

Преступления, совершаемые руководителями и собственниками банков: новые вызовы для аудиторов и контролёров

Ефимов Сергей Владимирович

АНО «Финансовые расследования и судебные экспертизы»

«Вскрытие» коммерческого банка после отзыва лицензии/смены собственника



- Обналичивание
 - Отмывание (легализация)
- Финансирование терроризма и др.



Хищения в рамках «белой» части банковского бизнеса

- Присвоение и растрата
 - Мошенничество
 - Злоупотребление полномочиями



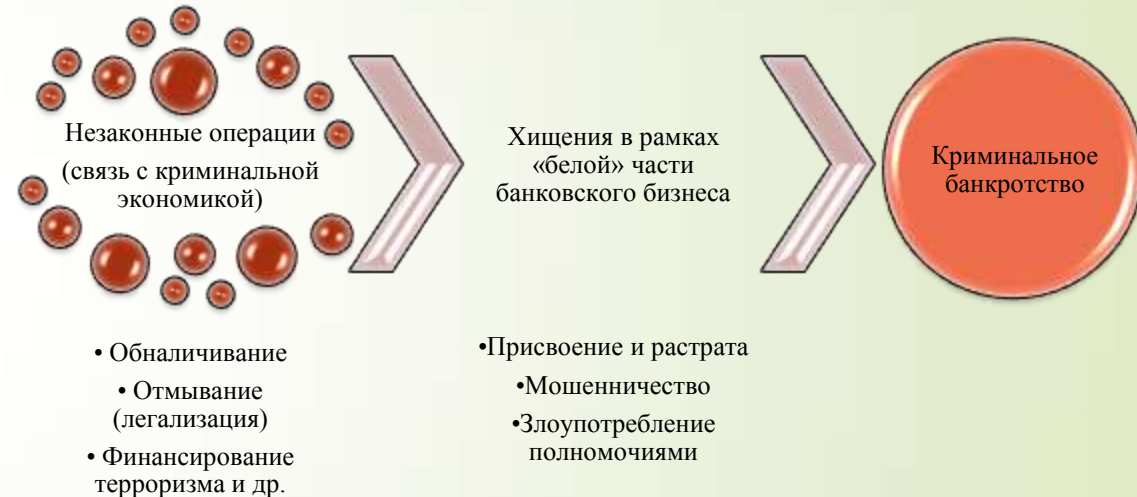
Криминальное банкротство



«Вскрытие» коммерческого банка после отзыва лицензии

На момент активных действий государства или **нового собственника**:

- руководители и собственники за границей;
- значительное количество активов выведено из банка с использованием технических контрагентов,
- вероятность возврата активов варьируется и в любом случае будет стоить существенных сил и средств;
- документы, содержащие следы преступления разрознены, а зачастую и уничтожены.



Кто изучает **реальное** финансовое состояние банка?

- **Банк России** в ходе надзорной деятельности;
- Государственная корпорация **«Агентство по страхованию вкладов»** в ходе конкурсного производства;
- Правоохранительные органы в ходе возбуждения и расследования уголовных дела по банкирам (**МВД России, Следственный комитет Российской Федерации, ФСБ России**);
- Новый **собственник** / текущий собственник, если есть конфликт с другим собственником;
- **Эксперты** государственных и негосударственных судебно-экспертных учреждений в ходе производства экономических экспертиз по уголовным и арбитражным делам;
- **Аудиторские и консалтинговые компании** при разрешении корпоративных конфликтов

Злоупотребления руководителей и собственников банка с позиций УК РФ



Выдача кредитов «техническим» компаниям с целью финансирования проектов собственников / вывода денег



В ходе исследования изучаются все сделки и операции с активами, попавшими в выборку (70 % от валюты баланса) с целью выявления **схемных сделок с нанесением ущерба**

При этом мы должны не только **выявить** эти сделки, но и собрать **доказательственную базу** об их схемности:

- ▶ отсутствие у заемщика (иного клиента) реальной финансово-хозяйственной деятельности или имитация её ведения (минимальные отчисления по обязательным платежам, налогам и сборам), операции по расчетным счетам (в том числе погашение имеющейся задолженности) в полном объеме сформированы за счет средств самой кредитной организации;
- ▶ данные о юридической (по регистрационным документам) и экономической (по движению денежных средств и иным экономическим признакам) взаимосвязанности контрагентов и их взаимосвязи с руководителями или собственниками кредитной организации;
- ▶ несоответствие данных в документах юридических дел, кредитных досье и сведений, предоставленных государственным органам (налоговые органы, Росстат), в том числе недостоверность бухгалтерской отчетности;
- ▶ регистрация юридического лица по адресам массовой регистрации или по несуществующему адресу;
- ▶ ненадлежащая проверка кредитоспособности заемщика: отсутствие профессионального суждения или его формальное составление, отсутствие необходимых для проверки документов в составе кредитного досье;
- ▶ отсутствие обеспечения по ссуде, либо предоставление обеспечения, невозможного к взысканию (неликвидный залог, залог с обременением, неплатежеспособный поручитель) и т.д.

Экономическая экспертиза при расследовании вывода активов из банка

- Проведение **финансово-аналитической** экспертизы:
- Какова достаточность стоимости имущества для погашения обязательств перед кредиторами, как повлияли на ее изменение конкретные сделки?



- Проведение **финансово-аналитической** экспертизы:
- Как повлияла операция на финансовое состояние?



- Проведение **бухгалтерской** экспертизы:
- Каковы источники формирования и/или направления расходования денежных средств?
 - В каком размере выведены активы?

ст. **196** УК РФ
Преднамеренное
банкротство

ст. **201** УК РФ
Злоупотребление
полномочиями

ст. **160** УК РФ
Присвоение и
растрата

Экономическая экспертиза при расследовании криминального банкротства

Отзыв лицензии

- Проведение проверки временной администрацией

Производство по делу о банкротстве

- Работа конкурсного управляющего – ГК «АСВ»
- Подготовка заключения о наличии признаков преднамеренного банкротства

Возбуждение уголовного дела

- Необходимость подтверждения фактов, выявленных в ходе проведения проверок Банком России и ГК «АСВ»

Назначение экономических экспертиз

Однако возбуждение уголовного дела может и опережать работу АСВ – в этой ситуации эксперта рекомендуется привлекать к взаимодействию на самой ранней стадии