# Преступления в банковской сфере 1 - 31 июля 2020

### В Петербурге задержали подозреваемого в ограблении банка

В Санкт-Петербурге задержали подозреваемого в ограблении отделения банка, расположенного на Большом проспекте Васильевского острова. Подозреваемым оказался 20-летний мужчина, который ранее работал барменом. Он был задержан по месту жительства в одном из домов на 26-й линии Васильевского Острова. Подозреваемый ворвался в отделение банка в Санкт-Петербурге 28 июля. При себе преступник имел оружие.

### Ранее в Петербурге арестован другой грабитель

**Д**нем 11 июля в офис отделения банка на проспекте Ветеранов забежал неизвестный мужчина в медицинской маске. Нападавший выстрелил из травматического пистолета и, угрожая работнику, похитил 3,5 млн рублей. При стрельбе никто не пострадал. Задержанным оказался петербуржец 1978 года рождения. В результате обыска по месту жительства подозреваемого на проспекте Героев полиция изъяла травматический пистолет и патроны, одежду, в которой злоумышленник был в момент нападения, а также наличные денежные средства в сумме 1 млн 745 тыс. рублей.

### Россиянин ограбил банк ради оплаты кредита

По данным полиции, 1 июля мужчина в маске и перчатках ворвался в помещение банка на проспекте Космонавтов, где он принялся угрожать сотрудникам и клиентам, что взорвет их и продемонстрировал предмет, похожий на гранату. В результате россиянин похитил из кассы более полутора миллионов рублей и около 27 тысяч долларов США. Менее чем через сутки в ходе оперативно-розыскных мероприятий налетчика задержали. Им оказался 43-летний местный житель. Часть средств к тому моменту он уже успел потратить на погашение долгов по кредитам. В ходе обысков у него изъяли оставшиеся деньги, маску, перчатки, а также муляж гранаты.

### Российская кассирша и ее муж пойдут под суд за кражу из банка 25 миллионов

В Башкирии завершили расследование уголовного дела в отношении сотрудницы банка Луизы Хайруллиной и ее супруга, которые похитили из банка свыше 25 миллионов рублей и пытались скрыться в Казани. Хайруллина работала старшим кассиром в банке города Салават. По версии следствия, с сентября 2017 года по май 2019-го женщина похитила из банка более 25 миллионов рублей. Хайруллина крала деньги частями и передавала мужу, а тот вносил их на свой личный счет и делал ставки на спортивные состязания. На время следствия обвиняемая заключена под стражу, ее муж помещен под домашний арест. Уголовное дело с утвержденным обвинительным заключением направлено в Салаватский городской суд.

**В Свердловской области перед судом предстанет сотрудница банка, обвиняемая в похищении денег у пенсионеров**

По версии следствия, сотрудница банка, используя свое служебное положение, похищала сбережения пенсионеров. Пожилые люди обращались к ней с целью открытия нового вклада либо продления имеющихся кредитных договоров. Во время оформления на их имя банковских карт злоумышленница под видом проведения различных финансовых операций запрашивала пароли и пин-коды. В дальнейшем, получив доступ к конфиденциальным данным, она присваивала денежные средства клиентов и распоряжалась ими по своему усмотрению. Общий ущерб превышает 3,5 миллиона рублей.

**Суд вновь арестовал экс-зампредседателя правления банка «БФГ-Кредит» по делу о хищении**

Басманный суд Москвы снова арестовал бывшего заместителя председателя правления банка «БФГ-Кредит» Михаила Дорогинина по делу о хищении около 13 млрд рублей. Суд также арестовал бывшего замначальника кредитного управления банка Алексея Горлина. Им предъявлено обвинение в хищении денежных средств коммерческого банка «БФГ-Кредит» в особо крупном размере, совершенном организованной группой и с использованием служебного положения.
Ранее в розыск в рамках уголовного дела были объявлены владельцы и председатель правления банка «БФГ-Кредит» Юрий Глоцер, Евгений Мафцир и Павел Дойнов, по данным следствия, организовавшие в 2014—2016 годах хищение средств банка и скрывшиеся за пределами РФ после выявления преступления. Банк признан банкротом, 27 июля 2016 года лицензия у него была отозвана.

