

Преступления в банковской сфере

25 июня - 10 июля 2013

ЦБ отозвал лицензии Липецкоблбанка и Махачкалинского муниципального банка

Центральный банк (ЦБ) РФ с 8 июля отозвал лицензии на осуществление банковских операций у ОАО "Липецкий областной банк" (Липецкоблбанк) и у ООО "Махачкалинский городской муниципальный банк" (МГМБ).

Еще ранее ЦБ отозвал лицензию у дагестанского банка - АКБ "Экспресс". Соответствующее решение было принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, а также в связи с установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных.

В РФ сеть "черных" банкиров вывела в теневой оборот более 36 млрд руб.

В России пресечена деятельность одной из самых крупных организованных групп, занимавшейся незаконной банковской деятельностью и обналичиванием денежных средств. Теневой оборот группы составил более 36 млрд руб. Как отмечают в ведомстве, за услуги злоумышленники брали комиссию 2%. Согласно предварительным данным, доход от противоправной деятельности составил более 575 млн руб.

В ходе операции по ликвидации преступной сети на территории Московского региона было проведено 85 обысков в жилых помещениях и кредитных организациях. обнаружено и изъято более 1 млрд руб., финансовые документы и более 500 печатей российских и иностранных юридических лиц. Задержаны семь руководителей и активных участников организованной группы.

Для реализации противоправной схемы участники группы использовали несколько подконтрольных коммерческих банков, а также свыше 100 российских и зарубежных фирм. Деньги от клиентов безналичным путем переводились на расчетные счета фирм-однодневок, открытые в подконтрольных банках, а затем обналичивались и направлялись на счета в прибалтийские страны и Кипр. Полученные средства злоумышленники легализовали, приобретая объекты недвижимости.

Группа действовала на территории ряда регионов России более 5 лет. Как считает следствие, ее лидером являлся 42-летний уроженец города Мытищи Московской области, а всего в незаконной деятельности были задействованы свыше 400 человек.

В Москве пресечена незаконная деятельность подпольных банкиров, обналичивших более 7 млрд рублей

Как установили сотрудники правоохранительных органов, основную часть группы составляли выходцы из Турции и Сирии, которые с 2011 года осуществляли на территории Российской Федерации банковские операции без лицензионно-разрешительных документов. Сеть включала более 10 подконтрольных «фирм-однодневок». Денежные расчёты, обналичивание, переводы по поручениям физических и юридических лиц осуществлялись под видом оплаты различных товаров

и услуг.

Злоумышленники использовали следующую схему перевода денежных средств за рубеж: «клиент», передавший свои финансовые средства в «подпольном банке» в Москве, мог самостоятельно или через доверенное лицо забрать эту же сумму в Стамбуле от одного из участников группы. При этом никакого движения денежных средств в действительности не было. Взаимозачет между участниками сделок строился по принципам одной из неформальных финансово-расчётных систем, распространенных в мусульманских странах.

Часть наличности, получаемой «банкирами» от «международных переводов», использовались также для расчета с московскими предпринимателями, пользующимися услугами «обнальщиков». За каждую так называемую транзакцию злоумышленники взымали от 0,5 до 6 процентов.

В Москве обнаружена сеть поддельных банкоматов

С новым видом мошенничества столкнулась служба безопасности одного из банков. В торговом центре на Охотном Ряду был установлен банкомат, который нагло воровал деньги простых граждан. Как сообщается, мошеннический автомат принадлежит несуществующему «Внешинвестбанку».

Устройство подключено к сети 220 вольт, а изображение на экране создает впечатление его работоспособности. Правда, на этапе выдачи денег появляется сообщение об отказе в обслуживании. Транзакция никуда не отправляется, поэтому информации об этой якобы операции нет ни у эмитента, ни в платежной системе. На стикере аппарата-грабителя есть указание о том, что принимаются карты VISA, MasterCard и AmEX. Устройство использовалось мошенниками для получения доступа к счетам граждан и списывания с них денег. Сейчас ведется поиск преступников.

