

Информационное агентство  
«WEB-мониторинг»  
Свидетельство ИА № ФС7733219 от 19 сентября 2008 года  
Научно-практический электронный журнал

# ФИНАНСОВЫЕ ПРАВОНАРУШЕНИЯ И ПРЕСТУПЛЕНИЯ

№ 12 (123) 2016  
(выходит с октября 2006 г.)



Как устроены подпольные сети по обналичиванию в Москве

Фото с сайта

<http://www.forbes.ru/finansy/igroki/253777-dengi-v-portfele>

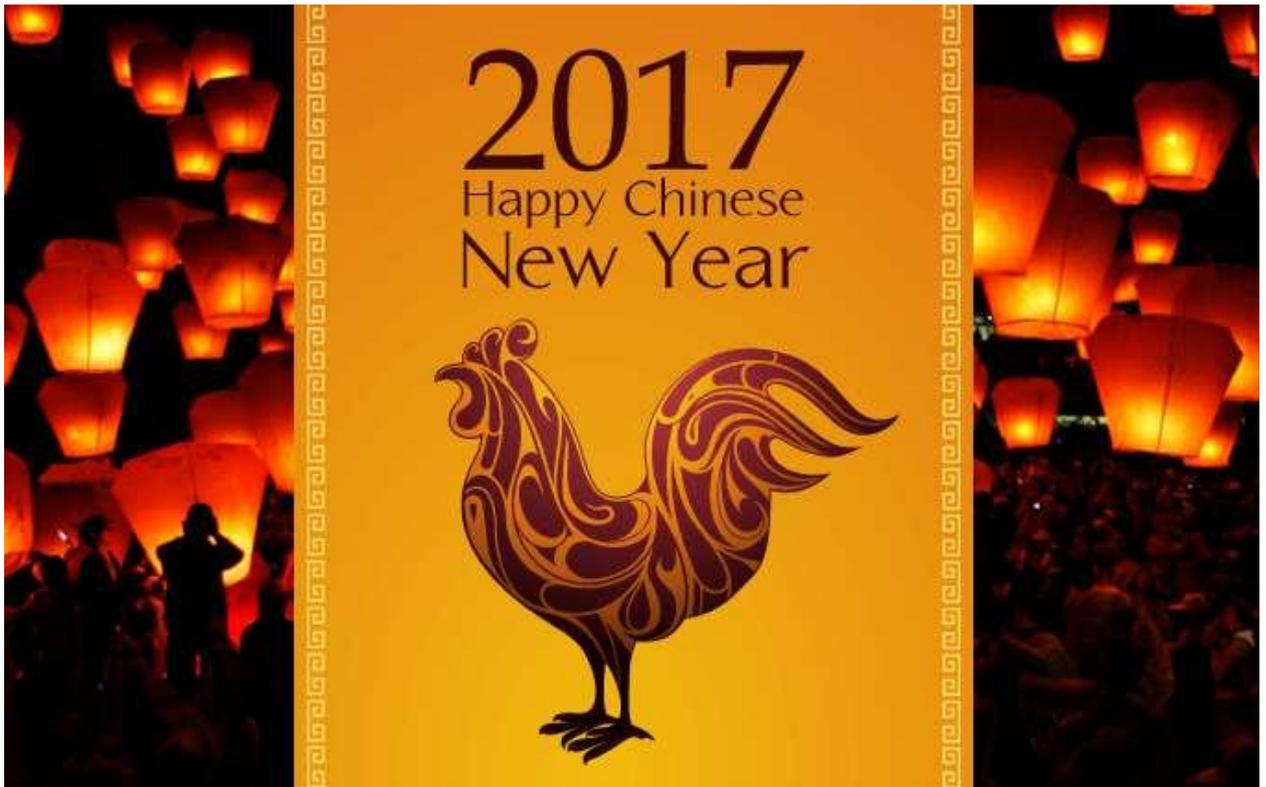
См. раздел

«Аналитика»

Издатель  
ИП Фединский Ю.И.

[www.webmonitor.ucoz.ru](http://www.webmonitor.ucoz.ru)  
[www.finprest.ucoz.ru](http://www.finprest.ucoz.ru)  
[webmonitor@yandex.ru](mailto:webmonitor@yandex.ru)  
тел. 8 985 333 87 59

Москва  
2016



<http://razykrashkin.ru/wp-content/uploads/2016/06/kit-ng-3-1.jpg>

**Подписку на издания ИА «WEB-мониторинг»  
на 2017 год**

с любого календарного месяца  
можно оформить

по электронному каталогу  
ИД «Экономическая газета»  
<http://www.arpk.org>

**Финансовые правонарушения и преступления**

Подписной индекс **80663**  
Информация [здесь](#)

**Валюта: регулирование и контроль**

Подписной индекс **42335**  
Информация [здесь](#)

**Налоговые правонарушения и преступления**

Подписной индекс **41587**  
Информация [здесь](#)

ИД "Экономическая газета"  
<http://www.arpk.org>  
тел. (499) 152 88 50

## Оглавление

<b>Хроника</b> .....	16
Новости в заголовках.....	16
Светлана Перегуда рассказала об инструменте противодействия незаконным финансовым операциям и легализации доходов, полученных преступным путем.....	20
Новые технологии помогают раскрывать нераскрытые преступления.....	20
Кудрин настороженно относится к налогу на «серые деньги» .....	21
Юбилей «экономического и юридического спецназа».....	21
В России разработали систему сбора доказательств финансовых киберпреступлений...	22
Алексей Улюкаев задержан за вымогательство \$2 млн за продажу "Башнефти" .....	23
Путин и Медведев обсудили задержание Улюкаева .....	24
В офисе «Роснано» проводят проверку правоохранительные органы .....	25
По подозрению в мошенничестве задержан бывший вице-губернатор Петербурга .....	25
Обыски в РОСНАНО. у кого там было много денег? .....	26
Сбербанк назвал недостоверной информацию о массовой блокировке карт .....	27
Еще три банка потеряли лицензию+ .....	27
В ЦБ России начались следственные действия .....	28
ЦБ России отозвал лицензии сразу у трёх банков .....	29
Путин упразднил Спецстрой .....	29
В Сахалинской области за хищение более 15 млн рублей бюджетных средств осужден бывший глава администрации Курильского городского округа .....	29
Генеральная прокуратура Российской Федерации добивается возбуждения уголовного дела в связи с нарушениями, допущенными при выплате 95,4 млн руб. гендиректору ФГУП «Почта России».....	30
Космические хищения в космическом центре .....	30
Интерфакс: генерала ФСО Лопырева задержали с поличным при получении взятки в 1 млрд руб. ....	32
Топ-менеджеров РКЦ "Прогресс" заподозрили в афере с госконтрактами на 1 млрд руб. ....	33
ФАС выявила нарушения в госзакупках иностранного ПО на 769 млн руб. ....	33
Глава "NBM-стройсервиса" Михаил Бабель задержан за двойные продажи квартир .....	34
ЦБ РФ инициировал банкротство «Камского горизонта» .....	34
Все фигуранты дела о хищениях в Минкульте признали свою вину .....	35
Уголовное дело о хищении 3,3 млрд руб. в "Промсбербанке" направлено в суд.....	35
ЦБ сведет всех банковских вкладчиков в едином реестре .....	35
МЭР, Генпрокуратура и ФСБ объединили усилия для борьбы с коррупцией в госзакупках .....	36
Депутат Госсовета Коми Терентьев подозревается в присвоении 1,5 млн руб. ....	36
Замглавы Минкульта Пирумов написал заявление об отставке .....	37
Свыше 60 нарушений выявлено при расходовании средств на реализацию программы развития Курил.....	37
<b>Аналитика</b> .....	38
Банк России пытается скоординировать борьбу против хакерских атак на банки .....	38
Как хакеры проникают в банковские системы .....	40
Деньги в портфеле: как устроены подпольные сети по обналичиванию в Москве .....	42

Об информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере .....	44
Россияне могут уйти в тень из-за недоверия к государству .....	45
ЦБ вскрыл масштабную схему по заманиванию инвесторов на биржу .....	46
Исповедь обналщика: как делать деньги из воздуха .....	47
Количество финансовых правонарушений в Российской Федерации упало, однако вред от них увеличился .....	49
Россияне идут на мошенничество ради получения кредита .....	49
Владислав Жуковский: Мы наблюдаем за элитарными разборками на фоне истощения «кормовой» базы .....	50
Стало опасно заключать сделки с контрагентами, которые задолжали НДС .....	52
Тайная жизнь счетов .....	52
НБКИ: впервые суммарный объем займов, предоставленных населению микрофинансовыми институтами, превысил рубеж в 100 млрд. руб. ....	54
Как залезают в чужой карман? Коррупционные истории Пермского края .....	54
Особую категорию международных аферистов составляют те, кого часто называют «иностранными инвесторами» .....	55
За что в России стали чаще сажать предпринимателей .....	58
Преступность в МВД показала рост .....	59
Бизнесмены чаще всего жалуются Чайке на рейдеров и незаконное преследование .....	62
<b>За рубежом</b> .....	63
<b>В мире</b> .....	63
КНР и Австралия начнут обмениваться данными по финансовым преступлениям .....	63
Россия и Китай научат Интерпол бороться с преступностью .....	63
Арестованы 15 человек, укравших данные более 6 тысяч кредиток .....	66
60% кибератак совершают частные лица .....	66
Analytics Experience 2016: если есть данные, должна быть и аналитика .....	67
В США и Европе арестованы 178 подозреваемых в отмывании денег .....	68
Почти половина компаний пострадала от вирусов-вымогателей за последний год .....	68
Бесконтактные грабежи: самые громкие атаки хакеров на банки .....	69
Украина и Великобритания договорились о совместном расследовании финансовых преступлений .....	71
Австралия и Иордания подписали антитеррористическое соглашение .....	71
Риск незаконных потоков переводов денежных средств - тема собрания Центрально-Азиатской группы .....	72
«Не переживай, ты еще отыграешься» .....	72
Опустошители: хакеры атаковали банкоматы более 10 стран .....	80
<b>Азербайджан</b> .....	80
Экс-председатель Межбанка Азербайджана вывез из страны сотни миллионов долларов - Генпрокуратура .....	80
<b>Беларусь</b> .....	81
Проигрышная партия в казино .....	81
Сыр в мышеловке .....	82
История одного синдиката .....	83
<b>Великобритания</b> .....	85
"Грязные деньги" из РФ: миллиарды на недвижимость в Лондоне .....	85

Антиотмывочный закон в Великобритании усложнит жизнь российским чиновникам? .....	86
Негостеприимный Лондон .....	88
Джеймс Бонд никогда бы не получил работу в МИ-6 .....	89
Как не попасть в лапы игровой комиссии .....	90
В Лондоне прошли аресты банкиров .....	91
80% покупателей Великобритании требуют от онлайн-ритейлеров не скрывать факты утечки данных.....	92
Финансовые власти Британии назвали возможную причину взлома Tesco Bank .....	94
За год британцы потеряли 4,5 млн фунтов из-за вымогателей.....	94
<b>Германия</b> .....	95
В Германии на 40% выросло количество совершенных мигрантами преступлений .....	95
Россияне и российские компании часто вызывают подозрения финразведки ФРГ .....	95
В ФРГ количество подозрений в финансовых преступлениях выросло на 21%.....	96
<b>Голландия</b> .....	96
Голландские полицейские используют дополненную реальность для исследования места преступления.....	96
<b>Индия</b> .....	98
В Индии зарегистрирован первый случай суицида из-за денежной реформы .....	98
<b>Испания</b> .....	98
Бывшей звезде "Барселоны" и "Анжи" грозит 10 лет тюрьмы и штраф €14 млн .....	98
Как Испания перестала быть "прачечной для грязных денег" из России .....	99
<b>Казахстан</b> .....	100
Высокопоставленные казахстанские налоговики массово не платят налоги.....	100
Эксперты обсудили вопросы киберпреступности в Казахстане .....	101
<b>Кипр</b> .....	103
Полиция Кипра разыскивает британских мошенников .....	103
Китай .....	103
В Китае арестовали зампрокурора, который мошенническим путем приобрел 149 квартир.....	103
<b>Молдова</b> .....	104
В Молдавии ищут виновных в выводе миллиардов долларов из России .....	104
Молдавские банки подверглись кибератакам .....	105
<b>США</b> .....	106
Жители США больше боятся коррупции чем зомби: результаты соцопроса .....	106
Распил денег в Пентагоне на примере A-12.....	106
Игорный бизнес в Нью-Джерси .....	108
Как лже-сотрудники IRS из Индии выманивали деньги у американцев.....	112
<b>Турция</b> .....	114
В аэропорту Стамбула задержали семь человек за перевозку \$9,5 миллиона .....	114
<b>Украина</b> .....	114
В 2017 году в Украине появится Служба финансовых расследований .....	114
«Черные дыры»: где прячутся нелегальные средства (ИНФОГРАФИКА) .....	114
Анатомия подпольного игрового бизнеса. Платят полиции и «патриотам» .....	118
Выходя из тени: где прячутся нелегальные средства .....	120

УБКИ запускает биометрическую фотоверификацию в кредитных отчетах физических лиц.....	123
<b>Франция</b> .....	123
IAAF помогает французским следователям и делает все для защиты легкой атлетики.....	123
Франция готовит незаконную базу данных на граждан.....	124
<b>Чехия</b> .....	124
Чешские власти получили запрос о выдаче задержанного россиянина от России и США.....	124
<b>Дайджест (ноябрь 2016)</b> .....	125
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (1.11).....	125
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (02.11).....	126
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (3.11).....	128
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (7.11).....	128
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (9.11).....	130
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (10.11).....	132
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (14.11).....	133
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (15.11).....	135
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (17.11).....	137
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (18.11).....	139
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (23.11).....	141
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (25.11).....	142
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (28.11).....	143
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (29.11).....	145
Важнейшие правовые темы в прессе – обзор СМИ (30.11).....	146
<b>Законодательство и право</b> .....	148
Депутат ГД: коллекторов — уничтожать, МФО — убирать.....	148
Законопроект для тех, кто согласится сотрудничать со следствием.....	148
Налоговой разрешат получать информацию у аудиторов.....	148
Когда арбитраж откажет в рассмотрении иска?.....	149
Прекратить кошмарить бизнес.....	149
Скрывавшихся за границей преступников будут выдавать без срока давности.....	151
Штрафы за незаконное предпринимательство хотят значительно увеличить.....	152
Обязательно к блокировке.....	152
Россия отказалась ратифицировать статут Международного уголовного суда.....	153
В Госдуму внесен законопроект, исключающий возможность УДО для осужденных за коррупцию.....	154
В поисках налоговых нарушений.....	154
Об ответственности экспертов в сфере госзакупок.....	156
Предлагается не применять УДО и амнистию к отдельным категориям преступников... ..	156
Банкам стало проще взыскать долги по кредитам.....	157
Банки проконтролируют операции клиентов.....	158
Мединский: Закон о меценатстве может стать прикрытием для уклонения от налогов ..	159
ФАС дифференцирует ответственность за антиконкурентные соглашения.....	159
Госдума хочет ужесточить ответственность за взятки и откаты.....	160

В Москве 7 декабря пройдет Конгресс "Инновационная практика: наука плюс бизнес" ..	160
Госдума приняла закон об усилении уголовной ответственности за незаконное преследование бизнеса .....	161
<b>Незаконная банковская деятельность .....</b>	<b>163</b>
Дело «черных банкиров». Кто уничтожит голову спрута? .....	163
Обналичка для «чайников»: откровенный рассказ участника рынка .....	164
В Ярославской области раскрыта крупная финансовая афера .....	165
Прокуратура Москвы направила в суд уголовное дело о незаконной банковской деятельности, сопряженной с извлечением дохода в размере почти 370 млн рублей .....	165
В Рязани сотрудниками полиции выявлена афера, связанная с хищением активов банка перед его ликвидацией .....	166
В Мордовии пресечена незаконная банковская деятельность, в результате которой в теневой сектор экономики выведено более 350 млн рублей .....	166
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь направил в суд уголовное дело о преступлении в банковской сфере .....	167
Мастера «наличмана» .....	167
Как работала «прачечная» «Мастер-банка» .....	169
ФСБ задержала в Иркутске банду «чёрных банкиров» с оборотом в миллиард рублей ..	173
В Москве двум подпольным банкирам дали два года за обналичку 23 млрд руб. ....	174
В Киреевском районе Тульской области полицией выявлены факты мошенничества, совершённого сотрудником банка .....	174
В Иркутске сотрудники полиции и ФСБ России пресекли деятельность криминальных банкиров .....	174
5 способов обналички: от чертовски опасных до кристально чистых .....	175
За обналичку через «Адмиралтейский» преступники получили по два года .....	177
Совет опытного аудитора: обналичка - «плохая» и «хорошая» .....	177
В Воронеже подпольные банкиры за 2 года заработали на обналичке больше 11 миллионов рублей .....	178
Мошенники из Сбербанка промышляли многомиллионной обналичкой .....	179
Банк "Пересвет" брал кредиты под малоликвидные векселя .....	179
Николай Проценко: Как украсть миллиард — эволюция подпольных олигархов .....	179
Безопасное ведение бизнеса и домохозяйства .....	184
«Бубнилы» и «сливки» в банкомате. Как не стать жертвой мошенников .....	184
5 юридических ошибок, из-за которых теряют бизнес, деньги и свободу .....	185
Почему защита ДБО не спасает от киберграблений .....	188
Как не стать «подозрительным» клиентом для банка? .....	189
Как не попасться в сети правоведов-мошенников .....	191
<b>Финансовые правонарушения в сфере ЖКХ .....</b>	<b>195</b>
В Самарской области директор управляющей компании осужден за хищение средств жильцов в особо крупном размере .....	195
После инициативе прокуратуры города Москвы возбуждено уголовное дело о хищении 12 млн рублей, принадлежащих ООО «Профиль-Евро» .....	195
В Южно-Сахалинске будут судить сотрудницу ук за хищение денег жильцов .....	195
В Свердловской области перед судом предстанет председатель правления ТСЖ, обвиняемый в причинении ресурсоснабжающей организации имущественного ущерба на сумму свыше 4,4 млн рублей .....	196

