



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**



# О НОВОМ ВИДЕ МОШЕННИЧЕСТВА В банковской сфере



Докладчик: начальник Службы информационной безопасности Банка «Возрождение» (ПАО)  
А.А. Грициенко  
Дата: 18 февраля 2015 года

**Цель доклада:** опыт противодействия мошенничеству с выдачей банковских гарантий, предъявляемых в качестве обеспечения заявок и исполнения контрактов в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ от 05.04.13 «О контрактной системе...»

Вопросы доклада:

Вступление. Или о чем пойдет речь?

1. Понятие банковской гарантии
2. Схема мошенничества с банковскими гарантиями
3. Действующие лица и исполнители
4. Меры, предпринятые Банком для ликвидации последствий и реакция органов исполнительной власти на письма Банка
5. Выводы, рекомендации, вопросы



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## Вступление. Или о чем пойдет речь!

Еще 5 лет тому назад мы предупреждали банковское сообщество об опасности почивать на лаврах достигнутого!

Мошенничества в банковской сфере примут комплексный характер и будут включать в себя:

- Кибермошенничества;
- Методы социальной инженерии;
- Эксплуатацию уязвимостей нормативной правовой базы и законодательства;
- Разобщенность в действиях федеральных министерств и ведомств;
- Отсутствие единого центра противодействия мошенничествам;



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## Вступление. Или о чем пойдет речь!



14 ноября 2014 г. в Банк «Возрождение» (ПАО) поступил запрос из Федеральной антимонопольной службы по Хабаровскому краю с жалобой Клиента на действия Муниципального заказчика



В ходе разбирательства по делу и подготовке ответа Федеральной антимонопольной службе по Хабаровскому краю по банковской гарантии, выданной Банком «Возрождение» Принципалу, 17 ноября 2014 г. в 14.02 на сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) сотрудниками Службы информационной безопасности Банка «Возрождение» (ПАО) были обнаружены **19 (девятнадцать) поддельных банковских гарантий**, якобы выданных Банком



Всего было выдано поддельных банковских гарантий на сумму 274 855 942 рублей. По данным портала [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) стоимость тендерной банковской гарантии составляет от 1% до 6% или в среднем по рынку – 3,5% от суммы контракта. Следовательно, **«доход» мошенников** от продажи поддельных банковских гарантий мог составить от **2 748 559 рублей** до **16 491 357 рублей** или в среднем – **9 619 958 рублей**



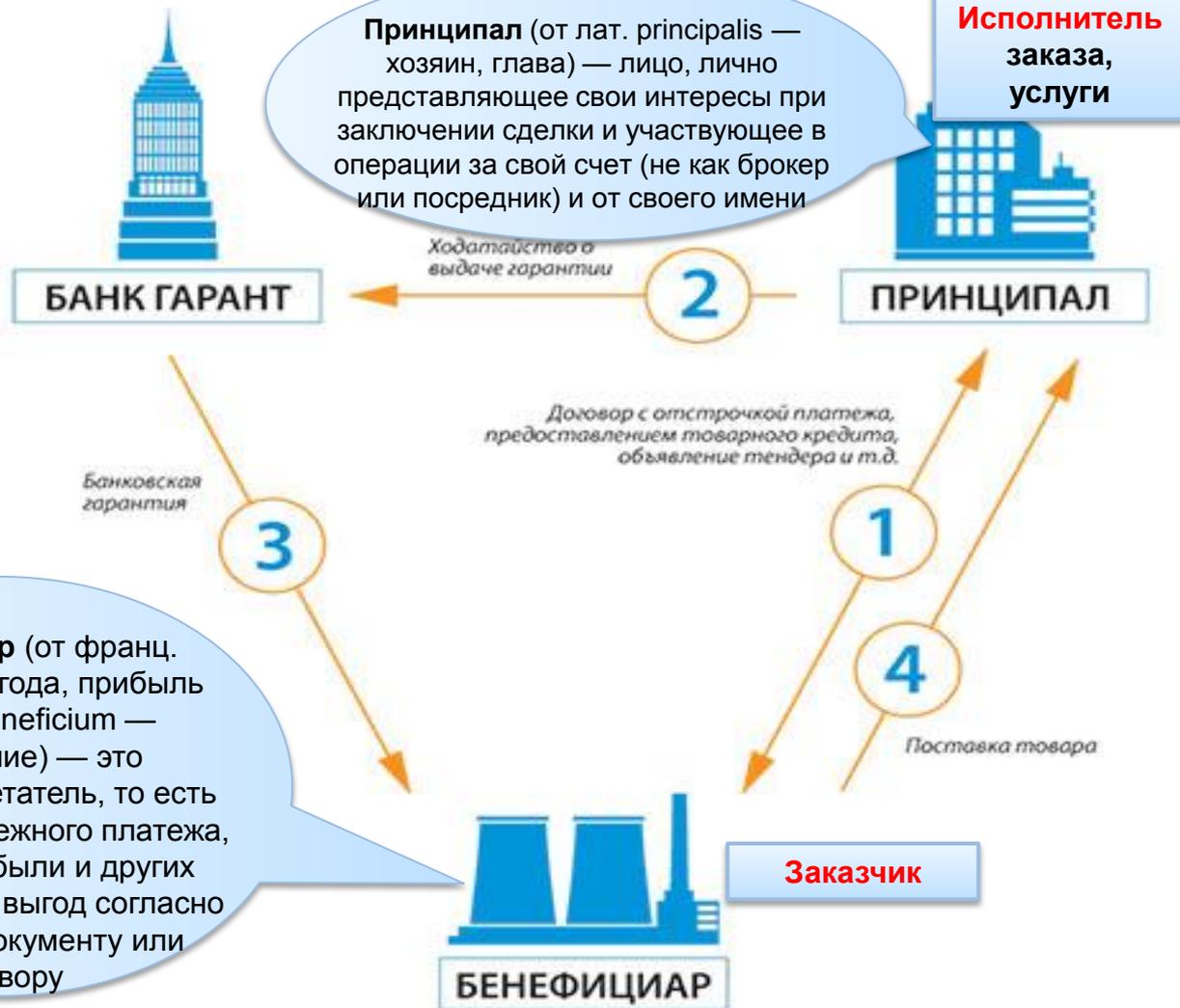
ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

