

Информационная безопасность банковских безналичных платежей. Часть 6 — Анализ банковских преступлений



(с) МВД России. Фрагмент записи с камер наблюдения в момент кражи денег из банкомата

Эта статья посвящена анализу и выявлению закономерностей в преступлениях, направленных на кражу денег банков или их клиентов.

Далее в статье будет представлена выборка из более чем из ста реальных преступлений последних лет. Все рассмотренные преступления будут классифицированы и снабжены кратким описанием. Затем будет проведен комплексный анализ, по результатам которого сформулированы ответы на основные вопросы банковской безопасности, в частности:

1. Какой тип преступлений наиболее опасен для банков?
2. Какие банковские профессии наиболее часто оказываются вовлеченными в преступную деятельность?
3. Есть ли закономерности в действиях преступников, и если есть, то какие?
4. ... и др.

СВЕДЕНИЯ О ВЫБОРКЕ

Источники и временные рамки

Источниками данных о преступлениях, включенных в выборку, послужили статьи на новостных ресурсах и пресс-релизы силовых ведомств: МВД России, Генпрокуратуры РФ, Следственного Комитета РФ и др.

Учитывая огромное количество «обычных» преступлений, объем выборки по ним был ограничен последним годом — примерно с 07.2017 по 07.2018. Временной диапазон анализируемых «компьютерных» преступлений шире — с 2015 по 2018 годы.

Классификация преступлений

С точки зрения банковской безопасности важными факторами при анализе преступлений будут:

- количество злоумышленников, участвовавших в совершении преступления;
- степень вовлеченности в преступление инсайдеров;
- вид преступления: «компьютерное» или «обычное».

На основании вышесказанного все рассматриваемые преступления были классифицированы следующим образом:

В начале они были разделены на два вида:

1. «Компьютерные» преступления — то есть преступления, совершенные в результате несанкционированного доступа к информации, компьютерных взломов и так далее.
2. «Обычные» преступления — любые другие преступления, не относящиеся к «компьютерным».

Затем преступления каждого вида были разделены на две категории:

1. Преступления, совершенные с участием работников банка. К данной категории будут относиться преступления, в которых хотя бы один из преступников является работником банка.
2. Преступления, совершенные без участия работников банка.

Каждую из получившихся категорий в свою очередь разделили на еще два типа:

1. Преступления, совершенные одиночками.
2. Преступления, совершенные группой лиц по предварительному сговору.

Обобщенная классификационная схема выглядит следующим образом:

«Обычные» преступления, без участия работников банка		«Компьютерные» преступления, без участия работников банка	
Одиночка	Группа	Одиночка	Группа
«Обычные» преступления, с участием работников банка		«Компьютерные» преступления, с участием работников банка	
Одиночка	Группа	Одиночка	Группа

Представление данных

Описание каждого преступления включает в себя наименование и ссылку оригинальной статьи, после чего в виде таблицы приводится его обобщенное описание.

Пример.

[«В Красноярске полиция задержала подозреваемых в краже 15 млн рублей из банкоматов»,- Банки.ру, 2018](#)

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 158
Описание преступления:	Преступники, используя программное обеспечение, вскрывали платежные терминалы и похищали находящиеся в них денежные средства.

Ущерб (млн. руб.):	15
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе трех мужчин: двух 23-летних и одного 50-летнего

Здесь:

Тип преступления — содержит краткую характеристику преступления.

Статьи УК РФ — содержит перечень статей УК РФ, по которым силовыми ведомствами квалифицировано данное преступление.

Ущерб (млн. руб.) — содержит величину суммарного ущерба от преступления, выраженную в миллионах рублей. Если в преступлении фигурировали суммы в иностранной валюте, то они были конвертированы в рубли по курсу 60 р. за доллар США и 70 р. за евро. В случаях, когда размер попытки хищения отличается от величины реальных убытков, указывается первая сумма.

Максимальное наказание (лет лишения свободы) — содержит сведения о максимальном наказании, которое было назначено преступникам за совершение данного преступления.

Сведения о преступниках — содержит описание лиц, совершивших преступление.

Если в источнике нет требуемых данных, то в соответствующей графе описания указывается "-".

С учетом огромного объема данных, описания всех преступлений спрятаны под спойлеры.

Качество данных

Для адекватной интерпретации полученных в данной статье результатов необходимо учитывать следующие факты:

1. В рассматриваемой выборке приведено порядка сотни преступлений, в то время как по данным отчета [МВД России «Состояние преступности»](#) за рассматриваемое время совершены тысячи преступлений, квалифицированных по схожим статьям уголовного кодекса.
2. В выборке приведены наиболее резонансные преступления.
3. Используемые информационные источники не содержат качественных исчерпывающих данных о преступлениях.

ВЫБОРКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ

«Обычные» преступления, совершенные одиночками, не являющимися работниками банка

Перечень “обычных” преступлений, совершенных одиночками, не являющимися работниками банка

[1. «Житель Ижевска получил более восьми лет колонии строгого режима за налет на банк», — Банки.ру, 2018](#)

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	п. «б» ч.4 ст.162
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	2,6
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	8
Сведения о преступниках:	мужчина

[2. «В Красноярском крае сотрудники МВД России в течение суток задержали подозреваемого в попытке кражи более 2 миллионов рублей из банкомата», — МВД России, 2018](#)

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ч.3 ст. 30, ч.4 ст. 158

Описание преступления:	физическое вскрытие банкомата
Ущерб (млн. руб.):	2
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 38 лет

3. «В Москве из банкомата похищено 6,5 млн рублей», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ч.4 ст. 158
Описание преступления:	физическое вскрытие банкомата
Ущерб (млн. руб.):	6,579
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	-

4. «В Удмуртии вынесен приговор мужчине, пытавшемуся похитить более миллиона рублей из банкомата», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ст. 30, ст. 158
Описание преступления:	физическое вскрытие банкомата
Ущерб (млн. руб.):	1,3
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	3
Сведения о преступниках:	мужчина, 34 года

5. «Перед судом предстанет обвиняемый в разбойном нападении на отделение банка в Приморском крае», — МВД России, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	п.«б» ч.4 ст. 162
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	8

Максимальное наказание (лет лишения свободы):	10
Сведения о преступниках:	мужчина, 45 лет

6. «В Екатеринбурге неизвестный ограбил банк», — РИА Новости, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	ст. 162
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	8
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина

7. «В Удмуртии задержан подозреваемый в разбойном нападении на банк», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	ч. 2 ст. 162, ч. 2 ст. 161
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	0,624
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 36 лет

8. «Полицейские Красноярска направили в суд уголовное дело по факту разбойного нападения на отделение банка», — МВД России, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	ч.2 ст. 162
Описание преступления:	попытка получения наличных от работников банка при угрозе им применением оружия
Ущерб (млн. руб.):	-
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-

Сведения о преступниках:	мужчина, 19 лет
--------------------------	-----------------

9. «В Костромской области преступник с охотничьим ружьем пытался ограбить мобильный офис Сбербанка», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	-
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина

10. «В Тульской области суд вынес приговор по уголовному делу о хищении около 3 млн. рублей у коммерческих банков посредством заключения фиктивных кредитных договоров», — Генеральная прокуратура РФ, 2018

Тип преступления :	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 1, 3 ст. 159
Описание преступления :	Преступница, работая в одном из магазинов, путем составления подложных договоров с коммерческими банками оформляла от имени ничего не подозревающих граждан кредиты. Полученные денежные средства злоумышленница расходовала по своему усмотрению
Ущерб (млн. руб.):	3,5
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	3
Сведения о преступниках :	женщина, 36 лет

11. Сюжет «Разбойник из ФСИН»:

а) «За ограбление банка вынесли приговор экс-сотруднику УФСИН Самарской области», — Волга Ньюс, 2017

б) «Жертвы ограбления банка „Солидарность“ требуют с обидчика миллион рублей», — Волга Ньюс, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 162
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	5,8
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	6
Сведения о преступниках:	мужчина, бывший сотрудник ФСИН

12. Сюжет «Разбойник фитнес-тренер»:

а) «Казанскому фитнес-тренеру дали 10 лет за разбой в «БыстроБанке»», — Реальное время, 2017

б) «Быстрый разбой: «гангстер» унес из казанского «БыстроБанка» почти 5 млн рублей», — Реальное время, 2016

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 162
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	4,8
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	10
Сведения о преступниках:	мужчина, фитнес-тренер

Основные характеристики преступлений

Количество рассмотренных преступлений — 12.

Минимальный ущерб от преступления — 624 тысячи рублей.

Максимальный ущерб от преступления — 8 миллионов рублей.