В Калуге бывший министр ЖКХ и строительства региона осужден за злоупотребление должностными полномочиями.....	196
В г. Тольятти Самарской области руководитель управляющей компании осужден за махинации с платежами за жилищно-коммунальных услуги.....	197
Прикарманили квартплату.....	197
В Пермском крае по результатам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту присвоения и растраты более 2,7 млн рублей, собранных с населения в качестве оплаты за ЖКХ.....	198
В Сибири прокуратурой приняты меры к управляющим компаниям и ТСЖ, оказывающим услуги ненадлежащего качества .....	198
В Добрянке сотрудники МФЦ украли 2,7 млн рублей у местных жителей .....	199
В Алтайском крае вынесен приговор по делу о хищении 12 млн рублей, перечисленных гражданами за оказанные коммунальные услуги .....	199
В Алтайском крае по требованию прокуратуры гражданам возвращено свыше 2 млн рублей, необоснованно начисленных им за жилищно-коммунальные услуги.....	200
<b>Незаконный игорный бизнес.....</b>	<b>201</b>
В Республике Марий Эл утверждено обвинительное заключение по уголовному делу об организации незаконной игорной деятельности .....	201
Незаконная лотерея станет проигрышной .....	201
Карты на стол .....	203
В Москве по требованию прокуратуры шестеро осужденных за незаконную игорную деятельность выплатят государству почти 22 млн рублей .....	204
Столичные полицейские задержали подозреваемых в незаконной организации азартных игр.....	205
Власти снова вошли в азарт .....	205
В Челябинской области семеро участников организованной преступной группы предстанут перед судом на незаконное проведение азартных игр .....	210
<b>Киберпреступления.....</b>	<b>211</b>
Череповецкие полицейские раскрыли серию мошенничеств на сумму около 400 тысяч рублей, совершенных с помощью сети Интернет .....	211
ЦБ сообщил об атаках хакеров на крупные российские банки.....	211
Холодильник атакует: как киберпреступники используют бытовую технику .....	211
ЦБ разработал регламент для борьбы с киберпреступниками .....	213
Сотрудниками полиции Оренбургской области установлен подозреваемый в хищении 555 000 рублей у местного жителя.....	214
Хакеры атакуют .....	214
Деньги в безопасности.....	217
Сбербанк сможет блокировать зарубежные домены .....	217
В Челябинске пресечена деятельность группы, участники которой подозреваются в хищении денежных средств граждан через Интернет .....	218
Хакеры воруют игрушки .....	219
Наиболее крупные киберпреступления. ....	220
Первый зампред ЦБ Сергей Швецов о реформе ОСАГО, новых пенсиях и ужесточении наказания за кибератаки на банки .....	220
Сбербанк защитит онлайн-платежи клиентов с помощью решения от Group-IB.....	221
О киберугрозах в онлайн-торговле и будущем платежей — интервью с Кристианом Шмиелем.....	222

<b>Противодействие коррупции</b> .....	224
Коррупцию легализуют в России частично .....	224
В Калмыкии по требованию прокуратуры за нарушение законодательства о противодействии коррупции освобожден от занимаемой должности председатель контрольно-счетной палаты одного из районов .....	225
В России стали выявлять коррупционные преступления на 21% лучше - глава МВД .....	225
«Они — неприкасаемые» .....	226
Интервью первого заместителя Генерального прокурора Российской Федерации Александра Буксмана электронному изданию «Газета.ru» .....	228
Бывшему сенатору от Астраханской области предъявлено обвинение в коммерческом подкупе, совершенном группой лиц по предварительному сговору .....	231
Бывшему сенатору от Астраханской области предъявлено обвинение в коммерческом подкупе, совершенном группой лиц по предварительному сговору .....	232
"В особо крупном размере": громкие коррупционные скандалы в цифрах .....	233
Самые громкие дела о взятках в Алтайском крае: сколько брали чиновники .....	235
Уголовные обвинения в адрес министров звучали лишь дважды в новейшей истории России .....	236
Куда уходят деньги, выделенные на борьбу с коррупцией .....	237
Сотрудниками ГУЭБиПК МВД России выявлена противоправная схема необоснованного распределения денежных средств, выделенных на строительство научно-производственного предприятия .....	239
Почему коррупция неизбежна .....	240
В Ростове-на-Дону вынесен приговор по уголовному делу о посредничестве во взяточничестве .....	243
Взятка или провокация? .....	243
Прокуратура Санкт-Петербурга добивается обращения в доход государства автомобиля госслужащего, не подтвердившего его приобретение на законные доходы .....	244
Интерфакс: генерала ФСО Лопырева задержали с поличным при получении взятки в 1 млрд руб. ....	244
В Ярославской области по подозрению в коммерческом подкупе задержан генеральный директор организации, оказывающей услуги в сфере информационных технологий .....	245
Transparency International коррупция правозащитное движение Реформа милиции/полиции .....	245
<b>Кража, ограбление, разбой</b> .....	252
Не стоит доверяться магии чисел. ....	252
МВД отметило лавинообразный рост хищений из банкоматов .....	253
Надежнее сейфа .....	253
В Смоленске полицейские раскрыли кражу банковской карты .....	256
Ночью обокрали банкомат Сбербанка в областной больнице .....	256
В России инкассаторам выделяют им отдельные парковочные места .....	256
В Казани задержаны «потрошители» банкоматов .....	257
Неудавшееся ограбление: Житель Кубани требовал в банке 5 млн рублей .....	257
В Москве арестованы налётчики на инкассаторов .....	257
В Челябинском облсуде прошли прения по делу банды, грабившей инкассаторов .....	258
В Казани быстро ограбили «БыстроБанк» .....	258
Ограбление по-быстрому: главный банк Удмуртии обчистили на Чистопольской .....	259
Праздник потрошителей банкоматов .....	262

На территории мебельной фабрики в Москве у инкассатора отобрали сумку с деньгами .....	265
В Люберцах полицейские пресекли попытку кражи денежных средств из платежного терминала.....	265
<b>Незаконное получение и невозврат кредита и пособий .....</b>	<b>266</b>
Прокуратура Челябинской области направила в суд уголовное дело в отношении директора риелторского агентства, обвиняемой в хищении у банка более 37 млн рублей.....	266
В Костроме вынесен приговор по уголовному делу о незаконном получении кредитов на сумму 21,5 млн рублей .....	266
Новый способ отъема денег через смс придумали мошенники (видео).....	266
Полиция московского метро пресекла попытку кредитного мошенничества на 2,5 млн рублей .....	267
Прокуратура Саратовской области направила в суд уголовное дело о незаконном получении кредита на сумму свыше 15 млн рублей .....	267
Бывший президент одного из автодилерских холдингов предстанет перед судом.....	267
В Москве экс-президент автохолдинга украл 800 млн рублей .....	268
За кредитом во все тяжкие.....	268
За три квартала банки выявили 372 тыс. подозрительных заявок на выдачу кредитов – в 1,5 раза больше, чем в 2015 году.....	270
Донской край вошел в десятку регионов, где процветает кредитное мошенничество .....	270
В Кирове направлено в суд уголовное дело по мошенничеству на 68 миллионов рублей .....	271
Участникам организованной группы предъявлено обвинение в хищении денежных средств столичных банков и имущества коммерческих организаций .....	271
В Брянской области вынесен приговор обвиняемому в мошенничестве при получении выплат.....	271
Участникам организованной группы предъявлено обвинение в хищении денежных средств столичных банков и имущества коммерческих организаций .....	272
Южноуральцы стали чаще указывать ложные данные для выдачи кредита.....	272
Житель Молочного совершил кредитное мошенничество в Коле.....	272
Житель Ростовской области обвиняется в хищении у «Сбербанка» 469 млн рублей .....	272
В Нижнем Новгороде менеджер банка обвиняется в мошенничестве .....	273
<b>Финансовые мошенничества .....</b>	<b>274</b>
В Ставропольском крае местная жительница осуждена за мошенничество на сумму более 50 миллионов рублей .....	274
Мошенники рассылают «вредные» письма от имени пенсионного фонда .....	274
В Ставропольском крае направлено в суд уголовное дело по факту мошенничества на сумму более 91 млн рублей.....	274
Завершено расследование уголовного дела по факту мошеннических действий, совершенных гендиректором ООО «Островной Рыбокомбинат» .....	275
Участились случаи финансовых мошенничеств с привлечением молодежи.....	275
В Волгограде вынесен приговор по уголовному делу о мошенничестве, причинившем государству ущерба на сумму свыше 62 млн рублей .....	276
В Архангельской области местный житель осужден за мошенничество .....	276
В Ставропольском крае направлено в суд уголовное дело по факту мошенничества на сумму около 6 млн рублей .....	277

<b>Уклонение от уплаты налогов и сборов</b> .....	278
В Хабаровске направлено в суд уголовное дело по факту покушения на мошенничество в крупном размере .....	278
В Санкт-Петербурге суд рассмотрит уголовное дело об уклонении от уплаты налогов на сумму более 49 млн рублей .....	278
Прокуратура Волгоградской области направила в суд уголовное дело об уклонении от уплаты налогов на сумму свыше 32,7 млн рублей .....	278
В Московской области коммерческая организация погасила налоговую задолженность после частичного ареста имущества, санкционированного прокуратурой .....	279
В Санкт-Петербурге суд рассмотрит уголовное дело о мошенничестве при возмещении НДС .....	279
Прокуратура Забайкальского края направила в суд уголовное дело по обвинению в хищении бывшего главного бухгалтера реабилитационного центра для детей и подростков ....	279
В Ставропольском крае направлено в суд уголовное дело об уклонении от уплаты налогов на сумму свыше 5 млн рублей .....	280
Прокуратура Москвы добилась судебного решения о взыскании доход государства 222 млн рублей ущерба, причиненного налоговым преступлением .....	280
<b>Незаконные сделки с недвижимостью</b> .....	281
7 распространенных мошеннических схем в сфере недвижимости .....	281
В Перми женщина признана виновной в мошенничестве в сфере долевого строительства .....	282
Прокуратура Алтайского края направила в суд уголовное дело о мошенничестве с земельными участками на сумму 35 миллионов рублей .....	282
В Пермском крае осуждена директор строительной компании, похитившая у «дольщиков» более 30 млн рублей .....	282
В Екатеринбурге прокуратура проводит проверку по сообщению СМИ о незаконных действиях «черных риэлторов», принуждавших пожилую женщину продать свою долю квартиры .....	283
Прокуратура Ростовской области направила в суд уголовное дело о хищении денежных средств дольщиков в сумме 225,5 млн рублей .....	284
В Приморье суд рассмотрит уголовное дело о махинациях с муниципальным жильем .	284
24 ноября 2016 года в г. Минске состоялось девятнадцатое заседание Совместной комиссии государств-участников Соглашения о сотрудничестве государств-участников Содружества Независимых Государств в борьбе с незаконной миграцией .....	285
В Перми расследуется уголовное дело по фактам мошенничества с недвижимостью ...	285
Прокуратура ЮЗАО г. Москвы добилась решения суда в пользу москвичей, лишившихся жилья в результате «квартирного рейдерства» .....	285
В Оренбургской области вынесен приговор по уголовному делу в отношении «черных» риэлторов .....	286
<b>Финансовые пирамиды</b> .....	288
Жители Башкирии вложили в финансовую пирамиду 16 млн рублей .....	288
В Архангельске местный житель предстанет перед судом за хищение денежных средств пайщиков потребительского общества .....	288
В Башкортостане арестованы обвиняемые в создании финансовой пирамиды .....	289
<b>Присвоение или растрата денежных средств</b> .....	290
В Якутии установлен работник банка, присваивавший деньги вкладчиков .....	290
В Мордовии перед судом предстанет бывший директор филиала ФГУП «Почта России», обвиняемый в мошенничестве и присвоении денежных средств .....	290
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь направил в суд уголовное дело о растрате свыше 360 млн рублей в Центре им. Хруничева .....	290

В Брянской области сотрудница почты осуждена за присвоение денег, предназначенных вдове участника Великой Отечественной войны.....	291
В Москве перед судом предстанет бывший директор ГУП «Дирекция единого заказчика района Орехово-Борисово Северное», обвиняемый в растрате более 1,4 млн рублей .....	291
В Иркутске перед судом предстанет руководитель управляющей компании за причинение ущерба и присвоение денежных средств в особо крупном размере .....	291
В Самаре сотрудницу почты, которая похитила пенсии горожан, отправили за решетку на 1,5 года.....	292
В Красноярском крае сотрудница отделения связи присвоила взносы граждан на сумму 650 тысяч рублей .....	292
Директор филиала банка в Сарове обвиняется в присвоении около полутора миллионов рублей .....	293
В Тюмени криминальная пара похитила у банка более трех миллионов рублей .....	293
Работница почты похитила пенсии и пособия на 900 тыс. рублей .....	294
Генпрокуратура направила в суд дело о хищении миллиардов Промсбербанка .....	294
В Архангельской области направлено в суд уголовное дело по обвинению бывшего профсоюзного лидера в присвоении денежных средств .....	294
<b>Расследование</b> .....	295
Счета Дюкова оплачивал конченный банкрот .....	295
Псевдо-чиновник ЦБ Ильдар Клеблеев вымогал €1 млн .....	296
Исповедь обналщика: как делать деньги из воздуха .....	297
«Черная дыра» с половиной триллиона .....	300
Русский патриот Роман Абрамович.....	303
«Учитель» на контроле .....	304
Масляковы отменили юбилейную пресс-конференцию, опасаясь вопросов о присвоении бренда КВН и миллиардной недвижимости .....	311
«Золотые парашюты» КОРСИКанского клана .....	315
Где деньги «Межпромбанка» .....	317
«Роснано» 5 лет не замечало пропавшего миллиарда .....	323
Афера «Нового Века» .....	325
Госменеджеры приватизируют «Газпром»? .....	327
Генпрокуратура просит возбудить дело против гендиректора «Почты России» .....	328
«Дырявые» ячейки «Газпромбанка» .....	330
Космические хищения в космическом центре .....	332
Один, который вернулся.....	334
Охранник под охраной .....	338
Фасадная федерация .....	340
Банкротство наперегонки .....	348
Как пилят в ПФР .....	351
Семейная кухня.....	355
«Альфа»-схемы в темных делах «Пересвета» .....	360
<b>Страховые мошенничества</b> .....	364
Создана программа противодействия страховому мошенничеству .....	364
Ассоциация страховой безопасности — новые стратегии урегулирования убытков .....	364
Страховщики по-разному оценивают расширение БСИ для борьбы с мошенничеством.....	365
Внешние признаки некоторых типов страховых мошенников.....	366

В Подмоскowie задержали двух мужчин за мошенничество с автостраховками .....	366
«АльфаСтрахование» пресекла попытку мошенничества от имени усопшего.....	367
В Москве страховой агент обманула клиентов на полмиллиона рублей .....	367
Страховщики приступили к созданию архитектуры всероссийского СРО с единой политикой и стандартами.....	367
В Марий Эл сотрудник полиции подозревается в оформлении подложных документов для получения страховой выплаты .....	369
В Липецке осудили страхового агента компании "ВСК" за мошенничество .....	370
В Абинском районе экс-страхового агента подозревают в хищении 300 тыс. рублей .....	370
По факту мошенничества следователем следственного отдела МОМВД России «Кувандыкский» возбуждено уголовное дело .....	370
Уголовные дела по факту мошенничеств со страховыми выплатами возбуждаются лишь в 14% случаев – И.Юргенс.....	371
Уголовные дела по факту мошенничеств со страховыми выплатами возбуждаются лишь в 14% случаев – И.Юргенс.....	372
Для борьбы с мошенничеством в страховании необходимо решить ряд проблем с функционированием ЕАИС БСИ, считает исполнительный директор СК «МАКС» Андрей Мартыанов.....	373
В г.Сургуте житель города предстанет перед судом за мошенничество .....	373
ЦБ призвал страховщиков точнее посчитать мошенников .....	374
Страховщики жизни несут многомиллионные потери от мошенников .....	374
Глава НСА предложил создать Бюро по противодействию мошенничеству .....	375
Прокурором Малокарачаевского района направлено в суд уголовное дело о совершении мошенничества со страховыми полисами.....	375
Трех жителей Ингушетии будут судить за мошенничество со страховками .....	375
«МАКС» в Екатеринбурге добился осуждения страхового мошенника .....	376
Заместитель генерального директора СК «МАКС» В.Алексеев : «Автоюризм» криминализирует российское общество» .....	376
ЦБ снова меняет полисы ОСАГО из-за появления подделок.....	377
Страхование заключенных проверят на признаки мошенничества .....	378
Страховое сообщество объединит усилия для борьбы с мошенничеством .....	379
Группа автоподставщиков, причинившая многомиллионный ущерб страховым компаниям, задержана в Волгоградской области.....	379
84% автовладельцев откажутся от услуг «автоюристов» на месте ДТП.....	380
<b>Судебная практика</b> .....	381
<b>Конституционный суд РФ</b> .....	381
КС разъяснил, что делать с незадекларированным имуществом чиновников .....	381
<b>Верховный суд РФ</b> .....	381
Доверяй, но проверяй: ВС разъяснил, как правильно одалживать деньги .....	381
Верховный суд обсудил разъяснения по "экономическим" преступлениям.....	383
Верховный суд обсудил разъяснения по "экономическим" преступлениям.....	384
Экономические преступления. Вне СИЗО .....	386
Недобросовестность клиента или уловка страховщика: разъяснение от ВС .....	387
Пленум Верховного суда принял постановление по "экономическим" преступлениям ...	389
Фура кэша банкира Кадыргулова .....	390
В Москве уличили в мошенничестве главу автодилерского холдинга, обманувшего банки на 800 млн рублей .....	391

