

С. В. Логвин

Экономические преступления в СССР

Сборник

С. В. Логвин

**Экономические
преступления в СССР**

«Издательские решения»

Логвин С. В.

Экономические преступления в СССР / С. В. Логвин —
«Издательские решения»,

Составитель сборника — Логвин Сергей Викторович — принимал непосредственное участие в выявлении экономических преступлений в эпоху СССР. На страницах сборника представлена технология хищений социалистической собственности в различных отраслях экономики. Сборник представляет интерес для руководителей предприятий и служб экономической безопасности, так как экономические угрозы из прошлого реальны для бизнеса и в настоящее время.

Содержание

Введение	7
Раздел 1. Хищения на транспорте	8
Глава 1. Автотранспортные предприятия	8
1. Хищения грузов с использованием перевозочных документов	8
2. Хищение грузов с использованием технических приспособлений и инструментов	8
3. Хищения грузов, совершаемые без использования документации, технических приспособлений и инструментов	9
4. Хищения денежных средств	10
5. Хищения товарно-материальных ценностей автотранспортного предприятия	11
Глава 2. Железнодорожный и водный транспорт	13
1. Составление фиктивных коммерческих актов на несуществующие недостачу и порчу грузов	13
2. Составление подложных коммерческих актов на бой и течь груза	13
3. Составление нескольких фиктивных коммерческих актов при массовых перевозках зерна, овощей, фруктов	14
4. Составление подложных коммерческих актов на грузы, поступившие на станцию/порт/ назначения с попутным актом/коммерческим или актом общей формы, составленным в пути следования	14
5. Создание видимости недостачи груза	14
6. Составление актов общей формы нанесующую недостачу	14
7. Фальсификация отметок в накладных о недостаче груза в пределах норм естественной убыли	15
8. Сокрытие излишков груза, обнаруженных при разгрузке вагонов и судов	15
9. Занижение или завышение перевозочных документов веса вагона/тары	16
10. Искусственное занижение веса груза при взвешивании	16
11. Уничтожение перевозочных документов или изменение их содержания	16
12. Присвоение невостребованных и бездокументных грузов	17
13. Фабрикация документов на получение груза	17
Раздел 2. Хищения в бюджетных учреждениях	18
Глава 1. Сберегательные кассы	18
1. Хищения вкладов	18
2. Хищения при переводе вкладов	20
3. Хищение денег, внесенных на аккредитив	20
4. Хищения при оплате пособий многодетным и одиноким матерям	21

5. Хищения при получении и сдаче денежных ценностей	21
6. Хищения при выплате выигрышей по облигациям трехпроцентного займа	22
Конец ознакомительного фрагмента.	24

Экономические преступления в СССР
Сборник
С. В. Логвин

© С. В. Логвин, 2016

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Введение

Каждый третий сотрудник признался, что в течение года хотя бы раз своровал деньги или материальные ценности у своей компании. Почти две трети сообщили об иных нелояльных действиях. Таковы результаты проведенного Национальным Институтом Правосудия США анонимного опроса 9000 сотрудников различных американских фирм. В целом, по оценкам Института, убытки частного бизнеса Соединенных Штатов от хищений со стороны служащих составляют ежегодно без малого \$30 млрд. При этом ежегодные темпы роста воровства среди персонала составляют: 13% – на производстве, 10% – в сфере обслуживания, 6% – в розничной торговле. Владельцы трети обанкротившихся компаний были вынуждены признать, что причиной их разорения стали хищения собственных служащих. Не на много радужнее картина и в европейских странах. По оценкам консультативной фирмы по вопросам обеспечения безопасности «Саладин», в среднем каждый четвертый сотрудник любой компании постоянно обманывает своего работодателя. Половину можно достаточно легко убедить пойти на обман, если шансы быть уличенным малы.

Таковы официальные масштабы и ущерб от предательства персонала в экономически развитых, сытых, обутих, одетых и благополучных Соединенных Штатах и странах Западной Европы. О том, что же действительно творится в нашей стране, каковы реальные размеры потерь от хищений и утечки коммерческой информации остается только догадываться. Можно лишь предположить, что когда Россия в экономическом плане станет полноправным членом «большой семерки», воровать и у нас будут не больше, чем у них: всего-то только каждый третий или того меньше – четвертый.

В СССР совершалось не меньшее количество хищений.

Составитель сборника-Логвин Сергей Викторович. В 1985 году закончил обучение в Горьковской Высшей школе МВД СССР и принимал непосредственное участие в борьбе с экономическими преступлениями на посту заместителя начальника ОБХСС УВД г. Рубцовска Алтайского края.

Правонарушения совершались технически грамотными и по-своему талантливыми лицами, хорошо знающими производство не только в целом, но и тонкости его функционирования в конкретных областях народного хозяйства и действующими не только в одиночку, но и в составе организованных, хорошо замаскированных групп.

На страницах сборника раскрываются секреты советских расхитителей.

Раздел 1. Хищения на транспорте

Глава 1. Автотранспортные предприятия

1. Хищения грузов с использованием перевозочных документов

1.1. Составление подложных актов на недостачу и порчу грузов. В соответствии с уставом автомобильного транспорта клиент при получении груза проверяет его сохранность. В случае выявления недостачи или порчи клиент совместно с шофером удостоверяет факт недостачи своими подписями в товарно-транспортной накладной без составления акта. Расхитители из числа шоферов-экспедиторов и представитель клиентуры используют указанную возможность и по взаимному сговору делают отметки о недостаче, хотя в действительности ее не было. На основании такой отметки бухгалтер получателя приходит материальные ценности с вычетом «недостачи». Списанная часть ценностей похищается.

1.2. Хищения грузов водителями в пределах норм естественной убыли.

Естественная убыль устанавливается на перевозку скоропортящихся продуктов. Нормы ее дифференцируются в зависимости от дальности перевозок, состояния продукта, количества мест разгрузки, времени года и других факторов. Расхитители, пользуясь тем, что в ряде случаев фактически потери значительно меньше, чем предусмотрено нормами, похищают часть продуктов и реализуют их в пути или же присваивают.