# 1. Банковские операции. Понятие банковской гарантии



Банковская  
гарантия



**Бенефициар** (от франц. benefice — выгода, прибыль или лат. beneficium — благодеяние) — это выгодоприобретатель, то есть получатель денежного платежа, доходов, прибыли и других преимуществ и выгод согласно долговому документу или договору



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

# 1. Банковские операции. Понятие банковской гарантии

## Статья 5. Федерального закона № 395-1 от 02.12.90 «О банках и банковской деятельности»

### К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) **выдача банковских гарантий;**
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

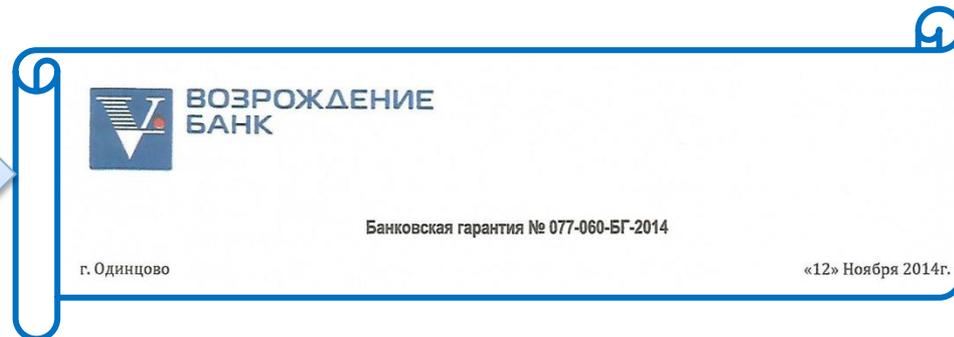
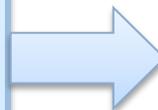
БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

# 1. Банковские операции. Понятие банковской гарантии

## Банковские гарантии, как объекты защиты до Федерального закона № 44-ФЗ от 05.04.13 «О контрактной системе...»

Статья 368 (ГК РФ, часть I).  
**Понятие банковской гарантии**

В силу банковской гарантии **банк**, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) **дают** по просьбе другого лица (принципала) **письменное обязательство** уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

# 1. Банковские операции. Понятие банковской гарантии

**Банковские гарантии, предъявляемые в качестве обеспечения заявок и исполнения контрактов в соответствии со ст. 45 Федерального закона № 44-ФЗ от 05.04.13 «О контрактной системе...», как объекты защиты**

Статья 368 (ГК РФ, часть I).  
**Понятие банковской гарантии**

В силу банковской гарантии **банк**, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) **дают** по просьбе другого лица (принципала) **письменное обязательство** уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

Банковская гарантия № 077-060-БГ-2014

г. Одинцово

«12» Ноября 2014г.

**8. Банковская гарантия, предоставляемая участником закупки в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе или закрытом аукционе либо в качестве обеспечения исполнения контракта, должна быть включена в реестр банковских гарантий, размещенный в единой информационной системе**



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

# 1. Банковские операции. Понятие банковской гарантии

Ст. 45 Федерального закона **№ 44-ФЗ** от 05.04.13 «О контрактной системе...»  
Часть 8. ... Порядок ведения и размещения в единой информационной системе реестра банковских гарантий, ... устанавливаются Правительством РФ

Постановление Правительства Российской Федерации **№ 1005** от 8.11.13:

2. Установить, что:

до ввода в эксплуатацию единой информационной системы в сфере закупок **размещение реестра банковских гарантий осуществляется на официальном сайте Российской Федерации в сети "Интернет"** для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг

Официальный сайт Российской Федерации в сети Интернет  
для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг

Портал закупок [44-ФЗ](#) [223-ФЗ](#) [94-ФЗ](#) [Чем этот сайт?](#) [Карта сайта](#) [Личный кабинет](#)

Круглосуточная служба поддержки:  
8 800 100-94-94 | 8 495 539-29-99

Обратная связь и контакты  
Перейти на форум

Часто задаваемые вопросы

Нормативные правовые акты по контрактной системе

Заказчикам

Поставщикам

Быстрый поиск | Расширенный поиск

Банк "Возрождение" (ОАО) [Найти](#)