**В Сети обнаружены данные клиентов Альфа-Банка и других кредитных организаций**

На форуме в даркнете появились в продаже базы с данными клиентов Альфа-Банка и других крупнейших финансовых организаций. В тестовом фрагменте содержатся 64 записи. В каждой из них есть полные Ф. И. О., город проживания, мобильный телефон гражданина, а также баланс счета и дата обновления документа. При проверке мобильных телефонов через Систему быстрых платежей, где при введении номера можно увидеть имя, отчество и первую букву фамилии, совпали десять из десяти произвольно выбранных записей.
По словам продавца базы, он располагает также конфиденциальной информацией клиентов других кредитных организаций, в том числе Московского Кредитного Банка и ВТБ. Объем покупки — от 100 записей по цене от 30 рублей за строчку при актуальном балансе от 5 тыс. до 300 тыс. рублей. Если баланс выше 300 тыс. рублей, то стоимость повысится до 50—60 рублей за строчку.
Другие продавцы, которые предложили сведения о пользователях Газпромбанка, ВТБ, Почта Банка, Промсвязьбанка, Хоум Кредит Банка, готовы поставлять актуальные данные сразу большими объемами — от 1 тыс. до 10 тыс. записей в неделю. Минимальный размер базы для продажи — от 100 записей по цене не менее 29 рублей за одну.

**Сотрудник «Альфа-Банка» в Архангельске продавал данные клиентов**

24-летний Владислав Суханов подкупил сотрудника кредитно-кассового офиса, 25-летнего Андрея Одоева. С декабря 2018-го по март 2019 года из корыстных побуждений Одоев разгласил конфиденциальную информацию, составляющую банковскую тайну, о шести клиентах банка, их счетах и остатках денежных средств на них. С помощью этих данных московские преступники изготовили поддельные паспорта вкладчиков и открыли банковские карты, с использованием которых со счетов трех клиентов финорганизации были похищены денежные средства на общую сумму порядка 8,5 млн руб. За предоставленные данные Одоев и Суханов получили от преступников денежное вознаграждение в размере 140 тыс. руб.
Суд приговорил Одоева к штрафу в размере 50 тыс. руб., Суханова – в размере 45 тыс. руб. с лишением обоих права заниматься деятельностью, связанной с банковской тайной, на 1 год 6 месяцев.

**Group-IB раскрыла новую схему кибератак на банки и компании**

Интернет-злоумышленники нашли новый метод нападения на банки и компании — распределенная на длительное время атака с целью проведения диверсии или шпионажа, рассказал в интервью РИА Новости гендиректор и основатель международной компании Group-IB, специализирующейся на предотвращении кибератак, Илья Сачков. «Есть атаки, которые физически для человека незаметны, потому что нет видимых последствий: у организации работает все прекрасно, никто не ворует деньги, нет простоев. Это не означает, что она уже не взломана с целью, например, кибершпионажа либо подготовки кибердиверсии», — сказал он.
Атака может быть распределена на долгое время, даже на несколько лет: в 2017 году сделали первое действие, в 2018-м — второе, в 2019-м — третье, в 2020-м — четвертое, поэтому связать эти действия в одну последовательную цепочку очень непросто, пояснил Сачков. По его словам, многие компании считают, что они не представляют интерес для злоумышленников, однако это не совсем так. «Может быть, ваша компания не нужна, но она общается с той компанией, которая им нужна, и в нужный момент от вашего имени будет отправлено то, что нужно злоумышленникам», — пояснил он.

**В Санкт-Петербурге задержаны трое кардеров**

Злоумышленники создали поддельные интернет- магазины известных торговых брендов, внешне очень похожие на настоящие. Все вводимые пользователями на поддельных сайтах банковские и персональные данные отправлялись преступникам, которые с их помощью похищали денежные средства с банковских счетов. Кроме того, злоумышленники покупали данные банковских карт в даркнете. По предварительным данным, преступники завладели сведениями о банковских счетах более двух тысяч граждан. Своими действиями они причинили ущерб на сумму порядка 4 млн руб.

