

Преступления в банковской сфере

1 - 30 ноября 2022

12 лет потрошили банкоматы: в Саратове вынесли приговор дерзким грабителям

Саратовский областной суд 17 ноября вынес приговор двум участникам банды, которая на протяжении 12 лет занималась налетами и взломами банкоматов. Александра Ильченко, который считается организатором банды, приговорили к 17 годам колонии строгого режима, его предполагаемому подельнику Владимиру Романовичу дали 15 лет особого режима «в связи с наличием в действиях подсудимого особо опасного рецидива». Обоим ограничили свободу на два года.

Как установило следствие, фигуранты, обладая знаниями о системах сигнализации, с июля 2008 по октябрь 2020 года совершили более 30 разбойных нападений, краж и грабежей в офисах банков Саратовской области и в соседних регионах. По оценке прокуратуры, ущерб от действий злоумышленников составил 60 млн рублей. Дело третьего фигуранта Алексея Ракицкого рассмотрели ранее, назначив ему десять лет колонии строгого режима со штрафом в 420 тыс. рублей и ограничением свободы на пять месяцев. Решение уже вступило в силу.

По данным полиции, Ильченко работал в ЧОПе и знал особенности систем безопасности в банках и магазинах, планировал нападения на людей и организации, давал указания по совершению преступлений, распределял роли и обязанности между участниками банды, делил между ними добычу. Один из его подчиненных вел «наблюдение и силовую поддержку», второй взламывал и отключал электронные системы защиты.

Бандиты нападали в масках, перчатках и с оружием, использовали рации, инструменты для вскрытия банкоматов, терминалов, сейфов и других хранилищ. Налеты совершали на банкоматы в магазинах, поликлиниках, образовательных учреждениях. Самыми громкими эпизодами стали неудачная попытка ограбить банкомат в помещении МРЭО ГИБДД УВД по Саратову в 2008 году, а также ограбление офиса «Росгосстраха» на улице Аэропорт в 2018 году, тогда двое участников банды ворвались в помещение с травматическим оружием, пристегнули сотрудников наручниками, вскрыли сейф и банкомат и похитили 4 млн рублей.

Банду смогли обезвредить в октябре 2020 года, после кражи из сетевого магазина в одном из населенных пунктов Саратовской области. В машине грабителей нашли деньги, электроинструменты и «специальные устройства».

Бывшего топ-менеджера российского банка арестовали за многомиллионную растрату

Басманный суд Москвы арестовал бывшего топ-менеджера банка Метрополь Дениса Долотова по делу о растрате. Экс-председателя правления банка заключили под стражу на срок, равный 1 месяцу 23 суткам, то есть до 15 января 2023 года, пояснили в суде. По данным суда, Долотову вменяется совершение преступлений, предусмотренных частью 4 статьи 160 УК РФ («Присвоение или растрата»). Наказание по этой статье предусматривает до десяти лет колонии.

Банк России отозвал лицензию у банка Метрополь с 18 ноября 2016 года. По данным ЦБ, организация при размещении денежных средств в активы низкого качества

неадекватно оценивала принятые в связи с этим риски, что привело к банкротству. Кроме того, Метрополь был вовлечен в проведение сомнительных транзакций.

Суд привлек к ответственности экс-руководителей Русского Торгового Банка

Арбитражный суд Москвы привлек к субсидиарной ответственности пятерых бывших руководителей Русского Торгового Банка, сообщил «Прайм». С заявлением о привлечении экс-менеджеров в судебные органы обратилось Агентство по страхованию вкладов, выступающее ликвидатором кредитного учреждения. В частности, к ответственности привлечены экс-председатели правления Игорь Сафонов и Людмила Сапегина, экс-члены правления Наталья Мартынова и Ольга Сучкова (Платицына), а также бывший член наблюдательного совета Александр Аврутин, который, как и Сапегина, был также и совладельцем РТБК.

Суд пришел к выводу, что экс-менеджеры виновны в кредитовании «технических» заемщиков, приобретении портфеля ценных бумаг по завышенной стоимости, снятии залогов, предоставленных в обеспечение кредитов, погашении ссудной задолженности без реального внесения денежных средств. Суд согласился с доводами АСВ, утверждавшего, что ответчики нанесли кредитному учреждению ущерб в размере более 4,9 млрд рублей.