1.3. Хищения грузов, полученных на железнодорожных станциях по предварительно похищенным документам. Этот способ хищения грузов заключается в том, что сначала похищаются товарно-транспортные документы, а затем и полученный по ним груз. Хищения товарно-транспортной документации могут производить шоферы-экспедиторы, диспетчеры и другие работники, имеющие отношение к товарной станции.

2. Хищение грузов с использованием технических приспособлений и инструментов

2.1. Иногда при перевозке грузов похищаются непосредственно грузы в пути без маскировки сопроводительными и иными документами. Учитывая, что материальные ценности перевозятся в упаковке /таре/, преступники в целях их изъятия прибегают к замаскированному нарушению упаковки. Они вскрывают ее, изымают часть содержимого, а вместо изъятых вкладывают камни, куски металла и т. п. с тем, чтобы сохранить общий вес и объем данного груза.

Хищения из дощатых ящиков совершаются посредством вдавливания вовнутрь одной из досок торговой стенки и смещения ее в сторону. Из фанерных ящиков вдавливанием стенки ящика вовнутрь.

2.2. Хищение из картонных ящиков совершается путем их прорезания в местах наклейки ярлыков на ящиках или специальных карманов, в которые вкладываются технические документы фирмой-поставщиком.

2.3. Хищение из мягкой упаковки /мешки, тюки/ осуществляется распарыванием ниток по швам, изъятием части груза с последующей зашивкой швов.

2.4. Хищения из бочковой тары при перевозке винно-водочных изделий, соков и т. п. совершаются путем сдвига одного из обручей, просверливания в этом месте отверстия, из которого отливается содержимое.

2.5. Хищения грузов, совершенных путем вскрытия контейнеров, фургонов, цистерн и рефрижераторов.

Хищения грузов при перевозках на автомобильном транспорте посредством вскрытия контейнеров и снятия пломб совершаются при заводе и вывозе грузов с предприятий и ж-д станций. Контейнеры предназначены для перевозки груза без спец. тары. Они загружаются на складах грузоотправителя и пломбируются. Для пломбирования контейнеров применяются свинцовые или полиэтиленовые пломбы. Они навешиваются у контейнеров и фургонов на дверях, у цистерн на крышках люков и сливного отверстия. Повредив пломбы, расхитители заменяют их другими с помощью специально приобретенных для этих целей пломбирных тисков или искусно подвешивают пломбы путем различных ухищрений.

2.6. Аналогично совершаются хищения из фургонов, цистерн, и рефрижераторов. Они иногда вскрываются и без срыва пломб, так как используется несовершенство конструкции запорных устройств, дверей рефрижераторов.

2.7. Хищения, совершаемые путем вывоза грузов в специально оборудованных на автомобиле тайниках.

В целях хищения грузов расхитители оборудуют на закрепленных за ними автомобилях различные тайники. Тайники устраиваются обычно внутри кузова фургона путем установления перегородки, отделяющей часть кузова фургона. Иногда тайники оборудуются под фургоном автомобиля, между колесами. Вследствие искусной маскировки расхитителями своих действий по изъятию груза, факты таких хищений обнаруживаются, как правило, спустя продолжительное время в пунктах, расположенных на значительном расстоянии от места совершения хищения.

3. Хищения грузов, совершаемые без использования документации, технических приспособлений и инструментов

3.1. Такие хищения совершаются путем вывоза большего количества грузов, чем указано в документах. Этот способ называют еще способом «просчета». Расхитители считают его наиболее безопасным для себя. При нем приемосдатчики и др. лица вступают в преступный сговор с водителями и отпускают больше, чем положено, груза, имеющегося на складе в излишке, под видом «просчета» без оформления документов.

3.2. Хищения грузов путем увеличения веса порожней машины. С этой целью расхитители кладут в кузов разные тяжести /кирпич и т.д./ или наливают воду в запасные баки для горючего. После взвешивания автомашины перед погрузкой лишние тяжести незаметно удаляются и за счет разницы в весе, похищается часть вывезенного груза. Разновидностью этого способа является увеличение веса груза при его сдаче грузополучателю путем помещения между грузом различных тяжестей или подвешивания их под кузовом автомобиля.

3.3. Хищения бензина шоферами бензовозов нефтебаз за счет предварительного создания излишков. Одним из наиболее распространенных способов создания излишков бензина является умышленное занижение температуры и удельного веса бензина в товарно-транспортных документах. Занижение температуры на 5—6 градусов Цельсия позволяет на 10 тонн топлива/бензовоз с прицепом/ получить 60 литров неучтенного бензина. При условии, что один бензовоз делает в день в среднем около 10 рейсов, излишки только на нем могут составить в день около 600 литров горючего.

4. Хищения денежных средств

4.1. Хищения денежных средств в виде заработной платы совершаются водителями путем внесения искажений в товарно-транспортные документы следующими способами /при тонно – километражной системе учета/:

А. Завышение в учетных документах расстояния, на которое перевозятся грузы. Такие приписки совершаются путем увеличения в документах расстояния от места погрузки до места доставки грузов или путем отражения в учетных документах порожних рейсов, как рейсов сделанных с грузом. Хищения путем приписок объема невыполненных перевозок и грузооборота совершаются как при внутригородских, так и междугородных перевозках. В связи с приписками невыполненных перевозок шоферы, совершающие междугородные рейсы, имеют возможность разъезжать по разным городам и перевозить грузы частных лиц.

Б. Завышение числа грузовых рейсов, сделанных автомашиной. Таким путем увеличивают показатели объема перевезенных грузов, за что начисляется дополнительная зарплата. Встречаются случаи, когда недобросовестные водители вносят фиктивные номера контейнеров в 3-й и 4-й экземпляры товарно-транспортной накладной и путевой лист, либо исправляют первые цифры номеров контейнеров, обозначающие грузоподъемность, на номера контейнеров с повышенной грузоподъемностью. При почасовой системе учета перевозки грузов наиболее распространены способы хищений денежных средств путем увеличения количества часов отработанного времени.

