

Преступления в банковской сфере

1 - 30 июня 2022

Двух сотрудниц российского банка осудят за кражу 40 миллионов рублей из ячейки

В Набережных Челнах 55-летняя заведующая кассой и 42-летняя старший менеджер по обслуживанию корпоративных клиентов одного из отделений банка предстанут перед судом за мошенничество и кражу 40 миллионов рублей.

По версии следствия, в апреле 2021 года старший менеджер попросила вторую фигурантку за вознаграждение в 50 тысяч рублей помочь ей с деньгами. Коллега согласилась и передала ей ключи от банковской ячейки одного из клиентов, после чего злоумышленница тайно похитила оттуда 15 миллионов рублей. В декабре того же года заведующая кассой по просьбе соучастницы забрала из хранилища еще 25 миллионов рублей, получив за свои «услуги» 200 тысяч рублей. Помимо этого, в период с апреля по декабрь того же года старший менеджер обманным путем похитила у четырех жителей города более 22 миллионов рублей якобы на покупку дорогого оборудования для частной клиники. Изначально россиянка обещала отдавать им от пяти до шести процентов от суммы займа, однако эти обязательства женщина не выполнила, потратив все деньги на личные нужды.

Вину обе сотрудницы банка признали частично. В отношении них суд избрал меру пресечения в виде подписки о невыезде и надлежащем поведении.

В суд ушло еще одно дело против экс-главы Спурт Банка

В Татарстане завершено расследование уголовного дела в отношении бывшей главы Спурт Банка. Евгения Даутова, занимавшая должность председателя правления кредитной организации, обвиняется в трех эпизодах злоупотребления полномочиями. Уголовное дело против Даутовой было возбуждено по материалам Агентства страхования вкладов. По версии следствия, ее действия причинили банку ущерб на сумму около 900 млн рублей, что в числе прочего привело к отзыву его лицензии и банкротству.

Так, в 2013–2017 годах Даутова посредством выдачи кредитов техническим фирмам финансировала принадлежащие ей ОАО «КЗСК» и ОАО «КЗСК-Силикон», что привело к образованию невозвратной кредитной задолженности в объеме более 712 млн рублей. В 2016 году она посредством выдачи кредита на 100 млн рублей технической фирме погасила задолженность ООО «Уфимское производственное предприятие», тем самым заменив реальную ссудную задолженность ООО на техническую. Также в 2017 году, непосредственно перед введением в банке временной администрации, его кредитным комитетом Даутовой были выданы кредиты на сумму более 78 млн рублей. При этом она была осведомлена о тяжелом финансовом состоянии банка и отсутствии возможностей по возврату кредита.

Следствие добилось наложения ареста на имущество Даутовой и третьих лиц на сумму более 992 млн рублей для возмещения ущерба. Напомним, в июне 2019 года экс-главе Спурт Банка Евгении Даутовой был вынесен приговор по делу почти на 3 млрд рублей. Она была признана виновной в фальсификации финансовых документов

и злоупотреблении полномочиями. Суд приговорил женщину к трем годам и одному месяцу лишения свободы с отбыванием наказания в исправительной колонии общего режима.

СКР завершил расследование о хищении миллиарда из Промрегионбанка

Следственный комитет России завершил расследование дела, в рамках которого акционеры Смартбанка и совладелец банка «Балтика» обвиняются в хищении средств Промрегионбанка. Обвиняемыми по делу проходят также сотрудники самого кредитного учреждения.

Схему хищений, по версии следствия, разработали акционеры Смартбанка Агустин Моралес-Эскомилья и Александр Галкин, а также совладелец банка «Балтика» Олег Власов, внедрившие порядок вывода денег посредством фиктивных сделок и операций с ипотечными сертификатами участия «Высокий стандарт». Всего в деле, по которому проходят десять фигурантов, семь эпизодов, датируемых 2016 годом. Правоохранители установили, что свои схемы Власов, Моралес-Эскомилья и Галкин, которые объединились в преступное сообщество, решили использовать в томском Промышленном региональном банке, имевшем два филиала в Москве. Именно через эти отделения и действовали злоумышленники, для чего задействовали председателя правления Промрегионбанка Андрея Чуракова, еще нескольких сотрудников кредитного учреждения и предпринимателей.

Группа действовала по нескольким направлениям. Например, выводила из банка наиболее ликвидные активы. В частности, недвижимость, по которой оформлялись договора купли-продажи или долгосрочной аренды. При этом кредиты подставным фирмам для осуществления этих сделок предоставлял Промрегионбанк. Впоследствии эти кредиты не обслуживались, проценты по ним не выплачивались.

Также действовала схема, в рамках которой был задействован пул фиктивных вкладчиков, якобы открывших в Промрегионбанке депозиты на суммы до 1,4 млн рублей — эти суммы в качестве компенсации злоумышленники рассчитывали получить от Агентства по страхованию вкладов после отзыва банковской лицензии.

Кроме того, на деньги вкладчиков банком приобретались неликвидные ипотечные сертификаты участия (ИСУ) «Высокий стандарт».

Общая сумма похищенного из Промрегионбанка оценивается в 982,6 млн рублей.

Похитившего 40 миллионов рублей мужчину поймали под Ростовом

В ростовской области задержали мужчину, похитившего 40 миллионов рублей в Москве у клиентов пункта обмена валюты — преступник получил деньги от клиентов, а затем вылез с ними через окно и сбежал.