Минимальное наказание за преступление — 3 года лишения свободы.

Максимальное наказание за преступление — 10 лет лишения свободы.



Преступления, совершенные женщинами:

- мошенничество в сфере кредитования.

Преступления, совершенные мужчинами:

- кража наличных из банкоматов или платежных терминалов;
- разбойное нападение на отделение банка.

Анализ преступлений

Основными преступления в рассматриваемой группе являются преступления связанные с проявлением насилия, а именно разбойные нападения на отделения банков и физические взломы банкоматов. Данные преступления, как правило, совершались мужчинами 30-40 лет, причем два случая заслуживают отдельного внимания. Первый — это преступление, совершенное бывшим работником ФСИН, а второй — разбой, совершенный бывшим фитнес-тренером. Если первый случай показателен тем, что преступления совершил человек, который был призван защищать закон, то второй случай отчасти напоминает сюжет фильма [«Кровью и потом: Анаболики»](#), где главным преступником тоже был фитнес-тренер, правда, грабил он не банк, а своего клиента.

Женщины-преступницы, в отличие от мужчин, как правило, не совершают преступления, связанные с насилием. Вместо этого они пользуются хитростью и коварством. Так единственным преступлением в данной группе, совершенным женщиной, является мошенничество в сфере кредитования, а именно, оформление фиктивных кредитов по краденым персональным данным физических лиц.

«Обычные» преступления, совершенные одиночками, являющимися работниками банка

Перечень “обычных” преступлений, совершенных одиночками, являющимися работниками банка

1. «В Оренбурге бывшая управляющая филиалом банка отправлена в колонию за хищение 16 млн рублей», — Банки.ру, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч.4 ст. 159
Описание преступления:	несанкционированное снятие денежных средств со счетов клиентов в виде наличных
Ущерб (млн. руб.):	16
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	4
Сведения о преступниках:	женщина, 44 года, управляющая филиалом банка

2. «В подмосковной Балашихе полицейскими по подозрению в мошенничестве задержана сотрудница одного из банков», — МВД России, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	несанкционированный перевод денежных средств со счетов клиентов, за счет фальсификации документов первичной бухгалтерской отчетности
Ущерб (млн. руб.):	0,172
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, 30 лет, и.о. управляющая операционным офисом

3. «В г. Шарья Костромской области бывший директор филиала коммерческого банка обвиняется в мошенничестве и присвоении денежных средств», — МВД России, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка, кража наличных из кассы банка
Статьи УК РФ:	ч.4 ст. 160, ч.3 ст. 159
Описание преступления:	кража денег из кассы и со счетов клиентов банка
Ущерб (млн. руб.):	63,5
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, 62 года, директор филиала банка

4. «В Санкт-Петербурге арестован бизнесмен, подозреваемый в мошенничестве на 150 миллионов рублей», — МВД России, 2018

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратного кредита
Ущерб (млн. руб.):	150
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, собственник банка

5. «В Свердловской области по материалам полиции осуждена бывшая сотрудница банка, присвоившая ценные бумаги на 20 миллионов рублей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	мошенничество с ценными бумагами
Статьи УК РФ:	ч.4 ст. 159
Описание преступления:	присвоение векселей клиентов в результате фиктивных обменов
Ущерб (млн. руб.):	20
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	2

Сведения о преступниках:	женщина, 47 лет, начальник сектора по обслуживанию корпоративных клиентов
--------------------------	---

6. «В Хабаровске сотрудница банка подозревается в хищении трех миллионов рублей у пенсионеров», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч.4 ст. 158
Описание преступления:	вывод средств на поддельную банковскую карту, привязанную к легитимному клиенту.
Ущерб (млн. руб.):	3
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, 33 года, работница банка

7. «Экс-главу Эргобанка обвиняют в хищении денег», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	кража наличных из кассы банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 160
Описание преступления:	кража наличных из кассы
Ущерб (млн. руб.):	780
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, собственник банка

8. «В Новосибирской области кассирша, обворовавшая банк, получила 3 года условно», — Прокуратура Новосибирской области, 2017

Тип преступления:	кража наличных из кассы банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 160
Описание преступления:	хищение из кассы отделения банка
Ущерб (млн. руб.):	4

Максимальное наказание (лет лишения свободы):	3
Сведения о преступниках:	женщина, 33 года, кассир

9. «В Нижнем Тагиле в суд направлено уголовное дело по обвинению бывшего менеджера финансово-кредитного учреждения в мошенничестве», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч.3 ст. 159
Описание преступления:	несанкционированный перевод денег со счетов клиентов
Ущерб (млн. руб.):	0,527
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, 46 лет, клиентский менеджер

10. «В Санкт-Петербурге задержана подозреваемая в мошенничестве в особо крупном размере», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража денег банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	Преступница путем оформления фиктивной банковской операции похитила денежные средства
Ущерб (млн. руб.):	15
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, 43 года, работник банка

11. «Полицейскими в Удмуртии задержан сотрудник банка, подозреваемый в присвоении почти двух миллионов рублей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных из кассы банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 160

Описание преступления:	кража наличных из кассы
Ущерб (млн. руб.):	2
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 30 лет, работник банка

12. «Сотруднице банка грозит до десяти лет за хищение денег у клиентов и финучреждения», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	денежные средства, предназначенные для досрочного погашения потребительских кредитов, преступница переводила на сберегательные карты, оформленные на имя клиентов без их ведома, которыми она распоряжалась самостоятельно
Ущерб (млн. руб.):	1
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, 24 года, финансовый эксперт банка

13. «В Кировской области экс-сотрудница банка похитила у вкладчиков почти 1 млн рублей», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 3 ст. 160
Описание преступления:	подделка документов и проведения фиктивных кассовых операций
Ущерб (млн. руб.):	0,9
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	2
Сведения о преступниках:	женщина, 28 лет, работник банка

14. «Экс-менеджера Сбербанка обвиняют в краже 1 млрд руб. со счетов VIP-клиентов», — Волга Ньюс, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	подделка документов и проведения фиктивных кассовых операций
Ущерб (млн. руб.):	1000
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, руководитель дополнительного офиса банка

15. «Дежурный участка инкассации похитил 4,2 млн рублей», — Генеральная прокуратура РФ, 2017

Тип преступления:	кража наличных во время инкассации
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 160
Описание преступления:	хищение части денег из инкассаторских сумок
Ущерб (млн. руб.):	4,2
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 28 лет, сотрудник инкассации

16. «В Хакасии кассир банка присвоила деньги и отправилась в путешествие», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	кража наличных из кассы банка
Статьи УК РФ:	ч. 3 ст. 160
Описание преступления:	хищение наличных из кассы
Ущерб (млн. руб.):	0,585
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, 36 лет, кассир

17. «В Ростове-на-Дону задержан зампредседателя Юго-Западного банка Сбербанка», — ИА ТАСС, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	Преступник умышленно занизил стоимость недвижимого имущества, находившегося в залоге у банка. После чего заключил договор переуступки, сообщив клиенту ложную стоимость принадлежащего ему имущества. Таким образом обвиняемый похитил принадлежащие банку денежные средства
Ущерб (млн. руб.):	5
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, зам. председателя правления банка

18. «В Пензенской области возбуждено уголовное дело в отношении инкассатора, присвоившего около двух миллионов рублей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных во время инкассации
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 160
Описание преступления:	хищение из инкассаторских сумок
Ущерб (млн. руб.):	2
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 25 лет, сотрудник инкассации

19. «В Волгограде кассирша банка похитила более 13 млн рублей и скрылась вместе с семьей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных из кассы банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст.158
Описание преступления:	похищение наличных из кассы
Ущерб (млн. руб.):	13
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, 43 года, кассир

20. «В Самарской области в суд направлено уголовное дело в отношении менеджера банка, обвиняемой в мошенничестве», — МВД России, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч.4 ст.159
Описание преступления:	оформление фиктивных кредитов на клиентов банка
Ущерб (млн. руб.):	1,43
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	женщина, менеджер банка

21. «В Республике Крым полицейские разоблачили противоправную схему бывшей сотрудницы банка», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	п. «в» ч. 2 ст. 158, ч. 3 ст. 159, ч. 3 ст. 160
Описание преступления:	Преступница осуществляла выпуск неперсонифицированных банковских карт, которые в дальнейшем присваивала. После этого она похищала деньги путем обналичивания через банкоматы
Ущерб (млн. руб.):	2,5
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-

Сведения о преступниках:	женщина, 29 лет, работник банка
--------------------------	---------------------------------

22. «ГСУ столичной полиции направлено в суд уголовное дело о попытке разглашения сведений, составляющих банковскую тайну», — МВД России, 2017

Тип преступления:	-
Статьи УК РФ:	ст. 30, ст. 183
Описание преступления:	преступник неправомерно скопировал на электронный носитель информацию базы данных банка по клиентам-юрлицам, далее злоумышленник, решил продать скопированные им данные.
Ущерб (млн. руб.):	0,2
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, главный специалист отдела кредитной экспертизы

Основные характеристики преступлений

Количество рассмотренных преступлений — 22.

