

Преступления в банковской сфере

Октябрь 2025

(По материалам интернет ресурсов ТАСС, РИА Новости, Известий, Коммерсанта, Интерфакса, агентства Кубанские Новости, ИА «Уральский меридиан», news.rambler.ru, lenta.ru, mvd.ru, banki.ru, easily.ru, rzn.aif.ru, stav.kp.ru, api.rutest.jrg, amic.ru, telecomdaily.ru)

Оглавление

Фигурантов дела о хищении у «ФК Открытие» 34 млрд рублей будут судить заочно	2
Вынесен приговор по делу о хищениях из Газстройбанка	2
ФСБ задержала главу АСВ Андрея Мельникова	3
Укрававший 580 миллионов рублей экс-глава банка услышал приговор	4
Бывшего топ-менеджера НБС осудили за хищение денег из ячейки клиента	5
Свердловская полиция раскрыла хищение со счетов клиентов банка	5
В Челябинске сотрудница банка похитила 15 млн рублей со счетов клиентов	5
В Саратове работницу банка и ее знакомого осудят за использование чужих счетов в теневых операциях	6
В Новокузнецке грабитель банка отказался брать лишние деньги	6
Россиянка с гранатой ограбила две микрофинансовые организации	6
Количество атак умных ботов на МФО выросло почти на четверть с начала года	7
В Москве пресечен канал сбыта фальшивой иностранной валюты	7
Сотрудники столичной полиции пресекли деятельность нелегальных банкиров.....	7
Череповецкий суд вынес приговор четверым местным жителям за незаконную банковскую деятельность	8
В Татарстане полицейские задержали подозреваемых в незаконной банковской деятельности	8
Группа теневого банкиров предстанет перед судом в Санкт-Петербурге	9
Полицейские Санкт-Петербурга пресекли деятельность масштабной финансовой пирамиды	9

В МВД предупредили о новой мошеннической схеме с поддельной банковской рассылкой	9
Мошенники начали использовать знакомых жертвы для обхода правил банков	10
Летом 2025 года зафиксирован всплеск кибератак с использованием шифровальщиков на российский финсектор	10

Фигурантов дела о хищении у «ФК Открытие» 34 млрд рублей будут судить заочно

Генпрокуратура, утвердив итоги расследования СКР, направила в суд резонансное уголовное дело о хищении у ПАО «Банк «Финансовая корпорация Открытие»» 34 млрд руб. Ответать за это преступление будут бывшие председатель правления кредитного учреждения Евгений Данкевич и акционеры банка Борис, Александр и Дмитрий Минцы. Процесс пройдет в заочном режиме, поскольку все фигуранты скрываются за границей.

По версии следствия, летом 2017 года между господами Данкевичем и Минцами была заключена заведомо невыгодная для банка «Открытие» сделка, в результате которой по завышенной стоимости были приобретены облигации принадлежащего семье Минц ООО O1 Group на 34 млрд руб.

Следствие пришло к выводу, что Евгений Данкевич, не считаясь с повышенными рисками и зная, что облигации стоят реально не более 50% от номинала, тем не менее, дал указание своим сотрудникам приобрести их через брокера ООО «Атон». Всего было куплено, по данным следствия, 34 893 200 облигаций по 1 тыс. руб. каждая. Впоследствии, по данным СКР, почти все вырученные за ценные бумаги средства были перечислены на счета ООО O1 Group в банке «Открытие» и сразу же предоставлены в заем компании O1 Group Limited, которая за счет них погасила свой долг перед «Открытием» на 33,7 млрд руб.

Сами обвиняемые и их защита утверждали, что сделка соответствовала всем правилам и спор между сторонами должен рассматриваться не в уголовной плоскости, а в гражданско-правовой.

Кроме того, в СКР установили, что Евгений Данкевич, вступив в сговор с семейством Минц, в мае 2017 года выписал фиктивную банковскую гарантию подконтрольной им Financial Group Future (Cyprus) Ltd на 7,3 млрд руб. Летом 2019 года Арбитражный суд Москвы признал эту гарантию недействительной. Почерковедческая экспертиза показала, что подпись господина Данкевича на гарантии появилась на два месяца позже даты, указанной в документе.

