

## Преступления в банковской сфере

Март – Апрель 2025 г.

*По материалам интернет ресурсов ТАСС, РИА Новости, РБК, Известий, Коммерсанта, Интерфакса, mvd.ru, banki.ru, lenta.ru, cnews.ru, vesti.ru, eadaily.com.ru, других информационных источников.*

### Оглавление

|                                                                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Суд арестовал экс-владельца банка "Югра" Хотина .....                                                                      | 2  |
| Суд признал банкротом экс-президента банка «Открытие» Рубена Аганбегяна.....                                               | 2  |
| Укрывшая из банка 150 миллионов рублей россиянка предстанет перед судом .....                                              | 3  |
| Сотрудница российского банка обманула пожилых клиентов на 15 миллионов и была осуждена...                                  | 3  |
| ФСБ задержала одного из руководителей Нацбанка Ингушетии .....                                                             | 3  |
| Суд отменил приговор экс-совладельцу Внешпромбанка о растрате 156 млрд рублей .....                                        | 4  |
| В российском регионе сотрудница МФО оформляла липовые займы на клиентов и похищала деньги .....                            | 4  |
| Бывшая работница банка осуждена в Оренбургской области за хищение более 3,5 млн рублей со счета пенсионерки .....          | 4  |
| Бывшего чиновника считают причастным финансовым махинациям в банках.....                                                   | 5  |
| АСВ начало работу по взысканию активов с беглых банкиров в Израиле.....                                                    | 5  |
| В Москве в ТЦ взорван банкомат.....                                                                                        | 6  |
| Подорвавших банкомат в российском городе задержали.....                                                                    | 6  |
| МВД задержало банду, укравшую более 200 млн рублей со счетов умерших людей.....                                            | 6  |
| Полковника МВД России осудили на шесть лет за разглашение банковской тайны .....                                           | 7  |
| Во Владимире задержали семерых мошенников за обман банка на 20 миллионов рублей .....                                      | 7  |
| В Краснодаре задержан мошенник, обманувший несколько банков на общую сумму более 2 млн рублей.....                         | 7  |
| Мошенники стали чаще использовать бренды финансовых организаций.....                                                       | 7  |
| Мошенники стали использовать схему обмана граждан с упоминанием Банка России .....                                         | 8  |
| Арестованы создатели банковского трояна «Мамонт», терроризировавшего жителей России и СНГ .....                            | 8  |
| В российском регионе задержали похитившую 25 миллионов рублей группу дропперов .....                                       | 9  |
| Полицейские Башкортостана задержали подозреваемых в незаконной банковской деятельности с оборотом свыше 1 млрд рублей..... | 9  |
| В Ульяновской области полицейские задержали подозреваемых в незаконной банковской деятельности.....                        | 10 |
| Перед судом в Краснодарском крае предстанут шестеро обвиняемых в незаконной банковской деятельности.....                   | 10 |

|                                                                                                                                 |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| В Нижнем Новгороде задержаны подозреваемые в незаконной банковской деятельности с миллионным оборотом .....                     | 10 |
| В Ярославской области направлено в суд уголовное дело о незаконной банковской деятельности .....                                | 11 |
| В Смоленске перед судом предстанут теневые банкиры, нелегально обналичившие более 626 млн рублей.....                           | 11 |
| Финразведка сообщила о новой схеме обналичивания.....                                                                           | 11 |
| Следователями МВД по Чеченской Республике направлено в суд уголовное дело о преступлении, связанном с финансовой пирамидой..... | 12 |
| В Краснодаре на скамью подсудимых отправлен организатор «финансовой пирамиды» .....                                             | 12 |
| Россиянина осудили на четыре года за создание финансовой пирамиды .....                                                         | 13 |
| Перед судом в Иркутской области предстанет задержанный полицейскими организатор финансовой пирамиды .....                       | 13 |
| В России появилось вдвое больше поддельных долларов.....                                                                        | 13 |
| Количество фальшивых купюр выросло в четыре раза в Приамурье .....                                                              | 14 |

## Суд арестовал экс-владельца банка "Югра" Хотина

Мещанский суд Москвы по новому делу о мошенничестве арестовал бывшего владельца лопнувшего банка "Югра" Алексея Хотина. Как было установлено, Хотин, Шилиев, Нефедов и Чернова похитили 23,6 миллиарда рублей путем выдачи в 2014-2017 годах заведомо невозвратных кредитов подконтрольным Хотину юрлицам.

