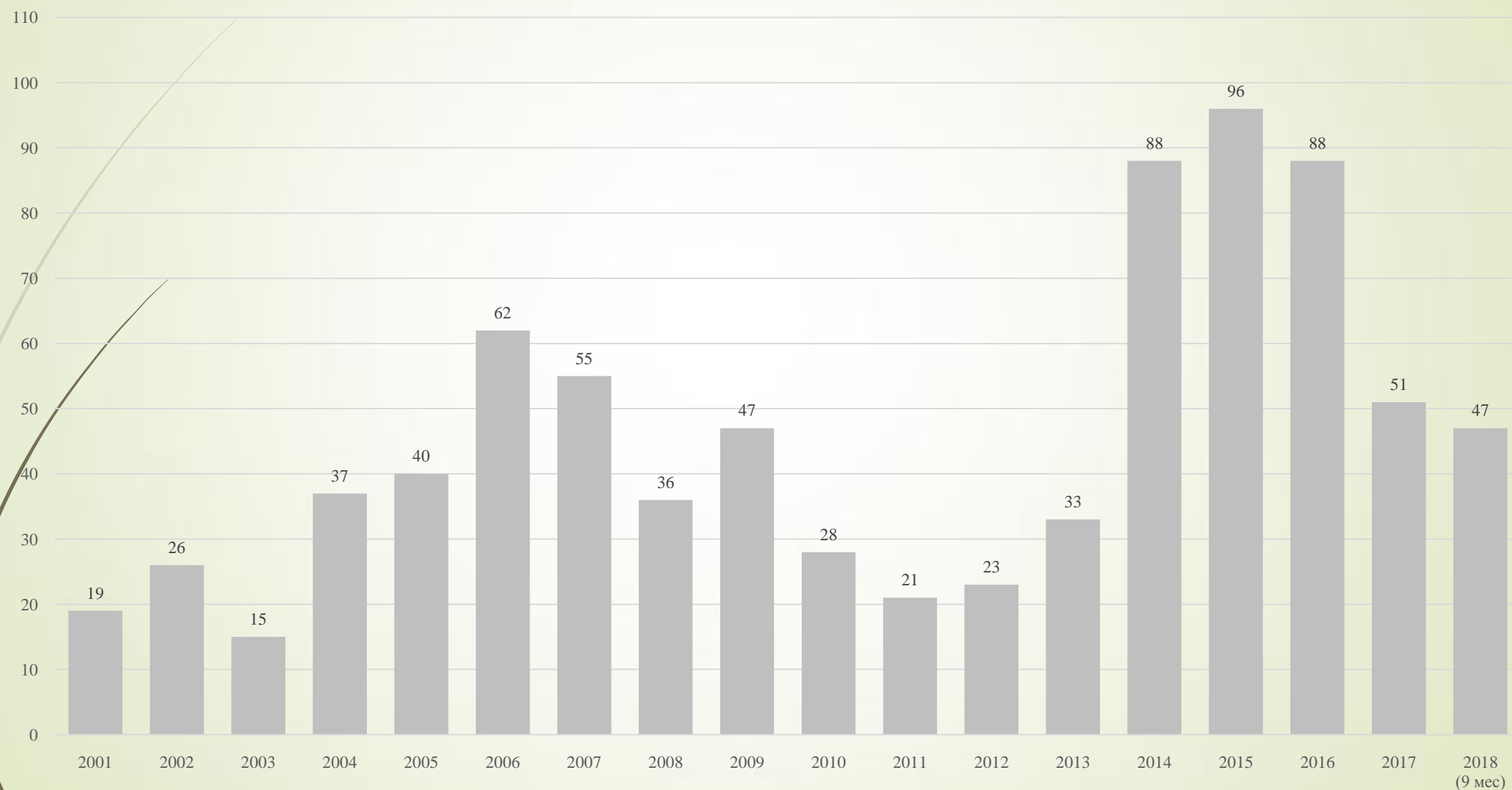


Актуальные вопросы выявления признаков злоупотреблений в деятельности руководителей и собственников коммерческих банков

Ефимов Сергей Владимирович

АНО «Финансовые расследования и судебные экспертизы»

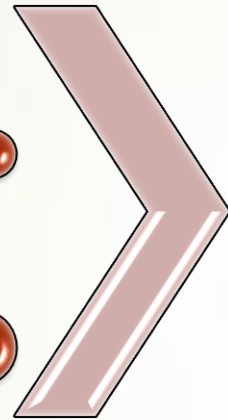
Количество банковских лицензий, отозванных (аннулированных) Банком России за 2001–2018 гг.