В. Соккрытие простоев машины. Оно имеет место, когда предприятия-клиенты по тем или иным причинам не могут обеспечивать полную загрузку предоставленных им транспортных средств. С целью сокрытия простоя, допущенного в результате своей нераспорядительности, для уклонения от уплаты за это штрафных санкций должностные лица таких предприятий делают в путевых листах отметки о якобы производимой в это время на автомобиле работы.

На основании этих данных водители получают заработную плату и премиальные вознаграждения, а руководители предприятий составляют необходимую отчетность /необъективную/ о выполнении тех или иных показателей плана.

4.2. Хищения выручки, совершаемые диспетчерами, водителями автобусов и такси:

А. Широкое распространение на автотранспортных предприятиях получили факты присвоения водителями автобусов выручки от продажи билетов на пригородные и междугородные сообщения.

Б. Нередко встречаются хищения выручки водителями такси путем занижения в путевых листах показателей спидометров и таксометров. Согласно установленному порядку каждому водителю выдается один путевой лист на 15 дней, в который он каждую рабочую смену должен записывать показания спидометра и таксометра и сдавать выручку. Водители такси занижают в путевых листах показания спидометров и таксометров и присваивают часть выручки.

В. Хищения выручки, совершаемые диспетчерами автопредприятий, довольно распространены. Например, путем оформления заказов на пользование автотранспортом по фиктивным квитанциям.

4.3. Хищения денежных средств, совершаемые руководителями и счетно-бухгалтерскими работниками автотранспортного предприятия.

1. Эти хищения осуществляются под видом получения заработной платы и премий или путем умышленного искажения данных о выполнении плана автомобильных перевозок.

2. Имеют место также хищения заработной платы кассирами путем составления подложных расходных ордеров.

3. Встречаются хищения денежных средств работниками автотранспортных предприятий путем оформления авансов, получаемых от клиентуры за оказание транспортных услуг.

4.4. С ростом технической оснащенности, увеличением автомобильного парка широкое распространение получили различного рода злоупотребления на станциях технического обслуживания /СТО/ и гарантийного ремонта автомобилей. Одним из наиболее распространенных способов хищения является завышение объемов работ с целью последующего присвоения денежных средств и запасных частей. Например, механики на СТО путем приписок фактически не израсходованных на ремонт запчастей и обмана заказчиков создают излишки запчастей.

4.5. Отдельные работники СТО не выполняют некоторые предусмотренные нарядом-заказом работы и получают деньги от заказчиков за установку на автомашины узлов и деталей, в действительности проданных заказчиком со склада станции.

5. Необходимо отметить и имеющие место хищения деталей с автомашин, принятых в ремонт под предлогом необходимости замены этих деталей.

5.1. Практикуется также продажа клиентам запчастей за их розничную стоимость и стоимость якобы выполненных работ по их установке.

6. Имеют место факты хищений денежных средств кассирами путем завышения итоговых сумм заработной платы в ведомостях на ее выдачу.

7. Распространены хищения выручки от продажи проездных билетов путем составления подложных ведомостей по приему денег.

8. Кассиры зачастую совершают хищения путем неполного оприходования выручки.

5. Хищения товарно-материальных ценностей автотранспортного предприятия

5.1. Автотранспортные предприятия имеют материальные ценности, которые включают: материалы для эксплуатации и ремонта автомобилей и для других нужд, топливо, автомобильные шины, запасные части и агрегаты. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы /инвентарь, оборудование, приспособления, инструменты, спецодежда/. В общей стоимости материальных ценностей их доля составляет около 10%.

Наиболее распространенными предметами хищений на предприятиях являются бензин и запасные части. Умышленное увеличение расстояний перевозки грузов в товарно-транспортных документах приводит к созданию излишков талонов на бензин у водителей автомашин или на складах. Водители нередко похищают и реализуют излишки запчастей и талоны на бензин владельцам личных транспортных средств либо работникам автозаправочных станций, водителям такси и т. п.

Хищения товарно-материальных ценностей осуществляются разными способами. Особенно распространено хищение запчастей, бензина и другого имущества, совершаемые водителями за счет приписок. При этом способе хищения расхитители исходят из того, что различные запасные части, бензин, автомобильные масла списываются по нормам, установленным на определенный пробег автомашин. Так, например, на 100 км пробега списывается от 18 до 42 литров бензина. С этой целью шоферы умышленно завышают расстояние перевозки грузов путем искажения показаний счетчика спидометра.

5.2. Хищения талонов на бензин и запасных частей часто совершают работники складов и гаражей. Работники этих подразделений, имея доступ к материальным ценностям и зная, что вследствие приписок выполненных работ фактически срок износа многих запасных частей еще не наступил, списывают, но не выдают часть причитающихся по норме деталей, создавая, таким образом, их неучтенные излишки. Впоследствии эти изделия вывозятся из автотранспортного предприятия и реализуются.

5.3. Следует отметить многочисленные случаи хищения товарно-материальных ценностей, совершаемых путем кражи. Они совершаются шоферами, слесарями, ремонтниками и другими лицами, имеющими доступ к материальным ценностям.

Глава 2. Железнодорожный и водный транспорт

1. Составление фиктивных коммерческих актов на несуществующие недостачу и порчу грузов

Нередки случаи, когда расхитители из числа работников транспорта /весовщики, приемосдатчики, заведующие грузовыми дворами/ вступают в сговор с работниками клиентских организаций /кладовщиками, экспедиторами/, составляют фиктивные коммерческие акты на недостачу грузовых мест, завышая сведения о фактически имеющейся недостаче. То количество грузов, которое в документах указывают как недостающие, расхитители похищают на станции или передают соучастнику хищения – представителю клиентской организации.

В дальнейшем его реализуют, а вырученные деньги делят между соучастниками.

1.1. При смешанных перевозках в пунктах перевалки грузов с железной дороги на водный транспорт /и наоборот/ хищения совершают работники ж-д транспорта в сговоре с расхитителями из числа работников водного транспорта/приемосдатчика, заведующих складами, береговых тальманов и др. лиц/.