Вынесен приговор по делу о хищениях из Газстройбанка

На четыре года в колонию общего режима Симоновский суд Москвы отправил бывшего председателя правления кредитного учреждения Александра Каверина. Его сестра Наталья, являвшаяся акционером Газстройбанка, а также экс-начальник кредитного управления Анна Клюкас отделались тремя годами условно. На год меньше и тоже условно получил брат последней Геннадий Клюкас. В прошлом он также работал в банке, но затем ушел в бизнес и, как установили

следствие и суд, от лица коммерческих структур подписал два фиктивных кредитных договора на сумму около 300 тыс. руб.

Для всех подсудимых гособвинитель требовал реальные сроки — семь лет для Александра Каверина и по шесть для остальных участников преступной группы. Гражданский иск потерпевшей стороны в лице Агентства по страхованию вкладов (АСВ) суд оставил без рассмотрения.

Всего в материалах дела речь шла о хищении из банка порядка 900 млн руб. Средства выводились под видом выдачи фиктивных кредитов и оказывались на счетах подконтрольных обвиняемым структур.

Расследование махинаций в Газстройбанке столичный СКР начал не после краха кредитного учреждения, как это обычно бывает, а за несколько месяцев до этого. Тогда уголовное дело об особо крупном мошенничестве было возбуждено в отношении предшественника Александра Каверина. Бывшему председателю правления Газстройбанка Василию Киселеву вменили хищение более полумиллиарда рублей, и именно его следствие считает организатором преступной группы и разработчиком криминальных схем. Впрочем, задержать его не удалось, поскольку экс-финансист успел уехать в США. Хамовнический суд в отношении него заочно избрал меру пресечения в виде ареста, и уже почти десять лет господин Киселев находится в международном розыске.

Лицензии же в связи с высокорискованной кредитной политикой, представлявшей угрозу для клиентов, Газстройбанк лишился 12 августа 2016 года. Его долг перед кредиторами составил более 3,3 млрд руб. Временная администрация кредитного учреждения при обследовании его финансового состояния выявила в действиях бывшего руководства и собственников «признаки вывода активов из банка или сокрытия фактов ранее выведенных активов». Для этого топ-менеджмент Газстройбанка кредитовал компании, не ведущие реальную хозяйственную деятельность, а также заключил договоры уступки прав требования к заемщикам банка с отсрочкой платежа на 1 млрд руб., говорилось в сообщении Центробанка. В ходе расследования эти данные подтвердились, как и тот факт, что руководство банка не передало временной администрации оригиналы кредитных договоров на 600 млн руб.

Защитник бывшего председателя правления Газстройбанка Александра Каверина Михаил Кутергин вынесенный приговор назвал необоснованным и несправедливым.

ФСБ задержала главу АСВ Андрея Мельникова

В Москве сотрудники силовых ведомств, в том числе ФСБ, задержали руководителя Агентства по страхованию вкладов Андрея Мельникова. Чиновник был задержан после того, как летом на него дал показания бывший заместитель главы АСВ Александр Попелюх, ранее арестованный по делу о мошенничестве.

Попелюх был задержан в октябре прошлого года. Ему предъявили обвинение в мошенничестве в особо крупном размере (ч. 4 ст. 159 УК). Претензии у силовиков к нему возникли по делу о банкротстве строительной компании «ВДТ Строй». Компания была признана банкротом в 2020 году, у нее имелась задолженность перед Межтопэнергобанком. Это привело к тому, что построенный компанией аквапарк «Аквамир» в Новосибирске был передан банку в качестве залога. Часть доходов от эксплуатации аквапарка и сдачи помещений в аренду получал Попелюх, заявило следствие.

В апреле этого года была задержана второй заместитель Мельникова — Ольга Долголева, курировавшая в агентстве юридические вопросы. ФСБ инкриминировала ей соучастие в мошенничестве.

