

Преступления в банковской сфере

1 - 30 апреля 2021

В России число краж с банковских счетов в 2020 году выросло почти в два раза

Число краж с банковских счетов и электронных денег выросло в прошлом году почти в два раза, на 81%, говорится в докладе генпрокурора о состоянии законности правопорядка в РФ за 2020 год. «В последнее время все большее распространение приобретают кражи, совершенные с банковского счета, а равно электронных денежных средств. Таких преступлений за прошедший год зафиксировано 169,5 тыс., то есть на 80,9% больше, чем годом ранее», — отмечается в докладе.

В целом ситуация в сфере борьбы с преступлениями, совершаемыми с использованием информационно-коммуникационных технологий, остается сложной, признал генпрокурор. Их число в 2020 году достигло более полумиллиона, а рост, в сравнении с предыдущим годом, составил 73,4%. «Увеличение числа таких преступлений идет уже на протяжении нескольких лет, что в целом соответствует общемировым тенденциям цифровизации жизни, однако их скачкообразный рост вызывает крайнюю обеспокоенность», — говорится в докладе.

Так, как отмечает генпрокурор, если в 2018 году удельный вес «цифровой» преступности находился на уровне 9% от общего объема выявленных преступлений, то по итогам прошедшего года он составил уже четверть. При этом более чем в половине таких преступлений используются Интернет и средства мобильной связи. Уровень раскрываемости киберпреступлений остается крайне низким — менее 20%, что свидетельствует о неспособности оперативных и следственных органов справиться с ростом преступности в этом направлении, говорится в докладе.

Эксперты насчитали более 1,5 тыс. лжебанков в Рунете с начала года

В России в I квартале 2021 года зафиксировано 1 529 лжебанков, которые маскируются под сайты кредитных организаций. Их число выросло на 20% по сравнению с аналогичным периодом 2020-го, подсчитали в компании по кибербезопасности BI.ZONE. Число фишинговых сайтов растет, так как это самый дешевый и массовый способ атаки на граждан, пояснил директор блока экспертных сервисов компании Евгений Волошин. Среднее время на блокировку мошеннических ресурсов — от 10 до 70 часов, но в крайних случаях время на ограничение доступа может достигать до нескольких недель, подчеркнул он.

Повышенная активность лжебанков в 2021 году наблюдается из-за широкого распространения онлайн-кредитов с дистанционным рассмотрением заявки вместе со снижением аппетита к риску кредитных организаций при выдаче средств гражданам, пояснил руководитель службы информационной безопасности ГК «Элекснет» Иван Шубин. По его данным, все лжебанки в 2021 году использовали те или иные реквизиты реальных игроков финансового рынка. Зарабатывали мошенники на комиссиях или страховках, которые необходимо было им перевести для получения заемных средств. У ЦБ есть основания предполагать появление высококвалифицированной группы, специализирующейся на глубоком анализе мобильных приложений для дистанционного банковского обслуживания в целях обнаружения и эксплуатации уязвимостей.

По делу о выводе из России 126 млрд рублей утверждено обвинительное заключение

В Генеральной прокуратуре РФ утверждено обвинительное заключение по уголовному делу в отношении Александра Коркина, Алексея Соболева, Льва Пахомова, Рината Юсупова и Вины Шариповой. Как полагает следствие, не позднее июня 2013 года в Москве и Кишиневе владелец ВС Moldindconbank S.A. (АО КБ «Молдиндконбанк») Вячеслав Платон совместно с предпринимателями Владимиром Плахотнюком и Александром Коркиным с целью вывода денежных средств в иностранной валюте из РФ создали преступное сообщество. В его состав были вовлечены директор казначейства АО КБ «Молдиндконбанк» Елена Платон, владелец банка «Европейский Экспресс» Олег Кузьмин, совладельцы Русского Земельного Банка, банка «Западный», филиала Кредитбанка — «Кредитинвест» Александр Григорьев и Беслан Булгучев, руководители казначейств этих банков Ринат Юсупов и Вина Шарипова, а также Алексей Соболев и Лев Пахомов.

С июня 2013 года по май 2014-го соучастники совершили незаконные валютные операции по переводу денежных средств в иностранной валюте со счетов указанных российских кредитных организаций на банковские счета нерезидента — АО КБ «Молдиндконбанк» с предоставлением заведомо подложных документов на сумму более 126 млрд рублей.

