

Преступления в банковской сфере

1 -30 сентября 2020

Экс-президента банка «Глобэкс» Вавилина приговорили к трем годам колонии

Следствие считает, что Вавилин в 2015 году совместно с предпринимателем Алексеем Ананьевым организовал получение кредита на сумму более 12 млн евро подконтрольными им ООО «ТехноСерв АС» и ООО «Техносерв Менеджмент». Затем они изменили условия возвращения банку денежных средств, составили соглашение об отступном, согласно которому обязанность выплаты кредита переходила к частной компании с ограниченной ответственностью «Дельта Ауто Групп Лимитед», неспособной выплатить эту сумму денег. Полученными средствами Вавилин и Ананьев распорядились по своему усмотрению. Вавилин вину не признает, Ананьев находится в международном розыске.

Экс-глава банка в Москве задержан по подозрению в хищении его активов более чем на 300 млн рублей

Бывшие руководители кредитной организации с февраля по декабрь 2015 года, используя свое служебное положение, выдали несколько заведомо невозвратных кредитов подконтрольным им коммерческим фирмам. С целью сокрытия незаконных операций злоумышленники в период с февраля 2015 года по март 2016 года обеспечили видимость обслуживания указанных кредитов путем частичных перечислений денежных средств с расчетных счетов заемщиков на счета банка в качестве погашения процентов по кредитам, а оставшуюся сумму похитили. Экс-руководитель кредитной организации задержан, ему избрана мера пресечения в виде домашнего ареста.

По данным журнала «Компания» речь может идти о Межрегиональном Банке Реконструкции. Этот банк лишился лицензии 17 июня 2016-го и был признан банкротом в сентябре того же года.

Осужденным бывшим сотрудникам СБ Банка планируют предъявить новое обвинение

Бывшим директору департамента кредитования Судостроительного банка (СБ Банк) Ирине Кукарской и ее подчиненному Сергею Зыкову следственный департамент МВД планирует предъявить новое обвинение. Экс-банкиры были осуждены по делу о хищении 11 млрд рублей путем выдачи заведомо невозвратных кредитов, теперь речь идет о сумме 19 млрд. Всего же банк остался должен клиентам более 37 млрд рублей. Ранее в уголовное дело следствие успело включить выводы лишь одной судебно-бухгалтерской экспертизы — по 11 безвозвратным кредитам на 11 млрд рублей. Сейчас же в распоряжении следствия появились выводы еще одной. В ней речь идет о выдаче кредитов уже 49 не проводившим никакой финансово-хозяйственной деятельности фирмам кредитов на 19 млрд рублей. Все кредиты, по данным следствия, были выданы в конце 2014 года, за несколько месяцев до того, как СБ Банк лишился лицензии.

Бывший топ-менеджер Межпромбанка арестована по обвинению в злоупотреблениях на 68 млрд рублей

Басманный райсуд Москвы арестовал бывшего председателя исполнительной дирекции Межпромбанка Марину Илларионову. Она обвиняется в злоупотреблении полномочиями десятилетней давности. Ранее Илларионова расторгла по указанию собственника банка Сергея Пугачева договоры залога по кредитам почти на 68 млрд рублей. Илларионова утверждала, что «исходившие от Пугачева указания рассматривались как обязательные, несмотря на то, что он не занимал никакой официальной должностной позиции в банке.

Суд в Москве отправил в колонию виновных в растрате 122 млн рублей банка «Легион»

Приговор вынесен в отношении бывшего заместителя председателя правления банка «Легион» Виктора Брусенцева, бывшего советника правления Андрея Батищева, а также причастных к хищению денежных средств банка Дмитрия Хайкова и Михаила Королькова. В 2014 году сообщники выдавали заведомо невозвратные кредиты подконтрольным им организациям, а также заключали мнимые сделки и фиктивные договоры цессии. Таким образом председатель правления АКБ «Легион» и его сообщники похитили принадлежащие банку 122 млн рублей.

Суд приговорил Брусенцева и Батищева к семи с половиной годам лишения свободы с отбыванием наказания в исправительной колонии общего режима со штрафом в размере 800 тыс. рублей, Королькову назначено наказание в виде шести лет лишения свободы с отбыванием в исправительной колонии строгого режима со штрафом 600 тыс. рублей, Хайков приговорен к четырем с половиной годам лишения свободы с отбыванием в исправительной колонии общего режима со штрафом 500 тыс. рублей. Все подсудимые взяты под стражу в зале суда.

В Москве направлено в суд уголовное дело сотрудницы крупного банка, ее сына и сообщников

В полицию с заявлением обратился 83-летний житель столицы, который сообщил, что с его банковского счета пропало около 8 млн рублей. Сотрудники уголовного розыска задержали подозреваемых — ими оказались сотрудница банка и ее сын. Было установлено, что женщина, используя свое служебное положение, вошла в автоматизированную систему финансово-кредитной организации и осуществила операцию по смене владельца расчетного счета на подконтрольное физическое лицо. При обыске по месту жительства задержанных полицейские изъяли денежные средства неустановленного происхождения в размере 7,5 млн рублей.

