

Преступления в банковской сфере

Февраль 2025 г.

Оглавление

Банкиру признали виновной в причинении вреда банку СБРР на миллиард рублей	2
Полицейские проводят расследование в отношении сотрудницы банка в Астрахани, подозреваемой в мошенничестве	2
В Москве задержан подозреваемый в мошенничестве с обменом валюты, похитивший почти 14 млн рублей.....	2
Полиция завела дело на «кредитных брокеров».....	3
В Башкортостане завершено расследование уголовного дела о незаконном обналичивании денежных средств	3
В Ульяновской области полицейские задержали организатора и участников группы, подозреваемых в незаконной банковской деятельности	3
В Алтайском крае завершено расследование уголовного дела о незаконной банковской деятельности и легализации денежных средств.....	4
ЦБ сообщил о минимальном уровне выявленных фальшивых денег за 3 года.....	4
В Италии задержан организовавший многомиллионную схему мошенничества россиянин	4
Число финансовых пирамид и других нелегалов в России выросло.....	5
Мошенничества с кредитами в России превысили 12 млрд рублей.....	5
В России каждый месяц дропперами становятся около 80 тыс. человек	5
ЦБ зафиксировал рекордную сумму хищений у банковских клиентов в 2024 году	6
Хакерская киберразведка, уязвимости и вредоносы – как киберпреступники атаковали банки в 2024 году	6
В России выросло число жалоб на хищения с депозитов	6
Мошенники придумали новую схему мошенничества через банкоматы	6

Банкиршу признали виновной в причинении вреда банку СБРР на миллиард рублей

Калининский районный суд Тюмени вынес второй приговор бывшему заместителю председателя Сибирского банка реконструкции и развития (СБРР) Инессе Бранденбург, признав ее виновной в злоупотреблении полномочиями с причинением кредитной организации ущерба в миллиард рублей. Бывшей топ-менеджеру назначили пять лет лишения свободы с учетом срока по первому приговору. АСВ подало гражданский иск о взыскании с нее миллиарда рублей, поэтому имущество Бранденбург остается под арестом.

В марте 2023 года она была осуждена на четыре года за хищение более 561 миллиона рублей. Она признала вину в содеянном, заключила досудебное соглашение о сотрудничестве и возместила один миллион рублей.

По данным полиции, в 2018 году Бранденбург на посту исполняющей обязанности председателя правления банка воспользовалась служебным положением и получила доступ к хранилищу. Вместе с подельником она вынесла оттуда 561 миллион рублей в спортивных сумках и улетела на арендованном самолете в Москву, а затем за границу.

Полицейские проводят расследование в отношении сотрудницы банка в Астрахани, подозреваемой в мошенничестве

Подозреваемая, ранее судимая за кражу и мошенничество, работала в одном из отделений банка. Она без ведома клиентов оформляла кредиты на их имя, а денежные средства присваивала и тратила на личные нужды. Полицейским известны, как минимум, трое астраханцев, которые пострадали от действий злоумышленницы. Подозреваемая дала признательные показания. В отношении теперь уже бывшей сотрудницы банка возбуждено уголовное дело по ч. 3 ст. 159 УК РФ. Ей грозит наказание в виде лишения свободы на срок до 6 лет.

В Москве задержан подозреваемый в мошенничестве с обменом валюты, похитивший почти 14 млн рублей

Сотрудниками уголовного розыска Отдела МВД России по району Замоскворечье г. Москвы задержан 19-летний гражданин одного из государств ближнего зарубежья. Он подозревается в мошенничестве, совершенном в особо крупном размере. Предварительно установлено, что в криминальную схему фигуранта вовлек незнакомец, предложивший ему заработать. Мигрант должен был сыграть роль кассира пункта обмена валюты, его задачей было забрать у клиента деньги и сбежать с ними. Для реализации плана неизвестный злоумышленник арендовал в столице офис на улице Зацепский Вал. Он переоборудовал помещение и разместил в Интернете рекламу о валютных операциях по выгодному курсу. На объявление откликнулся житель Нижнего Новгорода. Он заранее обозначил сумму, которую хотел обменять на евро. В день сделки мужчина прибыл в обменный пункт. Ему продемонстрировали якобы готовую к выдаче иностранную валюту, которая на самом деле была муляжом. Потерпевший передал свои деньги кассиру, после чего он под предлогом необходимости их пересчета ушел в соседнее помещение. На самом деле аферист с похищенным немедленно покинул здание через запасной выход. Ущерб составил 13 миллионов 900 тысяч рублей.