Укрававший 580 миллионов рублей экс-глава банка услышал приговор

Нальчикский городской суд после двухлетнего разбирательства вынес приговор экс-управляющему филиала Московского Индустриального банка (МИНБанк) в Нальчике Заурбеку Тяжгову. Он приговорен к девяти с половиной годам лишения свободы с отбыванием наказания в колонии общего режима.

Тяжгову вменялось в вину хищение денежных средств вкладчиков банка на сумму 580 миллионов рублей. Занимая с 2018 года должность руководителя филиала МИНБанка, он похитил денежные средства 70 граждан и двух юридических лиц, которые они внесли в банк в качестве вкладов, а также для погашения кредиторской задолженности.

Экс-банкир придумал незатейливую схему хищения денег. Когда вкладчик приходил в банк с суммой денег от 1,5 миллионов и выше для внесения на счет, управляющий приглашал его к себе в кабинет и предлагал вклад «на особых условиях», под выгодный процент - от 14 до 17. С вкладчиком заключался договор, ему выдавали банковский ордер. Все это оформлялось на фирменном бланке банка, заверялось печатью и подписью руководителя филиала. Деньги передавались ему же. Их пересчитывал кто-то из сотрудников, вызванных в кабинет начальника.

Когда срок вклада истекал и гражданин обращался в банк, выяснялось, что счет на его имя не открывался, а деньги в банк не поступили.

Вкладчики один за другим стали обращаться в суд. Однако суды поначалу отказывали в исках, подозревая их в сговоре с экс-управляющим. К делу был привлечен даже Росфинмониторинг. Суды ссылались на то, что нет бесспорных доказательств того, что вклады были сделаны, ибо документы, которые были у вкладчиков на руках, не соответствовали формату банковских.

Ситуация изменилась после того, как некоторые из вкладчиков смогли обжаловать решения в Верховном суде России. Там на ситуацию посмотрели по-другому, указав в решении, что банк отвечает за действия своих работников при исполнении ими своих обязанностей. Вкладчик же не обязан знать, как должны выглядеть банковские документы.

После этого вкладчики стали выигрывать суды. Однако многие из них до сих пор судятся за возврат своих денег. Ответчиком по искам выступает ПАО Промсвязьбанк, в который влился МИНБанк.

Сам Заурбек Тяжгов в ходе следствия и суда признался, что якобы все действия по выдаче документов об открытии и внесении денежных средств были «его личной инициативой по соглашению с клиентами, что счета в банке не открывались, денежные средства в кассу не вносились, использованная им в этих целях печать банка является незаконной».

Куда делись 580 миллионов рублей, так и не было установлено.

Бывшего топ-менеджера НБС осудили за хищение денег из ячейки клиента

В конце декабря 2024 года в столичную полицию обратилась представитель правления Национального банка сбережений (НБС), сообщившая, что накануне в отделение банка на Сретенке пришла клиентка — индивидуальный предприниматель, которая обнаружила, что из арендованной ею ячейки пропали 179,3 млн руб., которые она положила туда за пару недель до описываемых событий.

После начала расследования сыщики быстро вышли на начальника отдела столичного филиала ивановского Национального банка сбережений Алексея Гостюхина, так как в ходе внутренней проверки выяснилось, что ключи от опустошенной ячейки могли быть только у него. Как установили сотрудники полиции, деньги подозреваемый выносил частями, выбирая время, когда коллеги не могут его заметить.

Алексея Гостюхина задержали в аэропорту, когда он собирался улететь в Таиланд. Вину он признал, ущерб возместил и получил два с половиной года колонии.

Защитники подсудимого намерены обжаловать приговор, комментировать дело по существу они категорически отказались, сославшись на волю подсудимого.

Свердловская полиция раскрыла хищение со счетов клиентов банка

36-летняя финансовый эксперт одного из банков, используя свое служебное положение, на протяжении нескольких месяцев тайно похищала деньги со счетов клиентов. Преступления совершались в период с октября 2024 года по февраль 2025 года. Следствием установлено, что злоумышленница, имея доступ к банковским операциям, незаконно списывала денежные средства со счетов граждан. Суммы ущерба по каждому эпизоду варьировались от 250 тысяч до более миллиона рублей. Общая сумма похищенного составила около 6,7 миллиона рублей.