Хищения вуалируют также путем составления фиктивных коммерческих актов на недостачу грузов при передаче их на железную дорогу или водный транспорт.

1.2. Способы хищения грузов, маскируемые коммерческими актами и другими подложными перевозочными документами, на водном транспорте иные, чем на железной дороге.

Если на ж-д транспорте погрузку и выгрузку грузов, а также оформление коммерческих актов при выгрузке из вагонов в склады производят в отсутствие сдающей стороны, то на водном транспорте существуют двусторонние прием и сдача грузов: клиент сдает груз представителю порта/пристани/, порт сдает его представителю судна, представитель судна на пункте выгрузки сдает груз представителю порта, а последний выдает его грузополучателю или же передает железной дороге для последующей транспортировки.

Это обстоятельство мешает расхитителям в составлении фиктивных коммерческих актов на ответственность отправителя грузов или порта отправления, ибо в таких случаях работники водного транспорта, приняв груз к перевозке и выдав грузоотправителю соответствующие документы, тем самым удостоверяют целостность принятой тары и полноту грузов.

Поэтому расхитители из числа работников морского и речного флота, похитившие груз в пути следования или во время выгрузки и хранения в порту назначения, прикрывают хищение составлением фиктивных коммерческих актов, в которых указывают вымышленные причины недостачи или порчи грузов, и стремятся переложить ответственность на работников порта, принявшего груз. Расхитители из числа клиентских организаций здесь используются, главным образом, для сбыта похищенных грузов.

2. Составление подложных коммерческих актов на бой и течь груза

Такие акты составляют расхитители, решившие украсть часть груза, перевозимого в таре, которая действительно в процессе транспортировке может быть разрушена, разбита, например, стеклянные емкости, бочки. Составив с помощью соучастников подложные коммерческие акты, расхитители укрывают от учета вино – водочные изделия, спирт, растительное масло, соки, сиропы, консервы и др.

3. Составление нескольких фиктивных коммерческих актов при массовых перевозках зерна, овощей, фруктов

Названные грузы важно перевезти за короткий срок с тем, чтобы максимально сохранить их товарные качества. Это налагает на работников транспорта обязанность обеспечить быструю и качественную погрузку, перевозку, выгрузку и сохранность грузов. Однако по ряду объективных причин и несмотря на принимаемые работниками транспорта меры, часть груза быстро приходит в негодность. Расхитители, пробравшиеся на транспорт, пытаются использовать это обстоятельство в корыстных целях. В одних случаях они вступают в преступный сговор с представителями клиентских организаций, указывая в коммерческих актах недостачу груза, хотя ее могло и не быть, в других – завышают действительную недостачу под видом порчи, что в ряде случаев трудно установить.

Образовавшиеся неучтенные излишки, как правило, расхитители передают сообщникам в клиентские организации, в торговую сеть или реализуют сами во время перевозки грузов в пути следования.

4. Составление подложных коммерческих актов на грузы, поступившие на станцию/порт/ назначения с попутным актом/коммерческим или актом общей формы, составленным в пути следования

Такой акт составляют при обнаружении технических неисправностей вагона, контейнера, крышки люка или переборки в трюме на судне, потере пломбы с вагона или крышки люка трюма и т. д. Похищая грузы, расхитители рассчитывают, что ответственность за утрату груза при наличии попутного акта будут нести работники станции, порта, судна.

В ряде случаев к составлению попутного акта прибегают расхитители, действующие на базах и складах клиентских организаций. Ссылаясь на такой акт, они составляют фиктивные внутренние складские акты на недостачу или порчу грузов, полученных по железной дороге или водному транспорту.

5. Создание видимости недостачи груза

К различным ухищрениям прибегают расхитители при выгрузке вагонов или судов, чтобы создать видимость недостатка груза. Так, при выгрузке свежего мяса, рыбы из вагонов-ледников или судов рефрижераторов расхитители взвешивают на весах не все тележки с грузом, а часть их укрывают от учета, отражая в перевозочных документах как недостачу.

При механизированной выгрузке зерна с использованием ковшовых весов часть его не пропускают через контролирующие устройства, а отправляют минуя транспортер, на склад грузополучателя. В результате вес зерна, выгруженного из вагона или судна, искусственно занижают, создавая недостачу, на которую оформляют фиктивный коммерческий акт.

6. Составление актов общей формы нанесущую недостачу

Некоторые счетно-бухгалтерские работники баз, складов клиентских организаций не знают, что акт общей формы, составленный на транспорте, не является юридическим основанием для решения вопроса о возмещении ущерба, причиненного при перевозке груза.

Это обстоятельство используют отдельные работники клиентских организаций в преступных целях. Они похищают часть грузов, поступающих в адрес клиентской организации, ссылаясь при этом на акты общей формы, составленные работниками транспорта.

7. Фальсификация отметок в накладных о недостатке груза в пределах норм естественной убыли

Это один из наиболее распространенных способов хищения грузов. Расхитители считают его менее опасным для себя, т.к. его нелегко установить. Фальсификация в накладных /коноса-ментах/ отметок не всегда бывает замечена лицами, осуществляющими контроль за выполнением коммерческих операций на транспорте и правильностью учета материальных ценностей в клиентских организациях. Используя такое положение, расхитители из числа весовщиков на ж-д транспорте, приемосдатчиков и др. работников на водном транспорте по сговору со своими соучастниками из клиентских организаций делают в накладных отметки о несуществующей недостатке груза при выдаче его получателю. Таким способом расхитители создают неучтенные излишки грузов и похищают их.