Сотрудница банка получила условный срок за мошенничество с кредитными картами в Костроме .....	391
Вступил в законную силу приговор суда в отношении четверых татарстанцев, осуждённых за убийство и кредитные мошенничества в Тюлячинском районе .....	392
Дело на 68 миллионов: екатеринбуржца осудили за кредитное мошенничество .....	392
Кража или мошенничество: Мосгорсуд смягчил приговор по делу об афере на 10 млн руб. ....	393
<b>Хищение бюджетных средств</b> .....	394
В Магадане осужден директор туристической фирмы, похитивший у своих клиентов более 13 млн рублей .....	394
В Башкортостане перед судом предстанут бывший глава сельсовета и его сообщники, обвиняемые в хищении бюджетных средств .....	394
В Коми осужден брокер, похитивший у своих клиентов ценные бумаги стоимостью свыше 14 млн рублей .....	394
По материалам проверки прокуратуры Хабаровского края возбуждено уголовное дело о хищении средств федерального бюджета на сумму свыше 6 млн рублей .....	395
В Калининграде вынесен приговор бывшим руководителям судоремонтного завода в связи с хищением более 5 млн рублей.....	395
В Санкт-Петербурге осуждены участники организованной группы, похитившей с банковских счетов граждан более 400 млн рублей .....	396
Прокуратура Ульяновской области направила в суд уголовное дело по обвинению экс-сотрудницы территориального подразделения налоговой службы в хищении более 5 млн рублей бюджетных средств .....	396
В Туве по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело о хищении около 252 млн рублей, выделенных на переселение граждан из аварийного и ветхого жилья ..	397
В Приморье вынесен приговор в отношении мошенницы, которая похитила у инвалидов по слуху более 8 млн рублей.....	397
В Брянской области по представлению прокуратуры руководителю организации, осужденному за хищение более 2 млн рублей, изменен условный срок на реальное лишение свободы.....	397
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь направил в суд уголовное дело о хищении из Мособлбанка 45 млн рублей .....	398
Направлено в суд уголовное дело в отношении бывшего проректора Омского государственного университета, обвиняемого в хищении более 136 млн рублей.....	398
В Новосибирской области направлено в суд уголовное дело в отношении бывшего депутата, похитившего более 20 млн рублей .....	399
В Рязани по материалам прокуратуры возбуждено уголовное дело по факту хищения активов Ринвестбанка .....	399
В Новосибирске в суд направлено уголовное дело по обвинению директора турфирм в хищении более 11 млн рублей .....	399
В Ульяновске сотрудница банка осуждена за хищение у кредитного учреждения 20 млн рублей .....	400
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь направил в суд уголовное дело о хищении более 241 млн рублей из ОАО «МРСК Центра» .....	400
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь утвердил обвинительное заключение по уголовному делу о хищении более 5,1 млрд рублей.....	401
В Брянске экс-сотрудница отдела соцзащиты предстанет перед судом по обвинению в хищении 1,6 млн рублей .....	401
В Тюмени прокуратура утвердила обвинительные заключения по уголовным делам о хищении более 5 млн рублей у кардиоцентра .....	402

В Туве по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту хищения 169 млн рублей, выделенных на переселение граждан из аварийного и ветхого жилья.....	402
В Тульской области с банковского счёта пенсионерки украли 900 тысяч рублей .....	402
В Тюмени раскрыли хищение 5 100 000 рублей .....	403
В Мордовии по материалам прокурорской проверки возбуждено уголовное дело по факту хищения бюджетных средств в особо крупном размере .....	403
На Камчатке направлено в суд уголовное дело о хищении со счетов вкладчиков банка более 5 млн рублей .....	404
СКР возбудил новое дело по факту хищений в Центре имени Хруничева .....	404
ЦБ выявил в "Военно-промышленном банке" хищение 6,3 млрд руб. со счетов вкладчиков .....	405
Участникам организованной группы предъявлено обвинение в хищении денежных средств столичных банков и имущества коммерческих организаций .....	405
В Пермском крае осужден главный бухгалтер муниципального казённого учреждения за хищение 1,2 млн рублей .....	406
В Бурятии направлено в суд уголовное дело в отношении руководителя предприятия, обвиняемого в хищении свыше 13 млн рублей .....	406
В Мурманской области руководитель строительной компании осужден за хищение свыше 45 млн рублей при строительстве жилого дома для молодых ученых.....	406
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь направил в суд уголовное дело о хищении более 3 млрд рублей из Промышленного сберегательного банка .....	407
В Челябинской области бывший сотрудник университета и местный предприниматель предстанут перед судом за хищение бюджетных средств на сумму 19,7 млн рублей .....	407
Заместитель Генерального прокурора Российской Федерации Виктор Гринь утвердил обвинительное заключение по уголовному делу о хищении 1,18 млрд рублей при строительстве объектов космодрома «Восточный» .....	408

-----oOo-----

## Кто читает журнал «Финансовые правонарушения и преступления»:

- финансовые директора, главные бухгалтера;
- руководители и сотрудники юридических служб;
- сотрудники силовых структур,
- участники судебной практики,
- специалисты служб безопасности,
- работники органов финансового контроля
- адвокаты, занимающиеся частной практикой,
- нотариусы.

## Аналитика

18.02.2016

### **Банк России пытается скоординировать борьбу против хакерских атак на банки**

Рост количества и качества хакерских атак на банки беспокоит Банк России давно. Противодействовать этому — прямая обязанность регулятора, и он многое делает в этом направлении. На конференции iFin-2016 представитель ЦБ рассказал о первых итогах работы центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (FinCERT). Однако в борьбе регулятора с хакерами обнаружились серьезные проблемы.

#### **Остановить ограбление «на лету»**

FinCERT начал работу 1 июня 2015 года, и в том же месяце к нему подключились первые десять банков. Правда, реальная работа центра началась чуть позже, когда туда стала поступать информация от активных банков и из других источников. Как мы писали в июле прошлого года, изначально FinCERT задумывался как чисто информационно-аналитический центр. Однако в связке с другими подразделениями ЦБ ему уже удалось остановить несколько крупных афер «на лету» — в процессе перевода денег из ограбленных банков.

Центры мониторинга и реагирования на компьютерные атаки существуют и активно действуют во многих отраслях экономики, где высока степень проникновения информационных технологий, — правда, не у нас, а за рубежом. В России же такие центры до последнего времени создавали только компании, занимающиеся информационной безопасностью. По сути, это становится лишь сервисом для их же клиентов.

FinCERT, созданный Банком России, — организация отраслевого масштаба. Ее задачей является противодействие росту количества банковских мошенничеств в России. ЦБ возлагает на это подразделение большие надежды: в одиночку банки не справляются с волной мошенничеств, захлестнувших их в последние два года.

Задачи FinCERT сводятся к сбору, обработке и распространению информации, которая может помочь банкам отразить будущие хакерские атаки и снизить ущерб от уже произошедших. Для этого, по словам консультанта FinCERT Александра Чебаря, его подразделение уже наладило связь с 203 банками, тремя платежными системами, шестью небанковскими кредитными организациями, шестью разработчиками ПО, двумя операторами связи (в «большую четверку» не входящими), четырьмя органами государственной власти и тремя иными организациями. Вроде бы много, но эффективный информационный обмен налажен пока не со всеми.

#### **Подключились и молчат**

«Основная проблема FinCERT — вовлеченность участников, — рассказывает Александр Чебарь. — Да, банки присоединяются, да, их много, но на самом деле активны лишь 10—15 банков, которые присылают нам информацию».

По признанию банкиров, дело не столько в нежелании делиться информацией об инцидентах с ЦБ — пользу от координирования действий никто не оспаривает, сколько в отсутствии установленных протоколов и форм. ЦБ не успел разработать и утвердить процедуры обмена информацией с FinCERT, и сейчас банки вынуждены обходиться такими средствами связи, как электронная почта и телефон. От этого страдает полнота передаваемых сведений, оперативность их подачи. Да и относительно защищенности этих каналов связи у многих банкиров есть сомнения.

Как рассказал Чебарь, FinCERT активно разрабатывает систему информационного обмена на основе «Личных кабинетов» банков. Это должно исправить ситуацию, но заработает она в лучшем случае в июле 2016 года.

Тем не менее даже небольшое количество активных банков дают FinCERT 77% от всей собираемой информации. 11% FinCERT получает через собственные средства мониторинга, 5% дают другие подразделения Банка России и 7% — новая Государственная система обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак (ГосСОПКА).

Функции ГосСОПКА, создание которой началось еще в 2012 году, заключаются в защите государственных ведомств от хакерских атак. Одной из ее головных структур является Национальный координационный центр по компьютерным инцидентам, он же GOV-CERT. На правах одного из ведомств доступ к ГосСОПКА получил и ЦБ.

Фактически ГосСОПКА должна распространять информацию об атаках, собранную и обработанную ФСБ. Система уже работает, и информации там много. Но, по признанию Александра Чебаря, проблема состоит в том, что эта информация неструктурирована и большинство ведомств (в том числе и ЦБ) пока не сформировали свои требования к форме предоставления сведений. На данный момент все полезное, что извлекает из этой системы FinCERT, — предупреждения о готовящихся DoS/DDoS-атаках на банки.

### **Никуда не деться от FinCERT**

С точки зрения банков, на данный момент наиболее эффективным средством координации борьбы с электронными мошенничествами является неформальный клуб «Антидропа», который объединяет более 500 банков. В его рамках кредитные организации массово рассылают сведения об известных им мошенниках и обмениваются информацией о проведенных атаках.

Однако у «Антидропа» есть ряд в принципе нерешаемых проблем. В частности, его участники при обмене информацией фактически нарушают закон о банковской тайне и закон о персональных данных. Да, банки считают, что речь идет о мошенниках, но до решения суда они полноправные клиенты.

Вторая проблема — невозможность законной остановки и возврата мошеннического платежа. Как бы банковские безопасники между собой ни договаривались, деньги должны быть выплачены получателю, если характер денежного перевода не подводит его под 115-ФЗ «О противодействии финансированию терроризма». Разумеется, профессиональные мошенники на этом не попадают. В итоге, когда банк тормозит деньги на счетах из-за подозрений на мошенничество, у него есть на разбирательство три дня. Потом он обязан выдать деньги клиенту.

И наконец, есть еще вопрос доверия. Не все участники «Антидропа» имеют сложившуюся репутацию в банковском сообществе. Но, даже если банку доверяют, его сотрудник может оказаться попросту некомпетентным или даже «засланным» со стороны мошенников, а значит, распространяемая им информация может оказаться не только не полезной, а даже вредной. В результате далеко не все рассылки «Антидропа» принимаются банками в работу.

Все эти проблемы потенциально может решить FinCERT. Правда, все еще неясен вопрос о возврате мошеннических платежей. Таких полномочий у FinCERT пока нет, но работа в этом направлении идет. «В ближайшее время Банк России готовит предложение по возврату таких (украденных. — Прим. ред.) средств, но пока единого видения нет», — прояснил ситуацию Чебарь в своем выступлении на iFin-2016.

Есть еще один способ активного противодействия мошенникам, к которому может прибегнуть FinCERT. Дело в том, что очень популярным методом компрометации учетных данных клиентов и сотрудников банков являются фишинговые сайты — созданные хакерами страницы, очень похожие на страницы банков и связанных с ними информационных систем, размещенные в Интернете по адресам, схожим с адресами настоящих сайтов. Банки часто обнаруживают такие страницы, но не всегда получается быстро их заблокировать, чтобы пресечь атаку или снизить ее эффективность.

Такие полномочия у FinCERT вскоре будут. На конференции Cyber Security Forum 2016 директор Координационного центра национального домена сети Интернет Андрей Воробьев рассказал о работе, проводимой его организацией в этом направлении. «Мы планируем подписать с FinCERT типовое соглашение о наделении их правом уведомления регистраторов об обнаружении случаев противоправного контента технического характера. В первую очередь это фишинг. Он их интересует прежде всего потому, что очень часто подделываются сайты банков и других кредитных организаций. В соответствии с этим соглашением регистраторы смогут блокировать эти сайты. Причем в случае с фишингом блокировки сайтов не обжалуются, в отличие от сайтов с другими видами противоправного контента», — объяснил Воробьев.

### **Игра по-крупному**

На iFin-2016 регулятор представил статистику за первые полгода работы FinCERT.

56 рассылок об инцидентах сделал FinCERT с июля 2015 года.

63,89% инцидентов относятся к обнаружению вредоносного кода на компьютерах банка. Такие случаи не всегда приводят к финансовым потерям, но зачастую служат признаком серьезной атаки, конечной целью которой является платежный сегмент кредитной организации.

11,11% — атаки непосредственно на АРМ КБР (автоматизированное рабочее место клиента Банка России). В этом случае мошенники просто выводят деньги переводами через платежную систему ЦБ, и суммы потерь при этом колоссальные.

8,33% — DoS- и DDoS-атаки, которые могут наносить серьезный ущерб бизнесу банка, но к прямым потерям денег сами по себе не приводят.

16,67% составили «иные» атаки, в том числе речь идет об атаках на банкоматы с помощью различных электронных приспособлений.

Александр Чебарь привел цифры по 16 атакам на платежные сегменты кредитных организаций. В восьми из них целью являлись московские банки, в остальных случаях атакам подвергались региональные кредитные организации. Всего мошенники пытались похитить 2,1 млрд рублей. Причем 840 млн рублей им украсть удалось, 0,76 млрд рублей банки вывести не дали, 0,5 млрд рублей заблокированы на счетах получателей платежей.

Воры работают с размахом: в случае инцидентов с московскими банками жертвы лишались 98% денег, хранившихся у них на корсчете в ЦБ, в среднем же по всем 16 инцидентам мошенники выводили 61% содержимого корсчета.

#### **Так не победим**

За недолгий срок работы FinCERT у его сотрудников накопился ряд претензий к банкам, помимо неактивного участия в информационном обмене. Многие кредитные организации явно не готовы эффективно противостоять кибермошенникам.

Хотя банки сообщили о 16 очень крупных инцидентах, по ним было заведено всего шесть уголовных дел. По словам Александра Чебаря, проблема в том, что банки во многих случаях обращаются не в специализирующееся на таких делах управление «К» БСТМ МВД России, а подают заявления в территориальные органы, где у них «есть завязки». В результате такие заявления бесконечно «футболятся» между различными управлениями МВД, и расследования фактически буксуют.

Второй проблемой, на которую посетовал Чебарь, является медленная реакция самих банков на инцидент. Нескоординированность IT- и ИБ-департаментов приводит к тому, что информация в FinCERT приходит с опозданием. Даже в тех случаях, когда мошеннический перевод производится через платежную систему ЦБ и его можно было остановить, FinCERT узнает о происшествии, когда деньги не только достигли банка-получателя, но уже выведены через платежные карты физических лиц, так называемых дропов.

Михаил ДЪЯКОВ, Banki.ru

// banki.ru, 18 февраля 2016 № 1655679

[Финансы, банки № 1655679](#)

18.02.2016

#### **Как хакеры проникают в банковские системы**

Алексей Лукацкий эксперт по информационной безопасности

Согласно обнародованной недавно на конференции «Инфофорум» статистике БанкаРоссии, злоумышленники всех мастей переориентировались с атак на банковских клиентов в сторону самих банков. И вот тут у многих банкиров возникает определенный диссонанс, так как они считают свои банковские информационные системы неприступными.

По сути, они транслируют уровень защищенности своих банковских сейфов и денежных хранилищ (а давно ли последний раз вы слышали про ограбление именно банка?) на свою виртуальную инфраструктуру хранения капиталов. Но так ли это? Давайте посмотрим, как злоумышленники могут проникнуть внутрь информационной системы банка.

Сценарий 1. «Не читайте писем от незнакомцев»

Совет, вынесенный в заголовок этого сценария, очень популярен в среде специалистов по информационной безопасности. Да я и сам его часто даю. Но так ли он спасает от современных угроз? Увы, панацеей его считать нельзя. По ту сторону баррикад работают организованные преступные группы, в числе которых есть и психологи, прекрасно осознающие, как с ними будут бороться. Знают они и этот совет. Но представьте себе ситуацию. Перед сотрудником департамента HR поставлена задача в кратчайшие сроки закрыть вакансию в департаменте управления рисками. На сайтах поиска работы, в социальных сетях, на сайте банка размещается описание вакансии и указывается e-mail сотрудника HR, на который необходимо присылать резюме. И сообщения начинают приходить, причем с вложениями в виде файлов с расширением \*.docx или \*.pdf, которые, конечно же, открываются и просматриваются.

Или вот еще одна реальная ситуация. В банке проходит сокращение, и об этом становится известно средствам массовой информации, а значит и хакеры могут прочитать об этом. Многие сотрудники, уже получившие уведомление от отдела кадров или только ждущие его, испытывают нервный стресс, и основной вопрос, стоящий у них на повестке дня: как жить дальше? Именно в этот момент они особенно уязвимы для целенаправленной атаки злоумышленников, которые рассылают письма, содержащие предложения работы или ссылки на сайты с вакансиями или иным образом эксплуатирующие желание уволенного сотрудника поскорее найти работу. Сотрудник открывает такое сообщение, не особо задумываясь о безопасности, даже если раньше он постоянно соблюдал компьютерную гигиену. Ну а дальше дело за малым: увольняемый сотрудник или кликает по ссылке, ведущий на сайт с «вкусными» вакансиями, или открывает файл Word, якобы содержащий описание интересного предложения «карьерного роста».

Тройку ситуаций, позволяющих злоумышленникам заставить сотрудника банка открыть письмо от незнакомца, замыкает более сложный сценарий, занимающий чуть больше времени, но и являющийся более эффективным. Перед компьютерным вторжением злоумышленники проводят разведывательные операции, собирая всю возможную информацию, способствующую облегчению их труда. Например, они заходят на страницу банка в социальных сетях (а сейчас такой способ

работы с клиентами используют многие кредитные организации) и начинают анализировать список «лайкнувших». Кто обычно кликает на кнопку «мне нравится» применительно к банку? Либо его клиенты, либо сотрудники, либо журналисты. По страничке лайкнувшего пользователя можно понять, в какую из категорий он попадает. Дальше анализируется круг его знакомых и интересов, который позволяет сформировать точечное и сфокусированное сообщение, вероятность открытия которого гораздо выше, чем у обычных массовых рассылок.

Сценарий 2. Доверяй, но проверяй

Описанный выше сценарий может быть применен не только для отправки сообщения по e-mail, но и для атаки через сами социальные сети. Прежде чем я опишу его, ответьте себе на вопрос: сколько у вас друзей в Facebook или в «В контакте»? А скольких из них вы знаете лично? Ну и уж совсем дерзкий вопрос: а насколько вы уверены, что тот «друг», с которым вы вступили в виртуальные отношения, действительно тот, кого вы знаете в реальности? Если число «друзей» в ответе на последний вопрос совпадает с первым, то вы уникальный человек. Лично у меня эти числа не совпадают примерно на порядок.

И вновь, как и в предыдущем сценарии, злоумышленники используют психологический прием: человек из вашего ближайшего круга вызывает у вас больше доверия, чем незнакомец, не зачисленный вами в «друзья». Поэтому хакеры используют разные уловки для того, чтобы втереться к вам в доверие: создают фальшивые учетные записи, похожие на вашу по кругу интересов, подписанным группам, музыке и т. п. В идеале, по задумке психологов со знаком минус, вы должны видеть в напрашивающемся в друзья человеке себя и, не задумываясь, на предложение дружбы нажать «согласен».

Ну а дальше все просто. Увидев в ленте друга ссылку на «прикольное видео» или получив ее даже в личном сообщении в чате, вы с большим доверием кликните по ней. И злоумышленник получит контроль над вашим компьютером так, как он это сделал бы, если вы откроете вложение в сообщении электронной почты в первом сценарии.