Женщина признала вину в полном объеме и сотрудничает со следствием.

В Челябинске сотрудница банка похитила 15 млн рублей со счетов клиентов

В Челябинской области завершено расследование дела о хищении денежных средств клиентов банка. Как установили следователи, 52-летняя операционистка, работавшая в отделении банка в поселке Варна, на протяжении четырех лет — с февраля 2020 по март 2024 года — систематически переводила деньги клиентов на подконтрольные ей электронные кошельки.

Злоумышленница воспользовалась своими служебными полномочиями, чтобы совершить 58 эпизодов краж и мошенничеств. Общий ущерб составил 15 миллионов рублей, пострадали 50 клиентов финансового учреждения. После перевода средств на подставные счета деньги оперативно снимались через банкоматы.

По информации правоохранительных органов, женщина полностью возместила потерпевшим причиненный ущерб.

В Саратове работницу банка и ее знакомого осудят за использование чужих счетов в теневых операциях

Следственной частью ГСУ ГУ МВД России по Саратовской области завершено расследование многоэпизодного уголовного дела о неправомерном доступе к компьютерной информации и незаконном обороте средств платежей. Обвинения в совершении указанных преступлений предъявлены 29-летней работнице расположенного в Саратове отделения одного из банков и ее 28-летнему знакомому.

Как установили следователи, работница без ведома клиентов осуществляла транзакции денежных средств сомнительного происхождения через их банковские счета. Для этого злоумышленница использовала подключенный к компьютерной программе финансового учреждения служебный ноутбук и изготавливала поддельные платежные поручения.

Теневые финансовые потоки шли через счета клиентов на сторонние банковские карты, которые находились у 28-летнего фигуранта. Их мужчина получал в пользование от третьих лиц. В дальнейшем через такие дропперские платежные средства сообщники выводили деньги на другие счета, а затем обналичивали.

Уголовное дело о 38 эпизодах неправомерного доступа к компьютерной информации и незаконном обороте средств платежей вместе с утвержденным обвинительным заключением направлено в Октябрьский районный суд для рассмотрения по существу.

В Новокузнецке грабитель банка отказался брать лишние деньги

Вооруженный и скрывающий лицо злоумышленник совершил налет на банк в Новокузнецке, расположенный на улице Кирова. Внутри помещения он, направив оружие на персонал, потребовал выдать ему 100 тысяч рублей. Работницы предложили ему сумму, превышающую изначально названную. Однако, проявляя скромность, грабитель отказался от излишков.

Затем служащие банка попытались отговорить преступника от совершения кражи. В какой-то момент он потерял терпение и пригрозил применением оружия, если не получит требуемую сумму. В конечном итоге, забрав точно указанное им количество денег, он покинул место преступления.

Россиянка с гранатой ограбила две микрофинансовые организации

В Уфе осудят женщину, напавшую с гранатой на две компании микрозаймов. По данным следствия, в мае женщине позвонил неизвестный и представился сотрудником правоохранительных органов, после чего сообщил, что ей необходимо принять участие в операции по предотвращению перечисления денег в другое государство.

По его указанию она совершила два разбойных нападения на микрофинансовые организации в Уфе, где, угрожая страйкбольной гранатой, похитила денежные средства.

Она обвиняется в разбое, совершенном с угрозой применения насилия, опасного для жизни и здоровья, группой лиц по предварительному сговору, с применением предметов, используемых в качестве оружия. Свою вину полностью признала.

Количество атак умных ботов на МФО выросло почти на четверть с начала года

По данным компании Servicerip, количество атак умных ботов на МФО с начала 2025 года выросло почти на четверть. Такие кибератаки становятся дешевле и эффективнее за счет использования ИИ и увеличения числа утечек данных.

Под "умными" обычно имеются в виду боты, максимально мимикрирующие под действия рядовых пользователей и использующие реальные физические устройства для противоправной автоматизированной деятельности.