Ранее Елена Платон, Александр Григорьев и Олег Кузьмин уже были осуждены к различным срокам наказания. В отношении других участников преступного сообщества расследование продолжается.

Бывший президент МАСТ-Банка получил 8,5 года за растрату 5,6 млрд рублей

Преображенский суд Москвы признал бывшего президента МАСТ-Банка Юрия Пирогова виновным в растрате 5,6 млрд рублей и приговорил к восьми с половиной годам лишения свободы. Виновными по ч. 4 ст. 159 также признаны соучастницы Пирогова: бывший вице-президент МАСТ-Банка Елена Журавлева и начальник кредитного управления банка Наталья Желобаева. Они приговорены к шести с половиной годам и пяти годам и десяти месяцам колонии общего режима соответственно. Центробанк отозвал лицензию у МАСТ-Банка летом 2015 года.

Как выяснил СК, в 2013—2015 годах Пирогов в составе организованной группы, в которую входили руководители и другие сотрудники банка, присвоил более 5,6 млрд рублей, принадлежащих кредитной организации. Подконтрольным юрлицам выдавались заведомо невозвратные, ничем не обеспеченные среднесрочные кредиты в особо крупных размерах. Деньги перечислялись на ссудные и расчетные счета этих организаций, после чего под видом оплаты сделок их переводили на счета других подконтрольных юрлиц. Всего в схему было вовлечено 19 однодневок. Журавлева и Желобаева одобряли им кредиты, несмотря на сомнительные показатели деятельности. Соглашения о кредитах подписывал бывший топ-менеджер банка Александр Чеметов. В октябре 2017 года он признал вину в растрате 5,6 млрд рублей и был приговорен к четырем с половиной годам колонии общего режима.

Бывшие топ-менеджеры Нэклис-Банка арестованы

Тверской райсуд Москвы санкционировал арест бывших председателя правления обанкротившегося Нэклис-Банка Сергея Борискина и его заместителя Наталии Акуловой. Они обвиняются в том, что в течение полутора лет выдавали ничем не

обеспеченные кредиты подконтрольным им физическим лицам. Нанесенный кредитному учреждению ущерб оценивается в 1,3 млрд рублей. Банк лишился лицензии в январе 2021 года из-за полной утраты собственных средств, что стало следствием вывода активов.

По версии следствия, с сентября 2018 года по январь 2020-го обвиняемые Борискин и Акулова выводили деньги клиентов банка путем выдачи ничем не обеспеченных кредитов подконтрольным им же физическим лицам. Таковых набралось больше десятка, получить они успели более 1,3 млрд рублей, в общей сложности банк остался должен вкладчикам 1,9 млрд рублей. У предполагаемых сообщников, бывших топ-менеджеров Нэклис-Банка из числа получателей кредитов, также были проведены обыски, но задерживать никого из них не стали.

В Москве бывшая сотрудница банка осуждена за присвоение 95 млн рублей

Черемушкинский районный суд Москвы вынес приговор по уголовному делу в отношении бывшей сотрудницы столичного банка Елены Чуевой, похитившей в составе организованной группы 95 млн рублей. Согласно приговору суда, она на три года отправится в колонию. В суде установлено, что в 2017 году Чуева после назначения на должность управляющей филиалом одного из коммерческих банков (по данным РАПСИ, это «Кредит Экспресс») вошла в состав организованной группы, созданной для хищения денежных средств данного учреждения предыдущей управляющей филиалом, уголовное дело в отношении которой находится в производстве следственных органов.

Сообщники организовали оформление подложных договоров кредитования на бывших клиентов банка, а также на сотрудников юридических лиц, находившихся в их подчинении. Кроме того, члены организованной группы оформили подложные кассовые ордера и другие документы, на основании которых снимали наличные денежные средства с расчетных счетов клиентов учреждения, заключивших с банком договоры вклада. Всего членами преступной группы с участием Чуевой похищены денежные средства банка на общую сумму более 95 млн рублей.

