

Банковская тайна

> После компьютерного сбоя клиент филиала УралСиб «обогатился» на пять миллионов рублей

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ магнитогорца Макса Гранде закончилась в суде: выдав своему клиенту заем, банк УралСиб пытается теперь доказать, что вместо 160 тысяч рублей клиент взял пять миллионов. Но как это произошло, объяснить никто не может.

Бездонный счет

Макс Гранде, директор радиостанции «Европа плюс Магнитогорск», – человек в городе небезызвестный и довольно грамотный. Однако для того чтобы разобраться с ситуацией, в которую он попал, теперь требуется не один юрист.

В 2006 году Гранде открыл в банке УралСиб кредитную линию на предоставление кредитных средств с лимитом 160 тысяч рублей, получил картсчет и карту VISA. Заем банк предоставлял до востребования. Однако оговаривалась минимальная сумма ежемесячного платежа в размере десяти процентов от суммы задолженности. Проще говоря, ежемесячно берешь со счета необходимую сумму, не забывая в конце месяца возвращать банку десять процентов. Но при превышении лимита вернуть «лишнее» нужно в тот же месяц.

В начале 2009 года в связи с финансовыми трудностями Гранде просрочил внесение нескольких платежей на кредитный счет. И готов был оплатить банку неустойку за просрочку. Правда, из банка его долго никто не беспокоил: счет по-прежнему оставался открытым, а средства – доступными. Снимая их, он не вел постоянных записей, зная, что если деньги есть, значит, лимит еще не исчерпан.

Уже в июле Гранде получил претензию, которая повергла его в шок: банк требовал погасить долг в размере 3,9 млн. рублей. В том же письме банк уведомлял, что «прекращает предоставление кредита по договору». Пока Макс Гранде пытался выяснить, как лимит в 160 тысяч рублей вырос в геометрической прогрессии до миллионов, в сентябре он получил новую

Полгода злоумышленник, встав утром с постели, ходил «грабить» банк – как на работу

претензию: теперь УралСиб требовал «погасить задолженность в размере 5,3 млн. рублей».

То есть, по версии банка, после закрытия проблемного счета Гранде с него в течение месяца исчезло еще почти полтора миллиона рублей.

– Сейчас я понимаю, что свою главную ошибку допустил, когда начал сотрудничать с этим банком. У меня нет специального образования, чтобы взламывать банковские счета, я не хакер, и, каким образом я смог украсть в банке пять миллионов, сам не знаю. Мне сотрудники банка открыли линию, позволили пользоваться кредитом, что я и делал. Со счета я брал небольшие суммы, потому что знал о лимите в 160 тысяч рублей, – рассказывает Макс Гранде. – Это просто абсурдная ситуация. И виноват в ней, как обычно, клиент. В суде в качестве доказательства своей версии банк показывает свои внутренние документы, в которых можно указать любые суммы – и проверить эту информацию невозможно. С той же легкостью мне можно приписать



КОЛЛАЖ > ОЛЬГА ГАВРИЛОВА

и десять миллионов долга. Перед банком я, как клиент, полностью беззащитен.

Между тем, сотрудники УралСоба, похоже, сами не понимают, что произошло и в какую дыру ушла огромная сумма денег. Поэтому юристы банка на всякий случай подготовили две версии: одна легла в основу искового заявления в суд, другая определила сюжет заявления в милицию о возбуждении уголовного дела. В первом варианте УралСиб объясняет доступ Гранде к миллионам банка компьютерным сбоем, в результате которого строго лимитированный счет стал вдруг бездонным. То есть косвенно банк признает техническую ошибку. Во втором варианте Гранде обвиняют в мошенничестве: банк

заявляет, что средства были похищены. Поскольку снятие денег с собственного счета – дело вполне легальное и под понятие «хищение» не подходит, речь, видимо, идет о краже денег с корреспондентского счета самого банка, к которому клиент доступа не имел. То есть это хакерский сценарий. Обе, почти противоположные, версии рассматриваются в разных судах.

«Макс Гранде, злоупотребляя доверием банка, с марта по август 2009 года получил по кредитной карте 5,3 млн. рублей, которые похитил, причинив банку крупный ущерб», – говорится в заявлении в милицию. ОБЭП ОВД Правобережного района несколько раз отказывал в возбуждении уголовного дела, пока банк не обратился в прокуратуру Челябинской области. Уголовное дело, возбужденное по ч. 1 ст. 159 УК РФ по факту незаконного получения денежной суммы, судом пока не рассмотрено. В нем

объединен 161 эпизод: именно столько ежедневных «заходов» на кредитный счет понадобилось, чтобы снять сумму в пять миллионов рублей.

Со стороны это дело выглядит довольно нелепо: в течение полугода злоумышленник, встав утром с постели, спокойно, не торопясь, отправлялся грабить банк – как на работу. Именно грабить, потому что делал это среди бела дня, не скрываясь и не таясь. Служба безопасности банка при этом, как и другие сотрудники, наблюдавшие эту картину с мониторов своих компьютеров, бездействовала: никто не кричал и не жал кнопку экстренного вызова охраны. УралСиб просто не обращал на грабителя никакого внимания.