Сценарий 3. Бесплатный сыр только в мышеловке

Иногда злоумышленники идут немного иным путем, без разведки в социальных сетях и без сбора информации о банковских бизнес-процессах. Достаточно раскидать перед офисом банка несколько флешек, содержащих вредоносное программное обеспечение. А для того чтобы скрыть его и отвлечь внимание пользователя, на флешку можно накидать чего-нибудь «личного» — музыкальных композиций, видео, фотографий.

Попробуйте на секунду отвлечься и представьте, что вы нашли лежащую перед входом в банк или на банковской парковке для гостей или сотрудников флешку. Ваши действия? Вы отпихнете ее ногой или поднимете? А если последнее, то каковы будут ваши действия дальше? Отнесете в службу безопасности, которая, согласно письму Банка России 49-Т, должна будет проверить эту флешку на изолированном компьютере? Или вы из любопытства воткнете ее в свой рабочий компьютер? А может быть, вы ее просто отдадите своему ребенку (пусть поиграет)? Вероятность того, что любопытство возьмет верх, очень высока, как и вероятность последующего заражения вашего компьютера.

А у меня есть антивирус, и он меня спасет!

Вы вполне законно можете мне возразить, что у вас на компьютере стоит антивирус, который обезопасит вас от любого заражения. Вынужден вас огорчить: даже современный и регулярно обновляемый антивирус не является защитой от специально подготовленных вредоносных программ. Да, от массовых вирусов он защищает, но не от целевых атак. Со временем, конечно, он «узнает» об этой угрозе, и его база вирусных шаблонов пополнится очередным творением злоумышленников. Но происходит это обычно спустя некоторое время (день, другой, неделю), которого достаточно для заражения вашего компьютера и проникновения в банковскую информационную систему. Но о том, почему современные антивирусы не защищают вас от современных угроз, мы поговорим в следующий раз.

А пока я могу посоветовать вам тоже думать о своей безопасности, не перекладывая эту ношу на плечи своей службы информационной безопасности. Как говорится в известной латинской поговорке: Praemonitus praemunitus, или «Предупрежден, значит вооружен».

// bankir.ru, 18 февраля 2016 № 1655732

[Финансы, банки № 1655732](#)

08.04.2014

**Деньги в портфеле: как устроены подпольные сети по обналачиванию в Москве**

Петр Руденко, Бывший корреспондент Forbes

Системами обналачивания денежных средств в столице пользуются тысячи предпринимателей. Forbes удалось узнать, как работает одна из таких сетей

Московский предприниматель Олег сидел за рулем припаркованного на окраине города автомобиля и нервно посматривал в зеркало заднего вида. Вскоре он увидел неприметный

грязный кроссовер, который поравнялся с автомобилем Олега и остановился. Тонированное боковое стекло кроссовера опустилось. Олег тоже открыл свое окно, и через несколько секунд ему на колени упала сумка с деньгами. Внедорожник тем временем быстро скрылся за углом. Олег, подобрав деньги, тоже дал по газам. Пересчитывать наличность на месте он не стал: «служба доставки» до сих пор сбоев не давала. К тому же он мог предъявить претензии организаторам подпольной сети по обналичиванию, используя специальное программное обеспечение.



фото Артема Голощапова для Forbes

Эта история, произошедшая осенью 2013 года, иллюстрирует работу системы обналичивания денежных средств, услугами которой пользуются тысячи предпринимателей. Forbes удалось узнать, как устроена одна из подпольных сетей Москвы по обналичиванию денег. Как работает система, которая приобрела, по признанию служащих Центробанка, макроэкономический масштаб?

### Кровь экономики

ВАС ТАКЖЕ МОЖЕТ ЗАИНТЕРЕСОВАТЬ

[Риски-2014: как проблемы экономики отразятся на бизнесе и обществе](#)

[Как финансируются российские выборы: расследование Forbes](#)

[Эффект Мастер-банка](#)

[Короли обнала: 10 банкиров, обналичивших 600 млрд рублей](#)

[Как получить чемодан денег и не сесть в тюрьму](#)

[Сумеречная зона закона](#)

[МВД подняло цену наличных денег](#)

[ЦБ не видит кризиса: регулятор не считает страхи мелких банков серьезными](#)

[Риски-2014: как проблемы экономики отразятся на бизнесе и обществе](#)

[Как финансируются российские выборы: расследование Forbes](#)

[Эффект Мастер-банка](#)

[Короли обнала: 10 банкиров, обналичивших 600 млрд рублей](#)

[Как получить чемодан денег и не сесть в тюрьму](#)

[Сумеречная зона закона](#)

[МВД подняло цену наличных денег](#)

[ЦБ не видит кризиса: регулятор не считает страхи мелких банков серьезными](#)

Незаконным бизнесом по превращению безналичных денег в перетянутые резинками пачки купюр занимаются, по данным МВД, сотни обнальных организаций, в том числе банков. Неучтенная наличность нужна предпринимателям для взяток и откатов, для выплат зарплат сотрудникам в конвертах и ухода от налогов. Бывший председатель Центробанка Сергей Игнатьев оценил объем рынка обналки в 500 млрд рублей в 2012 году. Основной интерес к наличным проявляют строительные компании и малый бизнес. В последнее время, по данным МВД, центр незаконных операций перемещается из Москвы в регионы, а поставщиками наличных денег, как и прежде, становятся вещевые, строительные и продовольственные рынки и компании с большим объемом наличной выручки, например транспортные и торговые.

Центробанк, Росфинмониторинг, а также МВД и другие силовые структуры борются с обналкой с переменным успехом. В 2013 году власти перешли в активное наступление. «Пять лет назад я мог заказать и тут же получить наличными \$10 млн, а сейчас не больше \$2 млн», — рассказывает финансист, не раз выступавший звеном в цепочке по обналичиванию. Руководитель федерального информационного центра «Аналитика и безопасность», майор полиции в отставке Руслан Мильченко говорит, что количество обнальных площадок и банков начало сокращаться в 2009 году, когда появился политический запрос от руководства страны: спецслужбы должны взять под контроль денежные потоки, участвующие в сомнительных операциях. «Теперь крупную сумму просто так не обналичишь», — рассказывает на условиях анонимности финансист. — Такую транзакцию не спрячешь, ведь Росфинмониторинг научился анализировать поступающую к нему информацию и быстро отследить \$10 млн для него больше не проблема».

### Сеть. Проверка

Олег владеет небольшим агентством по организации корпоративных мероприятий и вечеринок. Однажды — дело было летом 2011 года — ему потребовались наличные —



несколько сотен тысяч рублей. Для предприятий малого бизнеса это весьма существенная сумма. Он обратился к знакомым и, заручившись двумя обязательными рекомендациями, отправился на встречу с представителями сети по обналичиванию. Собеседование проходило совсем не в духе

## Объем сомнительных операций в 2012 году

Объем «теневых» операций



(2 трлн рублей)

В том числе: Незаконный вывод за рубеж



(1,1 трлн рублей)

Незаконная обналичка



(500 млрд рублей)

Серый импорт



(400 млрд рублей)

Ущерб госбюджету



(600 млрд рублей)

Источник: оценка Банка России — сомнительные финансовые операции за 2012 год

шпионских фильмов в забегаловке без названия на окраине города, а в уважаемом офисном центре на северо-западе Москвы. Здесь расположен один из офисов компании со штатом из нескольких десятков человек во главе с представительным генеральным директором. Олег категорически отказался рассказать Forbes, под каким прикрытием работает фирма, но ее основная деятельность никак не связана с официальной. Обналичка — вот настоящая деятельность, приносящая организаторам подпольной сети миллионы долларов.

На встрече Олег подробно рассказал двум представителям сети о своем бизнесе, показал типовые договоры, назвал основных заказчиков и контрагентов. Подозрений он не вызвал, но на первом этапе получил всего лишь реквизиты нескольких компаний, схожих по профилю с его бизнесом. Счета у них были открыты в небольшом банке, его название Олег не раскрывает, но именно этот банк сеть использует как основной. От имени этих фирм Олег время от времени заключал договоры со своими заказчиками, они перечисляли ему деньги за оказанные услуги, а он их снимал в наличной форме. Комиссионные за услугу были чуть меньше 10%.

Первое время организаторы сети присматривались к новобранцу, полностью ему не доверяли, поэтому наличные он получал в чужом автомобиле, припаркованном в людном месте. «Я сел в машину, незнакомец положил на сиденье пакет с деньгами, не передавая его из рук в руки, — рассказывает Олег. — Я просто забрал деньги и вышел из автомобиля».

### Мастер обналичивания

До недавнего времени флагманом обналичивания был Мастер-банк, лишившийся лицензии в ноябре 2013 года, а до этого выдававший около 1 млрд рублей в день. По словам замначальника управления Следственного департамента МВД Павла Сычева, обычно в делах об обналичивании банки играют пассивную роль, они лишь открывают расчетные счета по заявлению фирм-однодневок, однако в случае с Мастер-банком все было намного сложнее. «В течение последнего года банк способствовал обналичиванию средств по сомнительным основаниям на сумму не менее 200 млрд рублей и допустил свыше 100 нарушений действующего законодательства», — сказал Forbes зампред ЦБ Михаил Сухов. Если исходить из оценок рынка, озвученных экс-председателем Центробанка Сергеем Игнатьевым, получается, что доля Мастер-банка на этом рынке достигала 40%.

По сути Мастер-банк был холдинговой структурой и управлял сетью меньших по размеру банков-партнеров, где были открыты счета более 200 фирм. Специальные сотрудники занимались открытием и ведением лицевых счетов физлиц, на которые фирмы-однодневки перечисляли деньги — якобы «зарплату», «кредиты» и «средства от продажи ценных бумаг». По данным ЦБ, количество таких счетов достигало двух тысяч.

Основным звеном в схеме обналичивания через Мастер-банк была его обширная сеть из 3500 банкоматов (третье место в стране). «Фирмы-однодневки перечисляли на счета граждан — клиентов Мастер-банка средства по договорам займа, и они до конца того же дня обналичивали эти средства в банкоматах банка», — говорит Михаил Сухов. По словам Мильченко из информационного центра «Аналитика и безопасность», банкоматы Мастер-банка в аэропортах были заряжены



купюрами по €500, а лимиты при снятии зарплаты или кредита наличными могли отсутствовать.

Впервые Мастер-банк попал в поле зрения МВД в 2007 году. Тогда было возбуждено дело в отношении четырех сотрудников Мастер-банка и Банка проектного финансирования (лицензия отозвана в декабре 2013-го). В итоге они были осуждены за незаконную банковскую деятельность, которой занимались с июля по сентябрь 2006 года. С тех пор банк стал фигурантом шести уголовных дел. По двум из них вынесены приговоры, два закрыты и по двум следствие продолжается.

Председатель правления и основной собственник Мастер-банка 64-летний Борис Булочник имеет статус подозреваемого, рассказал Forbes источник в правоохранительных органах. Он покинул страну и, по некоторым сведениям, находится в Израиле. Кроме банка семья Булочник владеет Дмитровским заводом фрезеровочных станков, торговым центром в Москве, Жостовской фабрикой декоративной росписи и строит несколько коттеджных поселков. По оценке собеседников Forbes, свое состояние Булочник сколотил на сомнительных, но высокодоходных операциях. Доходность обнала превышает доходность даже розничного банковского бизнеса, говорит руководитель группы по оказанию услуг в области комплаенс КПМГ в России и СНГ Дмитрий Чистов.

«Маржинальность обычного банковского бизнеса стала очень низкой. И куда деваться банкирам? — рассуждает совладелец банка «Смоленский» Павел Шитов. — И когда к ним приходят какие-то странные люди и предлагают доходный бизнес, многие соглашаются». По данным Агентства по страхованию вкладов, банк «Смоленский» зарабатывал именно на сомнительных операциях. Шитов это отрицает. Лицензия у банка была отозвана в декабре 2013 года.

<http://www.forbes.ru/finansy/igroki/253777-dengi-v-portfele-kak-ustroeny-podpolnye-seti-po-obnalichivaniyu-v-moskve>

03.06.2016

### **Об информационной безопасности в кредитно-финансовой сфере.**

Совещание.

Вступительное слово **Дмитрия Медведева**:

Добрый день, уважаемые коллеги! Мы давно договаривались собраться и обсудить вопросы информационной безопасности – не просто информационной безопасности, это сейчас максимально широкое понятие, а информационной безопасности именно в кредитно-финансовой сфере, то есть в банках и вообще в финансовом секторе.

Уже довольно давно IT-технологии стали неотъемлемой частью практически всех операций с деньгами – это и многомиллиардные расчёты, и в то же время оплата каких-то достаточно обычных услуг типа коммунальных. Всем понятно, что платить, что называется, одним кликом весьма удобно, но люди, бизнес должны быть уверены, что транзакция состоится, деньги не украдут, поэтому защита средств является ключевым вопросом современного кредитно-финансового оборота, особенно при переходе от наличных расчётов к электронным платежам. Мы живём в эпоху, когда этот переход происходит очень масштабно и никакой альтернативы в этом смысле, по всей вероятности, не существует, и сегодняшняя тема информационной безопасности, вообще безопасности в кредитно-финансовой сфере, касается любого человека и в нашей стране, и за рубежом.

Мошенники, которые занимаются киберпреступлениями, атакуют не только электронные кошельки конкретных владельцев, но и вообще элементы всей кредитно-финансовой системы, счета банков, финансовых компаний, государства. Они хорошо изучили уязвимость программного продукта, тем более что каждый программный продукт пишется людьми и всегда есть те или иные бреши, которые могут быть пробиты в этих продуктах, даже несмотря на то, что технологии меняются, усложняются, становятся более защищёнными. Есть и просто использование доверчивости обычных людей. Активность таких преступников и количество таких преступлений растёт повсеместно. Есть факты установления таких преступных групп, и совсем недавно такая информация прошла. Но очевидно, что проблема не решается просто путём задержаний, хотя это и результат совместной работы специалистов в сфере безопасности, правоохранительных органов.

Хакеры часто атакуют дистанционные услуги, те услуги, которые идут через интернет, через операторов мобильной связи, причём сегодня ограбления банков часто происходят не так, как это было на протяжении веков, не с оружием в руках, а с использованием экрана планшета или компьютера. Очень часто, что особенно опасно, атаки хакеров направлены не только на то, чтобы деньги украсть, что тоже печально, но часто смысл этих атак и в том, чтобы подорвать доверие, сорвать какие-то значимые мероприятия или программы, проще говоря, навредить всем. Поэтому

эта угроза носит транснациональный характер. По некоторым оценкам, мировые потери от киберпреступности составляют около полутриллиона долларов. Посчитать их очень сложно, потому что далеко не все потери фиксируются, не обо всех потерях заявляется.

В России ущерб от такого рода преступлений тоже растёт. Опыта и сил противостоять этому явлению пока явно недостаточно. Большинство взломов выявляются постфактум, после потери средств или после блокирования той или иной системы, фиксируются десятки тысяч несанкционированных операций через системы дистанционного банковского обслуживания. Борьба в одиночку с такими преступлениями практически невозможно.

Киберзащита – дорогое удовольствие, и, самое главное, её невозможно сделать, что называется, в один канал. Для снижения рисков и киберугроз нужны совместные усилия по борьбе с электронной преступностью. Необходимо к этой проблеме отнестись системно, создать и отладить механизм противодействия как на уровне технической оснащённости, так и формирования необходимой инфраструктуры в целом и, конечно, законодательной базы, что тоже весьма непросто, потому что даже описать все современные технологии и явления юридически безупречным языком – крайне трудная задача.

Ряд шагов был сделан и Правительством, и Банком России, в частности, созданы специальные центры мониторинга и реагирования на компьютерные атаки, разработан проект отраслевого стандарта. Уверен, что у делового сообщества, у банковского сообщества, у государственных структур есть и другие идеи, которые могут способствовать укреплению борьбы с киберугрозами и предотвращению таких угроз в будущем. Накоплен довольно успешный опыт, который можно было бы переносить и на систему в целом.

Есть свои подходы, свои наработки и у Сбербанка, где мы сегодня проводим это совещание. Как раз интересно посмотреть, что коллеги сделали. Это собственная система защиты, которая себя неплохо зарекомендовала.

// [premier.gov.ru](http://premier.gov.ru), 3 июня 2016 № 1779166

[СМИ, ИТ | Финансы, банки № 1779166](#)

10.10.2016

### **Россияне могут уйти в тень из-за недоверия к государству**



#### **Почти три четверти россиян считают уровень их социальной защищенности низким**

Российский налоговый портал

Из-за неуверенности в социальных гарантиях, которые предоставляются гражданам государством, российские работники могут переходить в теневой сектор, говорится в исследовании Центра социально-политического мониторинга РАНХиГС, пишет РБК.

Граждане России ориентируются на работу в официальной сфере, в случае если это увеличивает уровень их социальной защищенности, но почти три четверти россиян считают его низким. В этих обстоятельствах граждане, которые работают официально, могут начать переходить в теневой сектор, отметил директор центра Андрей Покида.

Власти не защищают граждан от экономических потрясений на нужном уровне, именно это «является одной из главных предпосылок распространения «теневой» занятости», говорится в исследовании. Его авторы провели опрос, согласно которому, 74,2% российских работников считают свой уровень защищенности низким (впрочем, это лучше показателя 2009 г., когда о слабой защищенности говорили 80,8% респондентов).

Стоит отметить, что всего в опросе участвовали 1,6 тыс. человек из 35 регионов.

<http://taxpravo.ru/novosti/statya-383328->

[rossiyane mogut uyti v ten iz za nedoveriya k gosudarstvu](#)

21.10.2016

### **ЦБ вскрыл масштабную схему по заманиванию инвесторов на биржу**



РБК

Фото: Максим Стулов / Ведомости

Банк России впервые выявил схему размещения акций за счет собственных заемных средств. Получив доступ на фондовую площадку, компания в течение нескольких лет привлекала средства частных и корпоративных инвесторов.

ЦБ раскрыл масштабную схему по манипулированию акциями ОАО «Живой офис», благодаря которой компания

привлекала средства институциональных и частных инвесторов на Московской бирже. Как сообщил регулятор в четверг, 20 октября, в июле 2013 года компания разместила на бирже в секторе «Рынок инноваций и инвестиций» 33% своих акций на сумму свыше полумиллиарда рублей. Цена одной акции составила 129 руб. Агентом и организатором сделки являлась компания Eastland Capital. Андеррайтерами-соорганизаторами — ИК «Финам», «Алор инвест», ИК «Велес Капитал», РФК-банк, ИК «Доходъ», «КИТ Финанс».

