



CENTRO DE CAPACITACIÓN DEL MINISTERIO DEL INTERIOR DE LA FEDERACIÓN DE RUSIA EN NICARAGUA



Curso: Formas y métodos de lucha contra la delincuencia en el campo de la información computarizada.

Tema: Lucha contra los grupos de crimen organizado que cometen delitos en las esferas bancarias

Integrantes:

Inspector Néstor Osmar López Acevedo

Inspector Eliezer Ismael Morales Prendiz

Sub Oficial Mayor Carlos Alberto Fernández Lacayo

Sub Oficial Mayor Olmer Javier Miranda Galeano

22 de febrero, 2024



УЧЕБНЫЙ ЦЕНТР МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В НИКАРАГУА



Курс: Формы и методы борьбы с преступностью в сфере компьютерной информации.

Тема: Борьба с организованными преступными группировками, совершающими преступления в банковской сфере.

Члены:

Инспектор Нестор Осмар Лопес Асеведо

Ученик инспектора Элиезера Исмаэля Моралеса

Заместитель генерального директора Карлос Альберто Фернандес Лакайо

Заместитель генерального директора Олмер Хавьер Миранда Галеано

22 февраля 2024 г.

INTRODUCCIÓN

El 12 de agosto del año 2023 fue desarticulada una banda delincuencia que había empezado a dedicarse a las estafas bancarias en Nicaragua a través del uso ilegal de la información computarizada de usuarios bancarios.

El grupo delincuencia fue identificado luego que dos víctimas habían puesto denuncias a la Policial Nacional, y en coordinación con el banco objeto del crimen se logró dar con las personas autoras del crimen.

ВВЕДЕНИЕ

12 августа 2023 года была ликвидирована преступная группировка, начавшая заниматься банковскими аферами в Никарагуа посредством незаконного использования компьютеризированной информации пользователей банковских услуг.

Преступная группа была установлена после того, как двое потерпевших обратились с заявлениями в Национальную полицию, и по согласованию с банком, являвшимся объектом преступления, были найдены исполнители преступления.



BASE LEGAL

Ley 641, Código Penal de la
Republica de Nicaragua

TÍTULO XVI

Delitos contra la tranquilidad
pública

Capítulo I

Asociación para delinquir y
crimen organizado

Art. 393 Crimen Organizado

Ley número 1042, Ley Especial
de Ciberdelitos

Capítulo 1. Disposiciones
generales.

Artículo 3 Definiciones

Inciso 4. Ciberdelitos

Capítulo III

De los Delitos Informáticos

Artículo 12 Fraude informático


Capítulo IV

Delitos Informáticos

Relacionados con el Contenido
de los Datos

Artículo 18

Artículo 22



**ПРАВОВАЯ
БАЗА**

**Закон 641 Уголовного кодекса
Республики Никарагуа.**

РАЗДЕЛ XVI

Преступления против
общественного спокойствия

Глава I

Ассоциация преступности и
организованной преступности
Статья 393. Организованная
преступность.

**Закон № 1042, Специальный
закон о киберпреступности**

Глава 1. Общие положения

Статья 3. Определения

Раздел 4. Киберпреступления

Глава III

О компьютерных преступлениях

Статья 12 Компьютерное
мошенничество

Глава IV

Компьютерные преступления

связанные с содержанием
данных

Статья 18

Статья 22

Darling Lisbeth
Rodríguez Ivanova



Cabecilla

Operadora de Servicios Bancarios del banco GPB

José Miguel Vasilev



Encargado de ir a traer las
tarjetas de las victimas,
haciéndose pasar por
Promotor de Crédito bancario

Erling Antonio Kovalenko



Encargado de sacar el
dinero de las tarjetas de
las victimas en cajeros
bancarios

**Дорогая Лисбет
Родригес Иванова**



Лидер

Оператор банковских услуг Банка ГПБ

Хосе Мигель Васильев

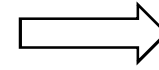
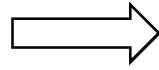
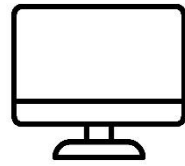


Отвечает за то, чтобы
принести карты жертв,
изображая из себя
промоутера банковских
кредитов.