Полиция завела дело на «кредитных брокеров»

Финансовых «консультантов», которые обещали хроническим должникам помочь получить кредит в банке, привлекли к ответственности в Санкт-Петербурге. Они брали существенные суммы за «услуги» и сообщали клиенту, что банк якобы отказал. Обманутых по этой схеме граждан тысячи по всей стране, но привлечь к уголовной ответственности обычно мешают грамотно составленные договоры с клиентами. В Санкт-Петербурге начался один из первых процессов в отношении группировки таких мошенников. Причем уже сам документ о сделке следствие считает инструментом совершения преступления.

Петербургская полиция инкриминировала несколько эпизодов мошенничества предполагаемому организатору структуры, поставившей на поток обман закредитованных граждан. Потерпевшие отдавали «консультантам» наличные в надежде получить еще один кредит, но в итоге лишались последних средств на погашение имеющихся долгов. В схеме были задействованы десятки исполнителей и несколько юридических лиц.

По версии следствия, сообщники осознавали, что не могут повлиять на принятие банком решения об одобрении кредитов, но всячески убеждали клиентов в том, что располагают такими возможностями, и гарантировали в устной форме выдачу займа в одном из банков. Кроме того, они заключали с клиентами договоры от имени компаний «Альфа-плюс», «Открытие финанс», «Содействие».

В Башкортостане завершено расследование уголовного дела о незаконном обналичивании денежных средств

Предварительно установлено, что житель Уфы разработал криминальную схему по выводу денег из легального оборота. Его брат курировал пятерых сообщников, главной задачей которых был поиск людей для оформления на них подставных фирм. Близкая знакомая лидера группы выполняла функции адвоката. Женщина подыскивала клиентов, которым требовалось обналичить крупные суммы, и передавала им деньги. Всю наличность она держала у себя. Имелась и «бухгалтерия», которой руководила уроженка Уфы. Совместно с жительницей города Баймака она составляла фиктивную отчетность для всех подставных компаний. По предварительным данным, организация вывела в нелегальный оборот более 1,8 млрд рублей. За свои услуги соучастники удерживали комиссию в размере от 5% от 15%. Доход от преступной деятельности составил более 100 млн рублей.

В Ульяновской области полицейские задержали организатора и участников группы, подозреваемых в незаконной банковской деятельности

По предварительным данным, организатор криминального бизнеса разработал план, связанный с извлечением дохода в виде комиссионного вознаграждения от осуществления банковских операций без специального разрешения банка России. Для этих целей он привлек троих своих знакомых. Злоумышленники находили клиентов, которым предлагали услуги вывода безналичных денежных средств в наличный расчет. Различные юридические образования, подотчетные фигурантам, заключали договоры с клиентами на оказание услуг, как правило, связанных со строительными и отделочными работами, после чего заключались дополнительные сделки с рядом подставных фирм. Таким образом, впоследствии через череду фиктивных договоров выводились денежные средства в наличный расчет, которые передавались заказчикам. Организаторы криминального бизнеса себе оставляли комиссионный процент от общей суммы.

В Алтайском крае завершено расследование уголовного дела о незаконной банковской деятельности и легализации денежных средств

В период с января 2018 года по сентябрь 2022 года обвиняемые в составе организованной группы занимались на территории Алтайского края незаконной банковской деятельностью. Руководство группой осуществлялось супружеской парой. Муж и жена, будучи директорами реальных организаций, параллельно занимались незаконной деятельностью. Вместе с сообщниками они совершали многочисленные операции по обналичиванию и транзиту денежных средств клиентов, заключая мнимые сделки различного характера. С целью создания видимости реальной финансово-хозяйственной деятельности ими также совершались действия по неправомерному обороту средств платежей. В общей сложности за 4,5 года подельниками было использовано более 1,7 тыс. расчетных счетов 188 подконтрольных юридических лиц, образующих своеобразную единую площадку. Фигуранты получали определенный процент от оборота денежных средств, который по подконтрольным им расчетным счетам составил 2,4 млрд рублей.