Как выяснили в ЦБ, основными покупателями акций в ходе IPO стали компании, связанные с ОАО «Живой офис», — ООО «Прибой», ООО «Модерн» и ООО «Вершина». Эти компании приобрели акции на заемные средства, полученные от офшорной компании. «ОАО «Живой офис» фактически возвратил данный заем через связанных с ним лиц в течение дня. Таким образом, размещение акций, вопреки официальным заявлениям эмитента, не привело к реальному привлечению денежных средств», — указывает регулятор.

В пресс-службе ЦБ сообщили РБК, что подобная схема размещения акций за счет собственных заемных средств выявлена впервые. Получив доступ на фондовую площадку, компания в течение нескольких лет привлекала средства частных и корпоративных инвесторов. В двух инвестиционных компаниях, участвовавших в размещении, РБК сообщили, что акции «Живого дома» после размещения покупали их клиенты-физлица.

После проведения IPO с акциями компании в течение всего 2014 года проводились манипуляции, которые, по данным ЦБ, совершались двумя группами лиц, связанных с «Живым офисом». В схеме участвовали физлица, компании, покупавшие акции на IPO, представители дочерних структур «Живого офиса», а также менеджмент ИК «Элтра». На их долю пришлось всего 56% объема торгов акциями ОАО «Живой дом», на долю аффилированных с эмитентом компаний приходилось 87% всех биржевых сделок.

Одновременно с созданием видимости активного рынка акций часть дополнительного выпуска была реализована сторонним инвесторам, отмечает регулятор.

Компания занимала значительную долю на рынке канцтоваров Санкт-Петербурга и Ленинградской области, у нее были серьезные бизнес-планы, неплохие финансовые показатели, поэтому часть клиентов посчитали, что ее акции будут расти, вспоминает президент — предправления «Финама» Владислав Кочетков. По его словам, поэтому структуры «Финама» выдали кредит дочерней компании «Живого офиса» компании «Спенс» в размере 150 млн руб. Кредит был выдан под залог акций, обращавшихся на бирже, и гарантии топ-менеджмента компании. Долг компания не вернула, сейчас «Финам» пытается взыскать его в судах. «В отношении «Спенса» введено конкурсное производство, поскольку помимо кредита в «Финаме» компания также привлекла заем 100 млн руб. у Фондсервисбанка».

В феврале 2015 года ЦБ ввел в Фондсервисбанк временную администрацию, а в апреле ЦБ объявил о выделении 66 млрд руб. на санацию Фондсервисбанка.

«Живой офис» и подконтрольные ему структуры сейчас фактически в предбанкротном состоянии. «Мы считаем, что имеются признаки преднамеренного банкротства компании, и будем отстаивать свою позицию в суде», — заявил Кочетков.

На дату последней отчетности по МСФО (30 июня 2015 года) компания «Живой дом» показала чистый убыток около 38 млн руб., на 20 октября 2016 года ее акции на Московской бирже торговались по 3,7 руб., что более чем в 30 раз ниже цены размещения.

Как следует из материалов компании, ОАО «Живой офис» на собрании акционеров 25 октября планирует рассмотреть вопрос о ликвидации компании и назначить ликвидатора.

Основные владельцы «Живого офиса» — его гендиректор Валерий Парфенов (32,2%) и председатель совета директоров Александр Хомылев (29,1%) согласно списку аффилированных лиц на 31 марта 2016 года.

По результатам проверки Банк России принял решение аннулировать выданные АО «ИК «Элтра» лицензии, а также рекомендовал Московской бирже рассмотреть вопрос о делистинге акций ОАО «Живой дом».

«Вопрос о прекращении торгов акциями ОАО «Живой офис» будет рассмотрен комитетом по фондовому рынку», — сообщил РБК официальный представитель Московской биржи. По его словам, согласно правилам листинга, делистинг происходит через три месяца после принятия соответствующего решения. Он также отметил, что это второй подобный случай, когда по рекомендации регулятора проводится делистинг акций. Первый случай был связан с нарушением требований раскрытия информации ОАО «ПРИН», торги акциями которого будут прекращены в конце октября, сообщили на бирже.

«В случае делистинга инвесторы, скорее всего, потеряют все вложенные средства, но действия регулятора оправданны, поскольку он действует в интересах широкого круга инвесторов, которые также могут потерять свои деньги, попробовав заработать на упавших в цене акциях «Живого дома», — сказал РБК топ-менеджер крупной инвесткомпанияи.

Банк России обратил внимание биржи на нерыночное ценообразование финансового инструмента, уточнили РБК в пресс-службе ЦБ. Такого сложного схемного по организации кейса ранее не выявлялось, отмечает регулятор.

В ЦБ также сообщили, что расследование в отношении данного случая манипулирования было инициировано в начале текущего года. «Основанием послужили обращения нескольких крупных профессиональных участников о признаках скоординированной деятельности ряда своих клиентов. Это схема классического манипулирования pump and dump (классическая схема биржевого мошенничества, где инсайдеры раскручивают определенную акцию на слухах в надежде сделать быструю прибыль. — РБК)», — подчеркнули в ЦБ.

В ЦБ не уточнили, какой ущерб от манипуляций мог быть причинен частным инвесторам, покупавшим акции «Живого дома». Вместе с тем регулятор уточнил, что в случае появления информации об ущербе, причиненном физлицам, она будет направлена в правоохранительные органы для рассмотрения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Компания «Элтра» не получила официального уведомления ЦБ об аннулировании лицензии профучастника, сообщила пресс-служба компании РБК. «Вся официальная информация будет предоставлена после получения от Центрального банка РФ официального уведомления, — отмечают в «Элтре». — Сейчас эксперты компании готовят документы для оспаривания решения ЦБ об отзыве лицензии [в случае подтверждения информации]».

<http://crimerussia.ru/financialcrimes/tsb-vskryl-masshtabnuyu-skhemu-po-zamanivaniyu-investorov-na-birzhu/>

03.11.2016

### Исповедь обналщика: как делать деньги из воздуха

Евгений Виноградов руководитель Crime Finance



*Фото Reuters / Toby Melville / Livepic*

Директор Crime Finance, бывший «обналщик» и экс-сотрудник МВД, об обналных схемах, «вторых зарплатах» для менеджеров банков и скупке металлолома

Я учился в нижегородской школе милиции, которая специализируется на борьбе с экономической преступностью. После нее несколько лет работал в структурах МВД города Иваново в отделе по борьбе с

экономическими преступлениями, потом перешел работать в налоговую полицию, где еще пару лет отработал оперуполномоченным.

В 2003 году налоговую полицию расформировали, и я оказался по другую сторону баррикад. Во время работы в налоговой полиции насмотрелся, как люди зарабатывали деньги на различных аферах и махинациях, и появился соблазн заняться «обналом». В этом бизнесе деньги зарабатывают буквально из «воздуха» — приходят деньги одной из компаний на банковский счет, ты их снимаешь и возвращаешь (зарабатывая свой процент). При этом компания-клиент уходит от налогов (НДС или на прибыль).

Сначала у меня были один-два клиента, которые переводили через меня небольшие суммы около 100 000 рублей в месяц. В то время мой процент был около 3,5% и если учесть, что 1% забирает банк, то со 100 000 рублей заработок был всего 2 500 рублей. Но бизнес рос. Мои клиенты стали рекомендовать меня другим, их становилось все больше и больше. Я начал расширяться: организовывал новые ООО, привлекал сотрудников и обналывал все в больших объемах. Потом на меня стали выходить крупные оптовые компании, которые обналывают деньги для московских конечных клиентов. Они заказывали огромные суммы.

На сегодня в Москве стоимость «обнала» выросла до 8%. Обналывать стало труднее, столица уже давно ринулась в регионы. Региональные банки более «сонные» и «наличку» добывать у них легче. Сейчас крупные московские компании покупают деньги в регионах по 5-6% и продают их конечным потребителям по 8%. Когда я этим занимался, продавал деньги в Москву за 3,5%, а конечному покупателю их продавали за 5%.

В крупных банках обналные схемы проходят на «ура», особенно, если обналная компания находит связь с руководителем местного отделения и платит ему «вторую» зарплату.

Банкиры сами дают рекомендации партнерам по «обналочке»: «обналочивайте, но немного» или «сейчас остановитесь, у нас запрос от ЦБ пришел». В основном весь рынок обнала крутится вокруг трех крупнейших банков. Более мелкие банки, у которых есть [риск потерять лицензию](#), больше переживают и дают работать пореже и с мелкими суммами. Хотя если собственник банка понимает, что на своем банке он не зарабатывает или несет убытки, тогда он «продает» его обналщикам, либо составляет им конкуренцию.

Типичный апофеоз истории с банкиром-обнальщиком — к нему приходит проверка ЦБ и указывает на нарушения. Владелец банка прикидывает сроки проверки и начинает заниматься «обналичкой» в серьезном масштабе чтобы заработать максимальное количество денег и вдобавок еще выводит активы. Терять ему нечего, он все равно потеряет лицензию и «корабль потонет».

24.03.2016

[Корпорация «Крематорий»: как работает система банковского надзора и ликвидации банков](#)

АСВ превратилась в машину убийной силы, которую сотрудники называют «крематорием». В гигантской финансовой топке сгорают сотни лицензий, вклады, бизнес клиентов. Почему при ликвидации Пробизнесбанка система дала сбой? →

Существует много интересных схем, например, была популярна скупка металлолома. В компанию, которая занимается скупкой металла физлица сдают в день лома на 50 000 рублей. Деньги для оплаты им компания должна снять в банке. Последний просит предоставить документы — копии паспортов людей, сдавших металл. В банк предоставляются поддельные или потерянные паспорта людей и на них оформляется сумма 1,5 млн рублей. Компания подает в банк заявку на эту сумму и получает деньги. Позже наличные деньги передаются клиентам, которые заранее перечислили безнал в компанию-сборщик лома.

Банкиры часто закрывают глаза или ставят условие: «мы вам даем двадцатку в месяц, но не больше». Фирма согласилась и обналичивала по 20 млн рублей в месяц, тогда как металлолома реально сдавали на 500 000 рублей.

Похожим образом действуют фирмы, закупающие у фермеров овощи, фрукты, скупают мед или травы у населения.

Всегда ли банкиры знают о схемах? Конечно. Хотя соглашались с нами работать не только из-за «вторых зарплат». В некоторых банках деньги не брали, но работали, потому что официально получали от сделок большой процент. Хотя некоторые кредитные организации с нами принципиально не работали.

В работе с банками мы использовали и обычные схемы: снимали с пластиковых карт физлиц, со счетов юрлиц, использовали векселя, создавали для банков видимость реальной деятельности. Но схемы модернизировались и давно вышли за пределы банковской системы. Например, популярна скупка наличных в торговых сетях. Многие розничные операторы, крупные сети, магазины, автозаправки, [рестораны продают свой «кэш»](#).

10.04.2014

[Борьба с обналичкой: как «уменьшить зло до разумного предела»](#)  
Замначальника управления Следственного департамента МВД Павел Сычев рассказал Forbes о криминальном бизнесе «обнальщиков»→

За пять лет работы в этом бизнесе у меня сформировалась сеть в более, чем десяти регионах, сотни фирм, двести человек сотрудников, очень запутанные денежные потоки. Мы обналичивали до 100 млн рублей в день. Но много уходило на зарплаты и на безопасность - людей, прикрывающих нас в криминальной составляющей бизнеса («крышу»).

Еще одна из самых больших проблем обнального бизнеса — это воровство подчиненных. Директор одной из сотен схемных ООО вдруг забирает деньги и срывается куда-нибудь за границу. Обычно на кризисные ситуации закладывается специальный фонд, а доходы перекрывают потери. Случаются ситуации и с риском для жизни — налеты и кражи. У моего знакомого в Москве расстреляли инкассаторов. Это очень опасный бизнес.

Неприятность случилась и со мной. Когда объем обналиченных денег зашкаливал за миллиарды рублей, в какой-то момент меня арестовали сотрудники ФСБ.

Почему так получилось? Многие в этом бизнесе умеют договариваться с органами, но по местным меркам мое дело было резонансным и крупным — объемы были огромными для маленького города, обо мне уже знали и в ЦБ, и правоохранительных органах. Вдобавок мною занимались не полиция, а ФСБ. Из меня сделали небольшой показательный процесс.

Пока шло следствие, мне пришлось год отсидеть в СИЗО. В итоге я дал признательные показания, уголовное дело для меня завершилось тем, что мне засчитали тот срок, который я провел в изоляторе. Какой я сделал вывод? Когда я работал, то считал, что раз не ворую у конкретного человека, то это нормальный бизнес. Но затем осознал, что все равно это воровство — с обналиченных денег не платятся налоги. Раньше я об этом не думал или не понимал.

Так как денежный поток от старого бизнеса закончился и я оказался на мели, то решил создать компанию Crime Finance. Теперь я предлагаю фирмам выявлять незаконные схемы. Например, провожу мастер-классы — рассказываю, как обнальные фирмы закрепляются в банках,

и как их выявить. Я знаю эти схемы наизусть, как каменщик, который 20 лет кладет кирпичи и может построить дом с закрытыми глазами.

[Читать также: Деньги в портфеле: как устроены подпольные сети по обналичиванию в Москве](http://www.forbes.ru/finansy-column/igroki/331893-istoriya-obnalshchika-kak-delat-dengi-iz-vozdukh)  
<http://www.forbes.ru/finansy-column/igroki/331893-istoriya-obnalshchika-kak-delat-dengi-iz-vozdukh>

11.11.2016

### **Количество финансовых правонарушений в Российской Федерации упало, однако вред от них увеличился**

Сурнин Михаил Захарович



Специалисты объясняют ситуацию тем, что из статистики выпали маленькие экономические правонарушения, в то время как тяжких преступлений стало больше.

По утверждению вице-президента русской криминологической ассоциации Игоря Сундиева, рост ущерба от финансовых правонарушений при общем сокращении числа правонарушений информирует о том, что красть стали большими объемами. Такие колебания временами происходят в статистике вне зависимости от работы правоохранительных органов и активности уголовных структур. «Многочисленное увеличение материального ущерба означает, что красть стали большими объемами». Что касается пострадавших по делам о многомиллионном ущербе, то такими, как правило, являются не физические лица, а государство, а кроме этого большие учреждения и компании, отмечает Сундиев.

*«В самом начале года сотрудниками милиции раскрыто свыше 21 тысячи правонарушений, и по этому показателю Иркутская область занимает 15 строчку в общероссийском рейтинге», — сказал Герман Струглин, глава пресс-центра ГУ МВД Российской Федерации по Иркутской области.*

Он сказал, что в кризисные времена количество правонарушений в финансовой сфере растет. Со своей стороны, предприятия, столкнувшиеся с недобросовестными деяниями иных субъектов, чаще обращаются к правоохранителям в надежде на получение долгов с помощью национальной системы.

«Преступления финансовой направленности, как правило, очень изощренные, их делают начальники компаний, должностные лица, которые могут воздействовать на условия контрактов», — резюмировал он. Также была увеличена сумма неуплаченных налогов, которая считается основанием для уголовного преследования. И на это могло воздействовать ужесточение ответственности за коррупцию.

<http://tvoygorodpskov.ru/2016/11/337516-kolichestvo-finansovih-pravonarusheniy-v-rossiyskoy.html>

15.11.2016

### **Россияне идут на мошенничество ради получения кредита**

МОСКВА, 15 ноя - ПРАЙМ, Наталья Карнова. Россияне все чаще идут на мошенничество при оформлении заявок на кредиты. С января по сентябрь число таких случаев увеличилось в 1,5 раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, посчитали в Объединенном кредитном бюро (ОКБ). При этом общее число заявок на кредиты выросло лишь на треть.



В основном мошеннические заявки регистрируются в Москве и Московской области. Их податели рассчитывают на кредиты наличными, кредитные карты, а также автокредиты. По итогам 9 месяцев года, число заявок, содержащих недостоверную информацию о месте работы и доходах, выросло на 56%. Кроме того, люди могут не сообщать данные об уже имеющихся кредитных обязательствах, неплатежах, занижают число иждивенцев.

«Крупные банки сейчас дают в долг лишь зарплатным клиентам или путем предоставления пониженных ставок переманивают клиентов из других розничных банков, но лишь тех, у которых уже есть положительная кредитная история. Клиентам с улицы получить кредит можно, но нужно удовлетворять целому ряду требований – надежная работа, стабильный доход и т.п. Это могут не все», - соглашается аналитик Райффайзенбанка Денис Порывай.

Однако речь далеко не всегда идет о противоправных действиях, указывает директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Александр Волков. Кредитным мошенничеством занимаются организованные преступные группы, которые и не собираются отдавать деньги. "Здесь же речь о людях, которые могут сообщить о себе недостоверные сведения, собираясь при этом возвращать полученные средства. Рост таких случаев коррелирует с продолжающимся снижением реального дохода граждан", - сказал он.

Ситуация осложняется тем, что многие компании сейчас платят зарплату "в конверте", то есть, официальный доход, который заемщик может подтвердить, гораздо меньше реального. Власти оценивают число работающих в теневой экономике в 30 млн человек. Это 40% от общей численности экономически активного населения, которое в России составляет 76 млн человек.

Однако серьезной угрозы банковской системе такие "мошенничества без злого умысла" не несут. При современном развитии IT-технологий большинство крупных банков, занимающихся розничным кредитованием, имеют хорошую скоринговую модель и платформу, что позволяет быстро "пробить" клиента по всем базам и выдать решение, а также сопоставить указанный им доход со средним по рынку в данной отрасли. Поэтому тех, кто указывает недостоверную информацию, отсекают уже на входе, отмечает Денис Порывай.

По словам Александра Волкова, с развитием базы кредитных историй и систем противодействия кредитному мошенничеству "НБКИ-AFS", к которой подключается все больше банков и других кредиторов, практически любая манипуляция с данными на стороне заемщика может быть выявлена. В прошлые годы потери кредиторов от выдачи кредитов с признаками мошенничества достигали 1-3% от суммы выданных средств. Теперь потери сведены к минимуму. При этом, за счет отраслевой синергии, их затраты на выявление потенциальных мошенников минимальны и не ведут к существенному усложнению и удорожанию андеррайтинга, указывает он.

Поэтому эксперты сходятся во мнении, что гражданам лучше сообщать о себе верную информацию при подаче заявки на кредит. В противном случае даже мошенничество без злого умысла будет занесено в базу, и впоследствии при попытке получить кредит сыграет против заемщика, заключают они.

