

# **Преступления в банковской сфере**

## **20 - 26 октября 2015**

### **Ярославль: завершено расследование кредитного мошенничества**

Следственными органами Ярославской области завершено расследование уголовного дела в отношении 27-летней бывшей сотрудницы одного из кредитных учреждений и пяти жителей Ярославля.

По данным следствия, с января 2012 по июнь 2012 года кредитный специалист банка вместе со своим знакомыми путем представления организации заведомо ложных сведений о заемщиках и оформления на указанных лиц потребительских кредитов похитила денежные средства банка в размере около 1 500 000 рублей. Для этого специально подыскивались лица, злоупотребляющие спиртными напитками, либо нуждающиеся в деньгах. Путем обмана их склоняли к заключению кредитных договоров или к предоставлению в банк личных документов под предлогом получения материальной помощи или субсидии для малоимущих. В заявку вносились заведомо ложные сведения о работе, должности и среднем ежемесячном доходе доставленных в банк граждан для создания видимости их платежеспособности, а после одобрения банком выдачи кредита и подписания заемщиками кредитных договоров на их имя оформлялись банковские кредитные карты для зачисления одобренной банком суммы потребительского кредита.

### **ЦБ: число покушений на хищение денег со счетов физических и юридических лиц выросло на 30%**

Количество покушений на хищение денежных средств физических и юридических лиц с банковских счетов за последнее время увеличилось в среднем на 30%, сообщил в эфире радио «Business FM» заместитель начальника ГУБиЗИ Банка России Артем Сычев.

По словам Артема Сычева, тренд последнего времени — это повышенное внимание мошенников к кредитным организациям как таковым. «То есть, если раньше мы в основном фиксировали хищения и покушения на хищения со счетов клиентов кредитных организаций или со счетов участников финансового рынка, причем неважно — физических или юридических лиц, то сейчас мы уже явно ощущаем смещение акцента в сторону покушений на хищение денежных средств, которые расположены на корсчетах кредитных организаций либо на счетах непосредственно организаторов торгов или платежных систем», — уточнил замглавы ГУБиЗИ.

Он добавил, что в связи с этим Банк России со своей стороны принимает меры по созданию комплекса стандартов по информационной безопасности, включающие базовые требования и рекомендации, которые основаны на лучших практиках и международном опыте.

### **Дело о хищении у граждан 17 млн рублей под видом кредитования направлено в суд**

В Ангарский городской суд направлено уголовное дело о хищении у граждан под видом финансовой деятельности около 17 млн рублей. В ходе следствия установлено,

что преступный бизнес организовала жительница Ангарска и вовлекла в него еще двух женщин. Используя название и реквизиты реально существующей фирмы, она поддела печати этой организации и открыла офисы по предоставлению кредитов для покупки недвижимости. Желающих получить ипотеку привлекла низкая процентная ставка.

Представляясь менеджерами кредитной организации, сообщницы предлагали предоставление ипотечного займа под 7,5% годовых. Для заключения договора претенденту на кредит предлагалось внести в кассу организации дополнительно 3% от требуемой суммы, а также 1 тыс. рублей за проверку кредитной истории. Мошенницы гарантировали выдачу займа на улучшение жилищных условий не позднее чем через 120 дней.

Полученные деньги члены организованной группы присваивали.

### **Сотрудниками полиции выявлена схема хищения активов коммерческого банка на сумму более миллиарда рублей**

«Сотрудниками Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России и ГУ МВД России по Ростовской области выявлена схема хищения ликвидных активов ООО КБ «в реализации которой подозреваются бывшие руководители данного кредитного учреждения», - сообщила официальный представитель МВД России Елена Алексеева.

Установлено, что в 2014 г., в период снижения платежеспособности учреждения топ-менеджеры банка Донинвест (Ростов), действуя вопреки нормативным актам Центробанка России, регламентирующим банковскую деятельность в сфере кредитования, выдали несколько заведомо невозвратных кредитов фирмам-«однодневкам» на общую сумму свыше 1 млрд рублей. Кроме того, в ходе проведения проверки стало известно о хищении активов банка путем заключения фиктивных сделок по приобретению недвижимости на сумму более 150 млн рублей. Организатор криминальной схемы, а также экс-управляющий ООО КБ «Донинвест» и ее заместитель, задержаны и решением суда заключены под стражу.

### **Экс-глава отделения банка пойдет под суд за хищение у клиента более 5 млн рублей**

Бывший управляющий филиалом одного из банков в Татарстане Нияз Фаттахов предстанет перед судом за хищение у клиента более 5 млн рублей. По версии следствия с целью погашения личного долга перед предпринимателем управляющий решил похитить деньги со счета одного из клиентов банка. Он дал указание подчиненному составить платежное поручение на перечисление 5,3 млн рублей с расчетного счета потерпевшего. Впоследствии часть похищенных средств была перечислена кредитору, а остальные деньги Фаттахов присвоил и истратил.

В ходе следствия Фаттахов полностью признал свою вину.

*(по материалам веб-ресурсов Banki.ru, sledcomrf.ru, Business FM, Mvd.ru и других информационных источников)*