

Преступления в банковской сфере в ноябре 2024 года (обзор)

17 лет бывшему вице-президенту банка «Агросоюз» по делу о хищении 10 млрд рублей

Басманный суд Москвы 18 ноября огласил приговор бывшему вице-президенту банка «Агросоюз» Станиславу Шеловских по делу о хищении 10 млрд рублей и участии в ОПС — 17 лет лишения свободы. Вместе с ним сроки получили ранее судимая за финансовые махинации Наталья Петренко, занимавшаяся черной бухгалтерией, и экс-сотрудник столичной полиции Денис Макарец — 15 и 14 лет соответственно. При этом ОПС, в которое входили осужденные, может быть причастно и к более масштабным схемам вывода средств из других банков — там речь идет об ущербе в 150 млрд рублей, но следствие по этим эпизодам еще не окончено.

По версии следствия, Станислав Шеловских и двое его соучастников похитили из разорившихся в 2018 году банков «Агросоюз» и Инкаробанк более 10 млрд рублей за несколько дней до отзыва у них лицензий. Всем троим фигурантам обвинение отводит роль исполнителей, а организаторами считает находящиеся в международном розыске бенефициара этих банков Илью Клигмана и его помощника Евгения Урина, младшего брата скандально известного банкира Матвея Урина. Согласно материалам уголовного дела, подельница Станислава Шеловских, ранее судимая за финансовые махинации Наталья Петренко отвечала в системе за черную бухгалтерию. А экс-сотрудник ОЭБиПК УВД по Северо-Восточному округу Москвы Денис Макарец прикрывал все операции по линии безопасности. Суд признал и этих двоих фигурантов виновными в руководстве структурными подразделениями ОПС и особо крупном мошенничестве и приговорил к 15 и 14 годам колонии соответственно.

Девятилетний приговор бывшему хозяину российского банка признали законным

Мосгорсуд признал законным приговор бывшему владельцу банка «Югра» Алексею Хотину, осужденному на девять лет лишения свободы за растрату 23 миллиардов рублей. Судебная коллегия по уголовным делам лишь изменила порядок зачета срока, проведенного им и другими фигурантами дела под запретом определенных действий в период следствия и процесса. Приговор вступил в законную силу, в скором времени осужденные будут этапированы к месту отбытия наказания.

В марте Замоскворецкий суд Москвы приговорил Хотина к девяти годам лишения свободы. С олигарха и сообщников взыскали 17 миллиардов рублей в счет погашения ущерба вкладчикам.

СК обвинил Тимура Иванова в растрате и легализации денежных средств банка Интеркоммерц

По данным следствия, Иванов создал преступную группу из работников банка. Именно они выводили средства на счета фигурантов. Общая сумма составила 3,9 млрд руб.

Иванов был задержан в апреле 2024 г., он обвиняется в получении взятки в особо крупном размере (ч. 6 ст. 290 УК).

В начале октября СК вменило Иванову еще одно обвинение. Следствие считает, что экс-замминистра перечислил на счета иностранных компаний «Туринвест сервисиз лимитед» (Гонконг) и «Фромарк инвестментс лимитед» более 3 млрд руб., выданные банком «Интеркоммерц». Переводы Иванов делал под видом заключения договоров купли – продажи иностранной валюты.

В Екатеринбурге осудили мужчину за ограбление 12 банков

По данным следствия, осужденный в период с 2015 по 2023 год совершил 12 разбойных нападений на отделения банков. Сумма похищенного составила более 39,8 миллионов рублей. При нападениях он использовал предмет, похожий на пистолет. Угрожая расправой, заставлял сотрудников кредитных учреждений отдать деньги из кассы и хранилища. Для маскировки перед ограблением преступник отращивал бороду, использовал солнцезащитные очки и маску. В марте 2023 года сотрудники полиции задержали нападавшего, им оказался местный житель 1979 года рождения. Суд приговорил его к семи годам и десяти месяцам колонии строгого режима.

Суд приговорил мужчину к 6 годам за хищение более миллиарда рублей у российского банка

Игорю Свердлову, похитившему у тверского филиала «Россельхозбанка» 1 млрд. рублей, вынесли заочный приговор. Привести виновного в суд лично не вышло, так как он скрывается во Франции. Центральный районный суд Твери сообщил, что Свердлов обвиняется в том, что он брал в банке кредиты под залог имущества компании-пустышки «Альянс-Агро». Впоследствии все ликвидные активы компании были незаконно выведены.