<http://1prime.ru/finance/20161115/826798367.html>

16.11.2016

### **Владислав Жуковский: Мы наблюдаем за элитарными разборками на фоне истощения «кормовой» базы**

Эпатажный молодой экономист Владислав Жуковский год назад объявил вендетту Улюкаеву, публично называя его прогнозы «экономической дурилкой». Станет ли российской экономике лучше после ареста министра, спросила «Фонтанка».



фото с сайта URA.RU

**Минэкономразвития – главный враг, у России нет экономического курса, страна обречена серфинговать из кризиса в кризис, ее «разрывает» на куски олигархическая верхушка – типичные оценки Жуковским работы ведомства Улюкаева.**

**Как автор этих жестких высказываний отреагировал на задержание главы Минэкономразвития и что именно по его версии произошло 14 ноября в кабинете у Сечина – в интервью с биржевым экспертом, членом Столыпинского клуба и членом экспертного совета «Деловой России» Владиславом Жуковским.**

**- Владислав, ваша риторика при оценке деятельности Минэкономразвития традиционно отличалась жесткостью. Вы не раз публично заявляли, что любой прогноз Улюкаева – «лжемакроэкономическая дурилка». Станет ли лучше после задержания министра?**

– Дело не в отдельно взятом Алексее Улюкаеве, а в том, что все решает олигархическая верхушка. Кого ни посади в кресло министра, общий вектор развития страны был и остается антисоциальным. Скандал с одним министром, даже если это глава Минэкономразвития, не отразится ни на налоговой, ни на бюджетной, ни на валютной политике. Никаких улучшений после этого не последует.

**- Но это глава ключевого для страны ведомства, придет другой министр.**

– Мы наблюдаем не за зачисткой ключевого ведомства от коррупции, а за элитарными разборками на фоне истощения «кормовой» базы. Верхушка элиты, когда настали кризисные времена, просто «подралась» и начала друг друга подъедать. Сначала «съели» отдаленный круг – например, Евтушенко, теперь, чтобы поделить «кормовую базу», начали подъедать своих.

**- Что делают? В конкретном случае именно «Башнефть»?**

– Нет, элита делит сферу влияния и секторы экономики, где еще формируется рента. В данном случае это нефть. Силовики дали понять, что еще можно беспрепятственно приватизировать, а что – святая святых. И за эту «святыню» отвечает совсем другой клан. Не Улюкаев, не Дворкович, который курирует Минэкономразвития, или Медведев, который курирует их всех. Задержание Улюкаева – это, кстати, «привет» Медведеву: если бизнес-клан решил сделать именно так, то соваться туда нельзя. Даже ему. Сделка по «Роснефти» блокировалась с 2012 года, шла мощная подкованная борьба.

**- Таковую же версию вчера обсуждали иностранные СМИ. Им простительно, но вам, как россиянину, очевидно, что сам Улюкаев не мог принимать решение по «Башнефти». Не от него в конечном итоге зависел вопрос – быть слиянию двух нефтяных компаний или нет.**

– Нет, не от него. Но надо понимать масштаб коррупции в стране на любом уровне. И на уровне министерств в частности. При любом слиянии – чудовищная коррупция. А если делятся лакомые куски, то и коррупция обостряется. Считайте, что тут речь шла просто о покупке подписи министра.

**- Про ослабление либерального крыла правительства, об усилении блока силовиков и бизнес-элиты вчера весь день рассуждали политологи. А вы, как экономист, рассуждали о том, как на экономике страны отразится задержание министра?**

– Олигархический клан – это один процент россиян. Остальным 99 процентам граждан от этой истории ни холодно, ни жарко. Населению ничего не светит от того, что наверху перераспределяли финансовые потоки. Мы как платили налоги, так и платим, акцизы на табак и алкоголь как повышались, так и будут повышаться, «Платон» как запускали, так и будут запускать... Бюджетный кризис никуда не денется.

**- Может, коррупции станет меньше? Президент показал, что неприкасаемых нет даже на уровне министров.**

– С коррупцией ситуация действительно аховая, так как «окошек» для заносов стало больше. Но для простых россиян, для предпринимателей, представителей малого и среднего бизнеса ничего не изменится, с них взятки берут не на таком уровне. Бизнес-сообщество в регионах несет конверты не министрам, а начальникам департаментов, сотрудникам МЧС, Роспотребнадзора.

**- Не испугаются на местах?**

– Размер взятки только увеличится. Это как с кампанией по борьбе с обналичкой. Если раньше процент за обналичку был 2 – 3 процента, то на фоне «борьбы» вырос до 7 – 8 процентов. И что в стране изменилось? Стратегии экономического роста как не было, так и нет. Все останется как прежде – те же яйца, только в профиль.

**- Политическая дискуссия: должно ли правительство после ареста Улюкаева уйти в отставку. У экономистов какие предложения – нужен ли аудит работы правительства?**

– В обязательном порядке нужен аудит всего ведомства, каждый сотрудник должен пройти проверку на аффилированность к тем или иным бизнес-структурам. Это вопрос к работе Счетной палаты. Должна последовать и жесткая парламентская экспертиза.

**- По-вашему, есть смысл, если вы говорите о том, что все решает 1 элитарный процент?**

– Это было бы правильно. Хотя дело Улюкаева замнут. Я в этом не сомневаюсь. Сдавать придется многих, воруя миллиардами. Захарченко держал в квартире тысячи килограммов налички, и что? А банки потеряли 1 триллион 200 млн рублей – это чернуха, которую за последний год отмывали банки, и следы этих денег никто не ищет. ЦБ не реагирует, хотя аналитики Центробанка все знают, видят и понимают...

**- Что бы вы посоветовали новому министру, как только он будет назначен?**

– Мне неинтересно, кто станет новым министром. Это опять будет статист. Нужна смена всего экономического блока правительства. Пока весь кабмин блокирует развитие России, душит реальный сектор промышленности, доходы населения стремительно падают. С такой командой мы далеко не уйдем. Министерство просто пишет стратегии. Нужно реформировать работу тех, у кого реальные полномочия и реальные рычаги воздействия на бизнес, – ФАС, многочисленных федеральных ведомств, от которых зависят тарифы, налоги, стоимость газа, кадастровая стоимость земли и так далее.

**- Задержание российского министра как-то повлияет на бизнес-процессы, биржевые котировки, фондовый рынок?**

– Нет, никакой реакции со стороны бизнес-сообщества не последует. Инструменты фондового рынка использует тоже 1 процент населения страны. Мы видим, что даже обвала с акциями "Роснефти" после задержания Улюкаева не последовало.

Катерина Кураева, специально для "Фонтанка.ру"

<http://www.fontanka.ru/2016/11/16/074/>

17.11.2016

### **Стало опасно заключать сделки с контрагентами, которые задолжали НДС**

Сделки с контрагентами, которые задолжали НДС, стали опасны. Налоговики составят список ненадежных компаний. Скачайте признаки опасных контрагентов.

В поисках схем инспекторы в ближайшее время займутся компаниями, которые отражают в декларациях НДС, но не перечисляют его в бюджет. Главный интерес для налоговиков представляют контрагенты таких организаций, а не сами должники. Об этом мы узнали из внутреннего документа налоговиков (есть в редакции).

### **Проверка контрагентов, которые задолжали НДС**

Инспекторы получают из УФНС списки компаний, которые не перечислили заявленный в декларациях НДС. Если долг реальный, его не покрывает переплата, то инспекторы должны подробно проверить должника. Налоговики выяснят, находится ли он по юридическому адресу, номинальный у него руководитель или нет, есть ли признаки участия в обналочке и т. д. А также соберут информацию о контрагентах должника по цепочке движения товара.

Как следует из документа, теперь работа будет систематизированной — всех должников по НДС и их контрагентов будут проверять на предмет участия в схемах. Так что у компаний появилась новая причина выяснить, нет ли у контрагентов долгов. Для этого нужно запросить инспекцию контрагента о том, исполняет ли он обязанность по уплате налогов, а конкретно по НДС. Многие инспекции дают такие сведения, хотя ФНС и считает, что они не должны это делать ([письмо ФНС России от 24.07.15 № ЕД-4-2/13005@](mailto:info@fns.gov.ru)). Если инспекция все же откажет, можно запросить у самого поставщика справку об отсутствии долгов по налогам.

### **Когда опасаться не стоит**

Если даже у контрагента возникла недоимка, но он является крупной, давно работающей компанией, то большой опасности нет. Другое дело, если он неизвестен на рынке, у него нет сайта, массовый адрес, невозможно встретиться с его руководителем и т. д. Пристальное внимание налоговики обратят на должников по НДС с признаками однодневки, а также находящихся в стадии ликвидации, миграции, слияния или предбанкротном состоянии. Инспекторы выявят тех, кто систематически работает с такими компаниями, и далее постараются доказать нереальность сделок. Если в совокупности эти операции тянут на миллионы, не исключена выездная ревизия. Поэтому, возможно, сделки с подозрительным должником стоит исключить из отчетности.

<http://www.glavbukh.ru/art/85012-qqqm11y16-stalo-opasno-zaklyuchat-sdelki-s160kontragentami-kotorye-zadoljali-nds>

18.11.2016

### **Тайная жизнь счетов**

#### **Центробанк составил новую инструкцию для охоты на тайные забалансовые вклады**

Центральный банк России составил перечень признаков, по которым можно выявить привлеченные втайне забалансовые вклады – деньги, которые банки принимают у населения на депозит, но не берут на учет, «прокручивая» в своих интересах. В один прекрасный день эти неучтенные деньги могут просто исчезнуть. И если банк будет объявлен банкротом, в реестре Агентства по страхованию вкладов может не оказаться даже намек на средства обманутых вкладчиков.

Предположить, что в финансовом учреждении имеются так называемые забалансовые вклады, можно даже на том основании, что в нем работают сотрудники банков, в которых такие вклады были обнаружены ранее, объясняет заместитель главы Центробанка Василий Поздышев. Есть и более четкие критерии.

Например – «у банка 1000 вкладчиков имеет вклады с чрезвычайно круглыми цифрами. Вклад на 2000 руб. у большого количества вкладчиков... – в реальной жизни такого не бывает. Значит, есть какая-то манипуляция в IT-системе», цитирует эксперта «Интерфакс».

Полный перечень признаков возможного наличия забалансовых вкладов регулятор ранее разослал в территориальные учреждения. Этот же документ будет использовать в работе сам Центробанк, осуществляя дистанционный банковский надзор.

В российской банковской системе таких случаев насчитывается уже больше десятка, суммы хищений идут на миллиарды.

### **Основные симптомы**

О других критериях сообщают в своей [публикации](#) «Ведомости». Специалисты, к которым издание обратилось за комментариями, – это ознакомившийся с письмом ЦБ финансист, а также сотрудник банка, который прошел проверку по новой методологии.

• Из рассказа следует, что приметой забалансовых вкладов может служить дисбаланс между количеством кассиров в операционном зале и количеством вкладов.

- Если количество сотрудников не соответствует предполагаемой нагрузке, ревизорам следует обратить на это внимание. Чем-то же все эти люди заняты?
- Еще один показатель – то, как соотносится количество операций и режим работы финансового учреждения, сколько операций проводится по ночам и в выходные дни.
- Кое-что можно прочесть между строк рекламных объявлений. Если банк ведет агрессивную рекламную кампанию и предлагает высокие ставки по вкладам, не жалея на это средств, проверяющим также следует присмотреться.
- Иногда вклады на мелкие суммы к концу срока неожиданно вырастают в несколько раз. «Если кто-то держал на депозите 3000 руб., маловероятно, что за пару дней до истечения срока он донесет на счет 1 млн руб.», – говорит собеседник «Ведомостей».
- Следующий признак – взнос точный «до копеечки». Понятно, что клиенту удобнее округлить сумму. А если через кассу вносятся условные 1234 рубля, 56 копеек, то не исключено, что это замаскированные проценты по вкладу, «которые банк провел как внесение средств самим клиентом», поясняет эксперт.
- Иногда стоит присмотреться и к «особым приметам»: например, возле мелкого депозитного вклада поставлена птичка или пометка «ВИП».

Миллиарды мимо кассы

Новая технологическая карта разработана специалистами Центробанка после [истории](#) Мособлбанком.

Напомним, в 2014 году ревизоры обнаружили, что в банке велась черная бухгалтерия: вклады более чем 350 тысяч вкладчиков были выведены с баланса, договора транзакций по депозитам были фальсифицированы. Было возбуждено уголовное дело по статье «Присвоение и растрата», председателя правления и одного из совладельцев банка, Виктора Янина, арестовали, обвинив в хищении у вкладчиков 578 миллионов рублей. Дальнейшее расследование выявило, что речь идет о хищении из Мособлбанка около 70 миллиардов рублей. Последовало задержание еще одного бывшего владельца, Анджеев Мальчевского, и ряда топ-менеджеров.

Всех их обвиняют в том, что поступавшие в банк деньги вкладчиков не отражались в банковском учете, а выводились из банка и использовались в личных интересах руководства. В связи с этим также открыто уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ («мошенничество в особо крупном размере, совершенное группой лиц по предварительному сговору»).

Всего в Мособлбанке за баланс было выведено более 70% средств вкладчиков.

«После истории с Мособлбанком, – говорит зампред Центробанка Владимир Сафронов, – мы разработали технологическую карту, которая позволяла эти банки выявлять. Кредитные организации эту карту получили и изменили свои технологии. Сейчас мы не считаем целесообразным доводить эти критерии до банковского сообщества». Так что указанные выше признаки – это далеко не все, что входит в методику проверки.

### **В двух измерениях**

Сегодня любая плановая проверка включает в себя и проверку на возможное наличие скрытых вкладов. Но помимо проверки «по инструкции», к поискам забалансовых вкладов Центробанк привлекает правоохранительные органы, поскольку они обладают правом оперативно-розыскной деятельности. «Вопрос забалансовых вкладчиков, как и любое мошенничество, – это же криминальное действие, в рамках полномочий ЦБ обнаружить его очень трудно», – говорит Василий Поздышев.

Борьбу со скрытыми вкладами осложняет и тот факт, что по ту сторону линии боевых действий, также разрабатываются новые стратегии и способы ухода от контроля ЦБ. Из относительно свежего – [ситуация](#) с Арксбанком, который скрыл от «государева ока» привлеченные от населения вклады на сумму 35 миллиардов рублей; на балансе у банка отражалось в 10 раз меньше. Использовалось для этого, как [сообщается](#), специально разработанное программное обеспечение. Прокололись на сбое ПО: «Случайно кто-то из инспекторов заметил на экране следы другой автоматизированной банковской системы (АБС). Высветился другой операционный день – за ту же дату, но с другими цифрами. Начали копать глубже», – делились со СМИ источники в Центробанке. Оказалось, что «банк жил в двух измерениях...» И он такой, увы, не один. А схемы, разрабатываемые криминальными талантами, становятся все разнообразнее.

<https://versia.ru/centrobank-sostavil-novuyu-instrukciyu-dlya-oxoty-na-tajnye-zabalansovye-vklady>

19.11.2016

**НБКИ: впервые суммарный объем займов, предоставленных населению микрофинансовыми институтами, превысил рубеж в 100 млрд. руб.**

В 3 квартале 2016 года объем займов микрофинансовых институтов, составил 109,8 млрд. руб.

По информации 2 700 микрофинансовых институтов (МФИ), передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), по состоянию на 01.10.2016 г. суммарный объем предоставленных МФИ займов населению составил 109,8 млрд. руб., увеличившись за 3 квартал 2016 года на 23,2 % (на 01.07.2016 – 89,1 млрд. руб.). Из этой суммы 60,3 млрд. руб. приходится на займы на покупку потребительских товаров, а 49,5 млрд. руб. – на микрозаймы. Всего по состоянию на 01.10.2016 года НБКИ зафиксировало 7,97 млн. действующих займов, что на 33,3% больше, чем по итогам 2 квартала 2016 года (на 01.07.2016 – 5,98 млн. ед.).

В структуре портфеля МФИ доля микрозаймов в 3 квартале 2016 г. снизилась на 0,5% и составила 45,0%, а доля кредитов на покупку потребительских товаров увеличилась в том же объеме до 55,0%.

В то же время, просроченная задолженность по займам, выданным населению микрофинансовыми институтами, выросла впервые за последние 3 года. По состоянию на 01.10.2016 г. просроченная задолженность в сегменте МФИ составила 21,9%, увеличившись на 0,7 процентного пункта по сравнению с аналогичным показателем 2 квартала 2016 года (21,2%).

В 3 квартале 2016 года продолжил снижаться средний размер займов микрофинансовых организаций, в первую очередь, займов на покупку потребительских товаров. Так, средний размер данного вида займа в 3 квартале 2016 года составил 18,3 тыс. руб., снизившись на 2,8 тыс. руб. (или на 13,3%) по сравнению со 2 кварталом 2016 года (21,1 тыс. руб. на 01.07.2016г.). В свою очередь, средний размер микрозайма в 3 квартале текущего года практически не изменился и составил 10,6 тыс. руб., сократившись на 0,4 тыс. руб. (или на 3,6%) по сравнению с предыдущим кварталом (11,0 тыс. руб. на 01.07.2016г.).

«Выдача займов микрофинансовыми институтами демонстрирует рекордные темпы, увеличившись за квартал более, чем на 20%, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. – В этой связи стоит отметить, что в настоящее время в России уже порядка 10 миллионов человек пользуются или пользовались ранее услугами МФО и КПК. Что накладывает на участников этого пока еще относительно молодого рынка дополнительную ответственность. Поэтому мы призываем те МФО, которые стремятся к интенсивному развитию и построению эффективного кредитного процесса, повышать качество управления рисками. Для этого необходимо более активно применять инструменты оценки риск-профиля заемщиков, индустриальный скоринг, инструменты предотвращения кредитного мошенничества и систему оперативного мониторинга финансового поведения «Сигнал».

<http://rbanews.ru/nbki-vpervye-summarnyj-obem-zajmov-predostavlennyx-naseleniyu-mikrofinansovymi-institutami-prevysil-rubezh-v-100-mlrd-rub/>

23.11.2016

### Как залезают в чужой карман? Коррупционные истории Пермского края

Татьяна Плешакова

Статья из газеты: Еженедельник "Аргументы и Факты" № 47 22/11/2016

Как чиновники и должностные лица злоупотребляют своим служебным положением [pixabay.com](http://pixabay.com)

Слабое здоровье не помогло

В середине ноября суд на два месяца продлил арест **Руслану Садченко**, бывшему зам. министра спорта. Задержанный пожаловался на слабое здоровье и попросил отпустить его под залог либо сменить меру пресечения на домашний арест, но суд не принял это во внимание.

