

Ак Барс
Банк



10-я ЕЖЕГОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ
«Предотвращение внутрикорпоративного мошенничества и оценка
благонадежности контрагентов»
г. Москва, 14-15 марта 2024 г.



Тема доклада:
«Лучшие юридические практики привлечения к ответственности
ВИНОВНЫХ ЛИЦ»

Докладчик - директор Департамента безопасности ПАО «АК БАРС» БАНК Е.С. Иванов

О докладчике:

Иванов Евгений Сергеевич, банковский стаж составляет более 27 лет (с 1997г.). В должности директора Департамента безопасности ПАО «АК БАРС» БАНК - 11 лет. Ранее работал заместителем начальника Управления СБ «Сбербанка», начальником Управления безопасности региональной сети СБ ПАО «Татфондбанк».

ПАО «АК БАРС» БАНК является крупнейшим республиканским банком с государственным участием правительства РТ. Численность работающих составляет 4,7 тыс. сотрудников, СБ – 150. На 01.02.2024г. территориальная сеть Банка – 170 отделений в России. Банк входит в ТОП – 20 банков (по данным ЦБ РФ, сайт: bankiros.ru): по объему активов (16-е место), надежности (16), кредитам (17), вкладам (20), цифровой зрелости (11).



Специфика Банка – наличие **12 дочерних структур**, 6 из которых – крупные и входят в **ТОП-30** по своим направлениям деятельности. ДБ также проводятся мероприятия по обеспечению безопасной деятельности этих дочерних компаний.

Департамент безопасности, согласно своих компетенций, в Банке является владельцем процесса привлечения виновных лиц к уголовной ответственности за совершение противоправных действий. В остальных случаях (дисциплинарная, гражданская ответственность) сотрудники ДБ могут привлекаться в качестве экспертов. ДБ обязательно привлекается к проверкам согласно ст. 247 ТК РФ, когда работодатель, до принятия решения о возмещении ущерба конкретными работниками, обязан провести проверку для установления размера причиненного ущерба и причин его возникновения.

Привлечение виновного работника к материальной ответственности осуществляется в соответствии со ст. 232, 233, 238 Трудового кодекса РФ.

Уголовная ответственность — это форма юридической ответственности, предусмотренная законом за совершение преступления, наступающая для лица, его совершившего, после приговора суда и реализуемая в том или ином виде наказания. Уголовная ответственность влечет судимость, которая сохраняется за лицом и после отбытия наказания.

Уголовный кодекс РФ:

Статья 8. Основание уголовной ответственности

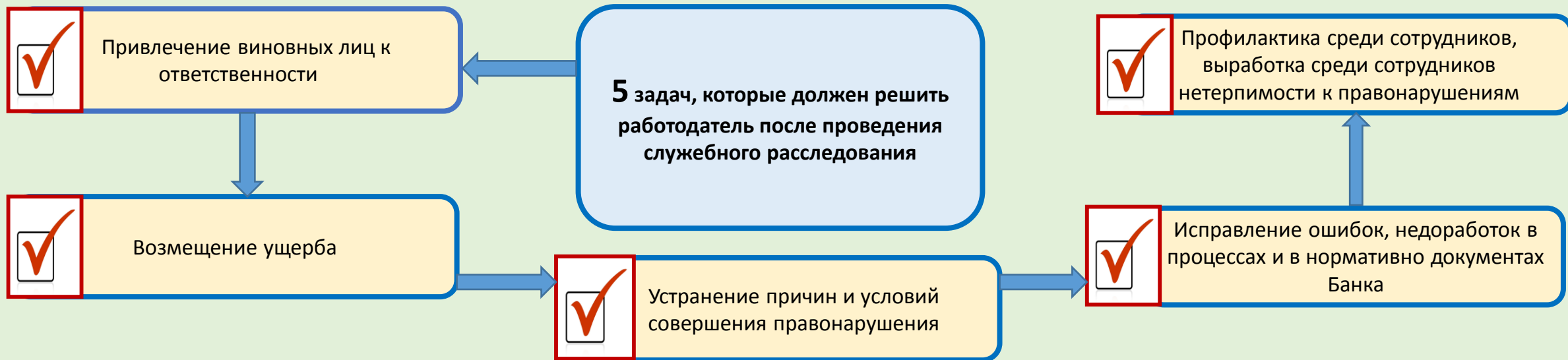
Основанием уголовной ответственности является совершение деяния, содержащего все признаки состава преступления, предусмотренного настоящим Кодексом.