«Вскрытие» коммерческого банка после отзыва лицензии/смены собственника

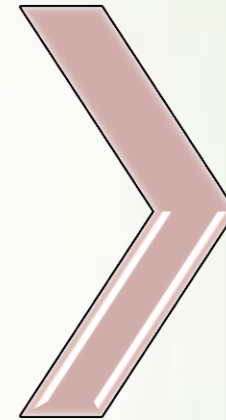


- Обналичивание
 - Отмывание (легализация)
- Финансирование терроризма и др.



Хищения в рамках «белой» части банковского бизнеса

- Присвоение и растрата
 - Мошенничество
 - Злоупотребление полномочиями

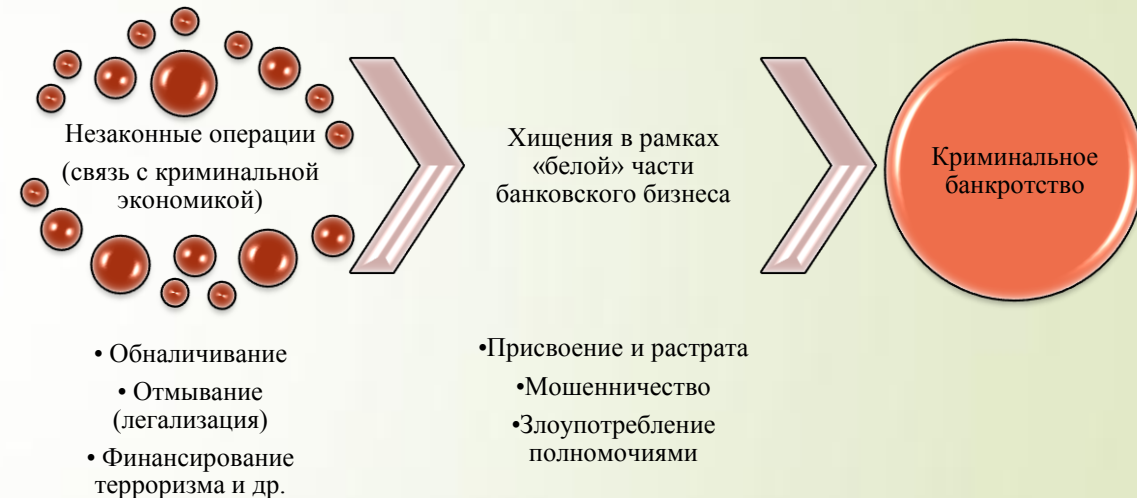


Криминальное банкротство

«Вскрытие» коммерческого банка после отзыва лицензии/смены собственника

Ключевой вопрос от общественности – эти процессы происходили в каждом банке с отозванной лицензией в течении долгих лет

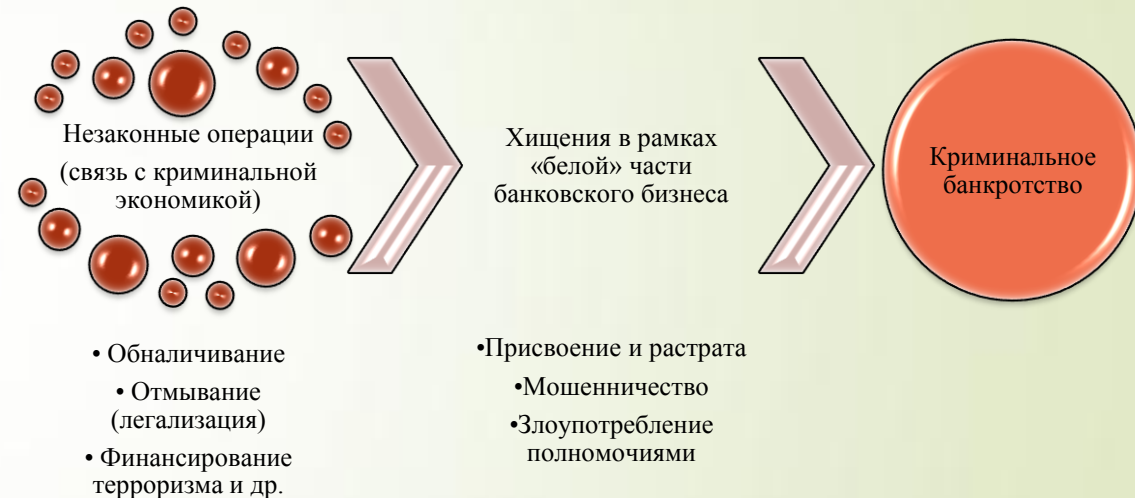
- Банк России в ходе надзорной деятельности этого не видел?