Фиктивные отметки в накладных иногда учиняют и др. работники транспорта, соприкасающиеся с грузовой и коммерческой службой /заведующие грузовыми дворами, актовозыскными столами, начальники или заведующие складами, заместители начальника станции по погрузочной службе, заместители начальника порта по коммерческой службе – на речном транспорте, начальники грузовых районов порта – на морском транспорте и др./

7.1. Отдельные расхитители, работающие в клиентских организациях, не имея сообщников среди транспортных работников, сами делают фиктивные отметки в железнодорожных и речных накладных, морских коноса-ментах о недостатке грузов в пределах норм естественной убыли. В таких случаях они подделывают подписи весовщиков, приемосдатчиков, применяют поддельные штампы станции или портов. Особенно часто фиктивные отметки о недостатке и порче грузов в пределах норм естественной убыли учиняют расхитители при массовых перевозках зерна, овощей и фруктов.

8. Соккрытие излишков груза, обнаруженных при разгрузке вагонов и судов

В ряде случаев по различным причинам количество груза, поступившего на станцию или в порт назначения оказывается больше, чем отмечено в перевозочных документах. В таких случаях согласно правилам, действующим на транспорте, на обнаруженные при разгрузке грузов излишки должны быть составлены коммерческие акты. Расхитители из числа работников железнодорожного и водного транспорта в таких случаях коммерческих актов не составляют, а установленные излишки похищают или передают своим сообщникам из клиентских организаций.

8.1. Иногда, выявив излишек грузов, работники транспорта составляют коммерческий акт, один экземпляр которого передают грузополучателю, который обязан на основании этого акта оприходовать у себя излишек полученного груза, что в ряде случаев не делается. Расхитители из числа грузополучателей укрывают или уничтожают полученный коммерческий акт, а товарно-материальные ценности, поступившие сверх указанных документов, похищают.

9. Занижение или завышение перевозочных документов веса вагона/тары

Этот способ хищения используют расхитители на станции отправления. Занижая в перевозочных документах вес вагона /тары/, расхитители искусственно завышают вес отправленного груза. В результате часть груза они похищают с базы. На станциях назначения недогруз обнаруживается и составляются коммерческие акты, на основании которых грузополучатель предъявляет претензии к транспортной организации или отправителю груза.

9.1. На станции назначения расхитители, наоборот, прибегают к искусственному завышению в документах веса вагона /тары/. В этом случае вес, указанный в перевозочных документах, не соответствует весу, определенному при перевозке, выгрузке или выдаче получателю. На несуществующую недостачу составляют коммерческий акт о недогрузе на ответственность станции или грузоотправителя. Укрытые от учета материальные ценности расхитители похищают. Этот способ расхитители применяют чаще всего в тех случаях, когда зерновые, овощи и др. подобные грузы перевозят в вагонах.

9.2. К этому способу расхитители прибегают и в тех случаях, когда груз перевозят водным транспортом и его вес определяют с помощью замера судна на его осадку /на речном и морском флоте/. Подобные замеры осуществляют при погрузке таких навалочных товаров, как стройматериалы /песок, щебень, известь/, уголь, кокс, бокситы, суперфосфат, жидкие грузы /нефть, керосин/, бахчевые культуры и овощи, перевозимые водным транспортом в период массового сбора. В этом случае расхитители из порта отправления вступают в сговор с расхитителями в порту назначения, грузополучателем и членами команды судна, искусственно завышают осадку судна, создавая тем самым излишки груза, которые затем похищают.

10. Искусственное занижение веса груза при взвешивании

С целью создания неучтенных излишков грузов на станциях, портах назначения расхитители при взвешивании грузов стремятся искусственно увеличить его вес. С этой целью расхитители подкладывают на весы посторонние металлические предметы /пластинки, гайки и т.п./. В результате подобных действий в вагоне и на судне, из которых было совершено хищение, возникает недостача, а на базе или складе грузополучателя образуются неучтенные излишки, похищаемые расхитителями.

11. Уничтожение перевозочных документов или изменение их содержания

К такому способу хищения грузов прибегают расхитители из числа работников транспорта /весовщики, приемосдатчики, товарные кассиры, таксировщики и др. лица, имеющие дело с обработкой документов/. Чтобы скрыть следы преступления, участники хищения поддельвают и подлинные грузовые документы, в соответствии с которыми намеченные к хищению вагоны направляют на другие станции, в адреса своих сообщников. На водном транспорте расхитители умышленно засылают грузы не по назначению в другие порты /пристани/ сообщникам по хищению. Последние получают груз по фиктивной доверенности, а затем реализуют его. Такой способ хищения очень опасен, так как его применяют, как правило, расхитители в тех случаях, когда совершаются хищения в крупных, а иногда и в особо крупных размерах.

12. Присвоение невостребованных и бездокументных грузов

Расхитители, орудующие на ж-д и водном транспорте, совершают хищения сосредоточенных на складах станции и портов назначения невостребованных грузов. Комиссия из работников транспорта при обнаружении указанного груза или багажа должна вскрыть грузовые или багажные места, произвести подробную опись товаров и вещей и по истечении установленного срока хранения передать их на склад реализации согласно описи. Работники склада должны вместе с представителями финансовых органов произвести оценку товаров и вещей, после чего передать их в магазин. Однако случается, что отдельные работники станций, портов, пристаней, используя отсутствие должного контроля со стороны управления железной дороги или пароходства, похищают ценные товары или вещи. Чтобы скрыть следы преступления, они не составляют описей, в документах товары и вещи именуют как неизвестный груз.

12.1. На складах реализации отдельные нечестные работники транспорта при вскрытии грузовых и багажных мест похищают наиболее ценные вещи. Иногда они составляют фиктивные внутренние складские акты о том, что материальные ценности вследствие длительного хранения пришли в негодность и уничтожены и только после этого сообщают о таких грузах в финансовые органы.

13. Фабрикация документов на получение груза

С целью хищения ценностей со станций или из портов расхитители используют незаконно приобретенные бланки ярлыков, коносаментов, накладных на вывоз, доверенности на получение грузов.

Раздел 2. Хищения в бюджетных учреждениях

Глава 1. Сберегательные кассы

1. Хищения вкладов

1.1. Неоприходование вклада

Хищения денежных средств путем неоприходования вклада – самый распространенный способ хищения в сберкассах, особенно в таких, где обязанности кассира и контролера совмещены в одном лице или где действует организованная преступная группа.

