Сотрудниками следственной части следственного управления УМВД России по Камчатскому краю окончено расследование уголовного дела в отношении 30-летней бывшей сотрудницы Камчатского отделения № 8556 Публичного Акционерного Общества «Сбербанк России» Елены Горбуновой, которая обвиняется в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ

(мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем злоупотребления доверием, совершенное в особо крупном размере). По версии следствия, в сентябре-ноябре 2013 года, имея доступ к счетам состоятельных клиентов, путем проведения определенных финансовых операций она похитила с лицевых счетов вкладчиков более 27 миллионов рублей.

В начале сентября 2014 года один из камчатских коммерсантов находился во Владивостоке, когда ему позвонила сотрудница отделения Сбербанка, клиентом которого он являлся, и сообщила о кое-каких проблемах с его счетами и что более подробно об этом лучше поговорить при личной встрече, причем вне стен банка. В срочном порядке вернувшись на полуостров, предприниматель встретился с клиентским менеджером, и она сообщила, что его деньги в рублях почему-то конвертированы в доллары, но от этого он ничего не теряет, а напротив, даже выигрывает. При этом сотрудница банка, клиентом которой он был на протяжении нескольких лет, между делом попросила его не встречаться с сотрудниками службы безопасности финансового учреждения, мол, скоро все благополучно решится и ему не о чем беспокоиться. Однако крайне озадаченный коммерсант не успокоился и поехал в банк, где попросил выписки по своим счетам. Каково же было его удивление, когда он увидел операции, о которых ему ничего не было известно, на которые он своего согласия не давал и никого проводить не просил...

В этот же день клиентский менеджер зоны по обслуживанию значимых клиентов Камчатского отделения № 8556 Публичного Акционерного Общества «Сбербанк России» Горбунова Елена Анатольевна была уволена по статье «Утрата доверия к работнику», а внутренняя служебная проверка ее деятельности продолжилась. В итоге комиссией по проведению служебного расследования сделан вывод о непосредственной причастности клиентского менеджера Горбуновой Е.А. и косвенном участии сотрудников ВСП № 8556/0129 к проведению операций, способствовавших реализации мошеннических схем, а собранные материалы переданы в полицию.

Какие мотивы сподвигли молодую, перспективную банковскую служащую на хищение денег у клиентов, неизвестно, но через нее проходили астрономические суммы, предназначенные для крупной коммерческой деятельности. Видимо, удержаться от соблазна она не смогла. И так установлено, что в конце сентября 2013 года в офис Сбербанка пришел один из клиентов для внесения крупной суммы денег на свой счет. Горбунова, оформив договор о вкладе «Универсальный» и два экземпляра приходного кассового ордера, на основании которых денежные средства клиента банка считаются принятыми, взяла наличные, а взамен передала клиенту один из двух экземпляров приходного кассового ордера. После этого, используя свои персональные данные для доступа в электронную программу банка, через закрепленный за ней персональный рабочий компьютер провела создание счета на имя данного клиента на внесенную им сумму. В результате в случае, если клиент потребует выписку из лицевого счета по вкладу, она в дальнейшем сможет при помощи автоматизированной системы банка такую выписку ему предоставить. Но на самом деле эти деньги она в кассу не внесла, а операцию о создании счета сторнировала (аннулировала). В другой раз она изготовила расходный кассовый ордер на сумму 1 680 000 рублей с поддельной подписью одного из клиентов, якобы от его имени получила из темпо-кассы другого банковского работника (используя подчиненного ей коллегу втемную) деньги, которые присвоила. И так продолжалось, пока общая сумма похищенного не превысила 27 миллионов рублей.

Поскольку деньги на счетах деловых людей не лежат мертвым грузом, а постоянно используются, в скором времени возникли проблемы с перекрытием получившихся прорех. Например, владельцу счета необходимо осуществить какую-либо покупку, а необходимой суммы на счету нет. Куда делись деньги, почему проплата не прошла? Чтобы выкрутится из этой ситуации, Горбунова была вынуждена перекрывать недостачи за счет средств, лежащих на счетах других клиентов. А в случае, когда требовался валютный эквивалент, приходилось сначала переводить рублевые вклады в долларовые и наоборот. С одним из таких пострадавших она и пыталась договориться полюбовно, при этом не посвящая его в истинное положение дел.