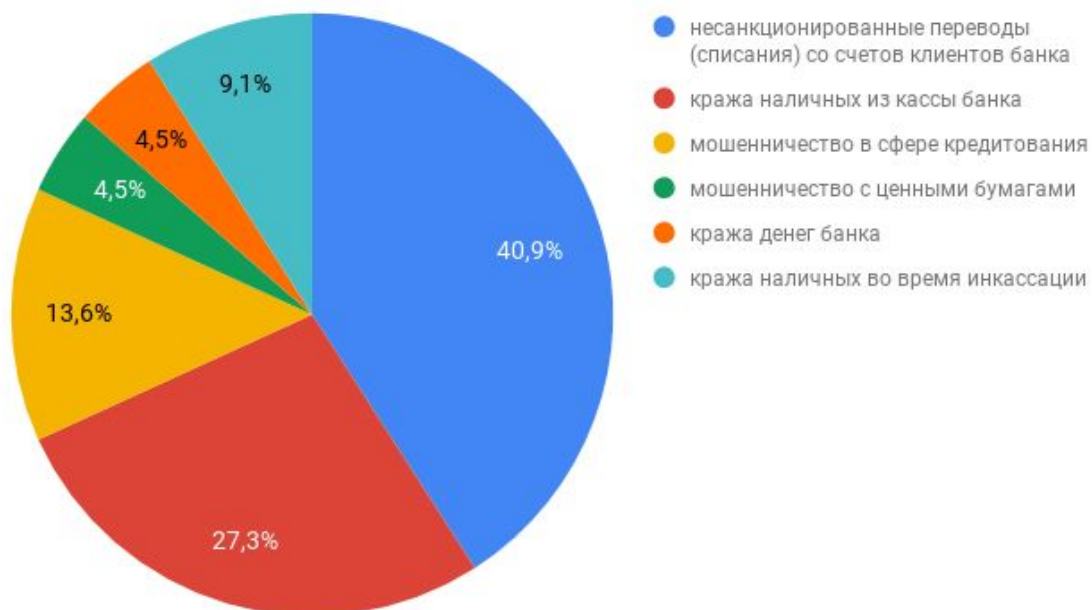
Минимальный ущерб от преступления — 172 тысячи рублей.

Максимальный ущерб от преступления — 1 миллиард рублей.

Минимальное наказание за преступление — 2 года лишения свободы.

Максимальное наказание за преступление — 4 года лишения свободы.

Типы преступлений (количество)



Преступления, совершенные женщинами:

- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- кража наличных из кассы банка;
- мошенничество в сфере кредитования;
- мошенничество с ценными бумагами;
- кража денег банка.

Преступления, совершенные мужчинами:

- кража наличных из кассы банка;
- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- кража наличных во время инкассации;
- мошенничество в сфере кредитования.

Должности преступников:

- собственник банка;
- зам. председателя правления банка;
- директор филиала банка;

- управляющий филиалом банка;
- и.о. управляющего операционным офисом банка;
- начальник сектора по обслуживанию корпоративных клиентов;
- кассир;
- клиентский менеджер;
- финансовый эксперт;
- сотрудник инкассации;
- менеджер банка;
- работник банка.

Анализ преступлений

В преступлениях данной группы можно выделить следующие типовые сценарии:

1. Банковские менеджеры нижнего звена занимаются мошенничеством с кредитами или ценными бумагами, а также воруют деньги со счетов клиентов.
2. Кассиры или инкассаторы воруют доверенные им деньги.
3. Топ-менеджеры банка воруют деньги путем растраты или выдачи заведомо невозвратных кредитов.

Интересным фактом является то, что в данной группе подавляющее число преступников — женщины, причем их поведение можно разделить на два архетипа:

1. «Тихушницы» — работают и тайно подворовывают годами.
2. «Отчаянные» — совершают одну или несколько краж и пускаются в бег.

В перечне преступлений данной группы есть случай, не относящийся к анализируемым банковским преступлениям, но все же довольно интересный. Это случай, в котором банковский служащий «слил» базу данных клиентов, а потом пытался ее продать. Правда, был пойман с поличным.

«Обычные» преступления, совершенные группами лиц без участия работников банка

Перечень «обычных» преступлений, совершенных группами лиц, без участия работников банка

1. «Прокуратура Кабардино-Балкарской Республики утвердила обвинительное заключение по уголовному делу о шести эпизодах мошенничества на сумму более 16 миллионов рублей», — Генеральная прокуратура РФ, 2018

Тип преступления:	кража денег банка
Статьи УК РФ:	ч. 2 ст. 159, ч.3 ст. 159, ч.4 ст. 159, ч. 3 ст. 30
Описание преступления:	-
Ущерб (млн. руб.):	16
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из мужчины и его сообщников

2. «В Москве за две минуты ограбили банк», — Лента.ру, 2018

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	ст. 162
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	6
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 5 человек

3. «Сотрудники МВД России задержали подозреваемых в разбойном нападении, совершенном в кредитном учреждении», — МВД России, 2018

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
-------------------	--

Статьи УК РФ:	ч. 3 ст. 162
Описание преступления:	попытка получения наличных от работников банка при угрозе им применением оружия
Ущерб (млн. руб.):	-
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из мужчин 22 и 24 лет

4. «Суд отправил налетчиков на офис московского банка в колонию», —
Банки.ру, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	ст. 162
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	23
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	9,5
Сведения о преступниках:	преступная группа из 3-х 44-х летних мужчин

5. «В Свердловской и Ростовской областях осуждены участники
разбойных нападений на банки», — Генеральная прокуратура РФ, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	пп. «а, б» ч. 4 ст.162, п. «б» ч. 3 ст. 161, ч. 1 ст.174.1
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	6,3
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	14
Сведения о преступниках:	преступная группа из 5 мужчин

6. «Сотрудниками МВД России выявлена схема хищения 500 миллионов
рублей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ст. 159

Описание преступления:	получение кредитов в банках по подложным документам
Ущерб (млн. руб.):	500
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа

7. «В Приангарье вынесен приговор участникам организованной группы, обвинявшимся в разбойных нападениях на финансовые учреждения», — МВД России, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	ст. 162
Описание преступления:	получение наличных от работников банка под угрозой применения оружия
Ущерб (млн. руб.):	5,3
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа

8. «В Москве признаны виновными участники организованной группы, похитившие свыше 98 миллионов рублей у клиентов столичных банков», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	получение доступа к счетам клиентов по фиктивным документам представленным в банк
Ущерб (млн. руб.):	98
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	6
Сведения о преступниках:	преступная группа из 7 человек

9. «В Петербурге двое неизвестных украли из банкомата 4,5 млн рублей», — 5-й канал, 2017

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	преступники вскрыли банкомат, перерезали контактный шлейф, подключили устройство к блоку управления и похитили жесткий диск видеорегистратора и денежные средства
Ущерб (млн. руб.):	4,5
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 2 человек

10. «Прокуратура Волгоградской области направила в суд уголовное дело о мошенничестве на сумму более 739 млн рублей», — Генеральная прокуратура РФ, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159, п.п. «а», «б» ч. 4 ст. 174.1
Описание преступления:	кредитование подконтрольных преступникам предприятий с использованием подложных сведений.
Ущерб (млн. руб.):	739
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 2 человек, мужчина и женщина

11. «Дело о хищении у банка «Открытие» более 4 млрд рублей разбито на эпизоды», — Коммерсантъ, 2017

Тип преступления:	мошенничество с ценными бумагами
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	осуществление сделок с ценными бумагами по заведомо заниженным или завышенным ценам
Ущерб (млн. руб.):	4500
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа

12. «Три гражданки похитили у трех крупных банков более 52 млн рублей под видом потребкредитов», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	получение и невозврат потребительских кредитов
Ущерб (млн. руб.):	52
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из трех женщин

13. «В Воронежской области направлено в суд уголовное дело в отношении трех граждан, совершивших серию ограблений банков», — МВД России, 2017

Тип преступления:	разбойное нападение на отделение банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	преступники врываются в отделения банка, связывали скотчем сотрудниц и похищали из сейфов денежные средства
Ущерб (млн. руб.):	1,1
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из трех мужчин

14. «В Москве признан виновным фигурант уголовного дела о хищении 132 млн рублей одного из столичных банков», — МВД России, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	получение невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	132
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	4,5
Сведения о преступниках:	преступная группа, в состав которой входил владелец нескольких фирм, мужчина.