Осужден сотрудник Сбербанка, опубликовавший в даркнете данные клиентов

В октябре 2019 года был задержан сотрудник финучреждения, который в конце сентября того же года попытался продать несколькими траншами 5 тысяч учетных записей клиентов Уральского банка Сбербанка. Преступника, которым оказался руководитель сектора в одном из бизнес-подразделений банка, нашли следующей ночью. Суд также обязал его выплатить штраф в пользу Сбербанка в размере более чем 25 миллионов рублей.

В Оренбурге выявлен сотрудник банка, который подозревается в хищении 12 млн рублей

В отношении 33-летнего старшего менеджера операционного отдела одного из банков областного центра возбуждено уголовное дело по факту мошенничества с использованием своего служебного положения. В ходе следствия установлено, что подозреваемый, являясь уполномоченным заключать с физическими лицами все виды кредитных договоров на утвержденных в банке условиях, оформил около 20 фиктивных кредитных договоров. Мужчина является зависимым от игр в сети Интернет и изначально планировал закрывать кредиты граждан при выигрыше. Но впоследствии оформлял новые кредиты, чтобы вносить ежемесячные платежи за взятые ранее и таким образом избежать выявления мошеннической схемы.

Похитившая 25 миллионов рублей ради мужа российская кассирша получила срок

Речь идет о сотруднице банка Луизе Хайруллиной, которая пошла на преступление ради мужа. В суде установлено, что с сентября 2017-го по май 2019 года кассирша присваивала деньги банка. Она выносила их либо передавала мужу в кассе. Значительную часть из похищенных 25 миллионов рублей муж кассирши проиграл на ставках в букмекерских конторах. В мае 2019 года супруги вместе с двумя несовершеннолетними детьми скрылись и были объявлены в розыск. Семью нашли на съемной квартире в Казани. Женщина получила пять лет лишения свободы, ее супруг — шесть лет в колонии общего режима.

Маскировавшийся под пожилого инкассатора преступник получил 4 года колонии за кражу денег из банкоматов

Трудовая деятельность злоумышленника ранее была связана с техническим обслуживанием платежных терминалов, в том числе банкоматов, и он хорошо знал их устройство. За месяц до совершения преступления житель Саратова приехал в Пензу для выбора банкоматов, из которых впоследствии украл деньги. Для изменения внешнего вида он использовал приобретенную через Интернет реалистичную латексную маску с внешностью пожилого мужчины, а также форменную одежду и аксессуары сотрудника инкассаторской службы. Кражи были совершены 7 апреля этого года, деньги были похищены из банкоматов, установленных в торговых центрах на улице Аустрина и проспекте Строителей в Пензе. Полицией установили личность злоумышленника и задержали его в ночь с 10 на 11 апреля. Они обнаружили и изъяли похищенные денежные средства в тайнике, который обвиняемый оборудовал на техническом этаже многоквартирного дома по месту жительства.

В Санкт-Петербурге задержаны мошенники, похищавшие деньги с банковских карт

Участники группировки под видом сотрудников службы безопасности банков звонили потенциальным жертвам и выманивали данные банковских карт. Полученную информацию злоумышленники использовали для покупки дорогостоящей техники в

интернет-магазинах, которую затем перепродавали, а полученные средства переводили на банковские счета или конвертировали в криптовалюту. Для получения интернет-заказов участники группировки привлекали подставных лиц, которые работали всего несколько дней, чтобы не привлекать внимание сотрудников пунктов выдачи.

В результате оперативно-розыскных действий правоохранители задержали пятерых участников группировки.

В Санкт-Петербурге доставили одного из организаторов и соучастника мошенничества в отношении клиентов банков

Полиция пресекла деятельность межрегиональной группы, специализировавшейся на хищениях денежных средств граждан с банковских карт под видом сотрудников служб безопасности банков. География мошенничества распространялась почти на всю Россию – От Калининграда до Дальнего Востока. Организованная группа состояла из трех частей: операторов – лжеработников банков, вынуждавших граждан переводить деньги; обнальщиков, базировавшихся в Дальневосточном регионе, снимавших денежные средства и переводивших их на сторонние счета; работников офиса в Петербурге по переводу похищенных денежных средств в биткойны. 3 сентября в г. Улан-Удэ задержан 24-летний гражданин, входивший в состав группы обнальщиков, которого этапировали в Санкт-Петербург.

В ходе дальнейших оперативно-розыскных мероприятий сотрудники ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области установили личность организатора одного из этапов всего цикла мошеннической схемы – обналичивания денежных средств. Им оказался 21-летний житель Республики Бурятия. Мужчина скрывался в г. Волгограде, где его и задержали, а затем ближайшим рейсом доставили в город на Неве. Кроме того, в г. Чите задержан еще один исполнитель-обнальщик, подчинявшийся организатору. Он также доставлен в Петербург для проведения процессуальных действий.

