 2009 года по декабрь 2015 года с помощью «выдачи невозвратных кредитов на подконтрольные соучастникам счета 86 граждан и 427 организаций, а также путем списания с депозитных счетов клиентов банка без их ведома и согласия» было похищено примерно 157 млрд руб.

В итоге Георгий Беджамов был признан виновным и поэпизодно получил: за хищение 5,5 млрд руб. — шесть лет лишения свободы, за 7,6 млрд руб. — семь лет, за 33,7 млрд руб. — восемь, за 110,3 млрд руб. — девять лет. Путем частичного сложения наказаний окончательный срок составил 14 лет колонии общего режима. Кроме того, были удовлетворены два иска о возмещении ущерба — на 30 млрд руб. и 110,3 млрд руб. Суд сохранил в качестве обеспечительной меры арест, наложенный на найденные в России счета и имущество Георгия Беджамова.

Защитники осужденного обжаловали судебное решение в Мосгорсуде. В частности, адвокаты указывали, что многие свидетели были «незнакомы с Беджамовым, в основу приговора положены показания свидетеля, заключившего досудебное соглашение, которые не могут быть достоверными». Также в жалобах шла речь о том, что доказательств о наличии умысла на совершение преступлений, инкриминируемых Беджамову, по мнению защиты, следствием добыто не было, кроме того, в ходе процесса был нарушен принцип состязательности сторон.

Защита просила полностью оправдать банкира. Рассмотрев жалобы, апелляционная инстанция приговор действительно отменила, но не на основании аргументов адвокатов, а лишь из-за того, что в тексте решения нашла техническую ошибку. Оказалось, что судья Диана Мищенко, председательствовавшая на первом процессе, перечисляя вменяемые Георгию Беджамову статьи УК и их части, в краткой резолютивной части приговора один раз пропустила цифру четыре. Соответственно, Мосгорсуд указал на «неправильное применение уголовного закона» и направил материалы на новое рассмотрение в ином составе суда.

Впрочем, и повторный процесс завершился тем же приговором.

Бывший банковский работник из Челябинской области обвиняется в хищении у клиентов более 15 млн рублей

В следственной части ГСУ ГУ МВД России по Челябинской области завершено расследование уголовного дела о мошенничестве и краже денег с банковских счетов. Его фигурантом стала 52-летняя жительница Свердловской области, ранее работавшая операционистом в варненском офисе финансово-кредитной организации. Злоумышленница, обладая в силу занимаемой должности административно-хозяйственными полномочиями, осуществляла финансовые переводы со счетов клиентов на подконтрольные ей электронные ячейки, открытые на имя третьих лиц. Затем деньги обналичивались через банкоматы.

В период с февраля 2020 года по март 2024 года бывший банковский работник совершила 58 краж и фактов мошенничества. По каждому эпизоду противоправной деятельности были возбуждены уголовные дела, в дальнейшем соединенные в одно производство. От действий недобросовестного работника пострадали 50 клиентов, которым был причинен ущерб на сумму более 15 миллионов рублей.

В настоящее время материалы уголовного дела, возбужденного по признакам преступлений, предусмотренных пунктами «в» и «г» части 3 статьи 158 и части 3 статьи 159 УК РФ, с утвержденным прокурором обвинительным заключением направлены в Варненский районный суд для рассмотрения по существу. На период следствия обвиняемой избиралась мера пресечения в виде запрета определенных действий. Понесшим финансовые потери клиентам банк компенсировал причиненный ущерб в полном объеме.

В Иркутской области суд приговорил к лишению свободы бывшего работника банка за мошенничество

В ходе предварительного расследования установлено, что ведущий финансовый консультант одного из банков, расположенных в городе Ангарске, имея доступ к персональным данным клиентов кредитной организации, в период с 2022 по 2024 год оформляла на жителей Ангарска микрозаймы и кредитные карты на суммы от 45 до 350 тысяч рублей с целью дальнейшего хищения денежных средств.

