

Преступления в банковской сфере

17-23 августа 2007

Астраханский хакер пытался похитить у банка 20 млн руб.

Crime-Research

В Астрахани арестован работник банка, подозреваемый в хищении в особо крупном размере, совершенном путем несанкционированного проникновения в банковскую компьютерную сеть. Проведенным расследованием установлено, что работник управления сетевых технологий и вычислительной техники "Астраханьпромбанка" со своего служебного компьютера осуществил несанкционированный доступ к локальной вычислительной сети АРФ ОАО "Россельхозбанк", где путем видоизменения программы внес созданные им электронные платежные ведомости на перечисление с корреспондентского счета АРФ ОАО "Россельхозбанк" на расчетные счета трех различных фирм денежных средств на общую сумму 20 млн рублей.

МВД обнародовало данные об объемах карточного мошенничества в России

SecurityLab

МВД впервые подсчитало объемы мошеннических операций с банковскими картами в России. По оценкам ведомства, за первое полугодие 2007 года они превысили 100 млн рублей. Однако, по подсчетам самих банкиров, эта цифра значительно больше: около 850 млн рублей. Рост объема незаконных операций с банковскими картами скоро сравняется с динамикой эмитируемых карт, если в законодательстве не появятся нормы ответственности за карточное мошенничество, считают эксперты.

По словам участников рынка, госорганы не в состоянии контролировать мошеннические операции по картам. До МВД доходит не вся информация по фактам мошенничества, а лишь те данные, что фиксируются правоохранительными органами. Кроме того, статистика МВД не учитывает мошенничества, связанные с интернет-платежами. Они же, по данным платежной системы VISA, чаще всего используются в незаконных транзакциях.

Эксперты указывают, что мошеннические операции с пластиковыми картами не запрещены законодательством. Так, статья 187 Уголовного кодекса, определяющая меры ответственности за незаконное изготовление и сбыт кредитных и расчетных карт, не менялась на протяжении последних десяти лет. В статье до сих пор не прописана ответственность за использование поддельных карт, и производство без умысла последующего сбыта.

Сейчас МВД разрабатывает соответствующие поправки, однако на рынке сомневаются в их актуальности. "Разработчики поправок принимают желаемое за действительное,-- говорит один из банкиров.-- Их недостаточно, чтобы сократить объем мошеннических операций".

"Карточные мошенники постоянно совершенствуют схемы, придумывая возможности незаконного использования платежных карт",-- рассуждает начальник управления развития бизнеса Банка Москвы Альберт Андрианов. В частности, за последний год были зафиксированы случаи скиминга -- незаконного получения информации о держателях банковских карт с помощью специальных технических средств для считывания информации с магнитной полосы карты.

Банки предупреждают об актиизации мошенников

Рокфеллер

На сайте Альфа-Банка появилось обращение к клиентам: "Участились попытки мошенничества в отношении клиентов. За последнее время в банк поступило несколько сообщений от частных лиц, которым на мобильные телефоны поступали звонки с автоответчика и SMS-уведомления якобы от имени Альфа-Банка. В этих сообщениях указывалось, что клиент перерасходовал определенную сумму, имеет задолженность по кредиту и т.д. В ходе дальнейшего общения мошенники просили сообщить персональные данные, номера карт и иную конфиденциальную информацию. Альфа-Банк заявляет, что не рассылал подобного рода сообщения и не совершал подобных звонков. Служба безопасности банка ведет расследование данных инцидентов. Обращаем ваше внимание на то, что в целях обеспечения безопасности использования банковских карт не сообщайте информацию о реквизитах карты сторонним лицам".

Одновременно с этим аналогичное по смыслу объявление разместил на своем сайте и "Банк Москвы": "Обращаем Ваше внимание на то, что в последнее время участились случаи мошенничества, связанные с пластиковыми картами. Цель мошенничества — получить идентификационные данные пользователей. Злоумышленник звонит по выбранному номеру телефона и представляется сотрудником крупного банка, ответственным за работу с физическими лицами. После запроса фамилии, имени и отчества собеседника мошенник под тем или иным предлогом просит назвать паспортные данные и номер пластиковой карты, а также ПИН-код карты. Банк Москвы информирует своих клиентов о том, что ни при каких обстоятельствах сотрудник Банка не может запрашивать у Вас ПИН-код Вашей карты. Также обращаем Ваше внимание на то, что банки не рассылают электронных писем и СМС-сообщений, с просьбой подтвердить номер вашей кредитной карты и/или другие персональные идентификаторы".

Задержан участник группы по отмыванию нелегальных денег

MVDInform.ru

Сотрудники Управления по борьбе с налоговыми преступлениями провели крупную спецоперацию. Стражи порядка задержали одного из участников группы, которая, по мнению оперативников, в течение нескольких лет проворачивала крупные финансовые аферы по отмыванию нелегальных денег. Мужчина был задержан в тот момент, когда получал очередной транш, причем сумма перевода была внушительная.

Способ, которым пользовались мошенники для отмыwania денег, не является ноу-хау. В Москве они создавали и регистрировали фирмы-однодневки, открывали счет в банке. Предприятия оформляли на украденные или утерянные паспорта. Поэтому уже во время следствия некоторые архангелогородцы или москвичи, которые в свое время теряли документы, с удивлением обнаруживали, что на их имя зарегистрировано предприятие.

Далее аферисты искали клиентов, которым требовалось обналить большие суммы денег, не уплачивая налогов. Как выяснили сотрудники милиции, между фирмами заключался фиктивный договор купли - продажи или о предоставлении услуг. Через цепочку предприятий, они проводили огромные денежные суммы. Процент мошенники забирали себе.

В Красноярске судят мошенников, более 100 раз обманувших банки

Интерфакс

В Ленинский районный суд Красноярска передано уголовное дело кредитных мошенников, обманувших банки на 3 млн рублей. Организованная преступная группа, состоявшая из 16 человек, осуществляла хищение денежных средств из банков "Русский стандарт", "Ренессанс", "Хоум Кредит банк" и "Росбанк".

Злоумышленники оформляли кредитные договоры на приобретение бытовой техники на подставных лиц, не имеющих реальной возможности выплатить предоставленные кредиты.

Причиненный ущерб оценивается более чем в три миллиона рублей.