15. «Суд рассмотрит дело о хищении более 134 млн рублей у одного из столичных банков», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	получение невозвратного кредита, реализация залогового имущества
Ущерб (млн. руб.):	190
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа, в составе руководителя юр. лица и его сообщника

16. «Дело о хищении у банков 160 млн рублей передано в суд», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159, ч. 4 ст. 174.1
Описание преступления:	получение заведомо невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	160
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 2 участников — руководителей юр. лица, клиента банка

17. «В Чувашии направлено в суд уголовное дело по обвинению в мошенничестве», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	Злоумышленники наблюдали за гражданами у банкоматов. Узнав ПИН-код, злоумышленники подкидывали жертве кошелек и предлагали вернуть его в банк либо оставить себе. А потом появлялся якобы владелец кошелька и требовал вывернуть карманы. В этот момент осуществлялась подмена банковской карты потерпевших на похожий по внешнему виду пластиковый муляж. Заполучив чужую карту, мошенники немедленно переводили деньги пострадавших на свои счет

Ущерб (млн. руб.):	1,2
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа

18. «Участники организованной группы, похитившие свыше 98 миллионов рублей у клиентов столичных банков, предстанут перед судом», — МВД России, 2017

Тип преступления:	
Статьи УК РФ:	ст. 30, ст. 159
Описание преступления:	преступники изготавливали фиктивные документы с данными клиентов банков и получали доступ к совершению финансовых операций по открытым счетам. Таким способом обвиняемые похитили денежные средства нескольких вкладчиков
Ущерб (млн. руб.):	98
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	
Сведения о преступниках:	преступная группа из 6 человек

19. «Сотрудники МВД России задержали подозреваемых в покушении на мошенничество», — МВД России, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 30, ст. 159
Описание преступления:	Попытка получения денежных средств, путем предъявления в банк поддельных документов
Ущерб (млн. руб.):	870

Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из двух женщин 28 и 35 лет

Основные характеристики преступлений

Количество рассмотренных преступлений — 19.

Минимальный ущерб от преступления — 1 млн. 100 тыс. рублей.

Максимальный ущерб от преступления — 4,5 млрд. рублей.

Минимальное наказание за преступление — 4,5 года лишения свободы.

Максимальное наказание за преступление — 14 лет лишения свободы.



Преступления, совершенные женщинами:

- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- мошенничество в сфере кредитования.

Преступления, совершенные мужчинами:

- мошенничество в сфере кредитования;
- кража денег банка;
- разбойное нападение на отделение банка.

Максимальный размер преступной группы — 7 участников.

Анализ преступлений

Если сравнить структуру преступлений данной группы со структурой аналогичных преступлений, но совершаемых одиночками, то можем увидеть значительный сдвиг от преступлений, связанных с насилием, к интеллектуальным преступлениям, связанным с мошенничеством. Кроме изменений структуры, увеличился и ущерб от преступлений. В рассматриваемой группе содержатся:

- преступление, причинившие максимальный в сравнении с другими преступлениями выборки ущерб: 4,5 миллиарда рублей;
- преступление, за совершение которого назначено максимальное наказание: 14 лет лишения свободы.

К интересным преступлениям в данной группе можно отнести мошенничество, совершенное в Чувашии. Здесь преступники использовали классическую разводку «потерянный кошелек», в процессе которой физически крали банковские карты жертв и, используя ранее подсмотренные PIN-коды, снимали с них деньги в банкоматах. Чтобы жертва не заподозрила кражу, преступники подсовывали вместо настоящей карты пластиковую болванку.

«Обычные» преступления, совершенные группами лиц с участием работников банка

Перечень “обычных” преступлений, совершенных группами лиц с участием работников банка

1. «Задержан объявленный в федеральный розыск фигурант уголовного дела по факту мошенничества», — МВД России, 2018

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	заключение фиктивных кредитных договоров
Ущерб (млн. руб.):	570
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе председателя правления банка, мужчины и его сообщников

2. «Экс-работник московского банка получил 2,5 года тюрьмы за хищение 560 млн рублей», — Банки.ру, 2018

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	заключение фиктивных кредитных договоров
Ущерб (млн. руб.):	560
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	2,5
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе: руководителя кредитно-депозитного отдела, мужчины; председателя правления банка и сообщников

3. «Менеджер Тинькофф Банка задержан в Москве по подозрению в хищении 3,4 млн рублей у клиентки», — Банки.ру, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	преступник вынудил клиента банка совершить перевод денежных средств со своего расчетного счета на некий расчетный счет

Ущерб (млн. руб.):	3,4
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе двух мужчин, один из которых: менеджер по продажам банка, 30 лет, а второй мужчина 20 лет

4. «Экс-сотрудник банка в Тульской области осужден за хищение 36 млн рублей», — Банки.ру, 2018

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	оформление кредитов по подложным документам
Ущерб (млн. руб.):	36
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	2,5
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе работника банка, мужчины 53 лет и сообщников

5. «На Алтае экс-руководителям филиала РСХБ вынесены приговоры за хищение у банка 2 млрд рублей», — Банки.ру, 2018

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	2000
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	8,5
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе мужчины: директора регионального филиала банка, мужчины, его заместителя и других участников

6. «Следственными органами МВД России передано в суд уголовное дело в отношении обвиняемых в краже из банкоматов более трех миллионов рублей», — МВД России, 2018

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ч. 3 ст. 158

Описание преступления:	работник банка передал своему сообщнику коды доступа от банкоматов, который под видом инкассации совершал изъятие денежных средств
Ущерб (млн. руб.):	3
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе банковского служащего, мужчины и его сообщника

7. «В Кемеровской области бывшему инкассатору предъявлено обвинение в хищении более 1 600 000 рублей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ч. 3 ст. 30, ч. 4 ст. 158, ч. 4 ст. 158
Описание преступления:	похищение наличных из банкомата, который был вскрыт дубликатом легитимного ключа
Ущерб (млн. руб.):	1,6
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе сотрудника инкассации и бывшего работника банка.

8. «Следственными органами МВД России окончено предварительное расследование уголовного дела в отношении участников преступного сообщества, обвиняемых в мошенничестве и присвоении денежных средств», — МВД России, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	выдача кредитов на фиктивных заемщиков
Ущерб (млн. руб.):	2100
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе председателя правления, первого заместителя председателя правления, вице-президента банка и их доверенных лиц

9. «Обвиняемый по делу о хищении свыше 1,6 млрд рублей Таурус Банка заключен под стражу», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 160, ч. 3 ст. 30, ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	1600
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из числа руководства банка и других лиц

10. «Лжеинкассаторы похитили 5 миллионов долларов из банка в центре Москвы», — Лента.ру, 2017

Тип преступления:	кража наличных из кассы банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	преступники вскрыли деньгохранилище под предлогом инкассации и украли имеющиеся там деньги
Ущерб (млн. руб.):	300
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из числа сотрудников банка

11. «Главу Роспробанка обвинили в мошенничестве на 756 миллионов рублей», — Следственный комитет РФ, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	неустановленное физическое лицо осуществило покупку прав требований по ряду кредитных и залоговых договоров, предъявив в качестве платы земельный участок с реальной стоимостью значительно меньшей чем реальная
Ущерб (млн. руб.):	750

Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа, в составе президента банка, мужчина и неустановленного физического лица

12. «В Петербурге вынесен приговор по делу о хищении 190 млн рублей у банка «Таврический»», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	190
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	8,5
Сведения о преступниках:	преступная группа, в которую входил мужчины: председатель правления банка, его заместитель, и владелец стороннего юридического лица

13. «Бывший министр финансов Кабардино-Балкарии арестован за махинации на посту главы филиала Россельхозбанка», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 2 ст. 201
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	123,4
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа, в которую входил мужчины: директор филиала банка и его заместитель

14. «В Москве направлено в суд уголовное дело по факту хищения свыше миллиарда рублей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
-------------------	------------------------------------

Статьи УК РФ:	ст. 196, ст. 159
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	1000
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа, в которую входила заместитель начальника кредитного отдела, женщина и ее сообщник

15. «В Кемеровской области участники организованной группы признаны виновными в кредитных мошенничествах на сумму более 1,3 миллиарда рублей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	1300
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	12
Сведения о преступниках:	преступная группа из 8 участников, в которую входила сотрудница банка — начальник отдела кредитования малого бизнеса, женщина, 34 года, ее муж, 43 лет и другие лица

16. «В Москве предстанут перед судом бывшие руководитель и главный экономист дополнительного офиса одного из банков», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	формирование поддельных расходных платежных документов, на основании которых проводились несанкционированные расходные операции
Ущерб (млн. руб.):	25
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-

Сведения о преступниках:	преступная группа из 2 женщин, работниц банка: руководителя дополнительного офиса, и главного экономиста дополнительного офиса.
--------------------------	---

17. «В Красноярске вынесен приговор сотруднику банка и его знакомому, обвиняемым в хищении более 26 миллионов рублей с банковских счетов клиентов», — Следственный комитет РФ, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 1 ст. 30, ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	банковский работник переводил деньги со счетов клиентов на счет своего подельника, который их обналичивал
Ущерб (млн. руб.):	26,43
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	7
Сведения о преступниках:	преступная группа из 2 участников, один из которых сотрудник банка

18. «Двое банкиров арестованы по делу о хищении 100 млн руб», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратных кредитов
Ущерб (млн. руб.):	100
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа, в которую входили председатель совета директоров банка и один из акционеров банка.