В Москве пресечен канал сбыта фальшивой иностранной валюты

Оперуполномоченными установлено, что злоумышленники приобретали у неустановленных соучастников поддельные иностранные банковские билеты с целью их последующего сбыта. Чтобы не привлекать внимания, встречи с поставщиками фальшивок осуществлялись на многолюдных рынках.

Поддельные купюры номиналов в 100 и 50 долларов США подозреваемые реализовывали в обменных пунктах различных кредитных учреждений в Москве и других регионах России.

По предварительным данным таким образом участники группы обменяли свыше 200 тысяч фальшивых долларов США.

Задержаны трое мужчин, им предъявлено обвинение в инкриминируемом деянии и избрана мера пресечения в виде заключения под стражу.

Сотрудники столичной полиции пресекли деятельность нелегальных банкиров

По предварительным данным, организатор противоправной деятельности вовлек в теневую схему супругу и родного брата. В нарушение законодательства соучастники оказывали услуги по обналичиванию и транзиту денежных средств, полученных от коммерческих организаций.

Злоумышленники использовали банковские счета более 30 фиктивных подконтрольных компаний, на которые перечислялись средства клиентов в качестве оплаты за услуги в сфере строительства и

поставку различного оборудования. В действительности же финансово-хозяйственная деятельность не проводилась.

За каждую такую транзакцию участники получали вознаграждение в размере не менее 15 процентов от суммы перевода. Предварительный доход от криминального бизнеса составляет более 540 млн рублей, а нелегальный оборот превышает три миллиарда рублей.

В результате оперативно-розыскных мероприятий полицейские при силовой поддержке сотрудников Росгвардии задержали двоих подозреваемых в Тюменской области и одного – в г. Санкт-Петербурге. В ходе обысков изъяты печати, электронные носители информации, средства связи, другие предметы и документы, имеющие доказательственное значение.

Череповецкий суд вынес приговор четверым местным жителям за незаконную банковскую деятельность

Трое мужчин и женщина открыли нелегальный банк для отмывания и вывода средств. С октября 2019-го по апрель 2023 года они проводили банковские операции без лицензии Банка России, используя сеть из 50 фирм, зарегистрированных на подставных лиц.

Обороты нелегального банка составили 611 миллионов рублей. Россияне заработали за свои услуги 67 миллионов рублей, взимая с клиентов комиссию в 11 процентов от обналиченных сумм.

Суд назначил «черным» банкирам по два года условно.

В Татарстане полицейские задержали подозреваемых в незаконной банковской деятельности

Десять человек подозреваются в незаконной банковской деятельности и неправомерном обороте средств платежей. Предварительно установлено, что с января прошлого года злоумышленники принимали деньги от клиентов онлайн-казино. Деятельность велась через процессинговые площадки, на которых сообщники размещали данные приобретенных у третьих лиц банковских карт.

Полученные средства конвертировались в криптовалюту, которая переводилась организаторам подпольного игорного бизнеса. Комиссия за услуги составляла не менее 6 % от оборота. Установленная на сегодняшний день сумма незаконного дохода составляет 4,3 млн рублей.

Задержанные пытались скрыть следы противоправной деятельности и представить себя как торговцев криптовалютой. Однако избыточные их цифровые следы уничтожить не удалось.

Следователем ГСУ МВД по Республике Татарстан возбуждено уголовное дело по признакам преступлений, предусмотренных статьями 172 и 187 УК РФ.

Группа теневых банкиров предстанет перед судом в Санкт-Петербурге

На скамье подсудимых окажутся 11 участников группы. Все они жители Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

По версии следствия, фигуранты осуществляли деятельность по незаконному кассовому обслуживанию в теневом секторе экономики онлайн-казино и букмекерских контор. Обвиняемые получали от клиентов денежные средства на реквизиты подконтрольных банковских карт и обналичивали их. Комиссия накладывалась на все незаконные операции. Таким образом нелегальные банкиры присвоили себе 77 млн рублей. Свыше 733 млн обналиченных рублей они передали клиентам. В целях конспирации банковские карты оформлялись на третьих лиц, а используемое оборудование и сим-карты неоднократно перевозились из одной арендованной в Москве или Санкт-Петербурге квартиры в другую.