**МВД задержало мошенников, похищавших деньги у VIP-клиентов банков с помощью клонов SIM-карт**

Сотрудники московского уголовного розыска при содействии экспертов Group-IB задержали организаторов преступной группы, специализирующейся на перевыпуске SIM-карт и хищении денег у клиентов российских банков. Группа действовала несколько лет, ущерб от ее деятельности оценивается десятками миллионов рублей, а

их жертвами становились даже те, кто находился в местах лишения свободы.
Для сбора информации о жертве жулики использовали специальные сервисы «пробива» в телеграм-каналах или на подпольных хакерских форумах. Как правило, у владельцев подобных сервисов были налажены контакты с инсайдерами в банках с высоким уровнем доступа. Так что они в режиме реального времени могут получать не только персональные данные клиента, но и состояние его банковского счета. Деньги — в среднем 50-100 тыс. руб. выводились со счета жертвы на счета третьих лиц и через цепочку транзакций обналичивались в других городах, например, в Самаре. При этом если в 2017-2018 гг. преступники выводили крупные суммы практически моментально, то, начиная с 2019 г. — после того, как банки усилили борьбу с фродом, — им потребовалось больше времени.

**Банк России рассказал о новой схеме мошенничества со вкладами россиян**

Телефонные мошенники пытаются реализовать в России новую схему: предупреждают россиян о том, что их вклады в опасности, и предлагают перевести средства на якобы безопасный счет, рассказал первый замглавы департамента информационной безопасности Банка России Артем Сычев. «Новая схема, которую пытаются сейчас реализовать, — деньги на депозите у вас лежат, им грозит опасность, знают ваши реквизиты, поэтому срочно их надо перевести на безопасный счет», — сказал он, выступая на Дальневосточном медиасаммите.
Сычев предупредил, что злоумышленники всегда пытаются мотивировать свою жертву «прямо здесь и сейчас», чтобы она не смогла опомниться. «Это очень важный момент, который можно отловить, когда против вас работают злоумышленники. Если на вас начинают давить, если вам предлагают прямо здесь и сейчас принять решение, — это один из явных признаков мошенничества», — объяснил замглавы департамента ЦБ.

**В Республике Татарстан местные жители обвиняются в незаконной банковской деятельности**

В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий полицейские установили, что четверо местных жителей, не имея соответствующей регистрации и лицензии на проведение банковских операций, осуществляли незаконные финансовые транзакции. В ходе проведения обысков по месту жительства обвиняемых и в офисах организаций, причастных к незаконной банковской деятельности, обнаружена и изъята оргтехника, использующаяся для осуществления платежей посредством систем «банк-клиент», электронные и бумажные носители информации, печати и реквизиты подконтрольных фирм, телефоны и сим-карты, 1С-бухгалтерия, наличные денежные средства, архив бухгалтерских документов за последние 5 лет, информация с электронного почтового ящика. Сумма дохода, полученного от осуществления незаконной банковской деятельности (банковских операций) в виде комиссии от 10 % до 15,5 % от суммы денежных средств, перечисленных в безналичной форме, составила более 10 млн рублей.

**В Санкт-Петербурге полицейскими пресечена незаконная банковская деятельность**

Задержаны трое участниц организованной группы, подозреваемых в незаконной банковской деятельности. По версии оперативников, злоумышленницы привлекали

физических и юридических лиц, заинтересованных в обналичивании и сокрытии от налогового и финансового контроля имеющихся у них денежных средств. Предполагаемым организатором криминальной схемы являлась руководитель коммерческой организации, специализирующейся на консультационных услугах по вопросам формирования и сдачи отчетной документации. Роль бухгалтера выполняла её знакомая. Она изготавливала фиктивные документы и предоставляла их в госорганы. В обязанности третьей сообщницы входило юридическое сопровождение противоправной деятельности.
Предварительно установлено, что подозреваемые обналичили порядка 102,2 миллиона рублей за вознаграждение в размере не менее 13 % от общей суммы. Денежные средства переводились на расчетные счета подконтрольных им фирм-однодневок якобы в качестве оплаты за поставку товаров либо предоставленные услуги. Таким образом, фигуранты извлекли доход в размере около 13,2 миллиона рублей.