19. «Фигуранты дела о хищениях денежных средств судом оставлены под стражей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	мошенничество в сфере кредитования
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	выдача заведомо невозвратных кредитов

Ущерб (млн. руб.):	1300
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа, в которую входили мужчины: председатель правления банка и его заместитель

20. «В Новокузнецке бывший сотрудник банка признан виновным в хищении более 130 миллионов рублей», — Банки.ру, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159
Описание преступления:	преступник осуществлял выпуск фиктивных платежных карт, зачислял на них денежные средства по краткосрочным кредитам, подельники выводили с них деньги
Ущерб (млн. руб.):	130
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа, в которую входили менеджер-консультант отдела продаж филиала банка, мужчина и его подельники

Основные характеристики преступлений

Количество рассмотренных преступлений — 20.

Минимальный ущерб от преступления — 1 млн. 600 тысяч рублей.

Максимальный ущерб от преступления — 2 млрд. 100 миллионов рублей.

Минимальное наказание за преступление — 2,5 года лишения свободы.

Максимальное наказание за преступление — 12 лет лишения свободы.



Преступления, совершенные женщинами:

- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- мошенничество в сфере кредитования.

Преступления, совершенные мужчинами:

- мошенничество в сфере кредитования;
- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- кража наличных из банкоматов или платежных терминалов.

Максимальный размер преступной группы — 8 участников.

Должности преступников:

- председатель совета директоров банка;
- президент банка;
- председатель правления банка;
- зам. председателя правления банка;

- вице-президент банка;
- директор регионального филиала банка;
- руководитель дополнительного офиса;
- руководитель кредитно-депозитного отдела;
- зам. начальника кредитного отдела;
- начальник отдела кредитования малого бизнеса;
- главный экономист дополнительного офиса;
- менеджер-консультант отдела продаж филиала банка;
- менеджер по продажам;
- сотрудник инкассации;
- работник банка.

Анализ преступлений

Основным отличием преступлений данной группы от ранее рассмотренных является то, что в подавляющем большинстве случаев пострадавшей стороной является банк, а основным способом нанесения ущерба — выдача заведомо невозвратных кредитов. Кроме мошенничества с кредитами, злоумышленники также промышляли кражами денег клиентов, совершенных различными способами. Кадровый состав преступников довольно примечателен: среди них много менеджеров среднего и высшего звена, а также собственники банков.

Самым интересным преступлением в данной группе можно считать комбинацию, в которой злоумышленники сначала получили контроль над банком, а затем путем выдачи невозвратных кредитов выводили из него денежные средства, что в итоге причинило ущерб в более, чем 2 миллиарда рублей.

«Компьютерные» преступления, совершенные одиночками, не являющимися работниками банка

Перечень “компьютерных” преступлений, совершенных одиночками, не являющимися работниками банка

1. «В Ижевске задержан подозреваемый в попытке хищения денежных средств из банкомата», — МВД России, 2018

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	пройдя к одному из терминалов, злоумышленник подключил к нему свой смартфон и с помощью специального программного обеспечения попытался похитить находившиеся в банкомате денежные средства
Ущерб (млн. руб.):	1,2
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 28 лет

2. «В Хабаровске сотрудники полиции выявили факт незаконного оборота платежных поручений на сумму свыше 900 млн. рублей», — МВД России, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч.1 ст.187, ч.1 ст. 173.1
Описание преступления:	Преступник, имея доступ к программе «Банк-Клиент» и электронным подписям 52 коммерческих организаций, в течение двух лет предоставлял в банки поддельные платежные документы. В них он указывал сведения о назначении платежей, не соответствующие действительности. Для получения финансовой выгоды мужчина зарегистрировал общество с ограниченной ответственностью
Ущерб (млн. руб.):	-
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 49 лет

3. «В Республике Марий Эл полицейские пресекли хищения денег с банковских карт у граждан», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 2 ст. 158
Описание преступления:	Преступники заражали мобильные телефоны жертв вредоносным ПО. В результате чего могли совершать от их имени платежи в системе Интернет Клиент-Банк
Ущерб (млн. руб.):	0,12
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 29 лет

4. «В Буденновске сотрудниками Росгвардии предотвращена кража крупной суммы денежной наличности из банкомата», — Росгвардия, 2018

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	преступник удаленно получил доступ к программному обеспечению банковского терминала и заразил его «электронным вирусом», с помощью которого похитил наличные
Ущерб (млн. руб.):	0,455
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 30 лет

5. «Саратовский хакер похищал деньги через фишинговый сайт банка», — СарБК, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	-

Описание преступления:	злоумышленник приобрел через интернет копию сайта одного из банков, после чего доработал ее. Затем мошенник разместил в социальной сети «Одноклассники» рекламу о проведении банком акции, в ходе которой любой клиент может получить вознаграждение, если зарегистрируется по ссылке в описании видео. В свою очередь ссылка вела на созданный злоумышленником ресурс. Похищенные средства он выводил на электронные кошельки, а затем на свою банковскую карту.
Ущерб (млн. руб.):	0,38
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 26 лет

6. Сюжет "Кража из Тексбанка":

[а\) "После сбоя в операционной системе из московского банка пропали 27 млн рублей", — Коммерсантъ, 2017](#)

[б\) "Актер из Петербурга украл 27 миллионов рублей в «Тексбанке»", — 5-й канал, 2017](#)

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	после сбоя в операционной системе банка со счета исчезли денежные средства
Ущерб (млн. руб.):	27
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	мужчина, 30 лет

Основные характеристики преступлений

Количество рассмотренных преступлений — 6.

Минимальный ущерб от преступления — 120 тысяч рублей.

Максимальный ущерб от преступления — 27 миллионов рублей.

Минимальное наказание за преступление — нет данных.

Максимальное наказание за преступление — нет данных.



Преступления, совершенные женщинами — не зафиксированы.

Преступления, совершенные мужчинами:

- кража денег банка;
- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- кража наличных из банкоматов или платежных терминалов.

Анализ преступлений

«Компьютерные» преступления, совершаемые одиночками, в основном направлены против клиентов банка и заключаются в краже денег жертв через системы Интернет Клиент-Банк и совершения несанкционированных операций по их платежным картам.

Кроме атак на клиентов, хакеры-одиночки крали деньги из банкоматов, а так же, как в случае с «Тексбанком», пытались украсть деньги, взламывая ИТ-системы банка.

Примечательным является тот факт, что среди преступников нет ни одной представительницы прекрасного пола.

«Компьютерные» преступления, совершенные группой лиц, в состав которой входили работники банка

Перечень “компьютерных” преступлений, совершенных группой лиц, в состав которой входили работники банка

1. «В Центральном округе в суд передано дело по фактам мошенничества в сфере компьютерной информации», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 30, ст. 159.6
Описание преступления:	“путем модификации компьютерной информации”
Ущерб (млн. руб.):	6
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе: ведущего менеджера банка, женщины 30 лет и ее сообщника

2. «Хакерам из Москвы грозит по 10 лет за хищение 20 млн у банка», — Собеседник.ру, 2015

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 159
Описание преступления:	Преступники, являясь работниками банка копировали персональные данные клиентов и передавали их сообщникам, которые позже посредством онлайн-банкинга переводили деньги со счетов пострадавших, после чего обналичивали похищенные средства в банкоматах Москвы и Московской области
Ущерб (млн. руб.):	20
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 10 человек, в которую входили в том числе работники банка

Основные характеристики преступлений

Количество рассмотренных преступлений — 2.

Минимальный ущерб от преступления — 6 миллионов рублей.