ЦБ отозвал лицензию у Русского Торгового Банка 20 апреля 2018 года. Банк пытался оспорить это решение в суде, но безуспешно. В августе 2018-го столичный арбитраж признал банк банкротом.

Арбитражный суд решил взыскать с экс-руководителя Межтопэнергобанка более 2,5 млрд рублей

Арбитражный суд Московского округа оставил без изменения судебные акты нижестоящих инстанций о взыскании с председателя правления, члена совета директоров Межтопэнергобанка Юрия Шутова убытков в размере более 2,5 млрд рублей. Как сообщило Агентство по страхованию вкладов, выступающее истцом в данном деле, ранее соответствующие определения приняли Арбитражный суд города Москвы (в мае 2022 года) и Девятый арбитражный апелляционный суд (в августе 2022 года). В судебном акте говорится, что «ответчик принимал решения о выдаче кредитов заемщикам, не осуществлявшим реальной хозяйственной деятельности, о выводе залогового имущества, обеспечивавшего кредитные обязательства "фирм-однодневок" перед банком, что привело к причинению для банка значительных убытков».

ЦБ РФ 20 июля 2017 года отозвал у Межтопэнергобанка лицензию на осуществление банковских операций. Такое решение было принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России. Арбитражный суд Москвы 20 сентября 2017 года признал Межтопэнергобанк банкротом.

Центробанк РФ в ноябре 2017 года сообщил, что временная администрация по управлению банком в ходе обследования финансового состояния выявила признаки вывода активов из кредитной организации. По оценке временной администрации, стоимость активов Межтопэнергобанка не превышает 20,2 млрд рублей при величине обязательств перед кредиторами 30,5 млрд рублей.

При ликвидации ТЭМБР-Банка выявлены подозрительные операции с

денежными средствами

Подозрительные операции с денежными средствами выявлены при проведении ликвидации ТЭМБР-Банка. Данные об этих операциях переданы в правоохранительные органы, сообщила пресс-служба Центробанка. «В ходе проведения ликвидационных процедур установлены обстоятельства, которые дают основания полагать наличие в деятельности бывшего руководства и собственников банка признаков действий, направленных на вывод активов путем кредитования заемщиков, имеющих сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства, а также путем прекращения прав банка как залогодержателя в отношении ликвидного залогового имущества», — говорится в сообщении.

Лицензия у ТЭМБР-Банка была отозвана 2 октября 2020 года. ЦБ указывал, что банк неадекватно оценивал принимаемые риски и не отражал в отчетности свое реальное финансовое положение, занижал величину необходимых к формированию резервов на возможные потери, допускал нарушения «антиотмывочных» требований. Кроме того, ТЭМБР-Банк функционировал в условиях корпоративного конфликта.

Создателей финансовой пирамиды осудили за хищение почти 300 миллионов рублей

Чертановский райсуд Москвы вынес приговор создателям финансовой пирамиды за хищение у клиентов почти 300 миллионов рублей. Соучредителям компании «Шумаков и партнеры» Денису Шумакову и Георгию Ганцу переквалифицировали обвинение с мошенничества на организацию деятельности по привлечению денежных средств физических лиц и назначили наказание в виде лишения свободы сроком на два года и восемь месяцев. Поскольку они в период следствия находились в СИЗО, где идет расчет «день за полтора дня колонии», то уже в декабре они выйдут на свободу. Офис компании «Шумаков и партнеры» располагался в башне «Империя» в «Москва-Сити». В 2017 году ее руководители воспользовались базами данных банков, предлагая людям инвестировать свободные средства в торговые операции на фондовых и срочных рынках США. Шумаков и Ганц обещали клиентам прибыль в 18 процентов годовых в валюте. Однако у компании не было лицензии Центробанка на проведение таких операций. Более трехсот клиентов передали создателям финансовой пирамиды от 20 до 800 тысяч долларов, но не получили прибыль и лишились своих средств. Они обратились в правоохранительные органы, после чего было возбуждено уголовное дело о мошенничестве. Общая сумма ущерба составила 291 миллион рублей.