**В Крыму сотрудники полиции пресекли деятельность «финансовой пирамиды»**

Проверкой установлено, что в период времени с сентября 2014 г. по сентябрь 2018 г. в крупных городах крымского полуострова - Симферополе, Ялте, Евпатории, Севастополе - были образованы 7 обособленных подразделений кредитно-потребительского кооператива «Гарант», а также 1 главный офис в г. Феодосия. Должностными лицами кооператива была организована деятельность по привлечению денежных средств физических лиц в особо крупном размере, под предлогом получения выплат от 10% до 21% годовых за их использование, сроком от 12 месяцев и выше. При этом в реализации финансовой схемы отсутствовала реальная инвестиционная или иная законная предпринимательская деятельность, связанная с использованием привлеченных средств в сопоставимых объемах.
С гражданами заключались договоры передачи личных сбережений, а также составлялись графики выплат, с указанием суммы, подлежащей выдаче. Кроме того, для создания видимости законной деятельности и привлечения новых пайщиков, вкладчикам выдавались сертификаты, членские билеты КПК «Гарант», а также на первоначальном этапе выплачивались проценты на паевые взносы. Впоследствии по заключенным с пайщиками договорам деньги выплачивать перестали, в связи чем члены кооператива начали массово выходить из него, а также требовать возврата денежных средств с процентами.

**В Северной Осетии полицейские совместно с УФСБ России по РСО – Алания задержали подозреваемых в осуществлении незаконной банковской деятельности**

Установлено, что с целью получения финансовой выгоды путем осуществления незаконной банковской деятельности и неправомерного оборота средств платежей, а также извлечения особо крупного дохода 39-летняя сотрудница одного из вузов республики разработала преступную схему. К противоправной деятельности женщина привлекла четырёх своих знакомых. Злоумышленники открывали фиктивные организации, через счета которых проводились и обналичивались деньги. Подозреваемые оформляли договоры по несуществующим сделкам и услугам, формировали ложные сведения о назначении платежа и направляли фиктивные платежные поручения в банк. Затем на счета подконтрольных фирм поступала нужная сумма, после чего денежные средства обналичивались и распределялись между членами сообщества. Сумма обналиченных денежных средств по предварительным

данным составила 9,6 миллиона рублей.

**В Воронеже направлено в суд многоэпизодное уголовное дело по факту хранения, сбыта фальшивых денежных купюр**

Следственной частью по расследованию организованной преступной деятельности Главного следственного управления ГУ МВД России по Воронежской области окончено предварительное следствие и направлено в суд уголовное дело по обвинению 26-летнего жителя Ростовской области в сбыте 17 фальшивых денежных купюр номиналом 5 тысяч рублей, хранении и перевозке с целью сбыта 23 фальшивых банкнот, а также приобретении и хранении в целях использования поддельного водительского удостоверения. Установлено, что обвиняемый в феврале 2020 года приобрел на территории столичного региона 20 поддельных денежных купюр номиналом 5 тысяч рублей. Прибыв в город Воронеж вместе со своим знакомым, который был осведомлен о его противоправной деятельности, сбыл ему 17 фальшивых банкнот с целью их дальнейшего оборота. Спустя несколько дней обвиняемый снова направился в Московскую область, где приобрел еще 20 фальшивок номиналом 5 тысяч рублей, которые планировал сбыть.

*(по материалам интернет-ресурсов ТАСС, РИА Новости, Известий, РБК, lenta.ru, mvd.ru, banki.ru, securitylab.ru)*