Ранее Замоскворецкий суд столицы приговорил Хотина к 9 годам колонии общего режима, бывшего президента "Югры" Алексея Нефедова - к 8,5 годам, экс-председателя правления банка Дмитрия Шилиева - к 8 годам, экс-директора столичного филиала "Югры" Нину Чернову - к 6 годам. А также полностью удовлетворил иск Агентства по страхованию вкладов, постановив взыскать солидарно со всех фигурантов 17 миллиардов 314 миллионов 846 тысяч рублей.

## Суд признал банкротом экс-президента банка «Открытие» Рубена Аганбегяна

Заявление о банкротстве господина Аганбегяна в июле 2024 года подал банк «Траст», заявив, что предприниматель не выполняет условия соглашения, заключенного по делу о взыскании 289,5 млрд руб. убытков с бывших топ-менеджеров «ФК Открытие». Заседание, на котором рассматривали обоснованность заявления «Траста», прошло в закрытом режиме.

По версии истца, в 2023 году в ходе проверки исполнения соглашения выяснилось, что Рубен Аганбегян скрыл несколько объектов недвижимости, в том числе апартаменты в Нью-Йорке, и счета в банках США, Латвии и Армении. «Траст» требовал от него выплатить средства от

реализации сокрытых активов, но не получил ответа. Господин Аганбегян также выступал ответчиком по делу о привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам АО «Открытие Холдинг» в размере 916 млрд руб.

## Укрывшая из банка 150 миллионов рублей россиянка предстанет перед судом

По данным следствия, Ольга Александрова, занимая должность управляющей дополнительного офиса Красноярского филиала банка «Восточный», в 2018 году убедила начальника одной из строительных компаний положить 150 миллионов рублей на вклад под выгодный процент. Затем, изготовив подложные документы о внесении средств на счет через кассу, вынесла деньги из банка. После хищения денег скрылась в Турции. Там ее задержали и в октябре 2024 года женщину доставили в Россию.

## Сотрудница российского банка обманула пожилых клиентов на 15 миллионов и была осуждена

В Екатеринбурге суд приговорил бывшую сотрудницу банка к семи годам колонии общего режима за обман пожилых клиентов на 15 миллионов рублей. Женщину также оштрафовали на 120 тысяч рублей.

Осужденная была главой офиса банка в Орджоникидзевском районе города. По версии следствия, в период с 2019 по 2022 год она предлагала пенсионерам пассивный доход путем оформления договоров вклада по несуществующим завышенным процентным ставкам. Пожилые клиенты соглашались и отдавали ей наличные, которыми она пользовалась по своему усмотрению. Ущерб от действий женщины превысил 15 млн рублей.

## ФСБ задержала одного из руководителей Нацбанка Ингушетии

По данным ФСБ, противоправная деятельность подозреваемого заключалась в присвоении и растрате значительных денежных средств, находящихся в его распоряжении в рамках служебных обязанностей. Задержанный занимал руководящую должность в одном из отделов Ингушского отделения Южного главного управления Центрального банка России. Подробности о сумме похищенных средств и обстоятельствах дела пока не разглашаются.

В качестве меры пресечения в отношении задержанного избрана подписка о невыезде и надлежащем поведении. Задержанному грозит лишение свободы сроком до десяти лет.

## Суд отменил приговор экс-совладельцу Внешпромбанка о растрате 156 млрд рублей

Мосгорсуд отменил приговор Хамовнического суда Москвы, который признал бывшего совладельца Внешпромбанка Георгия Беджамова виновным в растрате 156 млрд руб.

17 декабря 2024 года Хамовнический суд Москвы признал Беджамова виновным в присвоении средств, совершенном организованной группой в особо крупном размере (ч. 4 ст. 160 УК). Ему назначили 14 лет лишения свободы.

Георгий Беджамов скрылся от следствия в Великобритании, поэтому суд рассматривал его дело заочно. По версии следствия, в апреле 2009 года Беджамов и его сестра Лариса Маркус, президент Внешпромбанка, создали преступную группу для хищения средств. С апреля 2009 года по декабрь 2015 года, по данным следствия, они присвоили около 156 млрд руб., выдавая невозвратные кредиты на подконтрольные счета 86 граждан и 427 организаций, а также списывая деньги с депозитных счетов клиентов без их ведома. Беджамов вину не признает.

