

УДК/UDC 343.98

Об общих положениях методики расследования хищения денежных средств с банковских вкладов посредством конвертации валют

Малиев Руслан Таймуразович

студент юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: rmaliiev@mail.ru

Аннотация

В следственной практике часто встречаются случаи совершения хищения денежных средств сотрудниками банков. При этом прослеживается устойчивая взаимосвязь между объемом полномочий должностного лица банка, его осведомленностью о совершаемых операциях и возможностью использования им доступа для входа в системы баз с данными клиентов, наличием информации о проводимых операциях. В статье на конкретном примере подробно рассматривается типовая программа расследования хищения банковских средств посредством конвертации валют. Следовательно в рамках расследования подобного рода преступлений сталкивается с задачей определения способа хищения, установления причастных к хищению сотрудников банка, а также клиентов, которым была известна преступная схема и которые многократно осуществляли конверсионные операции путем использования однотипных схем. По мнению автора, данная программа может быть положена в основу организации и планирования расследования хищения денежных средств с банковских вкладов посредством конвертации валют.

Ключевые слова: хищение, банковский вклад, расследование, экспертиза, конвертация.

On the general provisions of the methodology for investigating the theft of funds from bank deposits through currency conversion

Maliyev Ruslan Taymurazovich
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: rmaliiev@mail.ru

Abstract

In investigative practice, there are often cases of theft of funds by bank employees. At the same time, a stable relationship can be traced between the scope of powers of a bank official, his awareness of the operations being performed and his ability to use access to enter database systems with customer data, and the availability of information about ongoing operations. Using a specific example, the article discusses in detail a typical program for investigating theft of bank funds by means of currency conversion. In the course of investigating such crimes, an investigator is faced with the task of determining the method of theft, identifying bank employees involved in the theft, as well as clients who were aware of the criminal scheme and who repeatedly carried out conversion transactions using the same type of schemes. According to the author, this program can be used as the basis for organizing and planning an investigation into the theft of funds from bank deposits through currency conversion.

Key words: theft, Bank Deposit, investigation, examination, conversion.

Менеджеры банков, обслуживающие счета клиентов, имеют к ним определенный уровень доступа. Недобросовестные сотрудники могут воспользоваться своим должностным положением, получить доступ к счету и денежным средствам, проведя операцию и подделав подпись клиента банка. Затем при наличии доступа к сейфу офиса банка они могут похитить денежные средства. Например, кассиры, обладая доступом к банковской системе, могут знать, когда поступила определенная сумма денежных средств. Также кассиры, осведомленные о покупке и продаже

валюты, имеют возможность удалить сведения о проводимых операциях, если покупка и продажа валюты были совершены в небольшие промежутки времени, и забрать сумму комиссии себе.

Учитывая высокие темпы развития информационных технологий и усложнение технического процесса обслуживания банковских операций, способы совершения хищений посредством использования приложений и иного программного обеспечения постоянно меняются и пополняются. Банковский сектор Российской Федерации развивается довольно стремительно, банковские услуги и продукты, а также способы их предоставления совершенствуются. В банковский сектор активно внедряются новые технологии. Такие темпы развития обусловлены в первую очередь особенностями банковской сферы, которая является одной из самых клиентоориентированных [1].

Одним из основных направлений развития банковской сферы является разработка и техническое совершенствование банковских продуктов и услуг, предназначенных для привлечения клиентов и бизнеса. Недобросовестные сотрудники банка могут злоупотреблять возможностью получения доступа к данным клиента. Кроме того, условия некоторых информационных банковских продуктов предусматривают, что клиент может воспользоваться сервисом банковского продукта удаленно, посредством использования сети Интернет. Информация о совершенных банковских операциях и их суммах отображается в режиме реального времени, отсюда возникает возможность оперативного управления счетом [1]. Однако несмотря на преимущества и удобства удаленного обслуживания банковского счета, сложившаяся ситуация предоставляет возможность недобросовестным банковским сотрудникам создавать новые способы хищения денежных средств, связанные с конверсионными операциями валют.

В качестве примера рассмотрим следующую ситуацию. Сотрудница банка, зная все операционные процессы, осуществляла ежедневный валютный контроль и заметила ошибку в действиях другого сотрудника, связанную с ежедневными кросс-курсами иностранных валют по договору физических лиц по срочному банковскому вкладу. Такой вклад

позволяет клиенту банка осуществлять хранение денежных средств, пополнять их в различных валютах, а также совершать с ними те или иные конверсионные операции и получать прибыль за счет разницы курсов валют [2].

В итоге из-за возникшей ошибки при расчетах курсов валют по срочному банковскому вкладу использовались ошибочные фиксированные значения кросс-курса валютной пары «евро - фунт стерлингов», хотя значение валютных колебаний должно было зависеть от динамики курса валют на конкретный период. Таким образом, курс покупки валюты был ниже по сравнению с рыночной, при совершении валютных операций в банке клиентам продавались евро за фунты дешевле, чем покупались евро, которые конвертировались в другие валюты [3].