Чтобы не привлекать внимание, обвиняемая подыскивала клиентов пенсионного возраста, которые редко пользовались мобильным приложением, а для отключения уведомлений подкрепляла к их личным кабинетам подконтрольные абонентские номера.

За указанный период жительница города нефтехимиков оформила договоры кредитования на 11 клиентов пенсионного возраста. В общей сложности сумма ущерба составила более 1,3 млн рублей.

Суд, рассмотрев собранные следователем доказательства, признал обвиняемую виновной в совершении преступлений, предусмотренных пунктами «а, в» частью 3 статьи 159.6, частью 3 статьи 183, частью 4 статьи 274.1 Уголовного кодекса Российской Федерации.

30-летней женщине назначено наказание в виде лишения свободы сроком на 6,5 лет с отбыванием наказания в исправительной колонии общего режима.

В Республике Татарстан выявлено хищение активов банка при проведении процедуры банкротства

В Татарстане выявили группу, которая под видом легальной деятельности в сфере банкротств похищала деньги российских банков. Ущерб одного из них, по предварительным подсчетам, превышает 40 млн руб.

По данным полиции, преступную деятельность организовал 34-летний мужчина. Он является учредителем и директором компании, которая проводила махинации, используя индивидуальных предпринимателей из Татарстана и других регионов, которые не вели финансово-хозяйственную деятельность в рамках ИП.

В целях последующего неисполнения взятых обязательств и хищения денежных средств на них оформлялись банковские продукты по кредитованию субъектов малого предпринимательства. Полученные денежные средства не использовались, а переводились в наличный оборот. После этого сотрудниками данной фирмы инициировалась процедура банкротства индивидуальных предпринимателей.

В Москве полицейскими пресечена незаконная банковская деятельность с многомиллиардным оборотом

Предварительно установлено, что с июня 2024 по январь текущего года злоумышленники проводили банковские операции без соответствующей лицензии. С использованием подконтрольных юридических лиц они незаконно оказывали различные финансовые услуги. В частности, инкассацию, расчетно-кассовое обслуживание, обналичивание и переводы денежных средств. С клиентов брали комиссию в размере не менее 11 %.

Фигурантам предъявлены обвинения, троим из них избрана мера пресечения в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении, двоим – в виде домашнего ареста.

В Удмуртии следователями полиции закончено расследование уголовного дела о незаконной банковской деятельности

В период с сентября 2020 года по март 2021 года на территории г. Ижевска функционировала созданная тремя жителями Ижевска «обнальная площадка», которая предоставляла незаконные банковские услуги по обналичиванию денежных средств с удержанием комиссии.

Всего за период незаконной деятельности на расчетные счета подконтрольных участникам организованной группы юридических лиц со счетов клиентов привлечены денежные средства в общей сумме более 62 миллионов рублей, из которых сумма преступного дохода в виде комиссионного вознаграждения в размере 12% составила более 7 миллионов рублей. В ходе предварительного следствия наложен арест на денежные средства, недвижимое и движимое имущество общей стоимостью более 11 миллионов 600 тысяч рублей.

В настоящее время расследование завершено. Обвинительное заключение утверждено прокурором, уголовное дело в ближайшее время будет направлено в суд.

«Гарда» предупреждает о новом банковском трояне

Специалисты группы компаний «Гарда» фиксируют активное распространение нового типа вредоносного программного обеспечения для кражи банковских данных. Злоумышленники внедряют троян преимущественно через мессенджеры, но также эксперты находили зараженные приложения в официальных магазинах.

Злоумышленники часто распространяют вредоносное ПО в чатах и группах мессенджеров, выдавая их за полезные приложения и списки. При установке троян получает доступ к личным данным пользователя (включая банковскую информацию) и передает их на удаленный сервер злоумышленников, что позволяет красть денежные средства.

ВТБ назвал распространенные схемы мошенничества со списанием долгов

Специалисты ВТБ фиксируют резкий рост мошеннических схем, предлагающих полное списание долгов перед банками. Наиболее частыми способами обмана стали несуществующие программы по аннулированию кредитов, фальшивые сервисы по ускоренному банкротству и предложения от антиколлекторов, говорится в сообщении финансовой организации.