Московский городской суд 25 апреля 2025 года оставил без изменения приговор Ларисе Маркус.

## В российском регионе сотрудница МФО оформляла липовые займы на клиентов и похищала деньги

В Еврейской автономной области (ЕАО) прокуратура утвердила обвинительное заключение по уголовному делу в отношении местной жительницы, которая, работая в микрофинансовой организации (МФО), оформляла липовые займы на клиентов и забирала деньги себе.

По версии следствия, в период с апреля 2022 года по май 2023 года обвиняемая работала в МФО на должности менеджера по работе с клиентами. Имея доступ к базе данных клиентов, ранее обращавшихся для получения займов, она использовала их паспортные данные для оформления поддельных договоров займов, а деньги забирала себе. Пострадавшие даже не догадывались о ее действиях. Женщина также похищала деньги из кассы. Ущерб от ее действий превысил 456 тысяч рублей.

## Бывшая работница банка осуждена в Оренбургской области за хищение более 3,5 млн рублей со счета пенсионерки

40-летняя жительница посёлка городского типа Акбулак, будучи ведущим менеджером-операционистом местного отделения одного из банков, в период с 2017 по 2022 год пять раз

перевела на подконтрольный счёт денежные средства пожилой клиентки финансового учреждения, подделав её подпись. Похищенные в общей сложности более 3,5 млн рублей она потратила на личные нужды, в том числе на погашение своих долгов.

Акбулакский районный суд назначил фигурантке наказание в виде одного года и 10 месяцев лишения свободы с отбыванием в колонии общего режима. Также женщина обязана возместить причинённый ущерб.

## Бывшего чиновника считают причастным финансовым махинациям в банках

Первомайский районный суд Пензы 8 апреля провел опрос свидетелей по делу бывшего министра целевых программ Мордовии Алексея Меркушкина, сына экс-губернатора Мордовии и Самарской области. Бывшего чиновника и влиятельного в прошлом бизнесмена считают причастным к крупному мошенничеству, а также финансовым махинациям в банках, которые принадлежали этому семейному клану.

Интересы и связи семьи в регионе оказались столь обширны, что дело даже передали на рассмотрение в другой регион. Изначально оно должно было рассматриваться в Ленинском райсуде Саранска, но один из его фигурантов оказался родственником судьи. В итоге разбирательство проходит в Пензе.

Меркушкина задержали еще в мае 2021 года в московском аэропорту Шереметьево, экс-чиновник собирался лететь в Минск. С тех пор он находится в СИЗО. Помимо Меркушкина в деле фигурируют бывший генеральный директор ООО «Корпорация развития Республики Мордовия» Михаил Амутнов, экс-зампред правительства Мордовии Владимир Мазов и бывший управляющий отделением Национального банка по Мордовии Волго-Вятского ГУ Центробанка России Александр Теренькин.

## АСВ начало работу по взысканию активов с беглых банкиров в Израиле

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) начало работу по взысканию вывезенных из России активов с беглых банкиров в Израиле, заявил генеральный директор Агентства по страхованию вкладов (АСВ) Андрей Мельников. «Мы до сих пор управляем ликвидацией 259 банков. В них заявлено 525 тысяч требований кредиторов с общей суммой больше 3 триллиона рублей... Практически в 90% случаев ликвидация этих банков уже находится на финальной стадии... Это единичные активы, которые фактически находятся либо под спорами, либо под арестами», — сказал он на ежегодной встрече Ассоциации банков России с руководством ЦБ.

Мельников отметил, что АСВ увеличивает число компаний, которые предоставляют судебное финансирование для розыска активов, увеличивает число детективов, которые работают с АСВ и переходит в другие юрисдикции для того, чтобы эти активы находить и возвращать обратно в Россию. «В том числе у нас пополнилась такая юрисдикция, как Израиль. Там мы тоже начинаем

активную работу по возврату активов. Надеюсь, что геополитические риски ослабнут, мы будем двигаться быстрее», — отметил он.

## В Москве в ТЦ взорван банкомат

6 марта в дежурную часть поступило сообщение, что в одном из помещений здания на улице Снежная произошло возгорание. Также очевидцы сообщили о хлопке внутри. Выяснилось, что мужчина ростом около 175 сантиметров в темных штанах и куртке сначала пытался вскрыть банкомат, а потом прозвучал взрыв.