Суд приговорил мошенника к шести годам колонии и штрафу в размере 800 тыс. рублей. В связи с пропажей владельца, арбитражные суды продолжают решать вопрос о том, кому именно придется выплачивать долги «Альянс-Агро», сумма которых составляет более 1 млрд. рублей.

Менеджер российского банка украл у клиентов 33 миллиона рублей и потратил их на отдых

В Петербурге суд приговорил менеджера одного из банков Михаила Власенко к 6,5 года лишения свободы за то, что он украл 33 миллиона рублей у клиентов и потратил эти деньги на отдых. Он будет отбывать наказание в колонии общего режима.

По информации прокуратуры, в период с августа 2022 года по март 2023 года Власенко работал персональным менеджером в отделе розничных продаж и клиентского обслуживания. В тот период он подделывал подписи клиентов в распорядительных документах и переводил их деньги на счета других лиц, которые не знали об этом. Таким образом, ему удалось похитить около 33 миллионов рублей. Эти деньги он потратил на выплату кредита, подарки для возлюбленной, на их совместный досуг и развлечения, покупку брендовых вещей и дорогих гаджетов, а также на поездки на элитные курорты и перелеты бизнес-классом.

В Москве аферисты похитили у банков более ста миллионов рублей

Полиция раскрыла схему хищений денег у банков через автокредиты на общую сумму более 100 миллионов рублей.

В 2021-2022 годах злоумышленники обращались в финансовые организации для получения автокредитов, предоставляя фиктивные документы, подтверждающие их трудовую деятельность и уровень дохода. На полученные кредиты они покупали дорогие машины и перепродавали их в российских регионах и странах ближнего зарубежья. Возвращать деньги банкам аферисты не собирались.

Возбуждено уголовное дело по статьям "Мошенничество" и "Организация преступного сообщества и участие в нем". Зафиксировано более 20 преступлений, ущерб причинен 11 банкам. Задержаны 18 человек, еще двоих объявили в федеральный розыск.

ЦБ России отозвал лицензию у Банка БКФ

Центральный банк России 15 ноября отозвал лицензию на осуществление банковских операций у ООО «Банк БКФ». Уточняется, что такое решение было принято из-за того, что банк нарушал федеральные законы, регламентирующие банковскую деятельность, а также нормативные акты ЦБ и допускал несоблюдение критериев законодательства в сфере противодействия отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В Ульяновске задержаны подозреваемые в незаконной банковской деятельности

Предварительно установлено, что в Ульяновске злоумышленники зарегистрировали более 30 организаций, номинальными руководителями которых стали аффилированные с ними граждане. Участники сообщества предлагали заинтересованным физическим и юридическим лицам обналичить денежные средства. Для конспирации с клиентами заключали договоры на оказание услуг, как правило, в сфере строительства и ремонта. Затем с помощью подставных фирм денежные средства снимали со счетов и передавали заказчикам за комиссию в размере 5 процентов.

При поддержке сотрудников Росгвардии задержаны 12 подозреваемых.

В Санкт-Петербурге полиция пресекла деятельность теневого банкиров

Злоумышленники организовали поступление безналичных денежных средств физических и юридических лиц на расчетные счета подконтрольных фиктивных организаций. В дальнейшем под видом оплаты за осуществление мнимых сделок проводились операции по обналичиванию капитала и возвращению его клиентам за вычетом вознаграждения. Его размер варьировался от 11 до 13%.

В ходе обысков по адресам проживания фигурантов, а также в офисных помещениях изъято 6,7 миллиона рублей, а также финансово-хозяйственная документация, печати различных организаций и другие предметы, имеющие доказательственное значение. Предполагаемые организаторы схемы находятся под домашним арестом. Их сообщникам избрана мера пресечения в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении. Предварительное расследование продолжается.