С учетом всех форм слов | Строгое соответствие



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

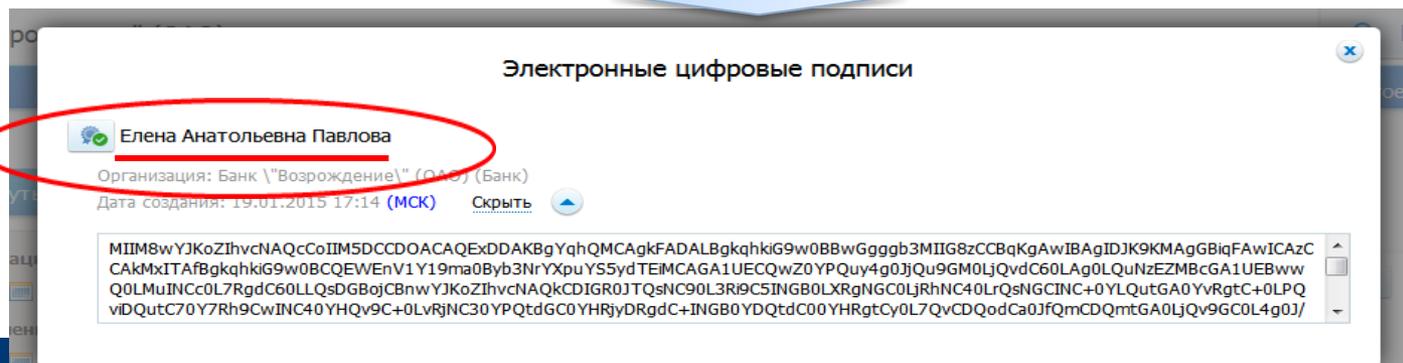
# 1. Банковские операции. Понятие банковской гарантии

Постановление Правительства Российской Федерации № 1005 от 8.11.13:  
**ПРАВИЛА  
ВЕДЕНИЯ И РАЗМЕЩЕНИЯ В ЕДИНОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЕ  
В СФЕРЕ ЗАКУПОК РЕЕСТРА БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ**

3. **Ведение реестра и размещение** его в единой информационной системе в сфере закупок **осуществляет Федеральное казначейство**.

4. В реестр включаются информация и документы, указанные в части 9 статьи 45 Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»...

8. Информация и документы, указанные в пункте 4 настоящих Правил (за исключением информации, предусмотренной подпунктом "г" пункта 4 настоящих Правил), **подписываются усиленной неквалифицированной электронной подписью лица, имеющего право действовать от имени банка.**



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 2. Схема мошенничества с банковскими гарантиями



Банковская гарантия

3



Договор с отсрочкой платежа, предоставлением товарного кредита, объявление тендера и т.д.

1

4

Поставка товара



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 2. Схема мошенничества с банковскими гарантиями

1.

### Мошенники

Подбор исполнителей в преступную группу, распределение обязанностей, изучение банка-жертвы, клиентов, выбор филиала банка

Оформление поддельных документов якобы от имени банка для УЦ Федерального Казначейства с целью получения СКП ЭП для доступа к portalу закупок

Поиск клиентов, желающих «сэкономить» с получением банковских гарантий, предложение «посреднических услуг» от имени банка

Изготовление поддельных БГ, размещение их на портале закупок, получение «агентского» вознаграждения за услуги

Удаление следов мошенничества, активное противодействие правоохранителям



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

### 3. Действующие лица и исполнители мошенничества

2.

Работники банка (инсайдеры) по халатности или с умыслом!

Предоставление мошенникам **информации о клиентах банка и их сделках** с целью поиска клиентов, желающих «сэкономить» с получением банковских гарантий

Предоставление мошенникам **информации о должностных лицах филиала** с целью:

- Изготовления поддельных документов для представления в УЦ Федерального Казначейства с целью получения СКП ЭП для доступа к portalу закупок
- Изготовления собственно самих поддельных банковских гарантий на бумаге



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

### 3. Действующие лица и исполнители мошенничества

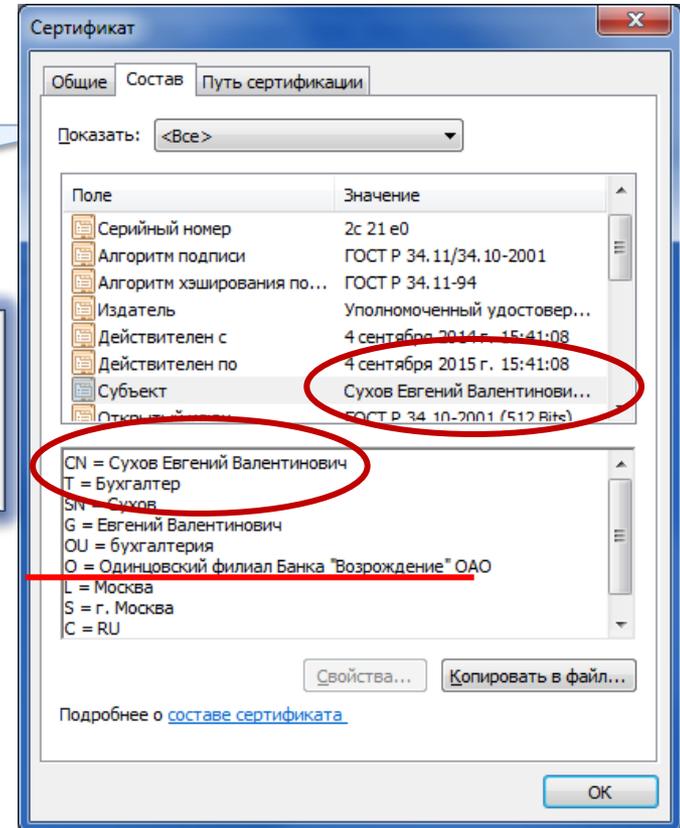
3.