Взорвавшего банкомат мужчину задержали. Его удалось вычислить по записям с камер видеонаблюдения. В пресс-службе «Газпромбанка» уточнили, что пострадавших нет, клиенты отделения были оперативно эвакуированы, денежные средства в банкоматах также не пострадали.

## Подорвавших банкомат в российском городе задержали

Полицейские из Ставропольского и Краснодарского краев задержали двоих подозреваемых в подрыве банкомата в Ставрополе. Одного из них задержали на стационарном посту ГАИ, расположенном у станицы Куцевской, а второго — в Солнечнодольске.

Подозреваемые пытались похитить деньги в одном из банкоматов, расположенном в торговом центре Ставрополя. Для этого они подорвали терминал, но украсть деньги по независящим от них обстоятельствам не смогли. По имеющимся данным, в банкомате находилось более четырех миллионов рублей.

## МВД задержало банду, укравшую более 200 млн рублей со счетов умерших людей

МВД сообщило о задержании девяти участников и предполагаемого организатора преступной группировки, похитившей более 200 млн руб.

Они крали деньги со счетов умерших граждан в течение полутора лет. Злоумышленники перевыпускали электронные сим-карты и получали доступ к дистанционному банковскому обслуживанию. Задержания прошли в Красноярском крае и Приморье, Саратовской и Брянской областях, Марий Эл и Москве. Фигурантам дела — от 19 до 29 лет, а предполагаемым организатором преступной схемы является 44-летний житель Саратова.

## Полковника МВД России осудили на шесть лет за разглашение банковской тайны

Измайловский суд Москвы приговорил к 6 годам и 7 месяцам лишения свободы бывшего начальника ОМВД по Басманному району столицы за превышение должностных полномочий. Эксплуатационный признан виновным в незаконном получении и разглашении сведений, составляющих налоговую и банковскую тайну. По данным следствия, Сергей Андреев незаконно завладел информацией о банковских счетах и движении денег по расчетным счетам некоего гражданина, которые затем передал другому человеку.

## Во Владимире задержали семерых мошенников за обман банка на 20 миллионов рублей

В период с сентября по декабрь 2023 года злоумышленники предоставляли в подразделение банка во Владимире и Муроме фиктивные документы на оформление ипотечных кредитов на строительство малоэтажных домов. Там были подложные чеки, подтверждающие приобретение строительных материалов. После одобрения заявок они получали деньги и распределяли между собой. Выплаты по кредитам сообщники не производили. Ущерб банку составил более 20 миллионов рублей.

Силовики задержали подозреваемых, в ходе обысков изъяты денежные средства, компьютерная техника, мобильные телефоны, банковские карты и другие предметы. Шесть фигурантов заключены под стражу, одному избрана мера пресечения в виде запрета определенных действий.

## В Краснодаре задержан мошенник, обманувший несколько банков на общую сумму более 2 млн рублей

К совершению преступлений причастен ранее судимый за кражи 32-летний местный житель. Мужчина оформлял несколько кредитов в банках, затем официально менял свои персональные данные и уже под новым именем снова брал деньги. Таким образом злоумышленнику удалось получить в общей сумме более 2 млн рублей. Не намереваясь вносить платежи, мужчина потратил денежные средства на личные нужды.

Мошенники стали чаще использовать бренды финансовых организаций

По итогам первого квартала 2025 года доля использования названий финансовых организаций в атаках с имитацией брендов выросла на 11 п. п. по сравнению с прошлым годом и достигла 63%, следует из оценки системного интегратора «Информзащита».

Злоумышленники создают фейковые сайты финансовых организаций, а также осуществляют фишинговые рассылки якобы от их имени, используя несколько схем подделки бренда. В ряде случаев злоумышленники создают фейковые сайты, для которых копируют визуал реального ресурса. Такие сайты могут появляться в браузере при поиске официального сайта, на них может вести взломанная контекстная реклама, их могут присылать в электронную почту или в мессенджерах. Чаще всего определить подделку можно по неправильным буквам в URL-адресе или неправильным доменам.

## Мошенники стали использовать схему обмана граждан с упоминанием Банка России

В ЦБ предупредили, что мошенники пытаются втереться в доверие к потенциальной жертве, отправляя на ее электронную почту письмо с логотипом регулятора, в котором указывают фамилию, имя и отчество человека. На следующем этапе доверчивого гражданина стараются убедить, что у него якобы есть учетная запись в европейской финансовой организации.

