

Суд да дело

Правоохранители Магнитогорска еженедельно констатируют очередное преступление с использованием IT-технологий. Большинство случаев связано с кражей денег с банковских счетов. Несмотря на предупреждения УМВД, периодические публикации о случаях мошенничества в СМИ, горожанка, поверив лжесекьюриту банка, на днях потеряла почти полтора миллиона рублей. Тем необычнее уголовное дело о денежных махинациях, которые проворачивала руководитель одного из городских филиалов банка.

Преступление совершено в июне 2013 году, а приговор Правобережный районный суд огласил лишь в августе 2020 года. Рекордный от совершения преступления до наказания срок. Как правило, за волокиту винят следователей, полицию, но в конкретном случае они оказались на высоте. Обстоятельства преступления объясняют растянувшееся на семь лет дело о банковских махинациях.

Миллионная кража

В апреле 2012 года Зинаида Ивановна вознамерилась открыть вклад «пенсионный». Деньги по совету бывшей коллеги Шолпан принесла в офис банка, где Шолпан Умуттыковна была управляющей. Она пригласила Зинаиду в кабинет, приятельницы вспомнили прежние годы совместной работы, посудачили. Шолпан вызвала подчинённую, дала указание оформить приходный кассовый ордер для внесения на счёт Зинаиды чуть больше 143 тысяч рублей.

В 2013 году Александр пришёл в офис банковского отделения, где работала его знакомая Шолпан. Хотел с выгодой вложить пять миллионов рублей. Шолпан посоветовала открыть два счёта. На «срочный» вклад сроком на три года положить четыре миллиона пятьсот тысяч, а остаток – полмиллиона – на вклад «до востребования». Управляющая любезно проводила Александра к сотруднику банка, которая быстро оформила документы, выдав клиенту два кассовых ордера.

Через два года Зинаиде Ивановне срочно потребовались деньги. По её прикидкам «набежавшие» проценты увеличили вклад до 155 тысяч рублей. Поговорить с Шолпан не удалось, управляющая к тому времени уволилась. Кассир, глянув на кассовый ордер, огорошила женщину сообщением, что её счёт закрыт полгода назад – в июне 2013 года. Зинаида Ивановна принялась доказывать, что деньги не снимала, доверенностей на получение суммы никому не давала. Пригласившись к росписи, оставленной получателем, смело заявила – это не её рука.

В июле 2015 года Александр решил забрать деньги из банка. Он предъявил кассиру ордер, пожелав получить весь пятимиллионный вклад. Кассир растерянно посмотрела на Александра, сообщив, что на счёте «до востребования» числится 13 рублей 2 копейки, на срочном вкладе – один рубль 10 копеек. Мужчину пробил пот: он доказывал, что деньги не снимал, не переводил и никому не доверял распоряжаться вкладом. Александра пригласили в кабинет управляющего банковским офисом. Знакомая Александра Шолпан уволилась. Управляющий предъявил клиенту расходные ордера, по которым он 18 февраля 2013 года положил четыре с половиной мил-



Махинации финансистки

Мошенница, похитившая более пяти миллионов рублей, скрывалась в Казахстане

лиона рублей, но буквально через полчаса снял с вклада все деньги. В мае 2013 года со второго вклада он забрал полмиллиона наличными. Александр указал на подписи под расходными ордерами: невооружённым глазом было видно, что они поддельные. Обманутый вкладчик обратился с заявлением в полицию Магнитогорска. По факту хищения денег возбудили уголовное дело.

Денежные рокировки

В 2016 году служба собственной безопасности банка проверила всю документацию. Установив хищение денег со счетов Зинаиды Ивановны и Александра, представители службы обратились в суд с иском к бывшей управляющей Шолпан Умуттыковны и сотрудникам банковского офиса о возмещении средств. Суд Орджоникидзевского района удовлетворил исковые требования частично.

Во время следствия кассир банковского офиса рассказала, что она не раз проводила финансовые операции по приходу и расходу денег, но фактически ни выдачи,

ни поступлений средств не было. Чтобы выполнить приказы шефа – так называли подчинённые управляющую Шолпан – кассир вынуждена была нарушать инструкции. Операции по внесению средств проводились на счета родственников и знакомых Шолпан. Кассир была новым работником, и с сомнительными кассовыми ордерами обращалась к старшему кассиру. Та, увидев подпись шефа, давала добро. На одном из расходных ордеров графу в получении денег клиентом кассир оставила пустой – не стала подделывать подпись. Позже эксперты определили, что за вкладчика расписалась управляющая.