Эрлинг Антонио Коваленко



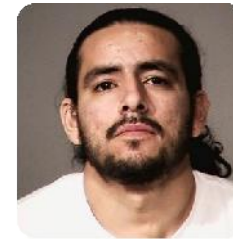
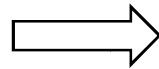
Отвечает за снятие
денег с карт
потерпевших в
банкоматах банков.



1. **Operadora bancaria** sustrae información financiera de las victimas

2. Operadora bancaria llama a las victimas para ofrecerles crédito bancarios con el único requisito de entregar las tarjetas bancarias para una supuesta valoración financiera

3. Victimias aceptan propuesta

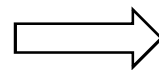
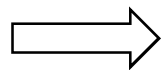
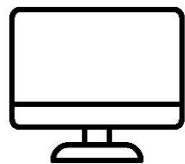


4. **Falso Promotor de Crédito** va a traer tarjetas bancarias con numero PIN.

5. Toma las tarjetas con sus PIN para sacar el dinero en cajeros bancarios



1. **Оператор банка** крадет финансовую информацию у жертв

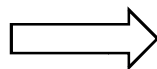


2. **Оператор банка** звонит потерпевшим и предлагает им банковский кредит с единственным требованием передать банковские карты для предполагаемой финансовой оценки.

3. **Жертвы** принимают предложение



4. **Промоутер Fake Credit** принесет банковские карты с PIN-кодом.



5. **Возьмите карты** с ПИН-кодами для снятия денег в банкоматах банка.



Victima 1. Dima Boris Téllez Barrios



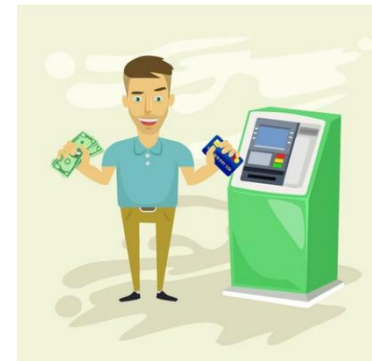
1. Reciben una llamada falsa del banco para recibir una oferta de crédito a bajo costo de intereses.



2. Aceptan la propuesta



3. Las tarjetas son entregadas al supuesto Promotor de Crédito



4. El dinero es retirado por los delincuentes.



Victima 2. Tatiana Yarina Ruiz Fajardo

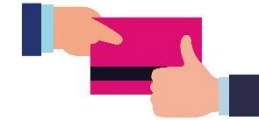
Жертва 1. Дима Борис Теллес Барриос



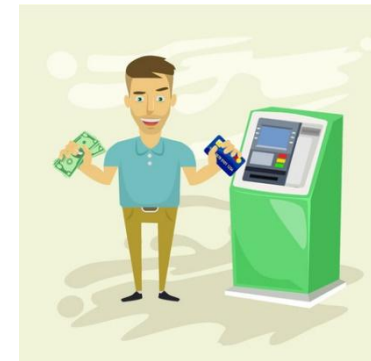
1. Они получают фальшивый звонок из банка с просьбой получить кредит по низкой процентной ставке.



2. Они принимают предложение



3. Карты доставляются предполагаемому кредитному промоутеру.



4. Деньги выведены преступниками.



Жертва 2. Татьяна Ярина Руис Фахардо

RESOLUCIÓN DEL CASO

- Una de las víctimas captó en cámara de seguridad al supuesto promotor de crédito
- Las imágenes son analizadas por la Policía Nacional y el sujeto es identificado
- Se determina que es familiar de una trabajadora del banco GPB
- El numero de la placa de la motocicleta del sospechoso tiene registros en las entradas y salidas de una sucursal bancaria del banco GPB
- Se realizan entrevistas a la sospechosa trabajadora del banco y al falso Promotor de Crédito.
- Se determinan las culpabilidades de ambos.
- A través de las entrevistas se logra conocer al tercer sospechoso.
- Se logro establecer relación entre los sospechosos.
- La banda es desarticulada.