Житель Ершова похищал деньги с банковских счетов с помощью фишинга

Подозреваемый создал фишинговую страницу, имитирующую официальный сайт одного из крупнейших российских провайдеров цифровых услуг. В ходе расследования правоохранители выявили 10 таких фальшивых интернет-ресурсов. Когда пользователи пытались пополнить счет на одном из фишинговых сайтов, подозреваемый получал доступ к конфиденциальным данным абонентов, в том числе реквизитам, и с их помощью похищал деньги. Затем он переводил средства на счета платежных систем или банков и обналичивал в банкоматах.

В Санкт-Петербурге обезврежена группировка, похищавшая деньги с банковских карт

Мошенническая схема заключалась в следующем: преступники звонили гражданам с номеров с префиксом +495 и +499, представлялись сотрудниками банков и вынуждали людей переводить денежные средства. Похищенные деньги мошенники переводили на карты, оформленные на подставных лиц в различных регионах РФ, а затем обналичивали их в банкоматах. Далее эти деньги вносились на расчетные счета преступников в Санкт-Петербурге, на них злоумышленники покупали биткойны,

которые переводились операторам в соседнем государстве.

Чтобы замаскировать преступную деятельность под легальную, мошенники организовали обменный пункт по переводу денежных средств в криптовалюту, управление которым осуществлялось через сайт. Для транзакций денежных средств злоумышленники использовали офис в бизнес-центре на набережной реки Мойки в Санкт-Петербурге. Установлены организаторы и координаторы этого подпольного офиса, а также операторы, которые работали посменно.

От действий злоумышленников пострадали как минимум 15 граждан РФ, сумма ущерба превышает 2 млн рублей.

ЦБ выявил схему мошенничества с использованием голосового меню в банке

ЦБ предупредил банки о схеме, которая позволила злоумышленникам получить дополнительные сведения о клиентах одной из кредитных организаций и впоследствии использовать их для мошенничества с применением методов социальной инженерии. Злоумышленники обращались с подмененных номеров клиентов в систему интерактивного голосового меню при звонке в банк.

Использованная схема позволила мошенникам узнать информацию об остатках на счетах своих потенциальных жертв. В дальнейшем эти данные применялись при мошеннических звонках клиентам в целях кражи денежных средств с банковских карт.

Как пояснил представитель ЦБ, такое мошенничество стало возможным из-за того, что один из банков не соблюдал рекомендации по противодействию мобильному мошенничеству и защите клиентов от несанкционированного доступа к их конфиденциальной информации через IVR (систему интерактивного голосового меню), которые были даны в 2019 году.

Пресечена незаконная банковская деятельность группы лиц с извлечением дохода на сумму более тридцати миллионов рублей

Сотрудниками полиции при силовой поддержке Росгвардии задержаны 11 жителей Воронежской и Ростовской областей в возрасте от 28 лет до 61 года, которые занимались осуществлением банковских операций без регистрации кредитной организации и без наличия лицензии. В ходе предварительного следствия установлено, что в 2017-2020 годах ими оказывались услуги по переводу и обналичиванию денежных средств за денежное вознаграждение физическим и юридическим лицам. Для осуществления незаконной банковской деятельности указанной группой лиц использовались счета подконтрольных ей организаций, которые какую-либо финансово-хозяйственную деятельность в действительности не осуществляли. Управление банковскими счетами осуществлялось путем системы удаленного доступа.

В суд направлено дело о незаконном обналичивании более 2 млрд рублей

В Саратовской области завершено расследование и направлено в суд уголовное дело о незаконной банковской деятельности. По версии следствия, в период с июля 2017 по февраль 2019 года обвиняемые, имея умысел на осуществление банковской деятельности без соответствующей лицензии, используя реквизиты 20 фирм-однодневок и доступ к системе «Клиент — банк», производили незаконные банковские

операции по ведению счетов, транзиту денежных средств с целью их последующего обналичивания. За свои услуги злоумышленники получали вознаграждение в виде фиксированного процента комиссии от конкретного платежа, прошедшего через расчетные и лицевые счета контролируемых ими подставных юридических лиц.

В Московском регионе полицейскими пресечена деятельность участников группы, подозреваемых в незаконном обналичивании денег

Злоумышленники на протяжении четырех лет оказывали услуги физическим и юридическим лицам по обналичиванию денежных средств. С каждой транзакции они получали вознаграждение в размере 10-13 процентов от перечисленной суммы. По предварительным данным, доход от незаконных банковских операций превысил 100 миллионов рублей. На территории Москвы и Московской области полицейскими проведено семь обысков в офисах и по местам проживания фигурантов. Обнаружены и изъяты печати организаций, электронные носители информации, первичная документация и черновые записи, имеющие доказательственное значение для уголовного дела.

(по материалам интернет ресурсов ТАСС, РИА Новости, Коммерсанта, журнала «Компания», РБК, banki.ru, mvd.ru, lenta.ru, securitylab.ru)