Принимая деньги от вкладчика, контролер-кассир отражает операцию только в сберегательной книжке, находящейся на руках у вкладчика, но не отражает ее в лицевом счете и в операционном дневнике.

Иногда контролеры-кассиры, совершив операцию по открытию счета на вкладчика, который внес первоначальный вклад, в операционном дневнике не записывают суммы принятого вклада, а присвоив деньги, уничтожают составленные ими документы на первоначальный вклад /лицевой счет, приходный ордер/, за исключением, разумеется, сберегательной книжки, выдаваемой на руки вкладчику.

1.2. Неполное оприходование вклада

Опасаясь быстрого и неизбежного разоблачения хищения вкладов, расхитители чаще прибегают к неполному оприходованию вкладов. В этом случае расхитители в сберегательной книжке вкладчика отражают всю сумму вклада, а в лицевой карточке и операционном дневнике – значительно меньшую, присваивая разницу.

Чтобы замаскировать хищение, расхитители иногда прибегают к тому, что на имя вкладчика выписывают вторую сберегательную книжку, которую хранят у себя и записи в которой полностью соответствуют записям в лицевом счете вкладчика.

1.3. Выписка фиктивных расходных ордеров

Некоторые главные бухгалтеры центральных сберкасс, войдя в преступный сговор с кассиром и контролером, похищают вклады лиц, умерших или выехавших в длительные командировки. В этих случаях обычно работники сберкасс сами непосредственно или через доверенных лиц предварительно производят «разведку», целью которой является установить, почему то или иное лицо в течение длительного времени оставляет свой вклад не востребованным.

Уточнив обстоятельства, расхитители выписывают фиктивные расходные ордера на выдачу вклада /или его части/, подделывают в ордере подпись вкладчика и делают соответствующую запись в его лицевом счете.

Такого рода хищение, как правило, расхитители совершают тогда, когда им точно известно, что вклад не может быть востребован ввиду смерти или длительного отсутствия вкладчика.

Поскольку при закрытии счета /т.е. истребования полной суммы вклада/ вкладчик обязан сдать свою сберкнижку, которую затем передают вместе с отчетом операционной части в бухгалтерию, расхитители, не имеющие, разумеется, в своем распоряжении сберкнижек обкрадываемых ими лиц, предусмотрительно оставляют на этих счетах небольшой остаток.

1.4. Использование неграмотности вкладчика

Иногда расхитители из числа работников сберкасс используют то обстоятельство, что среди вкладчиков, особенно престарелых, встречаются не очень грамотные. По установленному порядку в подобных случаях в карточке лицевого счета вместо образца подписи делается

отметка «неграмотный», а при получении денег вкладчик обязан предъявить паспорт, все реквизиты которого /серия, номер, кем выдан и когда/ контролер должен записать на обороте расходного ордера. Расхитители присваивают деньги на основании расходного ордера от имени неграмотного вкладчика. Хищения таких вкладов облегчается тем, что расхитителю нет необходимости подделывать подпись вкладчика на ордере.

Используя это обстоятельство, недобросовестные работники могут фактически распоряжаться вкладом неграмотного вкладчика по собственному усмотрению.

Когда вкладчики, у которых были похищены деньги со счетов, обращались в сберкассы за получение денег, требуемые суммы выплачивались со счетов других вкладчиков.

1.5. Использование подлинных подписей вкладчиков, полученных от них обманным путем на чистых бланках расходных ордеров

Некоторые контролеры при предъявлении вкладчиками расходных ордеров на выдачу вклада под самыми различными предлогами просят вкладчиков еще раз расписаться в его присутствии, для чего дают им чистые бланки расходных ордеров. Таким образом контролер создает у себя запас незаполненных расходных ордеров с подлинными подписями вкладчиков и используют эти ордера в целях хищения. Совершенное таким образом хищение трудно обнаружить, т.к. подпись вкладчика на расходном документе подлинна. Опыт показывает, что такие операции расхитители совершают безнаказанно, зачастую в течение продолжительного времени и что они вскрываются, в основном, в процессе плановых ревизий.

1.6. Открытие фиктивных лицевых счетов на вымышленных лиц.

Некоторые работники сберкасс в личных целях используют денежные средства, хранящиеся в кассе. Используя отсутствие должного контроля, они задерживают оприходование поступивших вкладов на срок до нескольких месяцев. Не оприходованные суммы контролер и кассиры, состоящие в преступной связи, используют для покрытия недостач по другим, ранее присвоенным им вкладам и для личных надобностей.

Чтобы скрыть следы несвоевременного оприходования вкладов, расхитители изымают под различными благовидными предлогами /для «уточнения», «проверки» и т.п./ находящиеся у вкладчиков сберегательные книжки и заменяют их другими, в которых движение вкладных операций соответствует записям в карточке лицевого счета вкладчика. Последнего, как правило, не волнует изменение записей об операциях, поскольку для него важно лишь правильное отражение остатка вклада и начисленных процентов.

Для того, чтобы отчитаться в израсходовании бланков сберегательных книжек, выдаваемых расхитителем вкладчикам взамен изъятых, они открывают соответствующее количество лицевых счетов на вымышленных лиц с незначительной суммой вклада.

1.7. Открытие лицевых счетов на родственников или доверенных лиц.

В некоторых агентствах сберкасс функции контролера и кассира может выполнять одно лицо. В тех случаях, когда оформление вкладных операций, составление операционного дневника, а также выдачу или прием денег по вкладам производит в сберкассе контролер-кассир, он имеет возможность совершать хищения один, без соучастников. С этой целью он не отражает в операционном дневнике полученных от вкладчиков сумм, а присваивает их.

При требовании вкладчика выдать деньги по вкладу контролер-кассир выдает ему требуемую сумму, о чем делает соответствующую отметку, т.е. ведет черновой учет. Чтобы всегда иметь возможность брать деньги из кассы, не опасаясь ревизии и снятия остатков кассы, часть присвоенных денег контролер-кассир вносит как вклад от имени родственников или доверенных лиц и в случае необходимости выдачи вкладчику похищенного вклада он одновременно оформляет выдачу такой же суммы по одному из фиктивных счетов. Таким образом, у контролера-кассира на всякий случай имеется «черная касса» и его расчет строится на том, что в сберкассах, как правило, сумма принятых вкладов всегда превышает выданные вкладчикам суммы.