Максимальный ущерб от преступления — 20 миллионов рублей.

Минимальное наказание за преступление — нет данных.

Максимальное наказание за преступление — нет данных.

Преступления, совершенные женщинами:

- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка.

Преступления, совершенные мужчинами:

- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка.

Максимальный размер преступной группы — 10 участников.

Должности преступников:

- ведущий менеджер банка.

Типы преступлений — несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка.

Анализ преступлений

«Компьютерные» преступления, совершаемые с участием работников банка, довольно редки. В нашей выборке их всего два. Причем все это действия преступных групп. «Компьютерных» преступлений, совершенных одиночками нет вообще.

Во всех преступлениях данной группы злоумышленники пытались украсть денежные средства клиентов. В преступлениях участвовали как мужчины, так и женщины. Так же в глаза бросается тот факт, что среди преступников нет банковских IT-специалистов.

«Компьютерные» преступления, совершенные группами лиц без участия работников банка

Перечень «компьютерных» преступлений, совершенных группами лиц без участия работников банка

1. «В Красноярске полиция задержала подозреваемых в краже 15 млн рублей из банкоматов», — Банки.ру, 2018

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 158
Описание преступления:	Преступники, используя программное обеспечение, вскрывали платежные терминалы и похищали находящиеся в них денежные средства
Ущерб (млн. руб.):	15
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе трех мужчин: двух 23-летних и одного 50-летнего

2. «Мошенник пытался похитить 1,4 млрд рублей у российского банка», — Коммерсантъ, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	ст. 159.6
Описание преступления:	Преступник взял в аренду PoS-терминалы якобы для обналичивания денег. Затем, действуя с сообщником, используя полученные PoS-терминалы и имеющиеся в их распоряжении платежные карты, оформленные на не установленных лиц, произвел ряд финансовых операций по оплате товара и возврату денежных средств на свои счета якобы на основе отказа от услуг.
Ущерб (млн. руб.):	1400
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-

Сведения о преступниках:	преступная группа из мужчины и его сообщника
--------------------------	--

3. «В Дагестане задержаны подозреваемые в серии краж из банкоматов на сумму свыше 6 миллионов рублей», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 158
Описание преступления:	совершение кражи путем взлома программного обеспечения банкоматов
Ущерб (млн. руб.):	6
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 4-х участников

4. «Вступил в законную силу приговор в отношении жительницы Московской области, признанной виновной в кражах более 600 тысяч рублей с банковских счетов белгородцев», — Белгородский областной суд, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	п. «а», «в» ч. 2 ст. 158, п. «в» ч. 3 ст. 158
Описание преступления:	Преступницы разыскивали в мусорных баках возле банкоматов чеки содержащие реквизиты доступа к системе Интернет Клиент-Банк. Затем они изготавливали SIM-карты по поддельным доверенностям на номера телефонов клиента банка. После чего осуществляли доступ к системе ИКБ и выводили денежные средства.
Ущерб (млн. руб.):	0,66
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	5

Сведения о преступниках:	преступная группа из двух женщин 34 лет и их сообщника мужчины
--------------------------	--

5. «Сотрудники Управления «К» МВД России совместно с оперативниками отдела «К» МВД по Республике Татарстан пресекли деятельность лиц, осуществлявших хищения денег с банковских счетов граждан», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 272, ст. 158
Описание преступления:	Преступники создавали фишинговые страницы, имитирующие ресурсы популярных платежных систем и сервисов по продаже авиабилетов. Получив банковские реквизиты жертв, мошенники использовали их для кражи денег со счетов и электронных кошельков гражд
Ущерб (млн. руб.):	-
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из двух мужчин

6. «Сотрудниками МВД России задержаны участники группы, подозреваемые в хищении денег из банкоматов в Якутске», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	похищение денег используя вредоносное ПО
Ущерб (млн. руб.):	5
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из двух мужчин 27 и 43 лет

7. «Управлением «К» МВД России пресечена деятельность организованной группы, подозреваемой в хищении денежных средств с банковских счетов при помощи троянской программы», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159.6
Описание преступления:	Преступники заражали мобильные телефоны жертв вредоносным ПО, затем отправляя скрытые SMS сообщения выводили деньги с их систем Интернет Клиент-Банк на свои счета
Ущерб (млн. руб.):	50
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе: 20 человек и руководителя — мужчины 30 лет

8. «В Брянске сотрудниками полиции и Росгвардии задержаны подозреваемые в попытке похищения денег из банкоматов», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ч. 3 ст. 30, ч. 4 ст. 158
Описание преступления:	попытка кражи с использованием специализированного вредоносного ПО
Ущерб (млн. руб.):	-
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из троих участников и лидера мужчины 34 лет.

9. «На Кубани полицейские задержали подозреваемых в хищениях денежных средств из банкоматов», — МВД России, 2017

Тип преступления:	кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
-------------------	---

Статьи УК РФ:	ч. 3 ст. 30, ч. 4 ст. 158
Описание преступления:	физическое вскрытие банкомата и использование вредоносного ПО
Ущерб (млн. руб.):	-
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 4-х мужчин

10. «Хакеры из Горного Алтая украли из банка десятки миллионов», — Алтапресс.ру, 2015

Тип преступления:	кража денег банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	-
Ущерб (млн. руб.):	47
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	-

11. «Хакеры украли у четырёх банков миллиард рублей с помощью бота», — Лайф.ру, 2016

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	ст. 159, ст. 210
Описание преступления:	<p>Группа интернет-мошенников, обладающих знаниями в области программирования и технологий, разработала бота, который в определённый момент времени после проведения транзакций со счёта на счёт производил отмены операций, однако к этому времени денежные средства уже по платёжному поручению через интернет-банкинг отправлялись, а в банк команда приходила с запозданием. В основном переводы были с долларового на рублёвый счета, или с долларового на евро.</p> <p>Действовали мошенники по такой схеме: заводили банковские карты на чужие имена, шли к терминалу, пополняли счёт, переходя к другому терминалу, снимали незначительную сумму и брали квитанцию, после чего, получив из банкомата квитанцию с авторизационными данными прямой легальной карточной банкоматной операции снятия денежных средств, использовали её реквизиты через ИТС Интернет и формировали подложное электронное</p>

	распоряжение в виде реверсивной транзакции отмены операции снятия. В результате таких действий баланс счёта банковской карты был восстановлен и пополнен на указанную сумму. Таким образом банда хакеров-программистов смогла причинить ущерб четырём банкам на сумму свыше одного миллиарда рублей.
Ущерб (млн. руб.):	1000
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 16 человек

12. «АБС не сработала», — Коммерсантъ, 2016

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	взлом автоматизированной банковской системы (АБС)
Ущерб (млн. руб.):	100
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа

13. «Хакеры украли у банков почти 2 млрд руб. с помощью «писем от ЦБ»», — РБК, 2016

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	проникновение в сеть банка, использование вредоносного кода Buhtrap
Ущерб (млн. руб.):	1800
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа Buhtrap

14. «Следственными органами МВД России направлено в суд дело о хищении денежных средств с банковских карт граждан», — МВД России, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 273
Описание преступления:	хищение денежных средств с использование вредоносной программы, установленной на телефоне жертвы
Ущерб (млн. руб.):	-
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 2-х мужчин, одному из которых 19 лет

15. «Прокуратура Республики Башкортостан направила в суд уголовное дело по факту хищения хакерами свыше 8 млн. рублей», — Генеральная прокуратура РФ, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 4 ст. 159.6
Описание преступления:	Злоумышленники дистанционно взломали компьютер Туймазинского почтамта и перевели свыше 8 млн. рублей на счета своих телефонов, после чего обналичили их с помощью электронных платёжных систем. Для совершения преступления они использовали специальное программное обеспечение.
Ущерб (млн. руб.):	8
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 2-х мужчин 34 и 35 лет

16. «В Свердловской области перед судом предстанут «хакеры», обвиняемые в хищении более 2,6 млн рублей со счетов банков в различных регионах страны», — Генеральная прокуратура РФ, 2016

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	ч. 2 ст. 272, ч. 2 ст. 273, ст. 274, ч. 2 ст. 159.6
Описание преступления:	взлом банковской сети, формирование несанкционированных переводов с корреспондентских счетов банка на карточные счета физ. лиц. в других банках, обналичка а банкоматах
Ущерб (млн. руб.):	2,6
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 2-х мужчин 34 и 35 лет

17. «Суд взыскал 470 млн рублей с процессинговой компании UCS», — Ведомости, 2016