«Вскрытие» коммерческого банка после отзыва лицензии

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

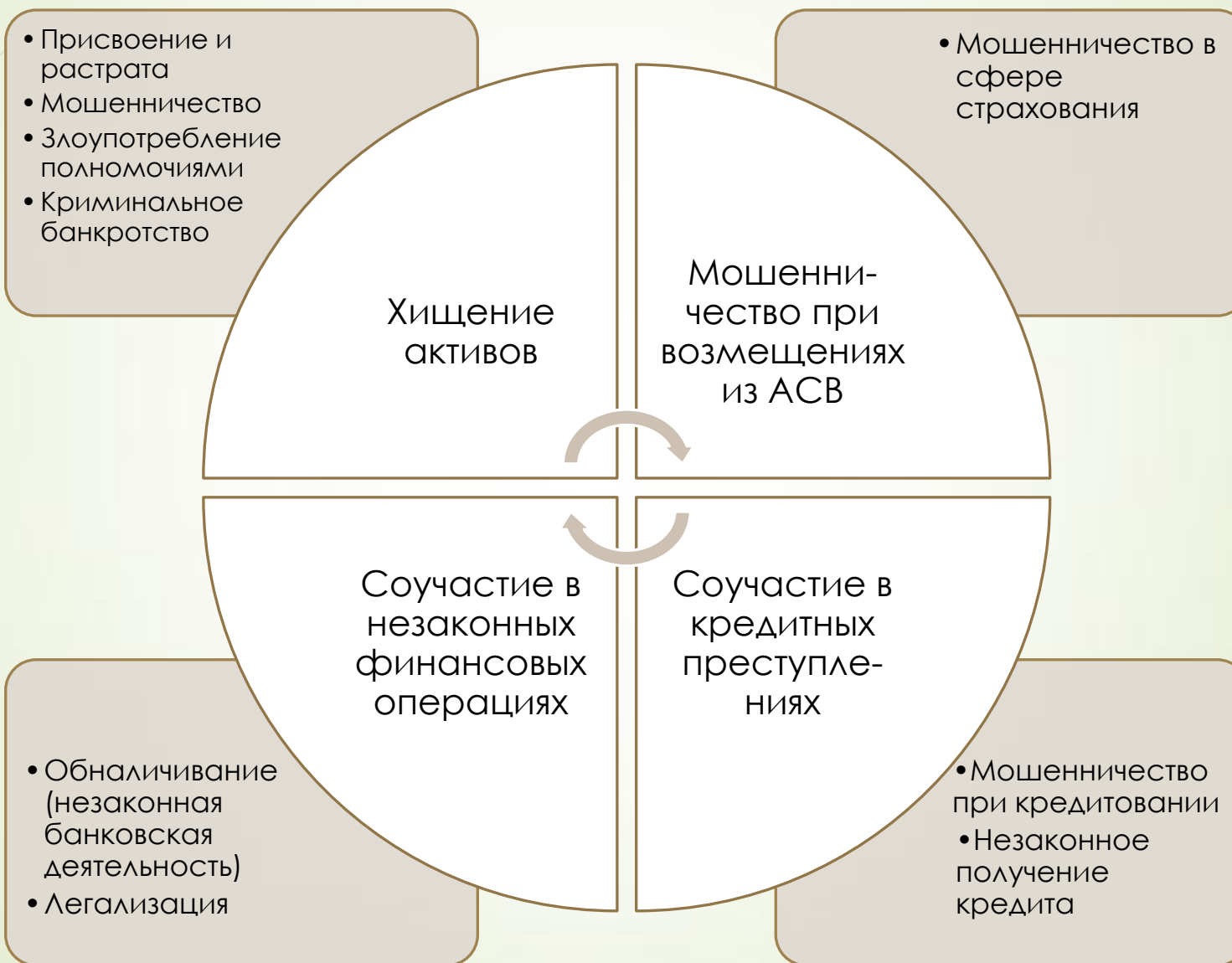
- руководители и собственники за границей;
- значительное количество активов выведено из банка с использованием технических контрагентов,
- вероятность возврата активов варьируется и в любом случае будет стоить существенных сил и средств;
- документы, содержащие следы преступления разрознены, а зачастую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