В кабинете следователя побывала и старший кассир офиса. Она уверяла, что обстоятельства оформления и проводки ордеров ей неизвестны. Другая сотрудница липовые документы на приход денег, которые шли на погашение кредитов Шолпан Умуттыковны. Обычно управляющая в конце рабочего дня приносила наличные в кассу, и недостачи не было.

Исполняющая обязанности на-

чальника отдела по работе с физическими лицами Ирина рассказала, что в июне 2013 года управляющая, вызвав в кабинет, распорядилась оформить ордер на снятие денег со счёта Зинаиды Ивановны, чтобы приятельница не томила в очереди. Ирина оформила документы, однако вкладчицу Зинаиду не видела.

Круг обязанностей управляющего банковским отделением стандартный, как и для всех руководителей финансовых организаций: обеспечение сохранности средств, числящихся на балансе офиса, а также денег, принятых от клиентов банка; сохранение банковской тайны и конфиденциальных сведений о клиентах. Шолпан осознавала, что за хищением последует наказание. Подходил к завершению срок окончания «срочного» вклада Александра, и Шолпан основательно подготовилась к бегству. В мае 2013 года, обманув подчинённых, сняла полмиллиона со счёта Александра, в июне похитила деньги Зинаиды и через месяц уволилась.

Международный розыск

В 2015 году Следственное управление, обвинив Шолпан в мошенничестве, вынесло постановление: привлечь к ответственности бывшую управляющую банковским офисом. Однако женщина исчезла. Её объявили в розыск. Год поиска на территории России не дал результатов. В 2016 году следствие объявляет Шолпан в международный розыск. Нашли её оперативники Казахстана. Женщина преспокойно жила в родном городе Алга. Правоохранители задержали банкиршу в сентябре 2019 года и

поместили в изолятор Актюбинской области. Спустя полгода, в феврале 2020, женщину доставили в СИЗО Омской области и этапировали в изолятор Магнитогорска.

Оказавшись в кабинете следователя, Шолпан виновной себя не признала, заявив следующее: она прекрасно знала Александра и Зинаиду и деньги на вкладах использовала с их согласия. Средства были нужны, чтобы погасить долги других заёмщиков банка, чтобы нерадивым продлили кредитную линию. Должники должны были вернуть деньги в банк, а сотрудники офиса положить деньги на место, то есть внести на те же счета. К сожалению, она не могла проконтролировать возвращение денег, потому что уволилась. Но она уверена: деньги находятся в банке или на счетах организаций, которым она продлевала кредиты. Шолпан убеждала следователей в необходимости противозаконных операций с перебросками денег, так как эффективность работы руководителя оценивают по размеру кредитной задолженности. И потом, какие к ней могут быть претензии? Долг перед Александром и Зинаидой погашен, ведь суд уже взыскал с неё и бывших коллег деньги.

Наивно полагать, что мошенница будет терзаема муками совести за подлость по отношению к подчинённым, которые вынуждены выплачивать огромные суммы за её махинации. По совету адвокатов Шолпан, осмелев, требовала изменения категории вменяемой ей статьи УК РФ. У неё и в мыслях не было корысти. Не совершала-де она преступлений с использованием своего служебного положения. Но как ни горячилась бывшая управляющая, Правобережный районный суд признал её виновной в преступлениях, которые были квалифицированы частями 3-й и 4-й статьи 159 УК РФ: мошенничество в крупном и особо крупном размерах, совершенное лицом с использованием своего служебного положения.

В судебных документах значится, что у Шолпан высшее образование. Она не имеет регистрации и мест проживания на территории России. Не замужем, не работает и не имеет иждивенцев.

Во время судебного процесса она лишь частично признала вину. Назначая наказание, суд скрупулёзно учёл все смягчающие вину обстоятельства. Плохое здоровье отца, за которым ухаживает Шолпан. Смерть матери, случившаяся по время следствия по уголовному делу. Приняли во внимание частичное возмещение ущерба и тот факт, что она впервые привлекается к уголовной ответственности. Её почему-то положительно характеризовали по месту работы в Магнитогорске. Кроме того, зачли и то, что она оформляет опеку над малолетним племянником, которого содержит и воспитывает, а ещё оказывает помощь многочисленным родственникам. Однако все добрые дела проворачивавшейся экс-управляющей не уменьшили тяжесть вины, не стали основанием для изменения категории квалификации на менее тяжкую статью. Суд приговорил Шолпан к двум годам и шести месяцам лишения свободы с отбыванием наказания в колонии общего режима. Максимальный срок наказания только за деяния, квалифицированные частью 4-й статьи 159 УК РФ, – лишение свободы до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей. Пребывание осуждённой за решёткой сократится: учтён полугодовой срок её содержания в СИЗО.

✍ Ирина Коротких