Как ни странно, многие чиновники, бодро выполнявшие свои функции во властных структурах, резко «заболевают», попав под заключение. Достаточно вспомнить **Андрея Березина**, бывшего чиновника администрации Перми. Березин на свободе не жаловался на здоровье. Но в СИЗО у него обнаружили серьезное заболевание. Из-за диагноза суд даже смягчил ему приговор и оставил осужденного на свободе. Правда присудил Березину многомиллионный штраф, который тот не спешит оплачивать.

Но у Садченко этот ход не прошёл. Его арест продлили до 20 января. Экс-чиновника подозревают в мошенничестве в особо крупном размере при реконструкции пермского стадиона «Динамо».

Кроме Садченко сейчас под арестом и его бывший начальник - **Павел Лях**, министр спорта, которого обвиняют в злоупотреблении служебными полномочиями при подписании актов приёмки работ реконструкции стадиона «Динамо». В мае возбудили уголовное дело по факту хищений 13,8 млн руб. А в конце июля арестовали Руслана Садченко.

Продажный «гуманизм»

**Владимира Иванова**, бывшего начальника медчасти ФКУ ИК-10, расположенной в пос.Всесвятский Чусовского района, нынешней осенью приговорили за взятки к семи годам колонии общего режима и штрафу в 4 млн руб.

По версии следствия, с декабря 2015 г. до апреля 2016 г. главврач трижды получал взятки от осуждённых от 70 до 90 тыс. руб. За эти деньги он передавал в зону сотовые телефоны, а также

направлял заключённых в другие медчасти с более мягким режимом содержания. За такой «гуманизм» врач в погонах сам оказался за решёткой.

«Фиктивная» охрана

**Константин Мельниченко**, будучи председателем комитета по управлению имуществом администрации Губахи, в 2015 г. нанимал частные компании для охраны административных зданий. Однако договоры с ними заключал фиктивные.

В результате этого ему удалось присвоить из бюджета более 230 тыс. руб. За служебный подлог, присвоение и растрату бюджетных средств, совершённые с использованием служебного положения, Губахинский суд приговорил Мельниченко к полутора годам исправительных работ с удержанием дохода в пользу государства. Экс-чиновник возместил нанесённый ущерб.

Кредиты - за счёт населения

Часто управляющие компании используют коммунальные платежи, полученные от жильцов, не по назначению. Часть из них - в корыстных целях.

Сегодня в Пермском крае расследуют более 40 дел в отношении управляющих компаний, злоупотреблявших своими полномочиями. Некоторые уже дошли до суда, и виновники присвоения денег населения получили за это реальные сроки. Так, недавно Добрянский районный суд рассмотрел уголовное дело в отношении директора и главного бухгалтера управляющей компании «Стандарт». По данным следствия, в 2012-2013 гг. женщины похитили со счетов управляющей организации более 2,2 млн руб. Эти деньги они потратили на погашение своих кредитов, взятых в микрофинансовых организациях. В результате УК задолжала большие суммы ресурсоснабжающим компаниям.

За злоупотребление своими служебными полномочиями злоумышленницы получили соответственно 2 и 2,3 года в колонии общего режима, а также им присудили штрафы в 50 и 150 тыс. руб. Кроме того, с них взыскали и сумму ущерба.

[http://www.perm.aif.ru/society/details/kak\\_zalezayut\\_v\\_chuzhoj\\_karman\\_korrupcionnye\\_istorii\\_p\\_ermnskogo\\_kraya](http://www.perm.aif.ru/society/details/kak_zalezayut_v_chuzhoj_karman_korrupcionnye_istorii_p_ermnskogo_kraya)

23.11.2016

**Особую категорию международных аферистов составляют те, кого часто называют «иностранными инвесторами»**

Главные союзники многочисленных финансовых аферистов из-за бугра — алчность и глупость наших соотечественников

Что такое эта порода мошенников, по-настоящему мы узнали лишь с развалом Советского Союза. В ту смутную пору, в 90-х годах прошлого века, в нашу молодую, независимую и самое главное — гостеприимную для любых иноземцев республику из-за рубежа хлынул целый поток предприимчивых людей, и далеко не все из них были действительно бизнесменами.



#### **Тени появляются в сумерках**

Пользуясь покровительством некоторых наших политиков, они принялись за распил гигантского советского наследия нашей страны, словно пираньи, набросившиеся на кусок живой плоти.

Еще довольно свежи в памяти времена, когда разнузданная, неподконтрольная никому, ошалевшая от свалившейся на голову свободы и относительного беззакония масса «новых буржуа» со съехавшей напроць крышей, сломя голову, ринулась в бизнес. Такой же, как они — разнузданный, стихийный и весьма далекий от цивилизованного.

Да, собственно, и не бизнес это был вовсе. Так, повальное купипродайство. Одновременно с этим в стране началась поголовная приватизация, разрушившая едва ли не весь промышленный потенциал.

Все это происходило с калейдоскопической быстротой. И первоначальный всплеск эмоций, связанный с надеждами на светлое рыночное и демократичное будущее, как в голливудских фильмах, очень скоро сменился на «похмелье» от горечи алкогольного суррогата, безработицы, дефицита электроэнергии, природного газа, наличных денег, бешеной инфляции, роста преступности, тотальной депрессии и прочих обязательных элементов разрухи прежнего порядка в стране.

Но кое-кто у нас успешно воспользовался всем этим и благополучно «конвертировал» неожиданно свалившиеся на них высокие должностные полномочия в свое финансовое благополучие. И делал это при помощи и непосредственном участии заезжих из-за бугра партнеров, отлично знающих, как это делать и специализирующихся именно на государствах с подобной экономической и политической ситуацией.

Причем инструментарий, которым пользовались и продолжают пользоваться новоявленные консультанты, акционеры и соучредители, всегда отвечает текущим тенденциям. То есть нос у них постоянно по ветру.

### **В хорошие руки и за огромную взятку**

Приход в нашу страну глобальных игроков энергетического рынка преподносился нам в качестве сделки века, способной обеспечить светлое будущее не только добывающей отрасли, но и всей экономике в целом. Но мечты о «вторых Эмиратах» так и остались мечтами. Благосостояние наше никак не росло. А вот количество желающих погреть руки на наших активах, напротив, увеличивалось с завидной быстротой.

И секрет ошеломительного финансового успеха пришельцев в ущерб местному населению заключается в том, что многих из них с распростертыми объятиями привечали наши же чиновники самого высокого уровня, наплевавшие на нас с высоты своего служебного положения.

Несколько лет назад в независимых СМИ сообщалось о том, что один долгое время пребывающий в статусе политэмигранта экс-премьер, имя которого слишком известно, чтобы его называть, лично разработал и внедрил эксклюзивную схему взаимоотношений с иностранными компаниями. Суть схемы заключалась в повсеместной передаче ведущих казахстанских промышленных предприятий и крупных месторождений в распоряжение хлынувшим в нашу страну, подобно мухам на мед, западным хищникам.

То бишь инвесторам. Бытует мнение, что он лично разработал схему, предполагавшую получение вознаграждения в особо крупных размерах за одно предприятие дважды. Первый транш поступал на стадии оформления передачи предприятия в управление иностранцам. Второй — при покупке ими контрольного пакета акций.

Поговаривали, что от каждой сделки, связанной с этим, тогдашний премьер складывал в свой безразмерный карман наличными сумму в размере до 60 процентов от официальной суммы бонуса, полагающегося Казахстану. А вторая половина вознаграждения была еще больше.

С точки зрения хищников, это было вполне заслуженным и объективным, поскольку партнер максимально упрощал им задачу: оценка предприятий производилась по методике, утвержденной постановлением кабинета министров Казахстана и подписанной тем самым экс-премьером. И методика эта удешевляла реальную стоимость предприятий в 10-12 раз. Клондайк!

Активы продавались налево и направо известным и неизвестным зарубежным компаниям. К примеру, в собственность одной «японской фирме» с ничего не говорящим названием ушла целая технологическая цепь заводов и месторождений, производящая 30 процентов всего мирового феррохрома. Кстати, вскоре эта фирма незаметно просто исчезла.

Перечислять все предприятия и месторождения, «сделавшие нам ручкой» с легкой руки нынешнего политэмигранта и отправившиеся в иностранные руки с минимальными для них затратами, думается, сегодня пока смысла нет. Стоит лишь сказать, что венцом его безудержного обогащения явилась сделка с небезызвестной бельгийской компанией, название которой также слишком известно, чтобы его называть. Напомним лишь, что компания эта получила за бесценок казахстанскую газотранспортную систему. В 1996 году бельгийская жандармерия возбудила уголовное дело по фактам отмывания денег, и лавочка закрылась.

В то время об этом писалось много как в отечественных, так и в зарубежных СМИ.

### **Хочешь получить все и сразу? Не вопрос!**

Вот еще один из наглядных примеров истории финансовых афер в нашей стране. Был такой финансовый эквилибрист, назовем теперь уже его имя. Это гражданин США Роберт Флетчер.

Этот махровый и типично американский авантюрист с комплекцией человека, с детства злоупотребляющего гамбургерами, обосновался на постсоветском пространстве в начале нулевых годов после того, как фискальные органы США заинтересовались деятельностью его компаний на родине.

Флетчер колесил по России, Украине, Казахстану и Кыргызстану, вербуя участников для своей финансовой пирамиды. Кроме того, он организовал так называемую «Глобальную систему тренингов». В средствах массовой информации широко рекламировались как сами тренинги, так и более углубленные семинары, обещавшие научить всех желающих быстро разбогатеть. И люди, мечтавшие уже завтра проснуться миллионерами, заполняли залы в не меньшей степени, чем на сеансах Кашпировского.

В скором времени им заинтересовались и российские правоохранители. Его объявили в розыск и в ноябре 2008 года поймали на украино-российской границе. Заключение под стражу, предъявив обвинение в мошенничестве в особо крупных размерах. По имеющимся на сегодняшний день данным, ущерб от его деятельности на постсоветском пространстве составил около 80 миллионов долларов.

Но дело его живет и побеждает. Потому что у нас практически отсутствуют законы, позволяющие противодействовать подобным финансовым аферистам. И для них на наших просторах образовалось настоящее «гуляй-поле».

С течением времени правовая система, конечно же, совершенствовалась и продолжает совершенствоваться. Однако любители легких и больших денег тоже не стоят на месте. Они стали действовать более утонченно, пользуясь имеющимися лазейками в законодательстве и маскируя свои махинации под цивилизованный и законный бизнес.

#### **Пирамида — синоним аферы**

В социальных сетях набирает силу движение, выступающее за то, чтобы приравнять деятельность всевозможных зарубежных брокерских компаний, работающих на рынках иностранных валют, к организации азартных игр. По мнению инициаторов движения, эти компании фактически являются финансовыми пирамидами с азартным уклоном.

Вся история таких компаний, объединяющих людей в виртуальные клубы по «деланию денег» и прочие «сообщества массового и быстрого роста благосостояния», на казахстанских просторах укладывается в одну схему. Вначале появляется никому не известная компания, которая активно раскручивается с помощью роликов рекламных лекций в интернете, распространяющихся среди будущих адептов по электронной почте. Затем приезжает некий гуру азарта и проводит живой семинар, на котором обещает всем пришедшим заоблачные барыши. Желаящих поиметь легкие деньги оказывается всегда предостаточно. В большей степени это доверчивые пенсионеры, мечтающие получить существенную прибавку к своей пенсии.

Набрав необходимое количество клиентов, компания начинает работать по принципу финансовой пирамиды. Затем имитирует торги на валютном рынке и в один прекрасный день громко банкротится. При этом отрицает любые проблемы и одновременно умудряется привлечь в свои сети новых адептов, которые продолжают нести деньги. В зависимости от масштаба аферы на ликвидацию компании может уйти от нескольких месяцев до нескольких лет, но финал всегда одинаков.

Проблема доверчивых любителей быстрой наживы, попавших в сети предприимчивых иностранцев, расставленные работающими на них нашими соотечественниками, в том, что по факту их деньги просто передаются компании-брокеру, которая, не имея других доходов, расплачивается с теми, кто пришел первым. За счет взносов тех, кто купился на яркую рекламу легких денег позже.

По большому счету это классический пример финансовой пирамиды по типу общеизвестных MMM или Kings Capital. Таких компаний в Казахстане в настоящее время работает масса. Масштабы обмана доверчивых «тугих кошельков» исчисляются миллионами долларов.

А после того, как трест лопается, людям говорят: «Денег мы вам не вернем. Но если хотите, чтобы вернули, дайте нам еще столько же. Так как для того, чтобы вернуть вложенное, нужно инвестировать в компанию такой же объем средств, который заморожен на счетах. В случае отказа от этого предложения имеющиеся на счетах средства будут оставаться неактивными, их нельзя будет использовать для проведения реальных торговых сделок». И люди, одержимые теперь уже тем, чтобы вернуть свои кровные, опять клюют.

Но никаких замороженных средств на депозитах незадачливых инвесторов нет. Все деньги давно украдены и выведены из страны. И говоря о разморозке счетов, комбинаторы просто готовят новую пирамиду. Под другим названием.

Азарт от участия в подобных пирамидах сопоставим с зависимостью от азартных игр. Собственно, на то и расчет. Практически у каждого казахстанца есть знакомые или знакомые знакомых, пытавшихся разбогатеть, играя на этом, и потерявших все вложенные в это средства. А вот об историях с успешным вложением денег в подобные проекты вряд ли кто-то слышал. Все это напоминает веру игрока в то, что рано или поздно ему повезет и он обыграет казино.

Есть и другой интересный момент. Если человек решил прекратить в этом участвовать, то сделать это ему не дадут «коллеги по цеху», постоянно названивая и приглашая уже в другую пирамиду, в которой уж точно будет все о'кей. И это уже напоминает секту, попав в которую вряд ли выберешься.

Весь этот бэкграунд наводит на совершенно неоднозначные мысли по поводу того, почему наши власти позволяют иностранным финансовым аферистам, специализирующимся на обмане людей и без того не избалованных роскошью, успешно действовать на наших просторах. Может быть, им тоже что-то перепадает?

**Айдар Ермеков**

<http://mk-kz.kz/articles/2016/11/23/osobuyu-kategoriyu-mezhdunarodnykh-afelistov-sostavlyayut-te-kogo-chasto-nazyvayut-inostrannymi-investorami.html>

25.11.2016

## За что в России стали чаще сажать предпринимателей

Автор Екатерина Быркова



Чем сильнее в стране разворачивается кризис, тем острее становится борьба за ресурсы и влияние – растет коррупция, ужесточаются правила ведения бизнеса, и в ход идут самые разные методы, не говоря уже об обыкновенных кражах и грабежах. Но в итоге Фемида всё же оборачивает свой взор в сторону нарушителей закона. На скамье подсудимых рядом с убийцами и бандитам сегодня всё чаще оказываются мошенники, казнокрады, неплательщики налогов, нечестные (да и честные) предприниматели.

По данным судебного департамента при верховном суде РФ, уже с прошлого года, когда экономическая обстановка только начала ухудшаться, количество преступлений в экономической сфере после недолгого спада вновь начало расти. К таким деяниям Уголовный кодекс относит главы с 21 по 23-ю, в которые включены кражи, мошенничество, незаконное предпринимательство, подделка денег и ценных бумаг и множество других статей, затрагивающих экономическую деятельность и собственность. В 2015 году в общей сложности по ним осудили 311 964 человека, что больше чем в предыдущем году на 1,4%. Подавляющее число лиц (98%) осуждено за кражи и грабёж по статьям 21 главы УК РФ. Число лиц, осужденных по остальным главам, а точнее за незаконные действия в сфере экономической деятельности, хотя и невелико, но за год выросло на внушительные 10% почти до пяти тысяч человек.

В 2016 году те же самые тенденции продолжились. Уже за первые полгода число осужденных по основным статьям опередило аналогичные показатели прошлого года. Так, например, за кражу осудили 104 251 человека (+4%), из которых 30 818 человек получили реальные сроки.

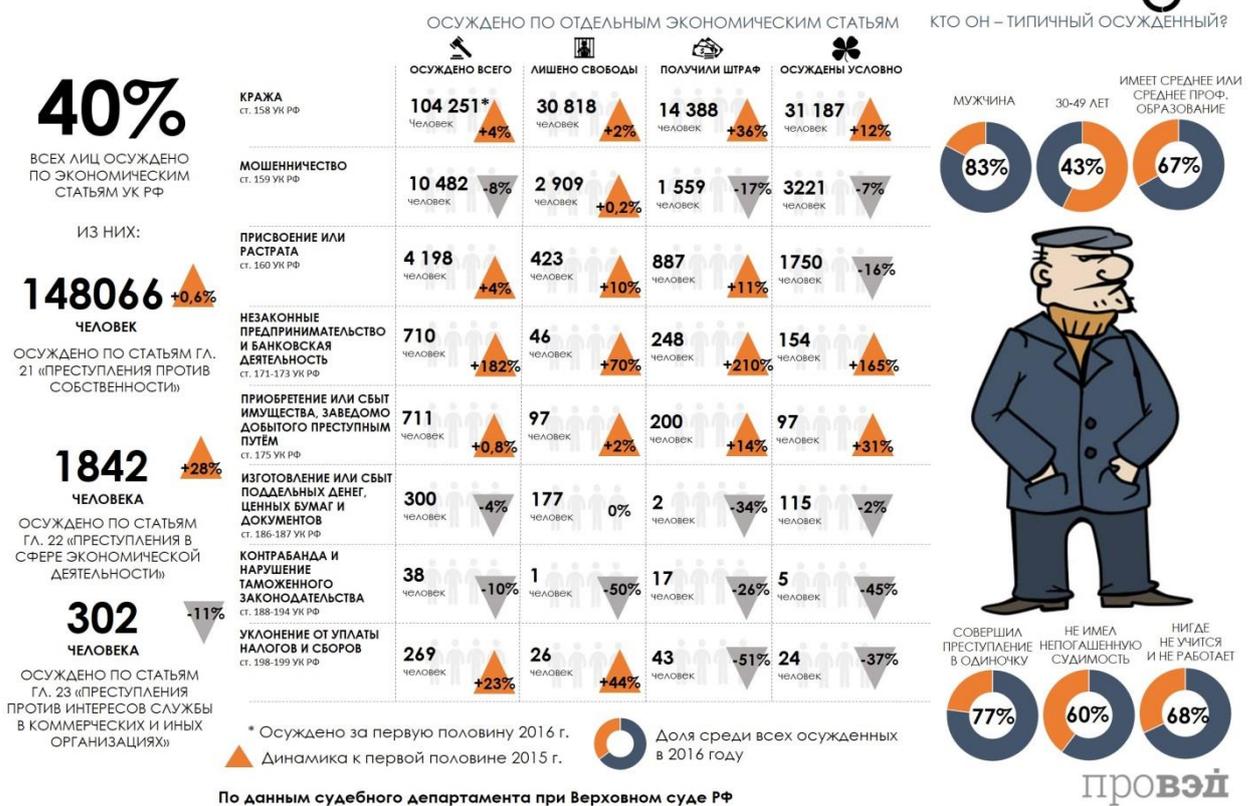
Увеличилось и число осужденных по типичной чиновничьей статье - за присвоение и растрату средств наказали 4198 человек (+4%). Однако только 423 из них получили наказание в виде лишения свободы – большая часть осуждена на срок от 1 до 3 лет. Многим удаётся отделаться штрафами, а 1750 граждан и вовсе получили условные сроки. Примечательно, что в последнее время дело всё чаще доходит до абсурда – наше правосудие намного лояльнее к тем, кто присвоил средств больше. За 6 месяцев 2016 года таких громких случаев было немало. Так, например, экс-председатель правления банка «Фининвест» Наталья Громова, похитив почти 2 млрд рублей, получила лишь условный срок в 3,5 лет, как и менеджеры ОАО «Мостостроя-13», незаконно присвоившие 788 млн рублей.

