

# **Преступления в банковской сфере**

## **9-12 декабря 2005**

### **При обыске в банке "Нефтяной" изъяты доказательства незаконных банковских операций и легализации денежных средств**

*Интерфакс*

В ходе обыска в коммерческом банке "Нефтяной" изъяты материалы, подтверждающие, по мнению следователей, причастность этого кредитного учреждения к незаконным банковским операциям и легализации денежных средств.

"В частности, в так называемой "черной кассе" банка изъяты книги учета наличности и ценностей, фиктивные расходно-приходные ордера, рабочие записи, видеозапись доступа в кассу, в том числе и скрытыми видеокамерами за период с 2000 года до настоящего времени", - говорится в сообщении управления информации и общественных связей Генпрокуратуры РФ.

Кроме того, отметили в Генпрокуратуре, "в помещениях КБ "Нефтяной" изъяты бумаги, подтверждающие, по мнению следователей, использование банком подложных документов фирм и их счетов для совершения незаконных банковских операций и легализации денежных средств".

Обнаружены также около двух десятков печатей сторонних организаций, участвовавших, по данным следствия, в незаконных финансовых операциях.

"В подвальных помещениях найдены огромный объем банковской документации и серверные устройства, которые, как предполагают следователи, использовались банком для совершения незаконных банковских операций", - говорится в сообщении.

"В помещениях банка следователи обнаружили документы, свидетельствующие об организации активного противодействия расследованию, которое проводится Генеральной прокуратурой России с 16 февраля 2005 г., - отмечается в сообщении.

### **В рамках расследования незаконной деятельности "Эмал-банка" проведена выемка его документации в одном из коммерческих банков**

*ИТАР-ТАСС*

По факту незаконной деятельности "Эмал-банка" следователи изъяли документы. Выемка документов проводилась в одном из коммерческих банков, клиентом которого в прошлом и был "Эмал-банк".

В начале августа 2005 года в отношении банка было возбуждено уголовное дело по статье УК РФ "незаконная банковская деятельность". А информация по этой коммерческой структуре отрабатывалась с ноября 2004 года. Еще до отзыва лицензии руководство "Эмал-банка" находило неблагополучных людей и "оформляло" на них кредиты. "В действительности эти деньги, якобы данные в кредит, переводились на счета других банков, а затем обналичивались через фирмы-однодневки, а также выводились за границу", - сказал источник.

"Следствие считает, что финансовые мошенники незаконным путем получили как минимум 1 млн рублей", - добавил он. В рамках расследования уголовного дела уже изъяты документы, юридические дела фирм-однодневок, их владельцев, которые получали деньги.

## **Фишинг (онлайновое мошенничество) укрепляет свои позиции**

Crime-Research

Большинство жертв онлайн-мошенничества (85%) относятся к финансовому сектору.

Фишинг заключается в краже банковских данных через Интернет. Это может достигаться двумя способами: используя методы социальной инженерии или при помощи технологий. В первом случае, самый распространенный метод заключается в следующем – пользователям отправляется письмо, приглашающее их посетить веб-страницу, являющуюся копией страницы действительной организации, где пользователям нужно ввести свои данные, которые при этом регистрируются.

Второй метод фишинга является более сложным и обычно заключается во внедрении на атакуемый компьютер вредоносного троянца, который может содержать кейлоггера (программу, записывающую нажатые клавиши). Такая программа обычно активируется, как только пользователь посещает сайт, принадлежащий банку, и с этого момента записывает все нажатые пользователем клавиши, что позволяет злоумышленнику получать логины, пароли, номера счетов и прочие банковские данные. Использование таких троянцев для кражи паролей растет.