Думается, ход уголовного расследования вполне может привести оперов в те же банковские коридоры, и тайна странной корпоративной слепоты работников УралСоба будет раскрыта. Банк, кстати, уже принимает меры защиты от милиции: в деле имеется копия запроса о предоставлении информации, направленная ОБЭП в адрес банка, и отказ последнего со ссылкой на банковскую тайну и «особый порядок». УралСиб дает понять, что расследование уголовного дела должно обойти поиск мошенников в самой финансовой организации.

В банке – сбой. Проверьте карту!

В суде Правобережного района Магнитогорска развернулся другой сюжет: УралСиб показал две задолженности Гранде. С первой клиент согласился: это сумма основного долга по кредиту, то есть взятые им 160 тысяч рублей и проценты. Суд быстро принял решения взыскать эту задолженность и отказал в удовлетворении второй части иска, где речь шла о пропавших миллионах. Челябинский областной суд отменил

это решение, направив дело на повторное рассмотрение.

В суде УралСиб впервые заявил о каком-то сбое в компьютерной программе, в результате которого на счет клиента «упали» пять миллионов рублей, и «ответчик обогатился на указанную сумму». Снятие денег со счета происходило двумя способами – через банкомат и через систему дистанционного обслуживания в Интернете. По словам самого Гранде, в это время денежные средства со счета он не снимал, поскольку потерял кредитную карту.

Однако банк показал суду выписки со счета Гранде, из которых следует, что кредитная карта продолжала кем-то использоваться очень активно (после ее утери Гранде не обратился в банк с просьбой заблокировать счет). Постоянный перевод денег, по версии представителей УралСоба, шел и через Интернет. «С помощью средств авторизации ответчик мог через Интернет входить в систему под своим логином и совершать операции с денежными средствами. В представленном суду журнале аудита отражены операции ответчика с его логина в системе дистанционного банковского обслуживания. Совершение ряда операций с IP-адресов, логин ответчика подтверждается ответом интернет-провайдера Магнито», – говорится в решении суда.

Правобережный суд Магнитогорска удовлетворил иск банка УралСиб к своему клиенту Макс Гранде. В настоящий момент Гранде обжалует вынесенное решение в Челябинске.

Халатность и корпоративный сговор?

Один из самых интересных документов «дела о пяти миллионах» – это отчет о служебном расследовании внутри банка УралСиб, проведенном

специалистами из Уфы. Любопытно уже то, что эксперты категорически отвергают версию о сбое компьютерной программы, в результате которого на счет Гранде прилетели миллионы. Зато документ прямо указывает на халатность работников банка и косвенно – на возможность их сговора.

Итак, что показала служебная проверка? Первое: появление на счету Гранде лишних денег – результат недогляда кредитного инспектора, который «забыл» расторгнуть кредитный договор после окончания сроков его действия. «Кредитный инспектор должен был отследить договор и расторгнуть его – отозвать доступные средства с процессинга, списать кредитный лимит, заблокировать карту, – говорится в служебной записке. – Если эти меры не приняты, ритейл продолжает делать стандартный платеж для выравнивания суммы. Итого: сколько бы клиент не снимал, на следующий день ему будет доступен тот же лимит». Словом, как в сказке про скатерть-самобранку: сколько не кушай, а еды не убавляется.

Второе: после того, как в мае 2009 года (через полгода после окончания кредитного договора) сотрудник банка все-таки обнаружил ошибку, кредитный счет Гранде опять не был заблокирован – и еще два-три месяца активно пополнялся деньгами по старой схеме. Более того, именно в этот период со счета быстрыми темпами были сняты те самые пять миллионов. Далее к тексту прилагается длинный список операций с кредитного счета в Интернет-банке, откуда шел ежедневный перевод средств.

Служебное расследование завершается так: «Все операции в системе дистанционного банковского обслуживания обрабатываются вручную. Ни один из сотрудников, обрабатывающих эти операции, не задумался или не захотел задуматься, с какой кредитной карты могут каждый день списываться такие суммы. Таким образом, утверждение, что перерасход средств клиента произошел в результате программного сбоя, является необоснованным. Причастность сотрудников к произошедшему необходимо выяснять по месту их нахождения в Магнитогорске».

– Даже подумать не мог, что, заключив договор с банком, буду два года судиться за свои права и доброе имя. В моей ситуации может оказаться любой другой клиент, и пусть люди знают о возможных проблемах. Из этих соображений я дал делу огласку, не изменяя своего имени, – говорит Макс Гранде.

Окончательную точку в этом деле поставит суд. Или даже их будет несколько. Степень виновности Гранде будет установлена, но уже сейчас понятно, что «нечисто» и в самом банке. Был ли сбой в компьютерной программе или его не было? Отражают ли многочисленные выписки с банковского счета действительные операции или это виртуальные процедуры той же компьютерной программы? Неясно. Однако эти неясности могут обернуться клиенту банка вполне реальным сроком – к сожалению, уже не виртуальным ☹

ЮЛИЯ СЧАСТИВЦЕВА

P. S. «ММ» будет следить за развитием ситуации. Редакция готова предоставить банку УралСиб возможность для комментария.

> Тупиковых ситуаций не бывает – бывает тупиковое мышление. Неизвестный автор