Оперативники астраханской полиции задержали фальшивомонетчика

В полицию поступило сообщение о том, что в массиве денежных купюр, принятых за оплату товаров в одном из магазинов, была обнаружена купюра, имеющая признаки фальшивой. Экспертиза показала, что банкнота номиналом 5 000 рублей является фальшивой. В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий установлена личность злоумышленника – жителя северо-кавказской республики 1987 года рождения. Предварительно установлено, что фигурант получил от своего знакомого пакет с фальшивыми денежными купюрами, общий номинал которых составил около 2 000 000 рублей, для сбыта на территории Астраханской области. Фигуранту избрана мера пресечения в виде заключения под стражу. За незаконный оборот фальшивых денежных купюр ему может грозить лишение свободы на срок до 8 лет.

ЦБ сообщил о минимальном уровне выявленных фальшивых денег за 3 года

Число подделанных купюр и монет в 2024 году достигло минимального значения за последние годы, на 1 млн настоящих банкнот в обращении приходилась одна фальшивая, сообщил Банк России. Всего в банковской системе в 2024 году выявили 8240 ненастоящих российских купюр и монет. Чаще всего подделывали банкноты номиналом 5 тыс. руб. (5292 штуки, 64%) и 1 тыс. руб. (2215 штук, 27%).

Также Банк России обнаружил 1875 фальшивых купюр иностранных государств. Из них 1742 пришлось на доллары США, еще 116 — на евро, 11 — на китайский юань, по одной оказались норвежской кроней и британским фунтом стерлингов.

Среди поддельных монет 77 были номиналом 10 руб. и 56 — номиналом 5 руб.

В Италии задержан организовавший многомиллионную схему мошенничества россиянин

Правоохранители Италии задержали разыскиваемого по каналам Интерпола россиянина.

Мужчина обвиняется в покушении на мошенничество в особо крупном размере. Он находится в розыске с октября 2024 года.

По версии следствия, в период с 2016 по 2017 год злоумышленник попытался украсть у Агентства

по страхованию вкладов более 146 миллионов рублей. Для этого он и его сообщники оформили множество фиктивных вкладов в банке, которому грозило банкротство. Однако реализовать этот план не получилось. В результате мужчина скрылся от силовиков в другой стране.

Число финансовых пирамид и других нелегалов в России выросло

В 2024-м число финансовых пирамид и других нелегалов в России выросло в 1,6 раза. По итогам прошлого года число финансовых пирамид превысило пять тысяч, а нелегальных профессиональных участников рынка ценных бумаг увеличилось до двух тысяч. Количество так называемых черных кредиторов выросло до 1,5 тысячи.

Как объясняют в Центробанке, число нелегалов на рынке увеличилось прежде всего за счет активно создаваемых интернет-пирамид и недобросовестных предложений инвестиций.

Как россияне обманывают банки и МФО в заявках на кредит

Россияне для повышения шансов на получение кредита склонны обманывать банки и МФО, завышая свой уровень дохода или приписывая себе работу в государственных органах, рассказал РИА Новости генеральный директор финансовой онлайн-платформы Webbankir Андрей Пономарев. Он также опроверг расхожее мнение, что работникам государственных структур, финансистам или юристам банки охотнее одобряют кредиты, а в случае выхода на просрочку опасаются взыскивать долги. По словам Пономарева, банки и МФО, прежде всего, обращают внимание на кредитную историю человека, уровень долговой нагрузки и добросовестное отношение к долговым обязательствам. «Сфабрикованные данные в анкете не помогут получить кредит или заем. Напротив, скорее всего, они вызовут подозрения у кредитора и приведут к отказу», - заключил эксперт.

Мошенничества с кредитами в России превысили 12 млрд рублей

Объем кредитного фрода, когда мошенники оформляют на клиентов банков кредиты, в 23 крупнейших российских банках по итогам 2024 года оценивается в 12,8 млрд рублей, следует из презентации директора департамента банковского регулирования и аналитики Банка России Александра Данилова на уральском форуме «Кибербезопасность в финансах».

В целом, если говорить про тренды в финансовом секторе за прошедший год, заметно усложнение техник социальной инженерии, заявил «Известиям» Дмитрий Ермаков, руководитель департамента противодействия финансовому мошенничеству Ф6. Если раньше это были просто звонки и воздействие на жертву, то сейчас мошенники используют гибридные схемы. Вместе со звонками используется и фишинг, и вредоносное программное обеспечение. Мошенники смотрят на более доступные банковские продукты, которые позволяют вывести больше средств в моменте. Поэтому используются кредитные заявки, которые достаточно быстро банками согласовываются.