1.8. Оформление подложных доверенностей на получение вклада.

Иногда расхитители, работающие в системе сберкасс, составляют подложные доверенности от имени вкладчиков на право получения вклада. При этом подложную доверенность используют не только для совершения хищения вклада /или его части/, но и для последующего его сокрытия. В этих случаях, когда хищения таким способом совершает должностное лицо сберкассы без участия других работников кассы /например, контролер, но без участия кассира/, вклад получает обычно сообщник расхитителя, на имя которого /подлинное или вымышленное/ составлена подложная доверенность. Случаи хищения вкладов лицами, не являющимися работниками кассы, встречаются редко; бывают факты хищения вкладов близкими или знакомыми вкладчика. Такие лица, похитив у вкладчика сберкнижку, получают по ней вклад, поддельвая подпись вкладчика на расходном ордере или доверенности.

2. Хищения при переводе вкладов

2.1. Оформление переводов на родственников или доверенных лиц.

Главные бухгалтеры центральных сберегательных касс, войдя в преступный сговор с контролерами операционной части, с целью хищения оформляют межрайонные переводы вкладов на имя своих родственников или доверенных лиц.

Для этой цели они оформляют фиктивные первичные документы /заявление вкладчика и ордер/ и на их основе выписывают бланк перевода /форму №"10/ вклада в любую сберкассу страны, куда выезжает сообщник расхитителя для получения денег.

Для маскировки хищения расхитители, учитывая, что бланки переводов являются документами строгой отчетности, оформляют ордер /форму №"78/ на списание испорченных и погашенных бланков переводов.

2.2. Использование подложной доверенности вкладчика.

Некоторые контролеры операционной части сберкасс, имея сведения о тяжелой болезни или смерти вкладчика, используют это обстоятельство для совершения хищения его вклада /или части/. С этой целью они составляют от имени вкладчика подложную доверенность на имя подставного лица о переводе вклада, поддельвают подпись вкладчика, надпись и печать учреждения-заверителя. Затем на основании этого подложного документа оформляют перевод вклада в другую сберкассу, откуда доверенное лицо расхитителя получает деньги.

3. Хищение денег, внесенных на аккредитив

3.1. Хищения бланков аккредитивов.

Этот способ хищения применяют, как правило, только работники сберкасс и он состоит из двух последовательно совершаемых операций. Похитив чистый бланк аккредитива, работник сберкассы заполняет его на имя другого лица.

Затем лицо, на чье имя выписан аккредитив, получает по нему деньги в другой сберкассе, обычно расположенной в другом городе или даже в другой области.

Такой способ хищения редко может остаться необнаруженным, поскольку сберкасса, выплатившая по нему деньги, обязательно пересылает погашенный аккредитив в соответствующее областное управление сберкасс, которому она подчинена и куда она представляет вместе с отчетом талоны к выданным аккредитивам. Следовательно, совершенное этим способом хищение может оставаться необнаруженным сравнительно короткое время. Поэтому расхитители применяют рассматриваемый способ как завершающий этап своей преступной деятельности, заключающейся в систематических хищениях денежных средств другими способами. Практика правоохранительных органов свидетельствует о том, что работники сберегательных касс, совершившие хищение таким способом, выписывают подложные аккредитивы не на свое

имя, а на имя своих соучастников, чаще всего родственников или других близких им лиц. Убедившись, что соучастник получил по этому аккредитиву деньги, работник сберкассы скрывается.

3.2. Хищение заполненных аккредитивов у их владельцев.

Наряду с хищениями денежных средств, совершаемыми работниками сберкасс при помощи присвоения бланков аккредитивов и фиктивного их заполнения, расхитители подделывают аккредитивы и доверенности на право получения по ним денег лицами, не являющимися работниками сберкасс. В одну из сберкасс был предъявлен к оплате аккредитив на №-ую сумму. Деньги по аккредитиву были выданы предъявившему его лицу на основании представленной им доверенности владельца аккредитива. Доверенность, как и полагается, была заверена нотариальной конторой и не вызвала сомнений в подлинности.

Однако в сберкассе, выдавшую аккредитив, поступило заявление владельца аккредитива о том, что у его жены, которой он выдал доверенность на право получения денег по аккредитиву, последний был похищен вместе с контрольным листом и доверенностью. Экспертизой было установлено, что текст доверенности оказался смытым и переписанным на имя другого лица.

4. Хищения при оплате пособий многодетным и одиноким матерям

4.1. Хищения денежных средств при оплате пособий чаще всего совершают работники сберкасс вместе с работниками органов социального обеспечения.

С целью хищения расхитители применяют различные варианты маскировки.

Некоторые преступники повторно списывают в расход деньги по поручениям на выплату пособий. Иногда они по операционному дневнику списывают якобы произведенную выплату государственных пособий, указывая вымышленные номера поручений и вымышленные фамилии получателей.

4.2. Если в хищении не участвует работник органов соц. обеспечения, то главный бухгалтер сберкасс при ежедневной разработке документов и в конце месяца производит перестановку похищенных сумм со счета на счет по балансу, не оформляя соответственных документов, а в конце года окончательно вуалирует похищенную сумму, списывая ее на счет вкладов населения.

4.3. Несколько иначе вуалируют хищение, если в преступную группу входит бухгалтер отдела соц. обеспечения. Роль бухгалтера заключается в том, чтобы предотвратить возможность обнаружения преступления при сверке записей в сберкассе с документами отдела соц. обеспечения. С этой целью он не приходит часть полученных им бланков поручений на выплату пособий и использует их для оформления фиктивных поручений на вымышленные фамилии.