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	Атака типа «Отмена транзакции». Мошенник, используя карты банка-эмитента, снимает наличные в банкомате — эти деньги принадлежат банку, обслуживающему банкомат (эквайеру). Сразу после этого, сообщник мошенника направляет в платежную систему требование об отмене операции.
Ущерб (млн. руб.):	470
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	неизвестная преступная группа

18. «Пятеро жителей Бурятии предстанут перед судом за хищение денег с банковских счетов забайкальцев», — МВД России, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 158, ст. 183, ст. 272
Описание преступления:	Преступники получили неправомерный доступ к электронным счетам забайкальцев, открытым в читинском филиале одного из банков, и, используя поддельные паспорта и приложение «Интернет-банк», перевели денежные средства на свои подконтрольные счета, а затем обналичили их в филиале банка
Ущерб (млн. руб.):	3
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 5 человек

19. «Следственным департаментом завершено расследование уголовного дела о неправомерном доступе к компьютерной информации», — МВД России, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 3 ст. 272, ч. 4 ст. 159.6, ч. 3 ст. 272, ч. 4 ст. 159.6
Описание преступления:	Преступники распространив в сети Интернет вредоносное программное обеспечение, осуществили доступ к компьютерам коммерческой организации, осуществлявшей прием платежей за услуги сотовой связи, а также банка в г. Петропавловск-Камчатский. Получив возможность управлять денежными переводами, участники организованной группы похитили более 60,5 млн рублей, которые перевели на банковские счета подконтрольных им подставных организаций и обналичили
Ущерб (млн. руб.):	60,5

Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа из 2 мужчин

20. «В Волгоградской области сотрудники отдела «К» задержали подозреваемого в хищении денег со счетов граждан», — МВД России, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 159.6, ст. 174.1
Описание преступления:	Преступник рассылал SMS-сообщения, содержащие ссылку на вредоносное мобильное приложение "Банки на ладони". Жертвы вводили туда реквизиты своих платежных карты. После чего преступник совершал кражу с их счетов.
Ущерб (млн. руб.):	1
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе, мужчины 32 лет и сообщников

21. «Финансовая кампания TwoBee», — Securelist.ru, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	Злоумышленники осуществляли подмену реквизитов в платежных поручениях, выгружаемых из 1С: Предприятие и отправляемые через систему дистанционного банковского обслуживания на исполнение в банк
Ущерб (млн. руб.):	200
Максимальное наказание (лет)	-

лишения свободы):	
Сведения о преступниках:	-

22. Сюжет "Кража из Русского международного банка":

а) «С корсчета в ЦБ хакеры похитили свыше полумиллиарда рублей», — Интерфакс, 2016

б) «Русский международный банк назвал сумму похищенных хакерами средств», — РБК, 2016

в) «Хакеры украли у банков почти 2 млрд руб. с помощью «писем от ЦБ»», — РБК, 2016

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	хакеры осуществили несколько тысяч несанкционированных переводов с корр. счета банка на счета на счета юридических и физических лиц в порядка 60 банков, после чего часть средств обналичили
Ущерб (млн. руб.):	508, 67
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа

23. Сюжет «Кража из Металлинвестбанка»:

а) «Хакеры вывели 677 млн руб. со счетов Металлинвестбанка», — РБК, 2016

б) «Из-за хакерской атаки Металлинвестбанк потерял 200 млн рублей», — РИА Новости, 2016

в) «Пресс-релиз Металлинвестбанка по факту кражи», — Металинвестбанк, 2016

г) «Ограбление по-хакерски», — Коммерсантъ, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	Взлом АРМ КБР. Средства списывались с корреспондентского счета банка и переводились на счета частных лиц в различных российских банках
Ущерб (млн. руб.):	677
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа "Buhtrap", 50 человек

24. Сюжет «Кража из банка «Глобэкс»»:

а) «Хакеры прибежали на SWIFT», — Коммерсантъ, 2017

б) «Хакеры пришли в "Глобэкс»", — Коммерсантъ, 2017

в) «Хакеры украли из дочернего банка ВЭБа \$1 млн», — Ведомости, 2017

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	взлом сети банка, вывод средств через платежную систему SWIFT
Ущерб (млн. руб.):	60
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа Cobalt

25. Сюжет «Кража из ПИР Банка»:

[а\) «ПИР для хакеров», — Коммерсантъ, 2018](#)

[б\) «Как тебе такое, Carbanak?», — Group-IB, 2018](#)

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка
Статьи УК РФ:	-
Описание преступления:	В конце мая 2018 года хакеры скомпрометировали маршрутизатор в одном из подразделений ПИР Банка и получили доступ к его локальной сети. Злоумышленники добрались до АРМ КБР (автоматизированному рабочему месту клиента Банка России), сформировали платежные поручения и 3 июля отправили несколькими траншами деньги «в рейс». Всего хакеры пытались украсть около 58 млн рублей. Переводы ушли на заранее подготовленные счета и пластиковые карты в 17 банках из топ-50, большую часть из них сразу же обналичили сообщники хакеров — money mule
Ущерб (млн. руб.):	58
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа, MoneyTaker

26. Сюжет «Группа из 14 хакеров, грабившая банки»:

[а\) «У хакера сработала программа раскаяния», — Коммерсантъ, 2017](#)

[б\) «Боксёр с Украины возглавлял группировку хакеров, укравших 1 млрд рублей у банков», — Лайф.ру, 2016](#)

[в\) «Суд взламывает хакерскую сеть», — Коммерсантъ, 2017](#)

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка, кража наличных из банкоматов или платежных терминалов
Статьи УК РФ:	ст. 159.6, ст. 158, ч. 2 ст. 210
Описание преступления:	а) Хищения осуществлялись с помощью специальной программы, которая позволяла снимать деньги со счетов клиентов банков, а затем восстанавливать баланс за счет средств уже самих финансовых структур. б) Хищение наличных из банкоматов, с помощью специальных устройств, позволяющих управлять процессом выдачи банкнот
Ущерб (млн. руб.):	1000
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	7
Сведения о преступниках:	преступная группа из 14 мужчин

27. Сюжет «Хакерская группа Lurk»:

[а\) «Банковский троянец Lurk: специально для России», — Securelist.ru, 2016](#)

[б\) «Сотрудники МВД России и ФСБ России задержали интернет-хакеров», — МВД России, 2016](#)

[в\) «Охота на Lurk», — Securelist.ru, 2016](#)

Тип преступления:	несанкционированные переводы со счетов банка, несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ч. 1 и 2 ст. 210
Описание преступления:	использование вредоносного кода, подменяющего реквизиты платежей на клиентской части системы ДБО, атаки на АРМ КБР
Ущерб (млн. руб.):	2000
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	-
Сведения о преступниках:	преступная группа Lurk в составе 50 участников

28. Сюжет «Хакеры Попельши»:

а) «Кибермошенники осуждены в Москве за кражу денег через интернет-кабинеты банков», — Интерфакс, 2018

б) «Суд признал виновными членов группировки в краже 12,5 млн рублей с 7 000 счетов российских банков», — Group-IB, 2018

Тип преступления:	несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка
Статьи УК РФ:	ст. 272, ст. 273, ст. 159
Описание преступления:	преступники при помощи компьютерного вируса похищали идентификационные данные клиентов банка, получали доступ к банковским счетам и переводили деньги себе
Ущерб (млн. руб.):	12,5
Максимальное наказание (лет лишения свободы):	8
Сведения о преступниках:	преступная группа в составе 2-х мужчин 23 лет, подельника, мужчины 19 лет и других участниках

Основные характеристики преступлений

Количество рассмотренных преступлений — 28.

Минимальный ущерб от преступления — 660 тысяч рублей.

Максимальный ущерб от преступления — 2 миллиарда рублей.

Минимальное наказание за преступление — 5 лет лишения свободы.

Максимальное наказание за преступление — 8 лет лишения свободы.



Преступления, совершенные женщинами:

- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка.

Преступления, совершенные мужчинами:

- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- несанкционированные переводы со счетов банка;
- кража наличных из банкоматов или платежных терминалов.

Максимальный размер преступной группы — 50 участников.

Анализ преступлений

Преступления данной группы — классические хакерские преступления, среди которых можно выделить следующие типовые сценарии:

1. Кража наличных из банкоматов за счет запуска на них вредоносного ПО.
2. Кража денег банка за счет проведения атак типа «отмена транзакции» в международных платежных системах (МПС).
3. Кража денег банка за счет взлома его корпоративной сети и совершения несанкционированных переводов с его корреспондентских счетов.
4. Кража денег клиентов за счет получения их реквизитов доступа к системам дистанционного банковского обслуживания.

Тип преступлений и причиненный ими ущерб в большей степени зависит от квалификации и в меньшей от численности совершивших их группировок.