В России каждый месяц дропперами становятся около 80 тыс. человек

Об этом 20 февраля сообщила зампредседателя Банка России Ольга Полякова на уральском форуме «Кибербезопасность в финансах». По словам Поляковой, Банк России обеспокоен масштабом этой проблемы. «Мы видим, что дропперами становятся порядка 80 тыс. российских и иностранных граждан. Их в буквальном смысле слова привозят автобусами к отделениям банков, выстраиваются две очереди: одна на получение банковской карты, вторая — на закрытие счета и

на вывод заблокированных банками средств», — посетовала она. В ЦБ между тем видят определенные трудности в отсутствии базы идентификации и перепроверки иностранных граждан, причастных к этой схеме.

ЦБ зафиксировал рекордную сумму хищений у банковских клиентов в 2024 году

В 2024 году мошенники похитили со счетов россиян 27,5 млрд руб. Это рекордный показатель за все время ведения статистики, следует из обзора ЦБ об операциях без согласия клиентов. Основной объем денежных средств — 26,9 млрд руб. — был украден со счетов физических лиц. У юридических лиц было украдено всего лишь 1,2 млрд руб. Показатель 2024 года превышает объем похищенных средств в 2023 году на 74,4% — тогда мошенники украли 15,8 млрд руб. Однако число мошеннических переводов увеличилось не так сильно — только на 2,7%, до 1,2 млн операций. Из украденных средств банки вернули клиентам 2,7 млрд руб., что составляет 9,9% от общего объема. В 2023 году показатель составил 1,4 млрд руб., или 8,7%. Также банкам удалось предотвратить хищения 13,5 трлн руб. В 2023 году этот показатель составил 5,8 трлн руб.

Хакерская киберразведка, уязвимости и вредоносы – как киберпреступники атаковали банки в 2024 году

Количество кибератак на финансовый сектор за год выросло на треть и достигло 9 тыс. подтвержденных инцидентов. Наибольшую угрозу для отрасли представляют попытки сканирования внутренней сети в целях киберразведки, эксплуатация уязвимостей и заражение вредоносным ПО.

С сетевыми атаками было связано 27% подтвержденных инцидентов, при том, что год назад их доля составляла 14%. Большинство подобных инцидентов касалось несанкционированного внутреннего сетевого сканирования, то есть изучения злоумышленниками внутренней сети жертвы: веб-приложений, систем и устройств. Факты сетевых атак говорят о том, что хакеры уже преодолели внешний периметр организации и пытаются развить атаку внутри, предварительно проведя киберразведку.

В России выросло число жалоб на хищения с депозитов

В России за год в 1,6 раза выросло число жалоб на списание денег с депозитов, а также оформление кредитов мошенниками. Об этом «Ведомостям» сообщила финансовый уполномоченный Светлана Максимова. По ее информации, с 2023 года по 2024 год количество обращений увеличилось с 1500 до 2500. Речь идет о совокупных кражах денег с текущих счетов и депозитов и при оформлении кредитов с последующим выводом средств. Она добавила, что в январе 2025 года специалисты также зафиксировали рост числа обращений из-за досрочного расторжения мошенниками договоров вклада от имени заявителя.

Мошенники придумали новую схему мошенничества через банкоматы

Мошенники стали использовать новую схему с созданием виртуальных образов банковских карт — об этом предупредил Центральный банк (ЦБ) России. По данным регулятора, мошенники звонят человеку по телефону или через мессенджер и сообщают, что его денежные средства якобы пытаются похитить. После этого человека убеждают установить фейковое приложение ЦБ. Далее злоумышленники просят запустить его и ввести код подтверждения от банка — якобы это нужно

для авторизации. Именно так мошенники получают необходимые им данные карты.
Схема с созданием виртуального образа посредством установки приложения на телефон жертвы довольно новая, однако виртуальные карты использовались в мошеннических схемах и раньше.

(по материалам интернет ресурсов ТАСС, РИА Новости, Известий, Коммерсанта, РБК, Ведомостей, mvd.ru, banki.ru, lenta .ru, cnews.ru)