Один из распространенных методов обмана – предложение участия в вымышленных программах по списанию задолженности. Злоумышленники представляются сотрудниками госорганов или банков, утверждая, что существуют специальные проекты, позволяющие полностью избавиться от долгов. Для участия жертвам предлагают оплатить комиссию, которая может достигать до трети суммы кредита, а также передать личные данные. В результате мошенники не только забирают деньги, но и оформляют новые займы на имя жертвы.

Еще одна популярная схема – деятельность так называемых антиколлекторов. Подобные компании звонят должникам, обещая «законно списать все долги» или признать кредитные договоры недействительными. В качестве доказательств они ссылаются на несуществующие юридические лазейки, о которых обычный человек не знает. За свои услуги мошенники требуют крупный аванс, а в итоге жертва получает поддельные документы либо остается без связи после перевода денег. Это приводит к увеличению просрочки и ухудшению отношений с банками.

Также растет число случаев мошенничества через фальшивые сервисы по ускоренному банкротству. На поддельных сайтах, имитирующих официальные платформы, клиентам обещают быстрое списание долгов за дополнительную плату. Жертвы передают персональные данные, которые затем используются для оформления новых кредитов.

Как подчеркивают эксперты ВТБ, лучший способ решить вопросы с просрочкой – обратиться в банк до возникновения серьезных трудностей с выплатами.

В 2025 году хакеры воруют криптовалюту рекордными темпами

По итогам первой половины 2025 года хакерами по всему миру были украдены \$2,17 млрд в криптовалюте, следует из отчета Chainalysis (компания по аналитике блокчейн-данных, предлагающая инструменты для отслеживания мошенничества в индустрии криптовалют). Это больше, чем за весь 2024 год. Более того, еще никогда объем краж не достигал отметки \$2 млрд так быстро, отмечают аналитики компании.

За первые шесть месяцев этого года было украдено на 17% больше средств, чем за аналогичный период 2022 года. Тогда был установлен рекорд по объему краж за год. Если эта тенденция сохранится, к концу года сумма украденных средств у бирж и криптовалютных сервисов может превысить \$4 млрд.

Незаконная добыча криптовалюты на подпольной майнинг-ферме нанесла ущерб на миллионы

В Петербурге полицейские обнаружили подпольную майнинг-ферму, деятельность которой нанесла ущерб на 10 миллионов рублей. По данным следствия, запитанную через главный распределительный щит к соседней подстанции майнинг-ферму обнаружили в ангаре промзоны на

Митрофаньевском шоссе. Криптовалюту добывали на нескольких десятках единиц вычислительной техники в помещении площадью в несколько сотен квадратных метров.

Оборудование майнеров изъяли и передали на ответственное хранение на специальный склад. Уголовное дело расследуется по статьям об имущественном ущербе путем обмана и о злоупотреблении доверием. Ведется розыск организаторов работы объекта.

Банки не пустили в теневой оборот полтриллиона рублей в 2024 году

Российские банки в 2024 году предотвратили вывод в теневой оборот средств на 0,5 триллиона рублей благодаря принятым мерам противодействия незаконным финансовым операциям, говорится в отчете Росфинмониторинга за 2024 год.

"Пятьсот миллиардов рублей не допущено в теневой оборот благодаря оперативному ориентированию кредитных организаций на новые схемы проведения незаконных финансовых операций и предпринятым банками заградительным мерам", – говорится в отчете ведомства.

При этом Росфинмониторинг отмечает "устойчивую тенденцию к снижению вовлеченности кредитно-финансовой сферы в теневые схемы".

Качество информации о подозрительных операциях, которую банки направляют в Росфинмониторинг, тоже выросло.

В частности, в 2,2 раза выросло количество сообщений о подозрительных операциях в ключевых зонах риска: это бюджетная сфера, операции, имеющие признаки коррупционных схем, а также связанные с оборотом наркотиков.

Число банков, информирующих ведомство о выявленных практиках подозрительной деятельности, увеличилось в 1,5 раза.