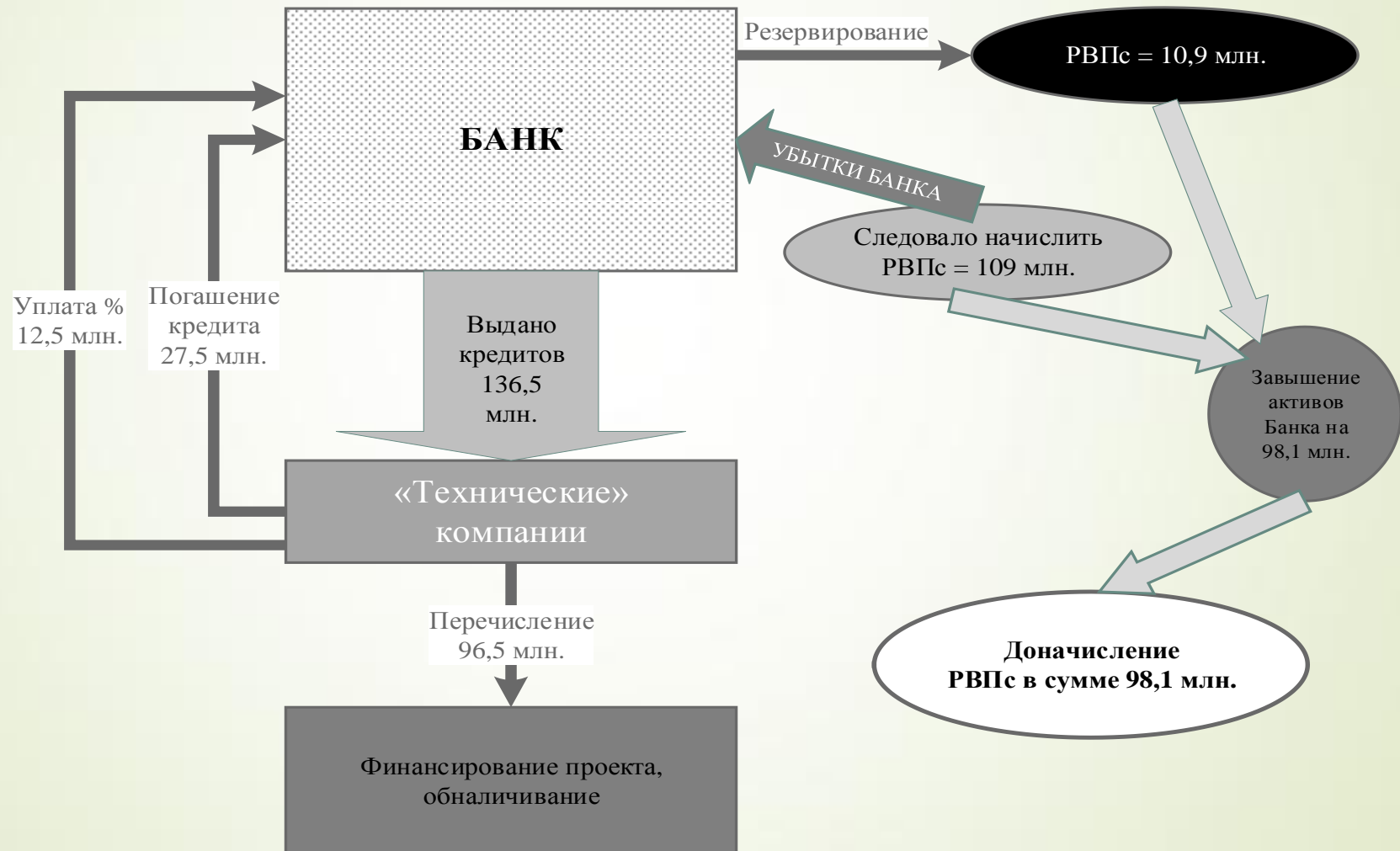
Кто изучает **реальное** финансовое состояние банка?

- **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



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



Задачи, решаемые финансово-аналитической экспертизой



```
graph TD; A[Задачи, решаемые финансово-аналитической экспертизой] --> B[Оценка качества исследуемого актива]; A --> C[Определение стоимости имущества и обязательств]; A --> D[Расчет показателя достаточности];
```

Оценка
качества
исследуемого
актива

Определение
стоимости
имущества и
обязательств

Расчет
показателя
достаточности

Экономическая экспертиза при расследовании кредитных преступлений

ст. 159.1 УК РФ
Мошенничество
в сфере
кредитования

Проведение **бухгалтерской** экспертизы:

- Каковы источники формирования и/или направления расходования кредитных средств?
- Отражение в учете залогового имущества?
- Отражение взаиморасчетов по кредитному договору?



Ст. 176 УК РФ
Незаконное
получение
кредита

Проведение **финансово-кредитной** экспертизы:

- Какова кредитоспособность заемщика?
- Как на кредитоспособность повлияло внесение подложных сведений в отчетность?

Задачи, решаемые финансово-кредитной экспертизой

Оценка
кредитоспособности

по
документам
банка



По
документам
ИФНС

Определение
причин расхождения
в уровнях
кредитоспособности

Соответствие
произведенной
оценки
кредитоспособности
методике банка

Экономическая экспертиза при расследований преступлений, в которых банк используется в качестве инструмента

ст. 159.5 УК РФ
Мошенничество в
сфере
страхования

Проведение **бухгалтерской** экспертизы:

- Какова величина фиктивно сформированной задолженности перед вкладчиками?

ст. 172 УК РФ
Незаконная
банковская
деятельность
ст. 174 УК РФ
Легализация
денежных средств

Проведение **бухгалтерской** экспертизы:

- Какая сумма дохода получена от незаконной банковской деятельности?
- Каковы направления расходования денежных средств?