Житель Москвы по имени Антон решил заработать на обмене валют через выгодную точку обмена. Он вместе с другом передал кассиру 40 миллионов рублей после одного успешного обмена. Но кассир сбежал с деньгами.

Предполагается, что задержанный мужчина — пособник этого хищения или даже единоличный исполнитель. Денег при нем не нашли, он задержан, ведется расследование.

Сотрудницу российского банка приговорили к четырем годам за кражу миллионов

Ленинский районный суд Воронежа приговорил к 4,5 года лишения свободы 35-летнюю бывшую сотрудницу местного банка за хищение средств со счетов клиентов. Женщина признана виновной по статьям о краже, злоупотреблении полномочиями и неправомерном обороте средств платежей.

Суд установил, что с 2019 по 2020 год женщина по поддельным документам осуществляла переводы со счетов клиентов банка, в результате чего похитила 6,5 миллиона рублей.

Растрата в Банке ВВБ: топ-менеджеров обвиняют в хищении миллиардов рублей

Главное следственное управление СКР завершило первый этап расследования уголовного дела о растрате миллиардов рублей топ-менеджерами ПАО «Банк ВВБ», работавшего в Крыму и лишившегося лицензии три года назад.

ВВБ был зарегистрирован в 1990 году в Ярославле как паевой коммерческий банк «Ярославич», а в 2015-м кредитная организация сменила название и место головного офиса на Севастополь. 9 апреля 2018 года у банка отозвали лицензию. По версии ЦБ, банк приобрел «значительный объем проблемных активов и имущества, учтенного по завышенной стоимости», поэтому больше не мог выполнять обязательства перед вкладчиками.

Позднее временный управляющий заявил, что ВВБ остался должен своим клиентам 12,2 млрд рублей — при этом большую часть активов владельцы успели вывести. Исчезли и кредитные досье, в которых были зарегистрированы заемщики ВВБ. Тогда СКР возбудил уголовное дело о хищении неустановленными лицами из Банка ВВБ в общей сложности 3,571 млрд рублей.

Вице-президенту и главе кредитного комитета Ирине Фаминской, экс-руководителю московского филиала финансовой организации Анне Глебиной и главе операционного офиса в Москве Светлане Деминой следствие инкриминирует растрату около 1,3 млрд рублей через выдачу 26 фиктивных кредитов. Четвертый предполагаемый обвиняемый, специалист залогового отдела Станислав Гладков, скончался во время предварительного следствия, и его уголовное преследование было прекращено. Обвиняемые утверждают, что все сомнительные займы реально выдавались людям, приближенным к владельцам кредитной организации. Представитель одной из обвиняемых заявил, что выдать фиктивный кредит ни один топ-менеджер коммерческого банка не может, поэтому следствию нужно разбираться с техническими кредитами, выданными по требованию владельцев банка под их личные гарантии.

В Нижегородской области за хищение более 31 млн рублей будут судить директора офиса банка

На скамью подсудимых отправится 38-летняя теперь уже бывшая директор кредитно-кассового офиса в г. Павлово. Следствием установлено, что обвиняемая, используя своё служебное положение, в период с мая 2018 года по ноябрь 2020 года совершила хищения денежных средств путём обмана и злоупотребления доверием.

Так, при оформлении кредитов она указывала в документах завышенные суммы. После того как граждане получали запрашиваемые займы, она снимала со счетов оставшиеся деньги и похищала их. Также злоумышленница оформляла кредитные договоры на имя клиентов без их ведома и согласия. Кроме того, финансистка снимала

с расчётных счетов граждан денежные средства, внесённые ими в счёт оплаты ежемесячного платежа по своим кредитам.

В результате преступных действий злоумышленницы 75 клиентам кредитной организации причинён материальный ущерб на сумму свыше 19,6 млн рублей, самой кредитно-финансовой организации – более 11,5 млн рублей.

За время расследования обвиняемая добровольно погасила 3 кредита, оформленные на граждан. Большую часть похищенных денег она потратила на погашение ранее взятых своих кредитных обязательств.

По «наводке» ЦБ: Генпрокуратура разоблачила финансовую пирамиду в Дагестане

Генеральная прокуратура РФ пресекла деятельность финансовой пирамиды, которая действовала в Дагестане под названием Trust Invest Capital (группа компаний «ТИК»). Представители Trust Invest Capital привлекали средства клиентов, используя принципы сетевого маркетинга. В частности, обещали высокую доходность на привлекаемые средства, выгодные условия программ рассрочки на приобретение недвижимости, автомобилей, дорогостоящей техники, подарки за привлечение новых клиентов. Организаторы объясняли, что привлекательные условия смогут обеспечить благодаря торговле криптовалютой и высоколиквидными акциями, но, как оказалось, никуда полученные средства не инвестировали.

При этом компания также не имела лицензии Банка России, на что и обратил внимание регулятор. На основании требования правоохранителей Роскомнадзор заблокировал восемь сайтов с рекламой этой пирамиды. Одновременно было возбуждено уголовное дело по части 4 статьи 159 (мошенничество, совершенное организованной группой) и части 2 статьи 172.2 (организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества) Уголовного кодекса Российской Федерации.

По данному делу идет следствие.

(по материалам интернет ресурсов ТАСС, РИА Новости, Коммерсанта, banki.ru, mvd.ru)