На удивление скромную статистику показывает контрабанда и нарушение таможенного законодательства. Несмотря на то, что таможенные органы регулярно сообщают о своих находках, до суда дело доходит крайне редко, не говоря уже о фактическом наказании. Так, по итогам полугодия по 194 статье УК РФ осудили 38 человек, из которых лишили свободы только одного, семнадцать отделались штрафом и пятерых осудили условно.

Впрочем, далеко не ко всем бизнесменам Фемида так благосклонна. Взрывной рост показали незаконное предпринимательство и банковская деятельность – количество осужденных по ней увеличилось в 2,8 раза до 4198 тысяч человек, при этом 46 человек получили реальные сроки - в основном на срок не превышающих 3 лет, ещё 248 человек получили наказание в виде штрафа – в основном это суммы от 5-25 тысяч рублей и от 25 до 100 тысяч рублей.

На 23% увеличилось число граждан, осужденных по другой типичной «предпринимательской» статье. За уклонение от уплаты налогов осудили 269 человек (+23%), из которых 26 были лишены свободы.

СКОЛЬКО ОСУДИЛИ ПО ЭКОНОМИЧЕСКИМ СТАТЬЯМ В РОССИИ В ПЕРВОЙ ПОЛОВИНЕ 2016 Г.



Подобные нарушения не слишком часто переходят в уголовное русло – чаще предпринимателям удается решить вопрос, уплатив административный штраф. Однако таких дел стало заводиться больше после того, как осенью 2014 года были внесены поправки в уголовно-процессуальное законодательство, согласно которым возбуждать уголовные дела стало возможно без результатов выездной налоговой проверки.

Стоит также отметить, что подавляющее большинство осужденных по экономическим статьям – мужчины в возрасте от 39-40 лет, которые не имеют никакого определенного рода занятий и высшего образования. У 40% из них – непогашенная судимость. Тем не менее, сегодня места не столь отдаленные всё больше пополняются теми инициативными и предприимчивыми, которые, по идее, должны спасать экономику из кризиса и двигать производство вперед. Как показывает статистика, доля таких незадачливых предпринимателей растёт. Если в 2015 году по всем составам Уголовного кодекса было осуждено 4440 лиц, сферой деятельности которых значилось предпринимательство, то в 2016 году их уже стало 4853 человека, а число осужденных граждан, которые имеют высшее образование выросло с 24518 до 28283 тысяч человек.

<http://провэд.рф/economics/business/38775-za-что-v-possii-stali-chashte-sazhaty-predppimateley.html>

28.11.2016

**Преступность в МВД показала рост**

Алексей Веларов

Аналитики МВД говорят, что в 2015 году ухудшилась криминальная ситуация и понизился уровень служебной дисциплины в рядах российских полицейских из-за слабого контроля.

Аналитики МВД бьют тревогу: недавно они подбили итоги по преступности и правонарушениям в рядах полицейских за 2015 год, которые говорят об их росте. За год в России на разных преступлениях попались 3,5 тысячи сотрудников и полицейских начальников — это почти на 10 процентов больше, чем в 2014 году. Чаще всего стражей порядка ловили на коррупции и должностных преступлениях. Полицейские также воровали, торговали наркотиками, совершали ДТП и, несмотря на запрет, ездили отдыхать за границу. Стабильными лидерами по нарушениям являются подразделения экономической безопасности и противодействия коррупции МВД. Эксперты связывают рост криминала в МВД со слабым контролем, а также с экономическим кризисом: из-за усохших служебных доходов полицейские пытаются добрать денег на стороне взятками и вымогательством.

По данным Лайфа, недавно аналитический центр МВД подготовил для руководства ведомства отчёт о правонарушениях среди полицейских. Как выяснилось, в 2015 году по всем показателям уровень преступности повысился на 8%. Полицейские совершили почти 5 тысяч преступлений в 47 регионах страны. Больше всего нарушителей служили в подразделениях МВД по Чукотке, в Ненецком автономном округе, Ингушетии, Карелии, в Кировской, Владимирской, Тюменской, Архангельской, Тульской и Томской областях, в Забайкалье и Санкт-Петербурге.

Примечательно, что закон чаще всего преступали полицейские начальники.

— В 2015 руководители отделов и подразделений в системе МВД совершили вдвое больше преступлений, чем в позапрошлом году, — рассказал Лайфу источник в МВД.

Если говорить про основную категорию преступлений, то каждый второй из привлечённых начальников попался на злоупотреблении или превышении своих полномочий, каждый четвёртый — на взяточничестве. Коррупционных преступлений среди полицейского начальства стало на 10% больше, а должностных — на 20%. Другие "начальственные" преступления классифицируются по различным общеуголовным статьям.

Судя по отчёту аналитиков, больше всего преступников было среди сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД. Борцы с коррупцией сами занимались вымогательством взяток, злоупотребляли должностными полномочиями и участвовали в разных аферах.

Так, в ноябре 2015 года следователи ГСУ МВД Виктор Рубашкин и Владимир Андриевский попались на получении 2 миллионов рублей от миллиардера Романа Манаширова.

А 30 октября 2015 года в Южно-Сахалинске возбудили дело против начальника местного УЭБиПК. Он получил от юриста фирмы "Строй-альянс" 5 миллионов за то, чтобы прекратить проверку этой фирмы.

В июне 2015 года [следователь МВД из Новосибирска вымогал](#) 2,5 миллиона рублей. Полицейский обещал бизнесмену закрыть против него уголовное дело о мошенничестве.

В чёрный список аналитиков МВД вошли подразделения уголовного розыска, Госавтоинспекции и участковых. Они традиционно попадались на вымогательстве взяток или участии в других преступлениях.

Аналитики МВД отмечают тревожную тенденцию: в 2015 году полицейские совершили на 56% больше грабежей, разбоев, краж и других общеуголовных преступлений. И здесь в лидерах — опять оперативники подразделений ГУЭБиПК, следователи МВД, участковые.

Полицейские попадают и на торговле наркотиками. За 2015 год количество преступлений по наркотическим статьям среди полицейских снизилось лишь на 1%. На незаконном обороте наркотиков попало почти 200 сотрудников МВД. Судя по отчёту аналитиков, в наркоторговлю потянулись оперативники подразделений ГУЭБиПК (рост 150%), а также участковые и следователи МВД.

Не меняется ситуация и на дорогах. В 2015 году сотрудники МВД совершили почти 4,5 тысячи ДТП — рост чуть более 2%. По вине пьяных полицейских произошло 426 аварий. Уголовные дела были заведены на 238 сотрудников МВД. Больше всего нарушителей на Камчатке, в Республике Марий Эл, в Карелии, Волгоградской, Воронежской, Новгородской, Архангельской, Ульяновской областях, в Ненецком АО, в Забайкалье. Если говорить по подразделениям, то чаще всего совершали ДТП оперативники угрозыска, экономической безопасности, сотрудники патрульно-постовой службы, подразделений по делам несовершеннолетних.

Целый блок отчёта посвящён состоянию служебной дисциплины. В 2015 году таких нарушителей в МВД было почти 200 тысяч. Рост составил 6%. Из них 130 тысяч сотрудников были привлечены к дисциплинарной ответственности. Рейтинг нарушителей возглавляют органы дознания, служба участковых, угрозыск и УЭБиПК. Самыми недисциплинированными оказались сотрудники из ХМАО-Югры, Новгородской области, Ненецкого АО и с Камчатки.

Позитивным моментом можно назвать лишь то, что полицейские стали на 17% реже пить на работе, а также прогуливать.

В 2015 году, несмотря на запрет, полицейские ездили отдыхать за границу. Только в Москве 27 руководителей попались на том, что необоснованно разрешали своим подчинённым выезжать в другие страны. А всего за отдых за границей могут уволить 240 сотрудников МВД.

Не изменилась в МВД и порочная практика, когда проштрафившихся или попавшихся на преступлениях сотрудников увольняют задним числом и ещё дают им хорошие характеристики. Такое было замечено в МВД по Калмыкии, по Амурской, Белгородской, Владимирской, Орловской, Мурманской, Ярославской областям.

Вместо того, чтобы жёстко реагировать на нарушения дисциплины и заниматься их профилактикой, начальники зачастую накладывают на сотрудников ни к чему не обязывающие взыскания. Например, когда в Дагестане стали разбираться со случаем побега из-под стражи

обвиняемого, то выяснилось, что у каждого полицейского за плечами уже по 10 дисциплинарных взысканий.

Сотрудников МВД обязаны регулярно тестировать на следы наркотиков, однако в жизни это не всегда исполняется. Так, в Калмыкии и Амурской области полицейских почти не проверяли: количество проведённых там тестов на наркотики ниже необходимого минимума.

Всё перечисленное — резюмируют аналитики — результат существенных просчётов в организации работы с личным составом. Это, по их мнению, говорит о "формальном и поверхностном отношении к анализу причин нарушений".

В МВД говорят, что в 2016 году ситуация с уровнем преступности в рядах полицейских меняется к лучшему.

— По данным ведомственной статистики, за 9 месяцев 2016 года зарегистрировано снижение преступлений, совершённых сотрудниками (3344 — 9,2%). Среди уголовно-наказуемых деяний 65,1% составляют преступления должностного характера (2176 — 2,8%), — сообщила Лайфу официальный представитель МВД России Ирина Волк. — Количество сотрудников, против которых возбуждены уголовные дела по составам преступлений должностного характера, снизилось на 1,8% (1548), общеуголовного — на 24% (978), — сказала Ирина Волк.

По её словам, случаев взяточничества в МВД стало больше на 7,3% и они составили треть от всего уровня должностных преступлений — 783 из 2176. Количество сотрудников, против которых были возбуждены дела по статьям "Получение взятки" и "Дача взятки", увеличилось на 9,3% — с 528 до 577.

— По материалам проверок подразделений собственной безопасности уголовному преследованию подвергнуто 61,4% сотрудников органов внутренних дел, — отметила Ирина Волк.

Эксперты также связывают рост криминала в МВД со слабым контролем и экономическим кризисом. По словам члена Национального антикоррупционного комитета Павла Зайцева, в региональных подразделениях МВД больше криминала, потому что там слабый контроль со стороны начальства, а также низкий уровень жизни и доходов полицейских. По его словам, в этой ситуации полицейские ищут возможность заработать на стороне.

— Оперативники из подразделений экономической безопасности МВД совершают больше преступлений, чем все остальные, потому что именно вокруг них крутятся большие деньги, а значит и большие соблазны, — считает Павел Зайцев. — Как правило, они зарабатывают на взятках.

По его словам, в Москве распространена следующая схема. Оперативники УЭБиПК получают документы по какой-нибудь фирме-однодневке и ищут финансовые связи с легальными фирмами. Затем к руководству такой компании приходят оперативники и угрожают делом за теневые финансовые схемы с участием фирм-помоек. За это бизнесменам приходится платить миллионы.

Что касается общеуголовных преступлений, то, по словам экспертов, в этом нет ничего странного.

— Когда я был следователем, мне приходилось иметь дело с полицейскими, обвиняемыми в разбоях. Как правило, разбои чаще всего устраивают омоновцы и пэпээсники, — рассказывает Зайцев. — Причины для этого разные. Например, родственники начинают систематически пилить полицейского: мол, зарплата маленькая, а ты посмотри, как другие живут. Вот он и идёт на дело.

По мнению экспертов, для наведения порядка и дисциплины в МВД нужно подключать контролёров из других ведомств.

— Прокурорам даны широченные полномочия по контролю за деятельностью МВД. Они имеют право запрашивать любые материалы вплоть до оперативно-разыскных дел и принимать решения о мерах воздействия на оборотней в погонах, — возмущается один из бывших офицеров ФСБ.

Он считает, что необходимо провести настоящую переаттестацию сотрудников МВД, чтобы избавиться от правонарушителей.

— Ещё в 2010 году во время обсуждения реформы МВД многие выступали против неё. Одним переименованием структуру не изменишь, необходимы более серьёзные реформы, такие как жёсткое просеивание личного состава, а не проведение формальных переаттестаций, — поясняет эксперт.

С ним согласен и глава Независимого профсоюза московской полиции Михаил Пашкин.

— Сейчас в полицию идут не граждан защищать от криминала, а деньги зарабатывать, — утверждает профсоюзный лидер. — На днях к нам в профсоюз пришло несколько сотрудников патрульно-постовой службы, которые заявили, что подали рапорты на увольнение, так как боятся сесть в тюрьму.

Как выяснилось, недавно в подразделение пришли новые сотрудники, которые поставили на поток теневой заработок на улицах: ловят на улицах мигрантов и вымогают у них деньги.

— Когда их спросили, зачем они идут на криминал, то полицейские спокойно ответили, что пришли зарабатывать деньги, а не за 45 тысяч рублей в месяц вкалывать, — рассказал Пашкин.

По словам Пашкина, на должности часто ставят не по профессиональным качествам полицейского, а по количеству выпитого в бане с высокопоставленными офицерами.

[https://life.ru/t/экссклюзивы/937777/priestupnost\\_v\\_mvd\\_pokazala\\_rost](https://life.ru/t/экссклюзивы/937777/priestupnost_v_mvd_pokazala_rost)

28.11.2016

**Бизнесмены чаще всего жалуются Чайке на рейдеров и незаконное преследование**  
Наиболее частым основанием для жалоб в Генпрокуратуру со стороны предпринимателей является рейдерство и необоснованное уголовное преследование. Об этом свидетельствует статистика электронных обращений на имя генпрокурора Юрия Чайки, опубликованная надзорным ведомством.

Высылать свои жалобы на почту Генпрокуратуры ([businesspravo@genproc.gov.ru](mailto:businesspravo@genproc.gov.ru)) предприниматели могут с середины июня 2016 года (см. "[В Генпрокуратуре открыли интернет-приемную для обращений бизнесменов](#)"). За пять месяцев – по состоянию на 23 ноября – ведомство получило 557 обращений от субъектов предпринимательской деятельности, 430 из них касались нарушений их прав. Чаще всего – в 151 случае – бизнесмены жаловались на рейдерство и иные неправомерные действия в отношении их имущества. Чуть меньше жалоб – 117 – касались необоснованного уголовного преследования, заключения под стражу, а также избрания других мер пресечения. На третьем месте – обращения по поводу нарушения порядка предоставления публичных услуг или размещения заказов для публичных нужд (91 жалоба). Следом идут нарушение порядка проведения проверок (47 обращений) и необоснованное принятие мер административного принуждения (24 жалобы).

Схожее "тематическое" распределение жалоб от бизнесменов Генпрокуратура отмечала и в начале октября (см. "[Бизнесмены чаще всего жалуются в Генпрокуратуру на рейдерство](#)"). Прямой канал связи с органами прокуратуры пользуется спросом у предпринимателей. Меньше чем через месяц его работы – к началу июля – надзорное ведомство получило больше сотни обращений от субъектов предпринимательской деятельности (см. "[Генпрокуратура отчиталась о первых итогах работы прямой линии с бизнесменами](#)"). Отмечалось, что эту работу курирует лично Чайка.

#### **В каждом округе у бизнесменов – свои проблемы**

Наибольшее число электронных жалоб – 128 – Генпрокуратура получила от бизнесменов из Центрального федерального округа (ЦФО), 76 обращений пришло из Южного ФО, 65 – из Приволжского ФО. Реже всего новой формой связи с органами прокуратуры за указанный период пользовались предприниматели из Дальневосточного ФО – 19 жалоб и Крымского ФО – 9 писем (см. инфографику – прим. ред.)

Для бизнесменов из Центрального ФО наиболее остро стоит проблема рейдерства. Во вторую очередь предпринимателей из Центральной России беспокоят нарушения в сфере публичных услуг и госзакупок. Лидером по количеству обращений в этом округе стали Москва и Московская область – 68 и 22 жалобы соответственно. В Северо-Западном и Южном ФО бизнесмены чаще всего жалуются на незаконное уголовное преследование и рейдерские захваты. Новая форма связи с органами прокуратуры наиболее востребована в Санкт-Петербурге и Мурманской области (СФО), а также Краснодарском крае и Ростовской области (ЮФО).

На Крымском полуострове, помимо рейдерства, бизнесменов также беспокоят нарушения порядка проведения госзакупок и проверок. Из Севастополя в Генпрокуратуру за указанный период поступило пять жалоб, из Крыма – четыре. В Северо-Кавказском ФО безоговорочно лидирует проблема рейдерских захватов (14 жалоб), на втором месте с большим отрывом (пять жалоб) нарушения при проверочных мероприятиях. Чаще всего по этому округу в Генпрокуратуру жалуются предприниматели из Ставропольского края и Северной Осетии-Алании.

В Приволжском и Сибирском федеральных округах "наболевшая" тема рейдерства, согласно обращениям, делит лидирующие позиции с незаконным преследованием бизнеса со стороны правоохранителей, а в Уральском – с проблемами при проведении госзакупок. Наиболее активно в прокуратуру по электронной почте жаловались предприниматели из Татарстана и Башкирии (ПФО), из Свердловской и Челябинской областей (УФО), а также Новосибирской, Красноярской и Кемеровской областей (СФО). В Дальневосточном ФО самые актуальные проблемы – все то же рейдерство, уголовное преследование и сфера госзакупок. Чаще всего электронные жалобы прокурорам отправляют предприниматели из Камчатского и Приморского краев.

<http://pravo.ru/news/view/135966/>