Статья 24, ч.1. Виновным в преступлении признается лицо, совершившее деяние умышленно или по неосторожности.

Статья 14. Презумпция невиновности

Обвиняемый считается невиновным, пока его виновность в совершении преступления не будет доказана в предусмотренном настоящим Кодексом порядке и установлена вступившим в законную силу приговором суда.

Также в Банке разработаны и утверждены внутренние нормативные документы: Политика противодействия мошенничеству (Политика по управлению событиями, относящимися к понятию «FRAUD»), Антикоррупционная политика, Положение о порядке проведения служебных проверок.



Методы контроля работодателя в лице подразделений для реализации задач.

ПАО «АК БАРС» БАНК осуществляет контроль за реализацией задач через контрольные подразделения: СВК, ДВА, Блок риски, кадровые подразделения и др. В целях осуществления контроля за мероприятиями по противодействию внутрикорпоративному мошенничеству и совершения сотрудниками правонарушений, в Банке контрольными подразделениями созданы и работают различные комитеты и комиссии: Комиссия по проведению служебной проверки, Комитет по противодействию мошенничеству. В частности, Комитет по противодействию мошенничеству рассматривает заключения по результатам проведения служебной проверки. По итогу, принимается решение о назначении справедливого наказания за действия работника, в соответствии с его помыслами и размером причиненного ущерба.

Роль контрольного органа в системе SAS как инструмента реализации целей

В Банке разработан и 10.03.2022г. утвержден «Порядок взаимодействия подразделений Банка в рамках процедуры сбора и обработки информации об операционных и репутационных рисках в АС «SAS GCM». В соответствии с указанным документом, подразделение, выявившее инцидент или событие, обеспечивает ввод, хранение, обработку информации о событиях операционного риска (инцидентах) и иных нефинансовых рисков, а также возникающих потерях, понесенных в результате их наступления в АС «SAS GCM». Контролирующие подразделения в данной системе осуществляют контроль за проведенными мероприятиями по устранению причин произошедшего события, проблем, риска и минимизации последствий в будущем, и об окончательных результатах по ним.

Примеры совершенных мошенничеств, по которым виновные лица привлечены к ответственности и возмещен ущерб Банку



Клиент «Ш», в период с 29.09.2022г. по 06.10.2022г. совершил хищение денежных средств Банка на общую сумму 68,6 млн. руб. Данный клиент являлся игроманом, и для этого, у него был открыт счет в ООО НКО «Мобильная карта» (центр учета переводов интерактивных ставок). Воспользовавшись техническим сбоем в настройках карты ПАО «Ак Барс» Банк, срок действия которой был продлен, он по высокотехнологичной схеме в сфере IT технологий похитил денежные средства (схема хищения будет озвучена входе выступления). С целью взыскания задолженности, Банком был подан иск в суд. С целью его обеспечения и в соответствии со ст. 140 ГПК РФ юристами Банка было подано ходатайство о наложении ареста на имущество «Ш.». Судебным приставом-исполнителем, в день возбуждения исполнительного производства, в банки и регистрирующие органы были направлены постановления о розыске и аресте счетов. Департаментом безопасности с «Ш.» и его представителями постоянно велась работа по досудебному возврату похищенных денежных средств. Однако в связи с тем, что он ничего не возместил, Банком было подано заявление в правоохранительные органы, 01.02.2023г. возбуждено уголовное дело по ст. 158 ч. 4 п. «б» (Кража, совершенная в особо крупном размере). В рамках уголовного дела следователем были наложены аресты на денежные средства «Ш» в ПАО «Сбербанк» и ПАО «РНКБ» на общую сумму 28,9 млн. руб. Арестованные денежные средства будут перечислены в Банк после вынесения судом обвинительного приговора. Кроме того, на сегодняшний день, на погашение суммы причиненного ущерба направлено 56,1 тыс. руб. (поступившая заработная плата), 6 млн. руб. (платеж, вернувшийся из ПАО «РНКБ» Банка в связи с некорректностью реквизитов, 60 тыс. руб. (комиссия за платеж) и 49 тыс. руб. добровольно возмещено «Ш».