Далее лжесотрудник ЦБ начинает требовать у собеседника закрыть «международный счет» с крупной суммой денег и предлагает вывести их с сохранением процентного дохода. Злоумышленники утверждают, что для этого нужно задействовать свой российский банковский счет, на котором хранится больше всего денежных средств.

В некоторых письмах, отметили в регуляторе, прилагается фишинговая ссылка на сайт, где предлагается ввести личные данные и банковские реквизиты якобы для идентификации и закрытия счета. Кроме того, ссылка может содержать вирус, предоставляющий злоумышленникам удаленный доступ к банковским приложениям. Если человек повелся на эту уловку, его деньги становятся легкой добычей для мошенников.

Ранее в ЦБ предупредили россиян о мошеннической схеме «от имени Набиуллиной». В регуляторе отметили, что финансовые злоумышленники стали отправлять гражданам сообщения в мессенджерах, представляясь главой Банка России.

## Арестованы создатели банковского трояна «Мамонт», терроризировавшего жителей России и СНГ

В Саратовской области полицейские задержали троих жителей Саратова — предполагаемых разработчиков вредоносного ПО «Мамонт», причастных к совершению более 300 киберпреступлений.

«Мамонт» распространялся через Telegram-каналы под видом мобильных приложений и видеофайлов. Через зараженные устройства сообщники получали возможность переводить

деньги с банковских карт потерпевших с помощью услуги смс-банкинга. По подсчетам специалистов, к июню 2024 г. количество групп, работающих по схеме «Мамонт», выросло до 1,57 тыс.

Суммарный ущерб от действий мошенников по схеме «Мамонт» в международном масштабе с начала 2021 г. превысил 8,6 млрд руб.

## В российском регионе задержали похитившую 25 миллионов рублей группу дропперов

Участники группы выполняли функции дропперов. Они искали граждан, готовых за небольшое вознаграждение предоставить свои банковские карты, которые использовались для похищенных мошенниками денег. После чего средства обналичивались и передавались организаторам сообщества.

Злоумышленники действовали с января 2023 года по сентябрь 2024 года. За это время они приняли участие минимум в 30 случаях мошенничества. Пострадавшими стали граждане из разных регионов страны. Общий ущерб составил около 25 миллионов рублей. Среди задержанных оказались восемь человек 1999–2005 годов рождения и их координатор, 39-летний мужчина.

Всем участникам преступного сообщества избрана мера пресечения в виде заключения под стражу.

## Полицейские Башкортостана задержали подозреваемых в незаконной банковской деятельности с оборотом свыше 1 млрд рублей

Предварительно установлено, что за период с 2020 по 2024 год злоумышленники привлекли к нелегальной схеме более 200 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Клиенты по фиктивным основаниям перечисляли на их счета денежные средства, которые затем обналичивались и возвращались заказчикам с вычетом вознаграждения в размере 12 %. Общий оборот превысил один миллиард рублей.

В результате оперативно-розыскных мероприятий полицейские задержали женщину – предполагаемого организатора – в Краснодарском крае, а двоих ее соучастников в г. Уфе. В ходе обысков изъяты смартфоны, компьютерная техника, документы и другие предметы, имеющие доказательственное значение.

## В Ульяновской области полицейские задержали подозреваемых в незаконной банковской деятельности

Предварительно установлено, что с 2019 года на территории региона действовала криминальная схема, в которую были вовлечены более 60 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Под видом оказания бухгалтерских услуг злоумышленники предлагали нелегально обналичить деньги. Доход в виде комиссионного вознаграждения, который был получен от противоправной деятельности, составил более 82 миллионов рублей. Сотрудники подразделения экономической безопасности задержали 10 жителей региона.

## Перед судом в Краснодарском крае предстанут шестеро обвиняемых в незаконной банковской деятельности

В течение семи лет обвиняемые, действуя в составе организованной группы, осуществляли банковскую деятельность без регистрации и лицензии, сопряженную с извлечением дохода в сумме около 57,3 млн рублей. Злоумышленники изготовили поддельные платежные поручения, которые впоследствии в электронном виде предоставили в банки для осуществления незаконных денежных переводов. Также обвиняемые незаконно образовали 22 организации через подставных лиц и предоставили сведения в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Уголовное дело с утвержденным обвинительным заключением направлено в суд для рассмотрения по существу. Санкции инкриминируемых статей предусматривают максимальное наказание в виде лишения свободы на срок до семи лет.