Полицейские в Перми выявили финансовую пирамиду

Полицейские в Перми завершили расследование уголовного дела в отношении местного жителя, который организовал финансовую пирамиду. По данным следствия, подозреваемый создал коммерческую организацию, работающую по принципу финансовой пирамиды, еще в 2013 году. В нее привлекались денежные средства людей, которым организатор обещал выплату высоких процентов. Также компания принимала средства под видом принятия на себя обязательств по погашению кредитов граждан в других кредитно-финансовых учреждениях и банках и инвестирования их в перспективные и доходные проекты с целью получения прибыли. Потерпевшим предлагалось заключить договор по разработанным программам.

Согласно условиям договоров, граждане должны были передать компании денежные средства в размере от 55% до 75% от суммы кредитной задолженности. В свою очередь организация обязывалась погасить за клиента кредит с учетом начисленных процентов. При этом минимальный взнос составлял 10 тыс. рублей.

Следователи утверждают, что большую часть привлеченных денежных средств обвиняемый присваивал, остальные направлялись на исполнение части обязательств в порядке очередности перед первыми вкладчиками за счет последующих.

В период действия организации злоумышленник обманул 81 жителя Перми и Пермского края, похитив у них в общей сложности более 48 млн рублей. Против организатора пирамиды возбуждено уголовное дело по части 4 статьи 159 УК РФ, которое в ближайшее время будет направлено в суд.

В Севастополе полицией завершено следствие по уголовному делу теневых банкиров, обналичивших более 2 млрд рублей

Следователем следственной части СУ УМВД России по г. Севастополю завершено расследование уголовного дела в отношении восьмерых местных жителей, обвиняемых в незаконной банковской деятельности с извлечением дохода в особо крупном размере. Установлено, что в 2016 году 45-летний фигурант выступил организатором подпольных финансовых операций. Для реализации разработанного плана он привлёк семерых соучастников, в том числе двоих родственников.

Злоумышленники зарегистрировали на территории Москвы восемь фиктивных фирм по различным направлениям деятельности, включая такие, как строительство, услуги в сфере перевозок, торговля оборудованием и стройматериалами. Руководителями компаний, которые являлись прикрытием для подпольной банковской деятельности, числились жители Москвы и Воронежа, оказавшиеся в затруднительном материальном положении. Граждане соглашались стать номинальными директорами контор за вознаграждение порядка 10 тысяч рублей в месяц. В дальнейшем обвиняемые подыскивали клиентов из числа юридических лиц, которые перечисляли денежные средства на счета подконтрольных подельникам организаций по надуманным основаниям. За свои услуги обнальщики взимали комиссию в размере 11 % и распределяли её между собой.

За период с 2016 по 2018 годы криминальным банкирам удалось привлечь около 500 клиентов из Севастополя, Республики Крым, Москвы и ещё более десяти субъектов Российской Федерации, которые перечислили на подконтрольные им счета почти 2 миллиарда рублей. Доход от реализации нелегальной схемы составил около 220 миллионов рублей.

В настоящее время материалы уголовного дела по пунктам «а» и «б» части 2 статьи 172 Уголовного кодекса Российской Федерации в отношении шестерых участников организованной группы, в том числе её организатора, направлены в прокуратуру для последующей передачи в суд.

Оперативниками в Саратовской области пресечена деятельность организованной группы, занимавшейся обналичиванием денежных средств

В незаконной схеме обналичивания задействовалось более 39 юридических лиц, в том числе «фирмы-однодневки», через счета которых осуществлялись транзакции. За свои услуги организаторы получали от 13 до 15 процентов от обналичиваемой суммы и не менее 3 процентов за транзит денежных средств. Предварительная сумма, полученная

фигурантами за осуществление незаконной деятельности, - более 16 миллионов рублей.

Двое организаторов – жительница города Москва и житель Саратова осуществляли общее руководство и координацию деятельности соучастников, которые в зависимости от квалификации вели бухгалтерию, подыскивали клиентов, занимались оформлением фирм, доставкой наличных денежных средств и технической поддержкой задействованного в работе компьютерного оборудования.