Подобные машины для обворовывания банковских карт, по некоторым данным, имеются в столичных аэропортах «Внуково», «Шереметьево» и торговом центре «Вегас».

Арестована сотрудница столичного банка, причастная к хищению около 1 млн долларов со счетов клиентов

Полиция задержала начальника отдела одного из столичных коммерческих банков, которая причастна к хищению более 900 тыс. долларов со счетов клиентов.

Еще в марте было возбуждено уголовное дело в отношении одной гражданки, подозреваемой в мошенничестве. Подозреваемая, вступив в преступный сговор с неустановленными лицами, изготовила подложный паспорт на имя вкладчика одного из столичных банков. Предъявив поддельный документ, мошенница попыталась снять 23 млн рублей с его счета, но была задержана сотрудниками полиции.

Расследуя возбужденное против нее уголовное дело, полицейские выявили аналогичные случаи хищения средств на общую сумму более 900 тыс. долларов по поддельным паспортам, принадлежащим клиентам банка. Следователи установили, что к хищению денег клиентов причастна начальница отдела того же банка, а также не менее десяти человек, местонахождение которых устанавливается.

В Кемеровской области в суд направлено дело о кредитных мошенничествах на 1 млрд рублей

По данным правоохранительных органов, к совершению преступления причастны сотрудники банка. К уголовной ответственности привлечены девять человек. О махинациях стало известно, когда более 90% компаний, получивших в 2007—2009 годах кредиты в одном из банков Новокузнецка, одновременно просрочили выплаты. Как выяснили следователи, злоумышленники с сентября 2007-го по сентябрь 2008-го оформили на фирмы-однодневки 44 кредита и похитили 500,75 млн рублей. С сентября 2008 года по 21 июля 2009-го было оформлено еще 40 кредитных соглашений на 607 млн. Также создатель группы в сговоре с некоторыми ее участниками совершил 12 мошенничеств с автокредитами.

За счет части полученных преступным путем средств мошенники выплачивали проценты по ранее полученным кредитам, остальные деньги использовали по собственному усмотрению.

В Оренбургской области выявлено мошенничество

В преступлении обвиняются 13 жителей Оренбургской области, которые путем представления различным банкам города Оренбурга недостоверных и заведомо ложных сведений похитили денежные средства на общую сумму около 6 млн рублей. Во время обыска в жилище одного из злоумышленников обнаружен в полу специально оборудованный тайник с подложными документами, бланками и печатями.

В настоящее время следствием доказано 14 фактов мошенничества, в отношении виновных избрана мера пресечения в виде домашнего ареста, а также подписки о невыезде и надлежащем поведении. Представителями банков к заемщикам предъявлены иски о возмещении причиненного материального ущерба.

Полиция раскрыла ОПГ, участники которой подозреваются в мошенничестве с кредитами

В управление полиции по ЮЗАО Москвы поступила информация о преступной группе, промышленно получающей кредиты по поддельным документам. Следователи выяснили, что в состав группы входили девять человек. Подозреваемые под видом клиентов предоставляли в банки фиктивные документы (анкетные данные, приказы о назначении на должность, трудовые книжки, справки с места работы, а также об источниках и размере дохода), необходимые для получения кредита.

По данному факту возбуждено уголовное дело. Проведены обыски в офисах и по местам жительства подозреваемых, в ходе которых обнаружены предметы и документы, изобличающие участников ОПГ в совершении мошеннических действий. В отношении семи подозреваемых избрана мера пресечения в виде заключения под стражу, еще двум участникам группы, согласившимся сотрудничать со следствием и давшим признательные показания, избрана мера пресечения в виде подписки о невыезде. Полиция продолжает расследование дополнительных фактов деятельности ОПГ и пытается установить потерпевших.

(по материалам Rbc.ru, mvd.ru, Московский комсомолец, Banki.ru, других СМИ)