



В Центробанке нашли двух сотрудников, по чьей вине чуть не было похищено 1,25 млрд рублей Пенсионного фонда. Сотрудники нарушили внутренние регламенты регулятора, говорят в Центробанке. Эксперты подозревают злой умысел: если это подтвердится, сотрудникам грозит срок до 10 лет.

Попытка хищения средств Пенсионного фонда со счетов в Центробанке стала возможной из-за грубого нарушения правил сотрудниками ЦБ, сообщил в четверг первый зампред Банка России Георгий Лунтовский результаты проверки инцидента.

«Если бы наши сотрудники строго руководствовались внутренними положениями и регламентами, касающимися приема платежных документов и их рассмотрения, то ничего подобного не могло бы произойти. Грубые нарушения допустили двое», – сказал Лунтовский.

«Мы пришли к выводу, что это является следствием как некоторых недостатков в наших внутренних регламентах, так и, прежде всего, следствием человеческого фактора», – добавил зампред ЦБ. О каких именно нарушениях идет речь, он не уточнил, добавив, что в настоящее время ведется следствие в рамках уголовного дела.

Скандал с хищением 1,25 млрд рублей средств ПФР произошел в середине ноября. В пятницу, 13-го, некто пришел в Центробанк, предоставив два платежных поручения будто бы от ПФР, с фальшивыми подписями сотрудников фонда и соответствующими печатями. В Центробанке поверили и незамедлительно начали перевод денег. Сначала деньги переводили на счета КБ "Кубань", затем на счета фирм-однодневок, далее в офшоры. Однако сделке было не суждено завершиться успешно. В Пенсионном фонде уже в понедельник обнаружили огромные списания. Тут же перевод приостановили. Во вторник все украденные деньги благополучно вернули на счет фонда. А на следующий день у ООО КБ "Кубань" отняли лицензию. В качестве причины обозначили наличие «фактов существенной недостоверности отчетных данных и неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам»:

небольшой региональный банк постоянно скрывал свое финансовое положение и несвоевременно рассчитывался с клиентами.

Сразу после происшествия специалисты поражались, как такое могло вообще произойти. Неужели у Центробанка такая слабая система верификации?

«В случае передачи платежных документов в письменной форме банк должен проверить по внешним признакам соответствие подписей уполномоченных лиц и печати на этих документах образцам подписей и оттиска печати, содержащимся в переданной банку карточке, а также наличие доверенности, если она является основанием для распоряжения денежными средствами, находящимися на счете», – объясняла юрист компании TUA GRATIA Алена Макарова. Этот порядок предусмотрен постановлением пленума Высшего арбитражного суда «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договора банковского счета».

Эксперты сразу же пришли к выводу, что без участия кого-то из сотрудников ЦБ не обошлось.

«О самой процедуре проверки знает очень ограниченное число лиц. В ЦБ эту информацию не раскрывают, – объяснил один из специалистов. – Не иначе как между сотрудниками ПФР и ЦБ был сговор». В ПФР возможность участия их сотрудников исключили напрочь, а вот в Центробанке с такими выводами не спешили.

Люди, допустившие грубые нарушения нормативных документов и регламентов ЦБ, будут соответствующим образом наказаны, обещают в Центробанке. «Мы установили факт, установили людей, которые допустили нарушения, и мы примем меры административного воздействия», – сказал Лунтовский, отметив, что решение о таких мерах будет принимать глава ЦБ. А пока, пообещал Лунтовский, регулятор ужесточит требования к соблюдению регламентов Банка России.

Сотрудники банка могут быть уволены на основании подп. 7 п. 6 ст. 81 Трудового кодекса – совершение по месту работы хищения чужого имущества, растраты, умышленного его уничтожения или повреждения, говорит Макарова.

Если же вина будет доказана в рамках уголовного дела по ч. 4 ст. 159 УК – мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере, то сотрудникам грозит лишение свободы на срок от пяти до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или дохода осужденного за период до трех лет, поясняет юрист.

Источник: [Банки России](#)