## В Нижнем Новгороде задержаны подозреваемые в незаконной банковской деятельности с миллионным оборотом

С января 2021 года они привлекли ряд физических и юридических лиц, заинтересованных в обналичивании и сокрытии от налогового и финансового контроля имеющихся у них денежных средств. Имея доступ к расчётным и банковским счетам подконтрольных им фиктивных организаций и индивидуальных предпринимателей, злоумышленники осуществляли переводы и списание поступивших от клиентов средств в адрес подконтрольных лиц с назначением платежей по фиктивным основаниям. В дальнейшем денежные средства обналичивались и выдавались клиентам в эквивалентной внесённой сумме с удержанием не менее 16% от суммы полученных на счета денежных средств в качестве вознаграждения.

В период с января 2021 года по февраль 2025 года организаторами группы извлечён доход в сумме 31 016 206 рублей.

## В Ярославской области направлено в суд уголовное дело о незаконной банковской деятельности

В период с февраля 2019 года по июнь 2023 года на территории г. Ярославля функционировала «обнальная площадка», предоставлявшая незаконные банковские услуги по обналичиванию денежных средств с удержанием комиссии, минуя официально действующие кредитные организации. Нелегальный «банк» функционировал на базе офисных помещений, расположенных на территории Дзержинского района.

Всего за период незаконной деятельности на расчетные счета подконтрольных участникам организованной группы юридических лиц со счетов клиентов были привлечены денежные средства в общей сумме более 390 миллионов рублей, из которых сумма преступного дохода в виде комиссионного вознаграждения в размере не менее 10% составила более 39 миллионов рублей.

В настоящее время расследование завершено. Материалы уголовного дела с утвержденным прокуратурой обвинительным заключением направлены в суд для рассмотрения.

## В Смоленске перед судом предстанут теневые банкиры, нелегально обналичившие более 626 млн рублей

Установлено, что с января 2016 года до 31 августа 2017 года на территории Смоленска фигуранты совершали для заинтересованных недобросовестных коммерсантов нелегальные финансовые операции по обналичиванию денежных средств.

Как выяснили следователи, за период ведения незаконного бизнеса теневые банкиры нелегально обналичили более 626 млн рублей, получив преступный доход в размере не менее 31 млн рублей. Кроме того, в ходе расследования было установлено, что участница организованной преступной группы – женщина 1980 года рождения – вместе с организатором изготовила около 1760 поддельных платёжных поручений о переводах денежных средств, что было квалифицировано следователями как неправомерный оборот средств платежей.

В настоящее время уголовное дело, возбуждённое в отношении соучастников противоправной деятельности, вместе с утверждённым прокурором обвинительным заключением направлено в суд для рассмотрения по существу.

## Финразведка сообщила о новой схеме обналичивания

Аккредитивы, которые банки оформляют для расчетов между покупателями и продавцами недвижимости, стали чаще использоваться в сомнительных операциях, рассказал замглавы Росфинмониторинга Герман Негляд. По его словам, это относительно новая схема. Служба финансовой разведки совместно с ЦБ обратила на нее внимание банков.

«В схеме работы аккредитива есть слабое место, которое могут использовать недобросовестные участники оборота, — обязанность банка-плательщика выплатить средства в случае соблюдения условий, прописанных в договоре об аккредитиве. По договоренности между сторонами основного обязательства данные условия могут быть сформулированы таким образом, чтобы избежать пристального внимания службы безопасности банка, например, завуалированы под самые распространенные сделки на рынке», — отмечает учредитель юридической компании a.t.Legal Николай Титов.

Помимо гарантии платежа аккредитив может быть привлекателен для организаторов теневых схем тем, что его можно переуступить (сложнее выявить бенефициара), процесс перевода средств через этот инструмент довольно быстрый, а кроме того, аккредитивы часто используются для единичных сделок, что снижает возможность банка оценить их обоснованность, добавляет гендиректор национальной юридической компании «Митра» Юрий Мирзоев. Он также указывает, что банки, раскрывающие аккредитивы, зачастую ограничены в возможности проверить суть сделки.