Сотрудница банка воспользовалась сложившейся ситуацией. Вопреки инструкции она не сообщила об обнаруженной ошибке, а, зная, что контроль за валютными вкладами осуществляется только ей, разработала план хищения денежных средств. Реализуя преступный умысел, она предлагала клиентам банка, которые интересовались конвертацией крупных денежных сумм, открыть валютный вклад, который предусматривал возможность инвестировать денежные средства в наиболее выгодную валюту и получить прибыль на разнице курсов. Помимо этого, вкладчик подключался к системе дистанционного обслуживания и мог удаленно управлять валютными операциями, не теряя процентов.

Сотрудница банка за определенный процент от дохода клиента предлагала раскрыть схему, которая предусматривала соблюдение строгого алгоритма. Вкладчик при использовании данной схемы мог увеличить свой вклад в два раза, используя в течение дня однотипные конверсионные операции [1].

Поскольку клиенты обладали информацией о курсе валют в рублях, они осознавали, что такая конвертация не вполне выгодна. Только сотрудник банка, имея доступ к закрытой информации, мог видеть ошибку в программе, соответственно, мог разработать схему конвертации валюты.

В таких случаях следователь в рамках расследования сталкивается с задачей определения способа хищения, установления причастных к хищению должностных лиц, а также клиентов, которым была известна данная схема и которые многократно осуществляли конверсионные операции путем использования однотипных схем. В данной ситуации следователю необходимо доказать наличие связи между сотрудницей банка и клиентом, определить размер ущерба и выяснить способ передачи денежных средств, полученных преступным путем [4].

Установление способа хищения происходит путем анализа сведений, полученных от банка, из которого были похищены денежные средства. Полученные сведения следует сопоставить с документами, которые содержат отраженные ошибочные значения ежедневных валютных операций. Помимо этого, необходимо провести анализ валютных операций клиентов банка по последней конвертации, а также обратить внимание на те операции, которые представляют собой однотипные действия, совершаемые за короткий отрезок времени. После выявления таких операций следует установить электронные адреса, с которых они производились (как правило, адрес будет один и тот же). К данному адресу должен иметь доступ и сотрудник банка, являющийся соучастником преступления.

В отношении клиентов, участвовавших в преступномговоре, необходимо установить период, в течение которого они являются клиентами банка, сведения о счетах, которые они открыли, вкладах, зачисленных суммах, а также сведения о сотрудниках, к которым данные клиенты обращались. Кроме того, следует установить должностные обязанности сотрудников отделения, к полномочиям которых относится проведение операций. Такие сведения позволяют увидеть сбой в программе, установить, какой круг лиц обладал сведениями о наличии в программе сбоя, а затем установить связь между клиентами и работниками банка [2].

После этого следует провести обыск с целью обнаружения черновых записей, свидетельствующих о разработке схем и связей с другими участниками хищения. Кроме того, нужно провести анализ контактов

и переписки, а также установить сведения об осведомленности участников относительно характера преступных действий или относительно введения их в заблуждение. Затем необходимо допросить клиентов банка, которые получили необоснованных доход.

Также в рамках расследования рекомендуется проведение экономической экспертизы для установления количества проведенных операций, их последовательности, размера прибыли, разницы между установленным размером прибыли и курсом валюты. Для проведения экспертизы необходимо изъять договоры срочных вкладов на каждого участника, выписки по счетам, справки о курсе валют, сведения о реальных совершенных сделках [1].

Представленная кратко изложенная типовая программа расследования хищения банковских средств посредством конвертации валют может быть положена в основу организации и планирования расследования подобных преступлений.

Список литературы

1. Влезько Д. А. Проблемы определения объекта и предмета криминалистики // В сборнике: Научное обеспечение агропромышленного комплекса. Сборник статей по материалам IX Всероссийской конференции молодых ученых, посвященной 75-летию В.М. Шевцова / Отв. за вып. А. Г. Коцаев. Краснодар: КубГАУ, 2016. С. 517–519.
2. Лаврушин О. И. Совершенствование регулирования банковской деятельности и формирования ее новой модели // Банковское право. 2018. № 4. С. 61–65.
3. Шереметьева М. П. Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития // Молодой ученый. 2019. № 21. С. 277–279.
4. Влезько Д. А. Содержание первоначального этапа расследования преступлений // В сборнике: Научное обеспечение агропромышленного комплекса. Сборник статей по материалам 71-й научно-практической конференции преподавателей по итогам НИР за 2015 год / Отв. за вып. А. Г. Коцаев. Краснодар: КубГАУ, 2016. С. 362–363.

References

1. Vlezko D. A. Problems of determining the object and subject of criminalistics // Scientific support of the agro-industrial complex: collection of articles based on the materials of the IX all-Russian conference of young scientists, vol. 75th anniversary Of V. M. Shevtsov / OTV. for issue A. G. Koshchaev. - Krasnodar: Kubgau, 2016. Pp. 517-519.
2. Lavrushin O. I. Improvement of banking regulation and formation of its new model // Banking law. 2018. No. 4. Pp. 61-65.
3. Sheremetieva M. P. Banking sector of the Russian Federation: current state and development trends // Young scientist. 2019. No. 21. Pp. 277-279.
4. Vlezko D. A. Content of the initial stage of investigation of crimes // Scientific support of the agro-industrial complex: collection of articles based on the materials of the 71st scientific and practical conference of teachers on the results of research for 2015 / responsible for the for issue A. G. Koshchaev. - Krasnodar: Kubgau, 2016. Pp. 362-363.