РАЗРЕШЕНИЕ ДЕЛА

- Одна из жертв запечатлела предполагаемого кредитного промоутера на камеру наблюдения.
- Изображения анализируются Национальной полицией, и субъект идентифицирован.
- Установлено, что он является родственником работника банка ГПБ
- Номер мотоцикла подозреваемого зафиксирован на входах и выходах отделения банка ГПБ.
- Проводятся допросы с подозрительным банковским работником и ложным промоутером кредитов.
- Вина обоих установлена.
- Благодаря допросам можно узнать третьего подозреваемого.
- Между подозреваемыми установлена связь.
- Группа расформирована.

DILIGENCIAS INVESTIGATIVAS

- Denuncias de ambas victimas
- Actas de entrevistas de las víctimas
- Solicitud de movimientos financieros de estado de cuentas
- Solicitud a recursos humanos de la entidad bancarias, para determinar si la investigada laboro y su función que realizaba
- Solicitud de registro vehicular
- Constancias de registro vehicular
- Acta de reconocimiento de objeto (motocicleta y camisa de uniforme del banco)

- Orden de detención policial
- Actas de allanamientos registros y detención
- Convalidación judicial de allanamiento registro y detención
- Acta de inspección de la escena del crimen
- Recibos de ocupaciones
- Acta de detención policial
- Acta de reconocimientos de personas
- Solicitud de peritaje informático
- Informe de peritaje informático
- Solicitud de antecedentes policiales
- Antecedentes Policiales

РАССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ РАБОТЫ

- Жалобы обеих потерпевших
- Протокол допроса потерпевшего
- Запрос финансовых движений выписок по счетам
- Запрос в кадровую службу банковского учреждения для установления того, работала ли подследственная и какую функцию она выполняла.
- Заявление на регистрацию транспортного средства
- Свидетельства о регистрации транспортного средства
- Сертификат о признании объекта (мотоцикл и банковская форменная рубашка)

- Ордер на арест полиции
- Протоколы рейдов, обысков и арестов
- Судебное обоснование обыска, регистрации и задержания
- Отчет об осмотре места преступления
- Квитанции о профессиях
- Отчет об аресте полицией
- Свидетельство о признании личности
- Запрос на компьютерную экспертизу
- Отчет компьютерного эксперта
- Запрос на записи в полиции
- Полицейские записи

RECOMENDACIONES

A los ciudadanos:

- ✓ Nunca dar información bancaria sin antes contactarse personalmente con el banco, ya que los bancos nunca piden datos de información por iniciativa de ellos a través de medios de telecomunicaciones.
- ✓ Desconfiar de las ofertas buenas o fáciles de conseguir por parte de supuestos operadores bancarios o de créditos.

Para la Policía Nacional:

- ✓ Mantenerse al tanto de las modalidades de los delitos de las esferas bancarias y del campo de la información computarizada.

Para las instituciones bancarias:

- ✓ Implementar medidas de registros de las acciones que realizan los operadores bancarios, a fin de prevenir o detectar alguna acción sospechosa o no autorizada.

РЕКОМЕНДАЦИИ

Гражданам:

- ✓ **Никогда не сообщайте банковскую информацию, не обратившись предварительно лично в банк, поскольку банки никогда не запрашивают информационные данные по своей инициативе посредством телекоммуникационных средств.**
- ✓ **Будьте осторожны с хорошими или легкодоступными предложениями от предполагаемых банковских или кредитных операторов.**

Для Национальной полиции:

- ✓ **Будьте в курсе особенностей преступлений в банковской сфере и сфере компьютерной информации.**

Для банковских учреждений:

- ✓ **Внедрить меры учета действий, осуществляемых банковскими операторами, с целью предотвращения или выявления любых подозрительных или несанкционированных действий.**