

# **Преступления в банковской сфере**

## **1 - 30 ноября 2019**

### **Арестованы два фигуранта дела о хищении средств Русстройбанка**

Басманный суд Москвы арестовал одного из бывших топ-менеджеров рухнувшего четыре года назад Русстройбанка Максима Белякова. Он обвиняется в пособничестве в хищении средств кредитной организации ее бывшим председателем правления Андреем Струковым, который скрылся за границей и находится в международном розыске. Вместе с Беляковым в СИЗО был отправлен бизнесмен Захар Котов, через структуры которого выводились деньги.

По версии следствия, Струков совместно с неустановленными лицами похитил имущество Русстройбанка на сумму не менее 400 млн рублей путем незаконной замены активов банка в виде дебиторской задолженности на векселя лжепредприятий, подконтрольных Струкову, не осуществляющих реальной финансово-хозяйственной деятельности. В результате предоставления необеспеченных активами векселей банку был причинен ущерб в особо крупном размере. Русстройбанк лишился лицензии 18 декабря 2015 года.

### **Полиция задержала топ-менеджеров банка по подозрению в хищении 1 млрд рублей**

Сотрудниками МВД России при участии ФСБ задержаны бывшие председатель правления и начальник службы безопасности коммерческого банка, подозреваемые в хищении денежных средств кредитного учреждения на сумму более 1 миллиарда рублей. Злоумышленники, располагая информацией о предстоящем отзыве у банка лицензии, занимались активным привлечением денежных средств вкладчиков и их дальнейшим выводом путем выдачи заведомо невозвратных кредитов.

Название банка и имена фигурантов уголовного дела в релизе МВД не приводятся, но указано, что «банк входил в структуру одного из крупнейших строительных холдингов Санкт-Петербурга. Похищенные денежные средства направлялись на финансирование группы компаний, входящих в данный холдинг». По информации ряда СМИ, речь идет о бывших руководителях Донхлеббанка. Приводимые в сообщении правоохранителей детали действительно согласуются с данными о Донхлеббанке: он базировался в Ростове-на-Дону, вел деятельность в том числе в Санкт-Петербурге и был связан с петербургским строительным холдингом «Норманн». Лицензия отозвана у кредитной организации 21 декабря прошлого года.

### **Сотрудница российского банка похитила деньги у 80 пенсионеров**

В отношении бывшей сотрудницы отделения банка в Сосновском районе Тамбовской области возбуждено уголовное дело по подозрению в хищении шести миллионов рублей со счетов пенсионеров. По данным следствия, сотрудница финансовой организации выводила деньги со счетов на протяжении четырех лет, обманув за это время 80 человек. После ее увольнения банк выплатил обманутым клиентам ущерб в полном объеме, а теперь собирается взыскать эту сумму с подозреваемой.

Ранее сообщалось, что кассир банка в Калининском районе Уфы присвоила 6,5

миллиона рублей и сбежала. В пресс-службе банка сообщили, что 39-летнюю женщину задержали сотрудники собственной службы безопасности в ходе плановой проверки.

### **В Красноярске бывший сотрудник банка осужден за мошенничество**

В полицию обратился представитель банка с сообщением о том, что в ходе проверки исполнения условий кредитных договоров клиентами организации выявлены заемщики-должники. Следствием установлено, что указанные в договорах и анкетах сведения о регистрации, доходах и трудоустройстве клиентов, не соответствуют действительности. В течение месяца 26-летний работник финансовой организации оформил 10 кредитных карт, внося заведомо ложные сведения о платежеспособности клиентов. Все выданные карты он оставил себе, а деньги - более 600 тысяч рублей - потратил на личные нужды, после чего уволился с работы. В ходе оперативных мероприятий полицейские установили местонахождение подозреваемого и задержали его.

### **В Ставрополе сотрудник банка фотографировал монитор и продавал данные клиентов**

В Ставрополе вынесен приговор сотруднику банка, который пользовался своим служебным положением для продажи персональных данных клиентов. 23-летний местный житель снимал на камеру телефона отображающиеся на мониторе личные данные граждан из БД банка и отправлял их по интернету третьему лицу за денежное вознаграждение. Таким образом, злоумышленник продал персональную информацию четырех человек.