Полицейские выявили обналичивших более двух миллиардов рублей теневых банкиров

В Санкт-Петербурге правоохранители выявили организованную группу более чем из 20 человек, которые за пять лет обналичили как минимум два миллиарда рублей.

Полиция задержала двоих подозреваемых членов ОПГ. Предполагается, что один из них — 45-летняя жительница Петербурга — является соорганизатором преступной деятельности. По версии следователей, злоумышленники с 2018 года занимались теневой банковской деятельностью — обналичивали деньги через расчетные счета подконтрольных фирм. За свои услуги они оставляли себе 14,5 процента от выведенной суммы.

В ходе 30 обысков в московских и петербургских офисах коммерческих структур и по местам жительства подозреваемых полиция совместно с ФСБ изъяла 27 миллионов рублей, документы, средства связи и электронные носители. Личности всех участников ОПГ устанавливаются.

В Краснодарском крае полицейские разоблачили организованную группу обнальщиков

Следственной частью ГСУ ГУ МВД России по Краснодарскому краю завершено расследование уголовного дела, возбужденного в отношении 29-летнего жителя Краснодара и его соучастников – братьев из Динского района в возрасте 25 и 28 лет, по признакам преступлений, предусмотренных п.п. «а», «б» ч. 2 ст. 172, ч. 2 ст. 187 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Группа действовала около года. Для обналичивания или транзита денежных средств обвиняемые использовали подконтрольные им фирмы, которые, как установило следствие, не вели реальной финансово-хозяйственной деятельности. Деньги на их счета клиенты перечисляли за якобы оказанные услуги или поставленные товары. Сумма извлеченного преступного дохода в виде комиссионного вознаграждения от поступивших денежных средств составила более 23 млн рублей.

В соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации за совершенные преступления обвиняемым может быть назначено наказание в виде лишения свободы на срок до 7 лет.

Полиция задержала подозреваемых в краже денег со счетов умерших россиян

В Московской области, Краснодарском крае, Республике Крым сотрудники МВД задержали девять человек, подозреваемых в кражах средств с банковских счетов умерших россиян. По данным полиции, они выводили деньги умерших граждан на подконтрольные счета и делили похищенные средства между собой. Сделать это подозреваемым удавалось с помощью незаконно полученного доступа к личным

кабинетам мобильных банков граждан.

В ходе обысков у фигурантов были найдены 20 телефонов, пять ноутбуков, сим-карты, более десяти банковских карт и база данных с реквизитами счетов умерших. Полиция считает их причастными как минимум к 50 фактам хищений на сумму более 60 миллионов рублей.

Семь подозреваемых уже взяты под стражу, в отношении них возбуждено десять уголовных дел по статье 158 («Кража») УК РФ. Еще двое находятся под подпиской о невыезде, они проходят по статье 183 («Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну») УК РФ.

В третьем квартале 2022 г мошенники похитили у россиян почти 4 млрд рублей

Количество случаев хищения денежных средств у россиян в 3 квартале 2022 года снизилось на 10,3% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив почти 230 тысяч. В то же время общий размер ущерба, нанесенный злоумышленниками, вырос на 23,9%, почти до 4 млрд рублей, сообщил ЦБ.

По данным регулятора, в июле-сентябре 2022 года мошенники вернулись к механизмам социальной инженерии, всплеск которых наблюдался в прошлом году и начале этого. Доля таких мошенничеств составила 54% от общего числа преступлений. В основном, эти механизмы применялись при оплате товаров и услуг в интернете.

В третьем квартале Банк России инициировал блокировку 3932 противоправных сайтов, а всего за девять месяцев 2022 года заблокировал более 10 тысяч, что почти на 68% больше, чем годом ранее. При этом банки вернули клиентам всего 134,3 миллиона рублей от общей суммы хищений.

«Сейчас банки по закону не обязаны возвращать деньги в таких случаях. Банк России вместе с участниками рынка и экспертами предлагает изменить законодательство, чтобы люди могли рассчитывать на возврат денег даже тогда, когда они были введены в заблуждение и поэтому перевели средства на счета злоумышленников. Такой законопроект уже рассматривается в Госдуме», — отметил директор Департамента информационной безопасности Банка России Вадим Уваров.

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