Люлинский А.Х., состоя на должности трейдера в Банке, имел поручение на совершение сделок с ценными бумагами. Имея знания в области инвестиционного бизнеса, он зарегистрировался на ПАО «Московской бирже» от своего имени, и стал совершать операции по купле-продаже акций ПАО «АК БАРС» БАНК самому же себе, т.е. от имени банка продавал себе по заниженной стоимости, а Банку продавал купленные акции по завышенной цене. Таким способом, Люлинским А.Х. операции проводились в период 2011-2016 г.г. Согласно проведенной экспертизе, сумма причинённого Банку ущерба составило порядка 76 млн. руб. По данному поводу СК РФ по РТ было возбуждено уголовное дело по ч. 2 ст. 185.3 УК РФ – манипулирование рынком. В ходе следствия, Люлинский А.Х. частично возместил причиненный ущерб в размере 950 тыс. руб. Решением Кировского районного суда г. Казани от 13.08.2019 бывший сотрудник ПАО «АК БАРС» БАНК - Люлинский А.Х., был признан виновным в совершении указанного преступления. В рамках указанного дела Банком был предъявлен гражданский иск о взыскании суммы причиненного ущерба в размере 75,4 млн. руб. В рамках исполнительного производства, были реализованы автомобиль KIA SPORTAGE, а также бортовой прицеп, а также обращено взыскание на заработную плату должника.



Специалист по обслуживанию клиентов ОО «Дзержинский №1» Зими́на И.В., совершила хищение денежных средств в сумме 3,8 млн. руб. Проведенной работой СБ по Нижегородской области денежные средства возвращены в полном объеме. СОК Зимину И.В. уволена с занимаемой должности в связи с утратой доверия (п.7 ч.1 ст.81 ТК РФ). 18.02.2022 в связи с хищением денежных средств в правоохранительные органы направлено заявление о проведении проверки и возбуждении уголовного дела по данному факту. В отношении остальных сотрудников проведена служебная проверка, по результатам которой руководителю офиса продаж, и четверым сотрудникам был объявлен выговор.

Проблемы привлечения к уголовной ответственности виновных лиц с позиции Департамента безопасности

Некачественно собранный материал для правоохранительных органов сотрудниками, участвующими в проверке (не представлены аудио-видео записи, отсутствуют заключения полиграфических исследований при проведении служебных проверок, не указано какие нормативно-правовые акты нарушены, неправильно посчитан ущерб и т.д.).

Прокуратура неохотно возбуждает уголовные дела в сфере деятельности коммерческих банков т.к., по их мнению, в банках имеются контрольные службы и подразделения, которые обязаны не допускать совершение преступлений.

Отсутствие должного взаимодействия с правоохранительными органами в ходе сбора материалов на этапах: предварительной проверки и следствия.

Низкая квалификация, отсутствие необходимого опыта у сотрудников, участвующих на этапе предварительного следствия и судебного разбирательства.

Заключение



В целом, несмотря на относительную эффективность уголовного преследования, как способа защиты прав Банка, оно не является самоцелью. Главными целями являются предотвращение и возмещение причиненного ущерба, профилактика на основе принципов гласности и повышение корпоративной, правовой культуры.



Важна реализация принципа неотвратимости наказания - всякое лицо, совершившее противоправное деяние, подлежит наказанию. Смысл принципа в том, что неотвратимость наказания есть лучший способ предупреждения правонарушений.



Результаты расследования уголовного дела и решения судебных органов кадровым подразделениям необходимо доводить до всех сотрудников Банка. Осведомленность сотрудников Банка о том, что любое их противоправное деяние будет выявлено и неизбежно повлечет наказание – эффективная профилактика преступлений.

Спасибо за внимание!

Ак Барс
Банк



www.akbars.ru