

АСВ предлагает изменить УПК и ГК для взыскания ущерба с беглых банкиров.

31.03.2016

НОВОСТИ КОМПАНИЙ

СПЕЦПРОЕКТЫ

С чем работает Агентство по страхованию вкладов

>20	проблемных банков, чьи руководители скрываются за рубежом
550 млрд руб.	столько банкиры украли из банков, потерпевших крах
284	уголовных дела, связанных с причинением ущерба банкам их руководителями и собственниками, возбудили следственные органы
Всего АСВ заявило требований на общую сумму 164 млрд руб., суды удовлетворили требования на 97 млрд руб.	
Менее 1% из вынесенных решений судов на 93 млрд руб. удалось взыскать АСВ – данные на сентябрь 2015 г.	

ИСТОЧНИК: ДАННЫЕ АСВ

Как пишут сегодня [«Ведомости»](#), более чем в 80% случаев причины банкротства банков связаны с выводом активов: с помощью экономически необоснованных операций, проводимых с ведома или в интересах владельцев, банку причиняется ущерб, говорится в документе. Похищенное имущество легализуется с помощью множества, по сути, фиктивных сделок и в итоге оказывается у близких родственников или контролируемых структур, указывает Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Российские законы не предусматривают взыскания с них имущества. Все чаще активы выводятся за рубеж и сами владельцы при возникновении у банков серьезных финансовых проблем выезжают за пределы России, сетуют в госкорпорации. Взыскивать активы агентству по-прежнему сложно (см. таблицу).

Опрос юристов, проведенный Legal Insight в феврале-марте 2016 г. для тематического приложения [«Банкротство: сюжет с вариациями»](#), подтверждает это. Большинство юристов-

инхаус фактически прощаются с возможностью что-то получить в случае вывода активов должника за границу. 41,9% из них объясняют это тем, что поиск имущества и обращение на него взыскания требуют значительных ресурсов и неэффективны, а пятая часть (20,9%) просто не знают, как это сделать. Проблема действительно существует, особенно если говорить о компаниях-должниках, имеющих разветвленную сеть активов за рубежом, или бывших владельцев, выведших активы компании за границу. В таких ситуациях возникает масса вопросов, связанных с трансграничным банкротством. О том, как они разрешаются, читайте в тематическом приложении [«Банкротство: сюжет с вариациями»](#) в статьях Елены Моховой и Розы Дж. Эвергрин. Об успешных кейсах поиска, ареста и возврата активов читайте в материалах Людмилы Гречаник и Юлии Волковой (Deloitte) и Энтони Риема и Юлии Алавердашвили(PCB Litigation).

АСВ предлагает изменить Уголовно-процессуальный и Гражданский кодексы, для того чтобы более эффективно взыскивать ущерб с беглых банкиров. Потери от уголовно наказуемых действий руководителей и собственников рухнувших банков превысили 550 млрд руб., но взыскать с них средства трудно, говорится в материалах к заседанию экспертно-аналитического совета при АСВ 31 марта. Чтобы облегчить возврат активов, у АСВ должна быть возможность привлекать в качестве гражданских ответчиков по уголовным делам компании, подконтрольные обвиняемому или подозреваемому, владеющие имуществом в его интересах, а также арестовывать имущество третьих лиц, полученное ими в результате преступных действий, даже если следствие еще не привлекло в качестве обвиняемого лицо, от которого они это имущество получили, следует из документа.

Кроме того, АСВ добивается возможности налагать арест на имущество потерпевшего, даже если преступное посягательство на него не окончено – «с целью предотвращения доведения преступления до конца». Делать это агентство хочет не только в ходе возбужденного уголовного дела, но и когда проводится проверка по сообщению потерпевшего о совершаемом преступлении.

НОВОСТИ КОМПАНИЙ

СПЕЦПРОЕКТЫ