В Мордовии перед судом предстанет бывший менеджер банка, обвиняемая в мошенничестве

Следственной частью Следственного управления МВД по Республике Мордовия окончено расследование уголовного дела в отношении 37-летней местной жительницы, обвиняемой в совершении преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 159 УК РФ «Мошенничество». Как установлено в ходе предварительного следствия, в октябре 2019 года обвиняемая, занимая на тот момент должность старшего менеджера банка, похитила денежные средства, находящиеся на вкладном счете, открытом на имя жительницы Саранска. С целью предотвращения поступления потерпевшей уведомлений о движении денежных средств женщина изменила указанный в данных клиента мобильный телефон на свой собственный. После этого она, пользуясь доверительными отношениями с коллегами и не ставя в известность о своих преступных намерениях, убедила их сформировать банковские ордера на перечисление и выдачу денежных средств со счета потерпевшей, ссылаясь на якобы имеющиеся между ними родственные связи. Таким образом, злоумышленница похитила 750 тысяч рублей, которые потратила на личные нужды.

В Якутии перед судом предстанет бывшая сотрудница банка, обвиняемая в присвоении многомиллионных средств

Следователем МО МВД России «Верхоянский» окончено расследование уголовного дела, возбужденного в отношении 46-летней жительницы Верхоянского района. Предварительным следствием установлено, что обвиняемая, занимая должность старшего менеджера банка, в период с июля по август 2020 года, используя свое служебное положение, систематически совершала хищения вверенных ей денежных средств для погашения своих текущих долгов по кредитным обязательствам, а также для участия в торгах и брокерских операциях в одной из торговых платформ. В рабочее время женщина похищала денежные средства без их фактического взноса в кассу, используя в качестве «фоновых» клиентов своих знакомых, а также персональные данные других клиентов без их ведома, и выносила наличные денежные средства из помещения банка. Желая скрыть факт хищения, обвиняемая совершила подмену наличных денежных средств, изготовив пачки поддельных купюр в вакуумных упаковках.

Своими противоправными действиями обвиняемая причинила банковскому учреждению ущерб в особо крупном размере на общую сумму более 35 млн рублей.

Фальшивомонетки за два года запустили в оборот поддельных денег на 1 млрд рублей

Кстовский горсуд Нижегородской области приступил к рассмотрению уголовного дела межрегиональной преступной группы, которая за два года успела напечатать и реализовать порядка 1 млрд поддельных рублей.

Первые фальшивые купюры были обнаружены в Татарстане, вскоре поддельные деньги стали появляться практически во всех регионах России. Банкноты достоинством 2 тыс. рублей и 5 тыс. рублей оказались очень высокого качества. В целях конспирации все участники преступной группы общались исключительно в даркнете, друг друга подельники знали только заочно, по никам. Распространение подделок также осуществлялось бесконтактным способом через специально оборудованные тайники. В ходе расследования выяснилось, что печатный станок находится в Нижнем Новгороде. Во время обыска у мошенников изъяли два комплекта печатного оборудования, цветные лазерные принтеры, ноутбуки, макеты купюр, ламинатор, нити для вклеивания в банкноты и заготовки изображений гербов. Кроме того, у фальшивомонетчиков обнаружили готовые к отправке подделки на 800 тыс. рублей.

Оптовые партии (от 500 тыс. рублей) мошенники продавали за 10–15% номинала. Наибольшим спросом в регионах пользовались небольшие партии — от 10 тыс. до 150 тыс. рублей. Их фальшивомонетки отдавали за 30% номинала.

Общение и расчет с покупателями проводились на площадке Hydra. После оплаты через обезличенный кошелек криптовалютой из Москвы по поддельным паспортам через транспортную компанию сообщникам отправлялась партия фальшивых купюр. Те делали закладки в тайники и передавали координаты покупателям. Последние общались с продавцом также только через Hydra.

На Ставрополье расследуется уголовное дело по факту мошенничества в сфере кредитования

В ходе следствия установлено, что гражданин с целью совершения ряда тяжких

преступлений, таких как хищение банковских и бюджетных денежных средств, на территории Ставропольского края и Карачаево-Черкесской Республики создал группу, в которую вовлек своих родственников и иных лиц. Являясь руководителями ряда организаций, от имени возглавляемых ими юридических лиц они заключали с одним из банков кредитные договоры, заведомо не намереваясь исполнять взятые по ним обязательства в части возврата денежных средств. Полученные суммы злоумышленники перечисляли на счета фирм-«однодневок» с целью их дальнейшего обналичивания и хищения. Один из участников организовывал высвобождение из-под обременения банка залогового имущества. Таким образом, злоумышленникам удалось похитить мошенническим путем свыше 1,6 миллиарда рублей. Установлена причастность к совершению данных противоправных деяний 10 человек. По решению суда двое фигурантов находятся под стражей, двое - под домашним арестом, троим гражданам избрана мера пресечения в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении. Предполагаемый организатор и двое подельников объявлены в федеральный розыск.