Работники Удостоверяющего центра Федерального казначейства по халатности или с умыслом, уполномоченные для выдачи усиленной неквалифицированной электронной подписи лицу, имеющего право действовать от имени банка:

Выполнение мероприятий  
в соответствии с  
Регламентом УЦ, выпуск  
СКП ЭП

Оператор УЦ выполняет процедуру идентификации Заявителя, Владельца НСКП или Администратора ИБ путем установления личности по паспорту гражданина Российской Федерации.

Неквалифицированный  
сертификат ключа  
проверки электронной  
подписи



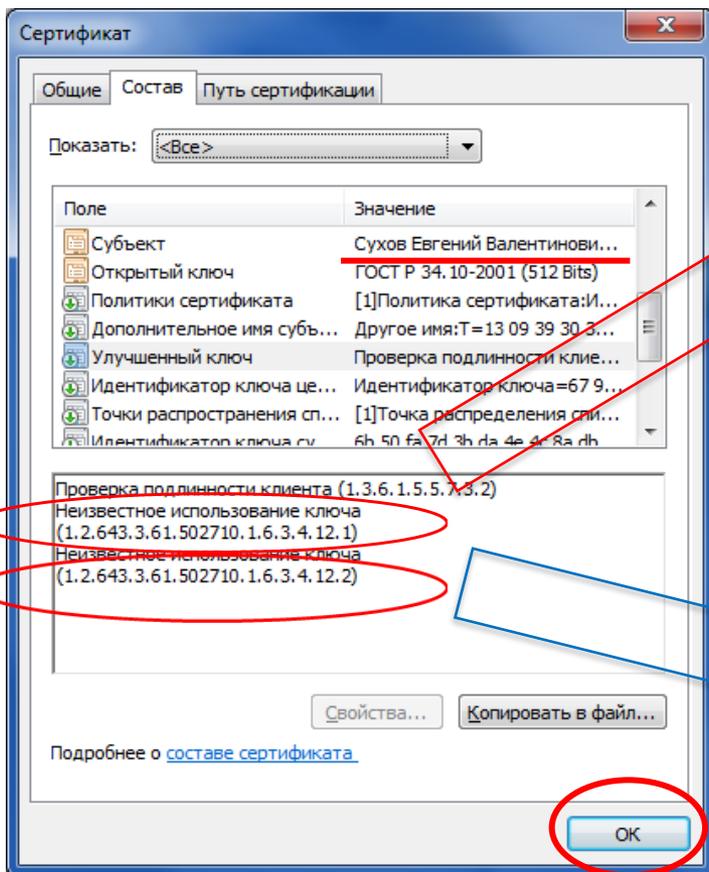
ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

### 3. Действующие лица и исполнители мошенничества

3.

Выпуск СКП ЭП Удостоверяющим центром Федерального казначейства, уполномоченным для выдачи усиленной неквалифицированной электронной подписи лицу, имеющему право действовать от имени банка



#### Права

Администратора организации:

1.2.643.3.61.502710.1.6.3.4.12.1

Я стар, я очень стар,  
теперь я Super Star и  
у меня есть ВСЕ  
права!!!

#### Права

Уполномоченного специалиста:

1.2.643.3.61.502710.1.6.3.4.12.2



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

### 3. Действующие лица и исполнители мошенничества

4.

#### Мошенники

Создание мошенником с правами Администратора организации на официальном сайте Российской Федерации в сети «Интернет» – портале закупок, поддельных организаций, якобы принадлежащих Банку «Возрождение» (ПАО)

Наименование банка-гаранта

Банк "Возрождение"

Наименование заказчика

Открытое акционерное общество Банк "Возрождение"

Номер контракта

КРАСНОДАРСКИЙ филиал Открытого акционерного общества Банк "Возрождение" (ОАО)

Одинцовский филиал открытого акционерного общества Банк "Возрождение"

Действительная организация

Поддельные организации



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

### 3. Действующие лица и исполнители мошенничества

4.

Мошенники



Опубликование мошенниками с правами Уполномоченного специалиста на портале закупок поддельных банковских гарантий, якобы выданных Банком

✓ Опубликовано

02H0156300008714002202

Наименование банка-гаранта:

Открытое акционерное общество Банк "Возрождение"

ИНН: 5000001042

Наименование заказчика-бенефициара:

Администрация города Перми

Наименование поставщика(подрядчика, исполнителя) - принципала:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТЕПЛОСБЫТ"

ИНН: 5905291700

Действительна до: 14.11.2016

Обновлено: 27.10.2014 Опубликовано: 27.10.2014



17 914 225,75

Российский рубль

Сведения

Документы



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

### 3. Действующие лица и исполнители мошенничества

4.