Преступник сознался в содеянном. Промышленный районный суд Ставрополя признал мужчину виновным в преступлении, предусмотренном ч. 3 ст. 183 УК РФ («Незаконное разглашение сведений, составляющих банковскую тайну»), и назначил ему наказание в виде 18 месяцев лишения свободы условно.

### **В Петербурге раскрыта серия краж из банкоматов**

Сотрудники полиции задержали подозреваемого в ряде краж из банкоматов, расположенных в торговых центрах в разных районах города. Установлено, что злоумышленник путем подбора ключа и кода к замку сейфового отделения вскрыл четыре банкомата. В трех случаях — на Выборгском шоссе, дом 19, на улице Седова, дом 11, на проспекте Просвещения, дом 80 — ему не удалось похитить денежные средства. Таким образом, он мог бы похитить в общей сложности почти 12 млн рублей. А в доме 7 на площади Конституции он довел преступный умысел до конца и совершил кражу денежных средств в сумме более 2,5 млн рублей. Уголовные дела объединены в одно производство. Подозреваемый находится под стражей.

### **Преступники из Нижнего Тагила грабили банкоматы с помощью радиопомех**

Руководителем группировки был 46-летний ранее судимый мужчина. Он разработал план, согласно которому один из соучастников подыскивал банкоматы, расположенные на первых этажах зданий. Злоумышленник проверял наличие

охранной сигнализации, изучал возможность взлома с использованием специального оборудования, путем пролома пола или с помощью разбора стен.

Подтвердив наличие всех необходимых условий для ограбления банкомата, преступники незаконно проникали в помещение и отключали сигнализацию. Далее с помощью электронного устройства для создания радиопомех они блокировали каналы связи комплексов для выдачи и приема денег и, используя газосварочное оборудование, разрезали боковые стенки банкоматов, после чего доставали деньги. Во время процесса один из соучастников следил за окружающей обстановкой и обеспечивал незамедлительный отъезд с награбленным.

### **В Москве правоохранители пресекли сбыт крупной партии поддельной валюты**

На территории столицы злоумышленник осуществлял сбыт фальшивых денежных средств. В результате проверочной закупки оперативники приобрели у него пять купюр достоинством 500 евро каждая, которые, по результатам исследования, являются поддельными. При очередной попытке реализации 25 тысяч евро мужчина задержан. По предварительным данным, поддельные купюры были ввезены на территорию Российской Федерации из-за границы. Доход от противоправной деятельности превысил один миллион рублей.

### **В России появился новый вид мошенничества с картами**

Мошенники, использующие социальную инженерию для кражи денег с банковских карт, нашли новый способ обналичивания средств. Согласно комментариям крупнейших российских банков, в 80% случаев аферисты переводят деньги на виртуальный «пластик» онлайн-кошельков. Операции осуществляются с помощью сервисов перечислений с карты на карту различных банков, благодаря которым можно отправлять деньги по номеру.

Россиянину достаточно лишь ввести данные карты, с которой нужно перевести средства, после этого ему звонят якобы работники банка и просят подтвердить перевод. Для этого они просят назвать код подтверждения из СМС, после чего деньги человека оказываются в их руках.

В сравнении с предыдущим годом, когда краж средств через систему card2card не было зафиксировано, в 2019-м это происходит по несколько раз в месяц.

### **В России выросло число случаев мошенничества с банковскими картами**

С января по сентябрь 2019 года в России было зарегистрировано 10,3 тысячи преступлений, квалифицированных по ст. 159.3 Уголовного кодекса («Мошенничество с использованием электронных средств платежа»). Это превышает показатель за аналогичный период прошлого года более чем в четыре раза.

### **В Москве направлено в суд дело о хищениях с банковских карт**

В Москве завершено расследование уголовного дела о хищениях денежных средств с банковских карт участниками организованной группы. Схема была такой.

Злоумышленники рассылали СМС-сообщения, содержащие ложную информацию о блокировке денежных средств на расчетных счетах потерпевших. Далее граждане

перезванивали по указанному в сообщении номеру и попадали в кол-центр, операторы которого узнавали персональные данные и реквизиты банковских карт, а также коды подтверждения, необходимые для перевода денежных средств на другие счета. Следствием установлено 12 эпизодов противоправной деятельности, доход от которой составил свыше 1 млн рублей.

*(по материалам интернет ресурсов ТАСС, Известий, Коммерсанта, mvd.ru, lenta.ru, banki.ru, securitylab.ru)*