Уголовное дело с утвержденным обвинительным заключением направлено в суд.

Полицейские Санкт-Петербурга пресекли деятельность масштабной финансовой пирамиды

Организатором схемы стал местный предприниматель. В семейный бизнес также были вовлечены его сестра и племянник. Действуя через подконтрольную фирму, официально занимавшуюся монтажными работами, они под видом займов привлекали денежные средства граждан. Взамен инвесторам обещали высокую доходность – до 25 % годовых.

За несколько лет они привлекли средства не менее 200 граждан на общую сумму порядка 600 миллионов рублей. Полученные деньги участники схемы тратили по своему усмотрению – на личные нужды и приобретение имущества.

Материалы уголовного дела переданы для дальнейшего расследования в Главное следственное управление ГУ МВД России по Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

В МВД предупредили о новой мошеннической схеме с поддельной банковской рассылкой

Мошенники рассылают россиянам электронные письма, выдавая себя за представителей банков, и сообщают о введении нового «налога». В поддельных письмах злоумышленники утверждают, что с клиента ежемесячно будет списываться некий налог, если он не войдет в личный кабинет и не подпишет заявление об отказе от платежей. Письма стилизованы под официальные уведомления крупных банков, а сумма фиктивного налога может составлять от нескольких десятков до сотен тысяч рублей.

Для обмана мошенники размещают в письме ссылку на поддельный сайт банка, где предлагают ввести номер телефона для входа в личный кабинет и подписания заявления об отмене налога. После получения данных злоумышленники используют их для доступа к настоящему личному кабинету жертвы на сайте реального банка.

Мошенники начали использовать знакомых жертвы для обхода правил банков

В связи с усилением контроля за банковскими операциями и повышением эффективности антифрод-систем мошенники начали активно использовать новые схемы для вывода средств. Один из наиболее распространенных способов — вывод денег через знакомых жертвы.

Вместо того чтобы напрямую убеждать жертву перевести деньги на счет мошенников, аферисты просят ее обратиться за помощью к родственнику или другу. Жертва, находясь под влиянием мошенников, просит знакомого перевести средства на указанные реквизиты, придумывая различные предлоги: пополнение инвестиционного счета или активацию дополнительных процентов в рамках программы лояльности.

По данным Т-банка, с сентября текущего года количество подобных случаев выросло почти на 60%.

Летом 2025 года зафиксирован всплеск кибератак с использованием шифровальщиков на российский финсектор

По данным Лаборатории Касперского летом 2025 г. резко увеличилось число кибератак с применением программ-шифровальщиков на российские финансовые учреждения.

Как отмечают специалисты компании, пик активности групп-вымогателей традиционно приходится на второе полугодие. Чаще всего в атаках в 2025 г. встречаются две программы-шифровальщика: Babuk и Proton. Они обладают криптографической стойкостью и просты в использовании, что делает их популярными среди криминала.

«Троянцы-шифровальщики входят в число наиболее актуальных киберугроз для российского финсектора. Если раньше злоумышленники в основном использовали их ради финансовой выгоды, в последние годы действия атакующих стали носить более деструктивный характер. Все чаще они стремятся парализовать бизнес, зашифровать данные без возможности восстановления и предать инцидент огласке, — говорит Никита Назаров, руководитель отдела расширенного исследования угроз в Лаборатории Касперского. — В III квартале мы зафиксировали всплеск кибератак с использованием троянцев-шифровальщиков на российский финсектор и ожидаем, что активность злоумышленников будет нарастать. Превентивное использование базовых мер защиты, таких как резервное копирование, позволяет эффективно противостоять этой угрозе. Мы не рекомендуем платить вымогателям, поскольку маловероятно, что получится вернуть зашифрованные данные, — скорее всего, выкуп только поддержит дальнейшую активность атакующих и приведет к новым жертвам».