## Следователями МВД по Чеченской Республике направлено в суд уголовное дело о преступлении, связанном с финансовой пирамидой

В ходе предварительного расследования установлено, что фигурант создал в мессенджере группу по осуществлению арбитража криптовалюты и листингу ценных бумаг, после чего стал предлагать гражданам зарабатывать на бирже. Мужчина убеждал участников группы в том, что вкладчик будет получать 8 % дохода ежедневно, а через 10 дней ему вернутся все ранее вложенные денежные средства. Для создания видимости успешности такой деятельности на начальном этапе фигурант уголовного дела организовал систему ежедневных выплат некоторым клиентам дивидендов и возврата вложенных денег. Делалось это за счёт средств, поступающих от других вкладчиков. Когда поступление финансов прекратилось, финансовая пирамида рухнула.

## В Краснодаре на скамью подсудимых отправлен организатор «финансовой пирамиды»

По данным следствия, обвиняемый мужчина организовал создание интернет-сайта, на котором размещалась ложная информация о возможности получить высокий доход путем инвестиций.

Преступная деятельность осуществлялась по принципу «финансовой пирамиды». Потерпевшие через электронный обменник вносили денежные средства на специально разработанный сайт, однако внесенные деньги никуда не направлялись, проценты выплачивались за счет вновь прибывших в организацию людей. Затем выплаты прекратились. В результате противоправной деятельности 533 потерпевшим причинен материальный ущерб на общую сумму свыше 137 млн руб. Злоумышленника задержали на территории Республики Беларусь.

## Россиянина осудили на четыре года за создание финансовой пирамиды

Благовещенский городской суд приговорил к четырем годам лишения свободы 54-летнего местного жителя за создание финансовой пирамиды. С 2013 по 2015 год мужчина был председателем созданного им кредитного потребительского кооператива «Кредитный союз "Умно жить"». Он вовлекал туда граждан, обещая им большую прибыль. Люди отдавали осужденному деньги, но тот их тратил на личные нужды. Чтобы создавать видимость надежности организации, россиянин иногда выдавал членам кооператива деньги, которые получал от новых участников.

Суммарно осужденный обманул 401 потерпевшего на 190 миллионов рублей.

## Перед судом в Иркутской области предстанет задержанный полицейскими организатор финансовой пирамиды

В период с 2014 по 2022 год 62-летний местный житель на основании договоров передачи личных сбережений привлек через кредитные потребительские кооперативы денежные средства более двухсот граждан. Фигурант обещал производить по ним выплату процентов в размере от 7,5 до 24% годовых. Денежные средства передавались пайщиками и займодавцами в наличной форме, и только небольшая часть шла через банковские счета компаний, что усложняло процесс отслеживания их передвижений для следствия. Полицейским удалось выявить ряд последовательных финансовых операций, совершенных фигурантом, в том числе по получению ценных бумаг (векселей) и прав на недвижимость. Таким способом подозреваемый пытался легализовать похищенные деньги.

Общая сумма ущерба превысила 169 миллионов рублей.

## В России появилось вдвое больше поддельных долларов

Банк России отчитался о выявленных поддельных долларах. В I квартале 2025 года в стране была обнаружена 1341 фальшивая купюра, что вдвое превышает аналогичный период прошлого года,

указано в отчете регулятора.

При этом число рублевых подделок составило 1665, что на 27% меньше, чем в 2024 году. Среди фальшивых рублевых банкнот лидируют купюры номиналом 5 тысяч рублей (1039 штук), в единственном экземпляре была обнаружена подделка номиналом 200 рублей.

Кроме того, в обороте обнаружились и фальшивые рублевые монеты: 32 штуки 10-рублевых (годом ранее — 24) и 10 монет номиналом 5 рублей (в I квартале 2024-го — 16).

Поддельную валюту чаще находили в Центральном федеральном округе. Фальшивомонетчики распространяли не только доллары и рубли. ЦБ сообщил о найденных поддельных евро (15 штук), китайских юанях (4 штуки) и узбекском суме (1 штука).

## Количество фальшивых купюр выросло в четыре раза в Приамурье

В Амурской области в первом квартале 2025 года обнаружили 16 фальшивых купюр. По сравнению с аналогичным периодом 2024 года количество фальшивок выросло в четыре раза. В основном из оборота изымали купюры номиналом 5000 рублей. Кроме того, обнаружены две банкноты номиналом 100 рублей.

В Белгороде в начале года осудили мужчину, который изготовил фальшивые деньги на сумму 25 млн рублей. Подсудимого отправили в колонию на 3,5 года.