#### Мошенники

Опубликование мошенниками с правами Уполномоченного специалиста на портале закупок поддельных банковских гарантий, якобы выданных Банком



#### Электронные цифровые подписи

 Евгений Валентинович Сухов

Организация: Одинцовский филиал Банка \"Возрождение\" ОАО (Банк)

Дата создания: 27.10.2014 1:02 (МСК) [Скрыть](#)

```
МПМаА YJKoZIhvcNAQcCoIIWWTCCDFUCAQExDDAKBgYqhQMCAgkFADALBgkqhkiG9w0BBwGgggZsMIIIGaDCCBhegAwIBAgIDLCHgMAgGBiqFAwICAz  
CSAkMxITAFBgkqhkiG9w0BCQEWEnV1Y19ma0Byb3NrYXpuYS55ydTEIMCAGA1UECQwZ0YPQuy4g0JjQu9GM0LjQvdC60LAG0LQuNzEZMBCGA1UEBw  
wQ0LMuINCc0L7RgdC60LLQsDGB0jCBnwYJKoZIhvcNAQkCDIGR0JTQsNC90L3Ri9C5INGB0LXRgNGC0LjRhNC40LrQsNGCINC+0YLQutGA0YvRgtC+0LP  
QviDQutC70Y7Rh9CwINC40YHQv9C+0LvRjNC30YPQtdGC0YHRjyDRgdC+INGB0YDQtdC00YHRgtCy0L7QvCDQodCa0JfQmCDQmtGA0LjQv9GC0L4g0J
```

наименование поставщика(подрядчика, исполнителя) - принципала.



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

### 3. Действующие лица и исполнители мошенничества

4.

#### Мошенники

Всего до приостановки действия сертификата, выданного на Сухова Е.В., мошенникам удалось опубликовать на официальном сайте Российской Федерации в сети «Интернет» – портале закупок, 19 поддельных банковских гарантий, якобы выданных Банком «Возрождение» (ОАО)



№ п/п	№ реестровой записи	№ банковской гарантии
1	02Н0156300008714002202	007-034-БГ-2014
2	02Н0158300014914000602	007-041-БГ-2014
3	02Н0156300008714002302	007-043-БГ-2014
4	02Н0162200011814011902	007-044-БГ-2014
5	02Н0162200011814011802	007-045-БГ-2014
6	02Н0862300006914000202	007-046-БГ-2014
7	02Н0122300006114002302	007-050-БГ-2014
8	02Н0112200000814005002	007-052-БГ-2014
9	02Н0101200008114016802	007-060-БГ-2014
10	02Н0373200553814001902	007-061-БГ-2014
11	02Н0373200623814001602	007-062-БГ-2014
12	02Н0548100000814001402	077-065-БГ-2014
13	02Н0122200002514011002	007-071-БГ-2014
14	02Н0320300113614003502	007-072-БГ-2014
15	02Н0320300113614003602	007-073-БГ-2014
16	02Н0358100002214000802	007-079-БГ-2014
17	02Н0391100002014003202	007-085-БГ-2014
18	02Н0136300004714000102	031-243-БГ-2014
19	02Н0358300015814000902	031-436-БГ-2014



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 4. Меры, предпринятые Банком для ликвидации последствий

1-е письмо Руководителю МОУ  
Федерального казначейства  
Гришину Д.С.



Банк «Возрождение» (ОАО)  
Лучников пер., д. 7/4, стр. 1, г. Москва, ГСП, 101990,  
Российская Федерация  
Телефон (495) 777-0-888, факс (495) 620-19-99  
vbank@co.voz.ru // www.vbank.ru

Экз. № 1

Дата 19.11.14  
№ 4303/13531700

Прошу:

Руководителю  
Межрегионального операционного управления  
Федерального казначейства  
Гришину Дмитрию Сергеевичу

ул. Верхняя Радищевская, д. 11,  
стр. 1, г. Москва, 109240,  
Российская Федерация

1. Сообщить, на основе анализа логов портала [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru), кем размещены на портал поддельные банковские гарантии Банка «Возрождение» (ОАО)
2. Сообщить, каким образом Уполномоченным удостоверяющим центром Федерального казначейства был выпущен сертификат ключа проверки электронной подписи Сухову Евгению Валентиновичу, якобы бухгалтеру Одинцовского филиала Банка «Возрождение» (ОАО)
3. Отозвать сертификат ключа проверки электронной подписи, выданный Сухову Евгению Валентиновичу
4. Сообщить для сверки перечень всех работников Банка «Возрождение» (ОАО), владельцев действующих сертификатов



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 4. Меры, предпринятые Банком для ликвидации последствий

Ответ Руководителя МОУ  
Федерального казначейства  
Гришина Д.С.  
на 1-е письмо

экс. № 1

  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО  
МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ОПЕРАЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА  
(МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ОПЕРАЦИОННОЕ УФК)

ул. Верхняя Радищевская, д. 11, стр. 1, Москва, 109240    Телефон: (495) 915-59-17    факс: (495) 915-59-14

*24.11.2014* № 95-09.10/24-165 pen

На № \_\_\_\_\_

Председателю Правления  
Банка «Возрождение» (ОАО)

А.В. Долгополову

1. Сертификат бухгалтера Одинцовского филиала Банка «Возрождение» (ОАО) **Сухова Евгения Валентиновича**, регистрационный номер 2с21е0, **МОУ ФК не выдавался**, документы для изготовления сертификата в МОУ ФК не представлялись
2. **Аннулирование (отзыв) сертификата на уровне МОУ ФК технически не представляется возможным**. Информацией о месте выдачи сертификата МОУ ФК не располагает
3. Вопросы, изложенные в письме Банка от 19.11.2014 №4303/13581ДСП не входят в компетенцию МОУ ФК, данное **письмо перенаправлено для рассмотрения в Федеральное казначейство**



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 4. Меры, предпринятые Банком для ликвидации последствий

2-е письмо Руководителю  
Федерального казначейства  
Артюхину Р.Е.