ОАО «Сбербанк России» возместил всем пострадавшим вкладчикам их средства. Обвинительное заключение утверждено прокуратурой, уголовное дело направлено в Петропавловск-Камчатский городской суд. Санкция статьи 159 УК РФ предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок до десяти лет, кроме этого придется возмещать банку ущерб. Сама Горбунова свою вину не признает. Соответственно неизвестно, куда исчезло столь внушительное количество рублей.

В июле этого года стало известно о возбуждении уголовного дела в отношении работницы отделения Сбербанка в поселке Козыревск, похитившей у односельчан почти 4 миллиона рублей. 26-летняя девушка работала в отделении в единственном числе, а

когда исполняла обязанности контролера-кассира, похищала деньги со счетов своих сограждан, в основном, пенсионеров. Когда сельчане приходили в отделение банка провести какие-либо операции по вкладам, кассир ручкой вписывала в их сберкнижку фактический расход (приход) по счету и сумму, которая должна была остаться на лицевом счете клиента. Записи от руки она объясняла тем, что в данный момент электронная программа не работает. На самом деле в электронном формате она проводила операцию на большую сумму, изготавливала поддельный расходный кассовый ордер, расписывалась в нем и забирала себе разницу. Таким образом, она похитила более четырех миллионов рублей. Обман вскрылся, когда одна их жительниц поселка выехала за его пределы и тщетно попыталась снять деньги со своего счета. Сейчас полицейские устанавливают других граждан, которые могли пострадать от преступных действий банковской служащей. А злоумышленница находится под подпиской о невыезде.

К сожалению, это далеко не единичные случаи преступлений в сфере кредитно-денежных отношений. В небольших банках, где специалистам разрешено иметь доступ к наличным деньгам и различным банковским записям и документам, существует большое поле для криминальной деятельности. Нечестный служащий не только достаточно свободно может получить наличные деньги, но имеет к тому же значительные возможности для утаивания своих растрат. Ему довольно просто скрыть недостачу в своем отделе и путем манипуляции по ее сокрытию в учетных документах, и наоборот. Например, в Магнитогорске, кассир отделения Сбербанка РФ Ирина Швецова и заведующая кладовой ценностей Наталья Крашенинникова были признаны виновными в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 160 УК РФ (присвоение и растрата имущества, вверенного виновному, совершенные группой лиц по предварительному сговору, в особо крупном размере). На протяжении почти четырех лет они забирали из кладовой до нескольких сотен тысяч рублей за один раз. Недостачу тщательно скрывали, ежедневно внося ложные сведения в отчетные бухгалтерские документы. Всего женщины похитили 12 млн. рублей. Швецова и Крашенинникова приговорены к колонии общего режима на срок 3 года 3 месяца и 3 года 8 месяцев соответственно. Кроме того, суд удовлетворил исковое заявление отделения Сбербанка о взыскании с осужденных суммы похищенного.

Если брать во внимание постоянный ущерб, причиняемый банкам недобросовестными заемщиками, расхитителями вкладов клиентов с их электронных кошельков, прибавить к этому хищения, совершаемые самими банковскими служащими, то становится вполне понятным начисление высоких процентов на суммы кредитов, и, соответственно, низких – на вклады клиентов банков. Надо же как-то компенсировать убытки и получать прибыль.

Жанна БАКАЕВА

Справка «В»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» – крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предлагающий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Учредителем и основным акционером Сбербанка является Центральный банк РФ, владеющий 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией, свыше 40% акций принадлежит зарубежным компаниям. Около половины российского рынка частных вкладов , а также каждый третий корпоративный и розничный кредит в России приходятся на Сбербанк.

Доля Сбербанка в общем объеме активов российского банковского сектора составляла на 1 января 2016 года 28,7 %, на рынке частных вкладов – 46 %, кредитный портфель соответствовал 38,7 % всех выданных кредитов населению.

Сбербанк России, по состоянию на середину 2016 года, насчитывает 17493 подразделения и 16 территориальных банков в 83 субъектах РФ.