В Ивановской области оперативники выявили организованную группу, занимавшуюся незаконной банковской деятельностью

53-летний житель города Иваново организовал группу, состоявшую из четырех человек, которая осуществила незаконные банковские операции по обналичиванию денежных средств физическим и юридическим лицам без регистрации кредитной организации и без наличия лицензии. Для осуществления незаконной банковской деятельности обвиняемый использовал счета семи подконтрольных ему организаций, зарегистрированных на подставных лиц, которые якобы осуществляли поставку товара или выполняли услуги, связанные со строительством, грузоперевозками или продажей текстиля. Фигуранты проводили от их имени фиктивные сделки по купле-продаже товара, выполнение работ или оказания услуг для создания формальных оснований движения денежных средств по расчетным счетам. В качестве вознаграждения подозреваемые удерживали 11% от перечисленной суммы. За время осуществления незаконных банковских операций на счета подконтрольных обвиняемому организаций было зачислено более 140 миллионов рублей, а сумма извлеченного нелегального дохода составила более 15,5 миллиона рублей.

В ЦБ рассказали о новой схеме мошенников

В Банке России рассказали о новой схеме мошенников. После того как регулятор ужесточил требования и сделал проблематичными мгновенные подозрительные переводы, злоумышленники стали чаще похищать деньги у граждан с помощью «инкассаторов» — подставных курьеров.

Обычно мошенники звонят своей жертве, представляются сотрудниками Банка России и сообщают, что на банковские счета человека идет массовая атака, которая может привести к хищению денег. Чтобы обезопасить сбережения, злоумышленники предлагают воспользоваться бесплатной услугой инкассаторов. Они, утверждая, что являются мошенниками, смогут забрать наличные и перевезти их в другой банк для временного хранения якобы на «специальном счете», который защищен от мошеннических атак.

Количество хакерских атак на банки с начала года увеличилось вдвое

За 10 месяцев 2024 г. на финансовый сектор было совершено в 2 раза больше атак, чем за весь 2023 год. Такой статистикой с «Ведомостями» поделилась «дочка» МТС, компания RED Security (ранее MTC RED). С начала года аналитики RED Security SOC отразили почти 17 000 кибератак на банки.

Финансовый сектор занял 3-е место в рейтинге самых атакуемых отраслей с начала года. На 1-м месте, по статистике RED Security, оказалась промышленность, на 2-м — IT-компании.

Более 50% фишинговых атак направлены на банковский сектор

Банковский сектор стал основной целью фишинговых атак, на него пришелся 51% всех инцидентов такого типа за первые 10 месяцев 2024 г. За аналогичный период 2023 г. доля составила лишь 20%. Эксперты «Информзащиты» связывают это с высокой прибыльностью для преступников в случае успеха, несмотря на высокий уровень защищенности финансовых организаций, а также с автоматизацией тактик злоумышленников.

Одним из факторов роста количества фишинговых атак на банковский сектор является высокий уровень информационной безопасности. Из-за этого, отмечают в «Информзащите», для успеха злоумышленникам нужно предпринимать больше попыток. Согласно исследованию, лишь 0,003% банковских сотрудников ежемесячно переходят по вредоносным ссылкам.

Одним из факторов роста также стала автоматизация фишинга. По статистике, около 40% вредоносных писем в 2024 г. были созданы полностью или частично искусственным интеллектом.

Мошенники в Сети активизировали вербовку дропперов

Мошенники активизировали вербовку людей, которые готовы стать дропами — в частности, в октябре-ноябре в интернете более чем на 30% выросло число объявлений о покупке карт региональных банков.

Эксперты связывают подобную активность с тем, что финансовые организации стали гораздо чаще блокировать счета дропов, и преступникам понадобились новые добровольные помощники, чьи карты еще не засвечены в «черных списках» Центробанка. Дропы — это люди, через счета которых мошенники выводят украденные средства. За поиск таких людей никакого наказания не существует. В октябре-ноябре в соцсетях, мессенджерах и даркнете значительно выросло число объявлений, за которыми стоят мошенники.

Утечка данных из финорганизаций из-за инсайдеров сохраняется на высоком уровне

С января по сентябрь доля утечек данных из финансовых организаций в России из-за действий инсайдеров достигла 31%, что на 34% ниже, чем за первые девять месяцев 2023 г., но на 28% выше, чем в 2022 г.

Согласно информации «Солара», по объемам утекших данных финансовые организации находятся в первой тройке. По данным InfoWatch, с января по июнь 2024 г. количество утечек в кредитных организациях снизилось на 62% год к году. Число утекших записей персональных данных достигло 49,5 млн шт. В «Информзащите» подсчитали, что с января по сентябрь 2024 г. в финансовом секторе зафиксировано примерно 500 случаев утечек данных.

Наиболее часто «сливаются» персональные данные (75%), банковская документация (27%), данные банковских карт клиентов (22%).

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