Прошу:



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

Банк «Возрождение» (ОАО)  
Лучников пер., д. 7/4, стр. 1, г. Москва, ГСП, 101990,  
Российская Федерация  
Телефон (495) 777-0-888, факс (495) 620-19-99  
[vbank@co.voz.ru](mailto:vbank@co.voz.ru) // [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru)

Экз. № 1

Дата 17.12.2014

№ 4003/13997807

Руководителю  
Федерального казначейства  
Артюхину Роману Евгеньевичу

1. Сообщить, кем на официальном сайте [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) **созданы две фиктивные организации** КРАСНОДАРСКИЙ филиал и Одинцовский филиал открытого акционерного общества Банк «Возрождение»
2. Сообщить, **каким Уполномоченным удостоверяющим центром** Федерального казначейства был выпущен сертификат ключа проверки электронной подписи **Сухову Евгению Валентиновичу**, якобы бухгалтеру Одинцовского филиала Банка «Возрождение» (ОАО)
3. Сообщить, каким работником Банка с полномочием «Администратор организации» **Сухову Евгению Валентиновичу** было назначено **полномочие публиковать банковские гарантии** от имени Банка



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 4. Меры, предпринятые Банком для ликвидации последствий

2-е письмо Руководителю  
Федерального казначейства  
Артюхину Р.Е.

Прошу:



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

Банк «Возрождение» (ОАО)  
Лучников пер., д. 7/4, стр. 1, г. Москва, ГСП, 101990,  
Российская Федерация  
Телефон (495) 777-0-888, факс (495) 620-19-99  
[vbank@co.voz.ru](mailto:vbank@co.voz.ru) // [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru)

Экз. № 1

Дата 19.12.2014

№ 4103/13997807

Руководителю  
Федерального казначейства  
Артюхину Роману Евгеньевичу

- Сообщить почему сертификат, выданный **Сухову Евгению Валентиновичу** уполномоченным удостоверяющим центром Федерального казначейства **вместо аннулирования был только приостановлен**
- Рассмотреть вопрос об **удалении с официального сайта Российской Федерации** в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) всех поддельных банковских гарантий, якобы выданных Банком «Возрождение» (ОАО), а так же **разместить в соответствующем разделе официального сайта информацию о признании не действительными всех поддельных банковских гарантий, якобы выданных Банком «Возрождение» (ОАО)**



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 4. Меры, предпринятые Банком для ликвидации последствий

### Ответ Руководителя Федерального казначейства Артюхина Р.Е. на 2-е письмо Банка

  
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО  
(КАЗНАЧЕЙСТВО РОССИИ)  
РУКОВОДИТЕЛЬ  
ул. Ильинка, 7, Москва, 109097  
тел. 214-72-97 факс: 214-73-34  
www.roskazna.ru

Председателю Правления  
Банк «Возрождение» (ОАО)

А.В. Долгополову

02.02.2015 № 04-04-18/06-108

На № \_\_\_\_\_

Уважаемый Александр Витальевич №



1. **Порядок регистрации на официальном сайте утвержден приказом Федерального казначейства от 25 марта 2014 г. №4н...**
2. **Выдача уполномоченным лицам организации сертификатов осуществляется ... в случае положительного результата проверок документов, представленных для их получения**
3. **... удаление размещенной на официальном сайте информации допускается на основании предписания федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на осуществление контроля (Федеральная антимонопольная служба) в сфере закупок, или по решению суда**



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 4. Меры, предпринятые Банком для ликвидации последствий

Ответ Руководителя Федерального казначейства Артюхина Р.Е. на 2-е письмо Банка

  
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ КАЗНАЧЕЙСТВО  
(КАЗНАЧЕЙСТВО РОССИИ)  
РУКОВОДИТЕЛЬ  
ул. Ильинка, 7, Москва, 109097  
тел. 214-72-97 факс: 214-73-34  
www.roskazna.ru

Председателю Правления  
Банк «Возрождение» (ОАО)

А.В. Долгополову

02.02.2015 № 04-04-18/06-108  
На № \_\_\_\_\_



Уважаемый Александр Витальевич № \_\_\_\_\_

4. ... Федеральным казначейством была **организована проверка** соблюдения уполномоченными должностными лицами Порядка регистрации и процедур выдачи сертификатов ключа проверки электронных подписей
5. ... **нарушений** законодательства Российской Федерации и требований действующего Регламента Удостоверяющего центра Федерального казначейства... в части процедуры выдачи сертификата... **не установлено**
6. В связи с тем, что в ходе проверки... **установлены признаки преступления**, материалы переданы в компетентные органы для принятия процессуального решения. Результат рассмотрения будет направлен... дополнительно



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 4. Меры, предпринятые Банком для ликвидации последствий

1-е письмо Министру  
экономического развития  
Российской Федерации  
Улюкаеву А.В.