Например, есть преступления, совершенные группой из 5 участников, в результате которого было похищено 3 миллиона рублей, а есть преступления совершенные 2 бандитами, но причинивших урон на 60 миллионов рублей. В то же время максимальный ущерб нанесли действия профессиональных преступных групп, имеющих в своем составе десятки участников. Данные банды можно смело называть «хакерскими предприятиями», поскольку они совершали такое количество преступлений, что для выполнения всех своих замыслов они даже размещали вакансии о приеме на работу.

Среди всех рассмотренных преступлений можно выделить действия преступной группы из двух женщин и их подельника — мужчины, обворовывавших клиентов Сбербанка. Интерес вызывает то, что преступники не были особо одаренными хакерами, разрабатывающими хитроумные трояны или использующие 0-day эксплойты, вместо этого они рылись в мусорных баках, стоящих рядом банкоматами Сбербанка, находили там чеки, содержащие реквизиты доступа к банковскому

личному кабинету, после чего совершали несанкционированные переводы с помощью штатных средств «Сбербанк.Онлайн».

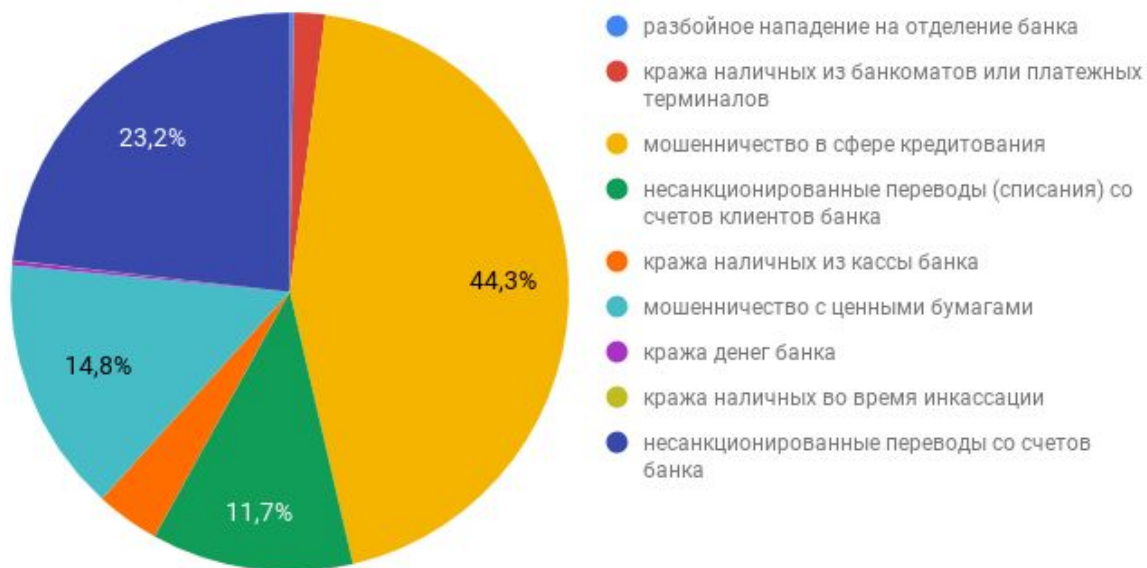
СОВОКУПНЫЙ АНАЛИЗ ВСЕХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

До этого момента мы анализировали преступления по группам, теперь проведем обобщенный анализ всех преступлений в выборке.

Сведения о преступлениях



Типы преступлений (ущерб)



Примечание. При вычислении ущерба от преступлений, включающих в себя несколько типов противоправных действий (например, мошенничество в сфере кредитования и несанкционированные переводы со счетов банка), суммарный ущерб равномерно распределяется по всем типам.

С точки зрения суммарного количества ТОП-3 типа преступлений будут:

1. несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка (29,1%);
2. мошенничество в сфере кредитования (20,9%);
3. кража наличных из банкоматов или платежных терминалов (12,7%);
4. разбойное нападение на отделение банка (12,7%);

С точки зрения суммарной величины ущерба ТОП-3 типа преступлений будут:

1. мошенничество в сфере кредитования (44,3%);
2. несанкционированные переводы со счетов банка (23,2%);
3. мошенничество с ценными бумагами (14,8%)

Самым опасным типом преступлений признается **«мошенничество в сфере кредитования»**, поскольку занимает первое место по величине ущерба и второе по количеству совершенных преступлений.



Преступление, нанесшее максимальный ущерб — мошенничество с ценными бумагами, причинившее банку «Открытие» убытки в 4,5 млрд. рублей.

Преступление, за которое вынесено максимальное наказание — разбойные нападения на отделения банков в Свердловской области, за которые одного из бандитов лишили свободы на 14 лет.

Максимальная сумма наличных денег, которую похитили преступники, — 780 миллионов рублей (похитил из кассы бывший собственник Эргобанка).

Максимальная сумма наличных денег, похищенная преступниками, не являющимися работниками банка, — 23 миллиона рублей (разбойное нападение на отделение Московского банка).

Максимальную сумму денег, украденную хакерами за счет взлома ИТ-систем банка, достоверно определить довольно сложно, поскольку размер попытки хищения и размер реально похищенных денег всегда различаются. Максимальная попытка хищения — 1 млрд. 400 млн. рублей (попытка кражи у банка «Кольцо Урала»). Достоверных сведений о размере реально похищенных денег нет.

Риски, связанные с персоналом

Должности преступников, являющихся работниками (или собственниками) банка:

- собственник банка;
- председатель совета директоров банка;
- президент банка;
- председатель правления банка;
- зам. председателя правления банка;
- вице-президент банка;
- директор регионального филиала банка;
- директор филиала банка;
- управляющий филиалом банка;
- руководитель дополнительного офиса;
- и.о. управляющего операционным офисом банка;
- руководитель кредитно-депозитного отдела;
- начальник отдела кредитования малого бизнеса;
- начальник сектора по обслуживанию корпоративных клиентов;
- главный экономист дополнительного офиса;
- менеджер-консультант отдела продаж филиала банка;
- менеджер по продажам;
- ведущий менеджер банка;
- менеджер банка;
- клиентский менеджер;

- финансовый эксперт;
- кассир;
- сотрудник инкассации.

Ответить на вопрос, кто из сотрудников наиболее опасен для банка, однозначно нельзя. При этом можно выделить следующие закономерности:

1. Каждый крадет там, где может украсть. Топ-менеджмент банка ворует у банка. Специалисты нижнего уровня воруют в основном у клиентов. Менеджеры среднего звена воруют у клиентов и у банка.
2. Топ-менеджмент реже совершает преступления, но ущерб от них выше. Менеджеры среднего звена и специалисты воруют чаще, но ущерб от краж меньше.
3. Женщины — менеджеры младшего и среднего звена банка — находятся в зоне риска совершения преступлений, связанных с мошенничеством или кражей наличности.

Сведения о преступниках и закономерностях в их действиях

Преступления, совершенные женщинами:

- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- кража наличных из кассы банка;
- мошенничество в сфере кредитования;
- мошенничество с ценными бумагами;
- кража денег банка.

Преступления, совершенные мужчинами:

- кража наличных из банкоматов или платежных терминалов;
- разбойное нападение на отделение банка
- кража наличных из кассы банка;
- несанкционированные переводы (списания) со счетов клиентов банка;
- несанкционированные переводы со счетов банка

- кража наличных во время инкассации;
- мошенничество в сфере кредитования;
- кража денег банка.

Возраст преступников — от 19 до 62 лет.

Максимальный размер преступных групп — 50 участников.

При анализе преступлений выявлены следующие закономерности:

1. Хакеры-одиночки, как правило, обкрадывают клиентов; хакерские группы «работают» как по клиентам, так и по банкам.
2. Преступления против банков приносят преступникам максимальный доход
3. Преступления, совершаемые группами, причиняют больший ущерб, нежели преступления, совершаемые одиночками.
4. Мужчины участвуют в преступлениях практически любого типа. Женщины не совершают преступления, связанные с насилием, и не проводят компьютерных атак.
5. Большинство преступлений совершается в наиболее работоспособном возрасте 25-45 лет.
6. Тип преступлений и причиненный ими ущерб в большей степени зависит от квалификации и в меньшей от численности совершивших их группировок.

Прогнозы

Текущая ситуация с «компьютерными» преступлениями, при которой они являются высокодоходными и мало раскрываемыми, позволяет предположить, что в «классических» организованных преступных группах (ОПГ), наряду с бригадами, занимающимися «традиционными» преступлениями (рэкет, наркотики, и т.д.), в ближайшее время появятся хакерские отделы.