В Санкт-Петербурге полицейские пресекли нелегальную банковскую деятельность

По имеющейся информации, злоумышленники предоставляли юридическим и физическим лицам, заинтересованным в сокрытии от налогового учета имеющихся у них денежных средств, услуги по обналичиванию. Они переводили деньги клиентов подконтрольным организациям в счет оплаты по фиктивным договорам поставки товаров или оказания услуг, которые на самом деле не исполнялись. По оперативным данным, таким образом из денежного оборота Российской Федерации было выведено порядка 508,8 миллиона рублей. Общая сумма полученных подозреваемыми комиссионных выплат составила не менее 71,2 миллиона рублей. В ходе обысков обнаружены и изъяты более 100 банковских карт, мобильные телефоны и компьютерная техника, денежные средства, а также электронные носители информации, имеющие доказательственное значение для уголовного дела. В настоящее время подозреваемым избрана мера пресечения в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении.

Организаторы подпольного банка выдали себя полиции доставкой пиццы в офис

Суд в Омске вынес приговор организаторам подпольного банка. Они обвиняются в незаконном обналичивании более 200 миллионов рублей и ряде других преступлений. Теневая организация вела свою деятельность с 2014-го по 2017 год. Организатора группы Станислава Мацелевича приговорили к 9,5 года лишения свободы. Он также обвиняется в хищении 600 миллионов рублей у «Страховой инвестиционной компании». Кроме того, восьмерых участников группы приговорили к непродолжительным срокам в колонии или условному наказанию. Они предоставляли услуги по транзиту, инкассации, а также обналичиванию денег, взимая комиссию около 3,5 процента. Одно из подразделений занималось выдачей денег и платежами, второе создавало фиктивные документы, где платежи обосновывались платой за выполненные работы. Сотрудники хорошо конспирировались: меняли такси, когда ехали на работу, и не задерживались долго в одном офисе. Однако один из работников заказал в офис

пиццу. Оказалось, что его телефон прослушивали по санкции суда. Затем в офисах и на квартирах сообщников прошли обыски.

В Москве мошенники оформляют кредиты с помощью биометрии

Злоумышленники нашли новый способ обманывать людей в Москве. Они стали записывать голоса клиентов банков, а после использовать их для оформления кредитов. Зная, что некоторые банки предоставляют услугу оформления кредита по биометрическим данным, злоумышленники совершают звонки клиентам банка, у которых уже подключена услуга распознавания голоса, и задают вопросы, на которые требуется отвечать только «да» или «нет». Разговор записывается, и после ответы используются мошенниками для оформления кредитов на своих жертв. Жертвы узнают об оформлении кредитов, когда с их карты списывают деньги.

В Санкт-Петербурге обезврежена банда телефонных мошенников

В Санкт-Петербурге задержали 13 телефонных мошенников. У них изъяли 14 миллионов рублей и дорогой автомобиль марки «Мерседес». Подозреваемые звонили гражданам и представлялись сотрудниками службы безопасности определенного банка. Противоправная схема заключалась в следующем: в ходе беседы со лжесотрудником банка клиенты вводились в заблуждение относительно принадлежащих им денежных средств, после чего потерпевшие осуществляли транзакции на подконтрольные злоумышленникам счета. Затем в кратчайшие сроки похищенные деньги обналичивались в терминалах различных банков. После этого злоумышленники покупали на них криптовалюту.

По оперативной информации, большинство фигурантов находились в Санкт-Петербурге, некоторые – в Москве, так как именно столица подходила для работы с криптовалютой. Полицейские имеют сведения о совершении злоумышленниками десятков подобных мошеннических действий в разных районах Санкт-Петербурга и Ленинградской области, а также в Пермском крае. Один звонок приносил участникам группы от 100 тысяч до полутора миллионов рублей.

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