Банк «Возрождение» (ОАО)  
Лучников пер., д. 7/4, стр. 1, г. Москва, ГСП, 101990,  
Российская Федерация  
Телефон (495) 777-0-888, факс (495) 620-19-99  
[vbank@co.voz.ru](mailto:vbank@co.voz.ru) // [www.vbank.ru](http://www.vbank.ru)

Экз. № 1

Дата 19.12.14  
№ 4303/140890

Прошу:

Министру экономического  
развития Российской Федерации  
Улюкаеву Алексею Валентиновичу

1. Удалить с официального сайта Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) поддельные банковские гарантии, якобы выданные Банком «Возрождение» (ОАО)
2. Разместить в соответствующем разделе официального сайта Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг [www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru) информацию о признании не действительными поддельных банковских гарантий

До настоящего времени ответ не получен



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 5. Выводы, рекомендации, вопросы

**Совершенно высокотехнологичное мошенничество имеющее комплексный характер:**

- **Имеются признаки кибермошенничества;**
- **Использованы методы социальной инженерии;**
- **Эксплуатируются уязвимости нормативной правовой базы и законодательства;**
- **Наблюдаем разобщенность в действиях федеральных министерств и ведомств;**
- **Отсутствие единого центра противодействия мошенничествам;**



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 5. Выводы, рекомендации, вопросы

**Банкам необходимо выявлять организации занимающиеся поиском клиентов желающих «сэкономить» на получении банковских гарантий и предлагающих «посреднические услуги» от имени банка**



### Письмо в Центральный аппарат Банка «Возрождение» из Дмитровского филиала

Любовь Сергеевна, добрый день!

В продолжение разговора, отправляю коммерческое предложение.

Необходимый пакет документов:

- 1) Бух баланс (1 и 2 формы) за 2013 год и 2, 3 квартал 2014 года
- 2) Карточка предприятия
- 3) Заполненная анкета (во вложении)
- 4) Проект государственного контракта
- 5) Список исполненных контрактов

Банки - партнеры и ориентировочные тарифы под обеспечение госконтракта:

ОАО «Сбербанк России»

Акционерный коммерческий Банк «Военно-Промышленный Банк» ОАО «БАНК УРАЛСИБ» ОАО Российский Сельскохозяйственный банк ОАО «Банк ВТБ», Одинцовском офисе Банка "Возрождение". При размере обеспечения:

до 500000 рублей – от 15000 рублей.

до 1000000 рублей – от 30000 рублей.

свыше 1000000 рублей - по согласованию, в среднем от 1-х, до 5-и процентов.

Наши условия по выдаче банковской гарантии:

1. Срок оформления от 1 до 2 дней;
2. Без залога и поручительства.
3. Постановка в реестр банковских гарантий.

С уважением,

Титов Сергей Николаевич

заместитель руководителя отдела кредитования Группы Компаний "Росгарант"

Телефон: + 7 (495) 308-04-89 (доб.501)

Почта: [titov@rosgarant.su](mailto:titov@rosgarant.su)

[titov.rosgarant@yandex.ru](mailto:titov.rosgarant@yandex.ru)

Сайт: <http://www.rosgarant.su/>



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

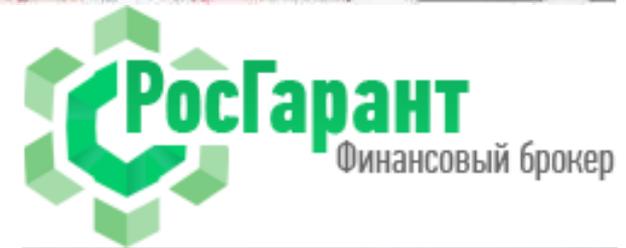
БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 5. Выводы, рекомендации, вопросы

Некто Титов С.Н. из Группы Компаний «Росгарант» рассылает предложения клиентам о возможности получения гарантии в ряде банков.

«Банки-партнеры» г-на Титова С.Н. (сохранен текст автора):

- ОАО «Сбербанк России»;
- Акционерный коммерческий Банк «Военно-Промышленный Банк»;
- ОАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- ОАО Российский Сельскохозяйственный Банк;
- ОАО «Банк ВТБ»;
- Одинцовский офис Банка «Возрождение».



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 5. Выводы, рекомендации, вопросы

Вопросы к «регуляторам» **контрактной системы** в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд

**Федеральные органы исполнительной власти** в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд:

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26 августа 2013 г. № 728

1. Определить **Министерство экономического развития** Российской Федерации **федеральным органом исполнительной власти по регулированию контрактной системы** в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд

2. Определить **Федеральную антимонопольную службу** федеральным органом исполнительной власти, **уполномоченным на осуществление контроля (надзора)** в сфере государственного оборонного заказа и в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд



## 5. Выводы, рекомендации, вопросы

Вопросы к «регуляторам» **контрактной системы** в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд

**Федеральные органы исполнительной власти** в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд:

В соответствии с **Правилами ведения и размещения в единой информационной системе в сфере закупок реестра банковских гарантий**, утвержденными **Постановлением Правительства РФ от 8 ноября 2013 г. № 1005**

2. В реестр включаются банковские гарантии, которые выданы **банками, включенными** в предусмотренный статьей 176.1 Налогового кодекса **перечень банков**

3. Ведение реестра и размещение его в единой информационной системе в сфере закупок осуществляет Федеральное казначейство

У семерых няnek дитя ...



ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

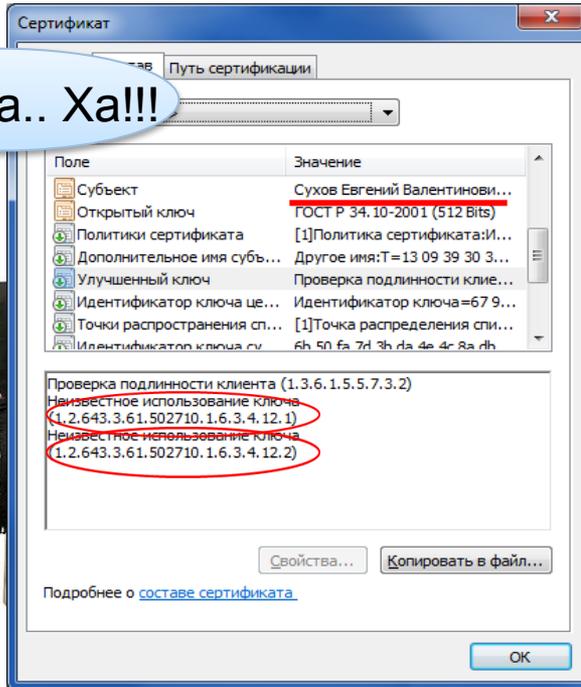
БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ



## 5. Выводы, рекомендации, вопросы

Вопросы к регулированию деятельности **удостоверяющих центров**, действующих в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд

Ха.. Ха.. Ха!!!



4. ... Федеральным казначейством ...  
**организована проверка**

5. **Нарушений законодательства ... и требований действующего Регламента Удостоверяющего центра ... не установлено**

6. В связи с тем, что в ходе проверки... **установлены признаки преступления, материалы переданы в компетентные органы**

Консерватория, концертмейстерство, торговый техникум, зав. производством, икра, крабы, валюта, золото, суд, Сибирь...

**Может, что-то в консерватории подправить?**

(М.М. Жванецкий)



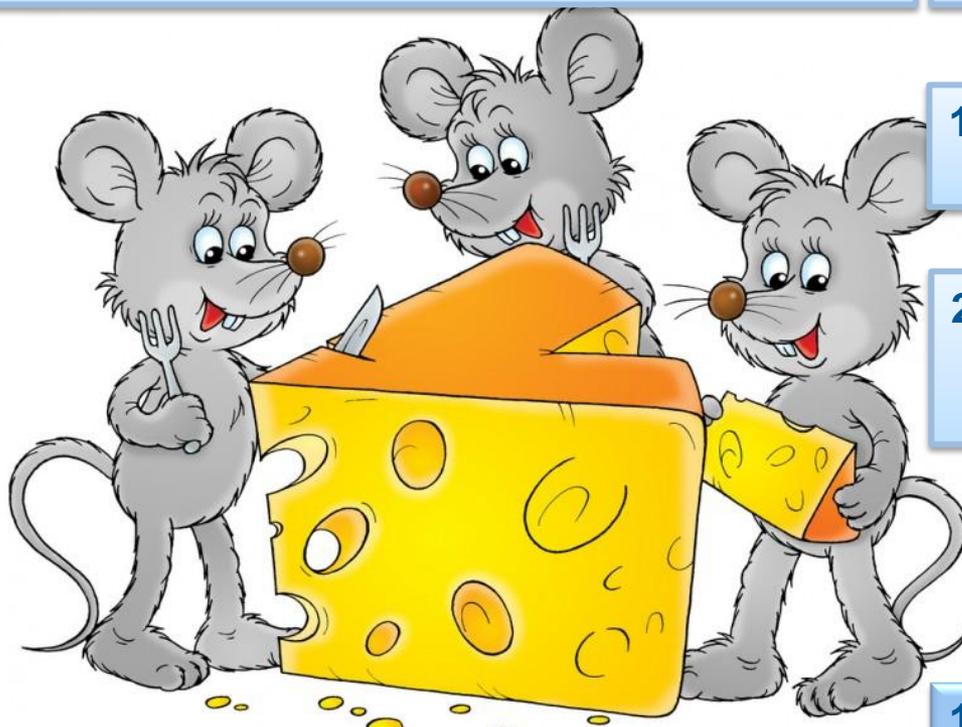
ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## 5. Выводы, рекомендации, вопросы

Гоните ваши денежки!!!

Что делать банкам???



1. Надежды на федеральные органы исполнительной власти **НЕТ!**

2. «Дело помощи утопающим – дело рук самих утопающих»  
И.Ильф и Е.Петров

Используя уязвимости нормативной правовой базы **мошенники остаются безнаказанными. Остановить их мы пока не можем!**

1. Создание **саморегулирующей организации (СРО)**

2. Создание **Центра информационной безопасности**



**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

БАНК, КОТОРЫЙ ВСЕГДА С ТОБОЙ

## **Над докладом работали:**

- **Начальник Службы информационной безопасности Банка «Возрождение» Гриценко Андрей Александрович**
- **Начальник отдела криптографической защиты информации Службы информационной безопасности Шульга Юрий Викторович**





**ВОЗРОЖДЕНИЕ  
БАНК**

**Благодарю за внимание!**



Начальник Службы информационной безопасности Банка «Возрождение» (ПАО)  
Грициенко Андрей Александрович