Кроме того, ревизуя сберкассе по вопросу выплат пособий, он не отражает в акте ревизии обнаруженные злоупотребления. Так в одной из сберкасс хищения производились путем включения в операционные дневники ранее оплаченных поручений на выплату пособий, причем во всех случаях похищенные суммы в два-три раза превышают те, которые были указаны в ранее оплаченных поручениях.

5. Хищения при получении и сдаче денежных ценностей

5.1. Неполное оприходование денег, полученных в банке.

При получении из банка денежных подкреплений по чекам некоторые главные бухгалтеры сберкасс не приходят полностью полученную сумму, а часть укрывают от учета и присваивают.

Так в одной из сберкасс главный бухгалтер, выписав чек и получив по нему в банке 29 тысяч рублей, оприходовал только 20 тысяч, а 9 тысяч присвоил. Чтобы скрыть совершенное преступление, расхититель исправил цифровой символ 9 на 0, а сальдо завуалировал путем других бухгалтерских оборотов.

В другом случае, получив из банка по чеку 1900 рублей, главный бухгалтер оприходовал лишь 900 руб., а 1000 рублей похитил и присвоил. При получении банковской выписки он с целью скрыть хищение на выписке жирным цветным карандашом против суммы сделал пометку, которая полностью закрывала цифру один.

5.2. Исправление суммы в приходном кассовом ордере банка.

При сдаче сберкассой излишних денег в банк преступники совершают хищение, исправляя сданную сумму в кассовом приходном ордере, выданном банком.

Так, сдав в банк 2000 рублей, главный бухгалтер одной из сберкасс исправил в выданном банком приходном кассовом ордере эту сумму на 2600 рублей и, списав их по кассе, присвоил 600 рублей.

Аналогичное исправление главный бухгалтер сделал в полученной из банка контокоррентной выписки и таким образом завуалировал хищение.

5.3. Неоприходование по кассе налоговых и страховых платежей.

5.3.1. При уплате гражданами налоговых платежей и страховых взносов, некоторые работники сберкасс выписывают плательщику квитанцию о приеме взноса, но по кассе операцию не отражают, а поступившие деньги присваивают.

Например, группа работников одной из центральной сберкасс /заведующий, гл. бухгалтер, контролер и старший кассир/ занимались хищениями принятых от населения налоговых и страховых платежей. В выдаваемых населению квитанциях указывалась полная сумма принятого платежа. В районный финансовый отдел также сдавались правильные сведения о принятых суммах, а в отчетных документах сберкасс указывались меньшие суммы, что давало преступникам возможность присваивать разницу.

В другом случае работники сберкасс на протяжении нескольких недель вовсе не приходовали поступающие платежи и полностью их присваивали. Плательщикам на руки они выдавали самодельные расписки, ссылаясь на отсутствие стандартных бланков квитанционных книжек. Самодельные расписки составлялись в одном экземпляре и имели подпись «взамен квитанции». Таким путем расхитители собрали крупную сумму денег, которую присвоили и скрылись.

6. Хищения при выплате выигрышей по облигациям трехпроцентного займа

6.1. Производство заведомо неправильных записей в операционном дневнике.

Некоторые работники сберкасс присваивают деньги по операциям, связанным с оплатой так называемых тиражных ценностей (облигаций, на которые пал выигрыш, или облигаций, вышедших в тираж погашения), а также купонов на оплату процентов по облигациям 3% займа, производя в операционном дневнике заведомо неправильные записи о сумме выплаченных выигрышей, а также записи в контрольных ведомостях номеров облигаций, на которые фактически выигрыш не выпал ни в одном из тиражей.

В одной из сберкасс было выявлено систематическое хищение денежных средств; Расхитители включали в счёт по три-четыре раза одни и те же номера облигаций, по которым выигрыш был уже ранее выплачен. В результате расхитители присвоили разницу между суммами,

действительно выплаченными держателями выигрышных облигаций, и суммами, значившимися в расходных документах.

Одновременно работники этой сберкассы с целью совершения хищения уничтожали подлинные документы, отражавшие выплату выигрыша, и изготавливали фиктивные операционные дневники и контрольные ведомости, в которых сумма выплаченных денег превышала фактически произведённую выплату.

6.2. Утаивание от держателя облигаций действительной суммы выигрыша.

Нередко по простоте клиента работники сберкасс производят сверку имеющихся у него облигаций с тиражными таблицами. Иногда они утаивают от держателя проверяемых облигаций действительную сумму выигрыша, особенно если на облигацию выпал крупный выигрыш, и выплачивают клиенту меньшую сумму. Разницу расхитители присваивают.

6.3. Замена и присвоение выигравших облигаций.

Нередко встречаются факты хищения денежных средств, совершенных работниками сберкасс, которые заменили облигации 3% внутреннего займа, хранившиеся в момент тиража в кладовой кассы, или присвоили их. Различные варианты таких хищений имеют одну общую черту: они всегда осуществляются при грубом нарушении существующей инструкции о порядке работы сберкасс накануне тиража выигрышей и после опубликования тиражной таблицы.

6.4. Фальсификация выплаты купонов по облигациям 3% займа.

В соответствии с инструкцией центра сберкасс обязаны ежемесячно направлять оплаченные облигации и купоны в управление сберкасс и государственного кредита для их проверки и уничтожения. Оплаченные облигации и купоны уничтожает специальная постоянно действующая комиссия. Для пересылки облигаций и купонов составляют специальную ведомость в 3-х экземплярах, один вкладывают в посылку с ценностями, пересылаемую через спецсвязь, второй – высылают в комиссию по почте заказным письмом, третий – хранят в сберкассе.

В одной из сберкасс были обнаружены расхождения между данными ведомостей, отосланных в комиссию, и данными контрольных ведомостей, которые ведёт сберкасса на оплату выигравших облигаций, хотя общая сумма, на которую были отосланы облигации и купоны, сходилась. Оказалось, что в ведомостях, отосланных в комиссию, были записаны не те номера облигаций, которые были указаны в контрольных ведомостях.

6.5. Использование в личных целях части облигаций, хранящихся в сберкассе.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.