**В Орловской области суд вынес решение по уникальному делу.**

Следствие длилось более года, поскольку правоохранителям пришлось вникать в преступные экономические схемы без опоры на опыт коллег из других регионов.

На скамье подсудимых оказался 47-летний Юрий Мушта. Осенью кризисного 2008 года он возглавлял филиал московского коммерческого банка "Евразия-Центр". Тогда многие отечественные банки оказались в непростой ситуации.

Чтобы пресечь возможные махинации с вкладами клиентов, Центробанк ввел санкции в отношении кредитных учреждений, находившихся на грани ликвидации. В данном случае на полгода ввели ограничение на осуществление ряда операций. В числе прочего банку запретили открывать счета физическим лицам, поскольку они - в сумме

до 700 тысяч рублей - страхуются государством. Иное дело - вклады юрлиц, которые, если банк "лопнет", попросту сгорают.

С учетом этого принципа и была организована схема, признанная судом незаконной. Эксперты подсчитали, что накануне закрытия "Евразии-Центра" в ее орловском филиале всего за три дня было открыто 194 расчетных счета физических лиц. Произошло это, когда запрет на подобные операции уже действовал. Следствие полагает, что коллектив банка об этом не знал, потому что руководитель "умышленно с целью извлечения выгоды и преимуществ имущественного характера для других клиентов" не довел новые инструкции до сотрудников.

На открытые в срочном порядке счета физических лиц начали переводить довольно крупные суммы, внесенные юрлицами и индивидуальными предпринимателями. Благодаря этому деньги, которые должны были "сгореть", подпали под защищенную статью о страховании вкладов из средств Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Схема сработала: госкорпорация выплатила вкладчикам около 1,5 миллиона рублей. Но затем операции приостановили, поскольку возникли сомнения в законности заявленных требований.

Началась проверка, к которой подключились сотрудники правоохранительных органов. Было подсчитано, что всего со счетов юрлиц на счета физлиц за три дня перекочевало свыше 24 миллионов рублей. И если бы не бдительность сотрудников АСВ, эти деньги были бы выплачены из государственной казны. Поэтому суд посчитал, что "преступление не было доведено до конца по независящим от Юрия Мушты обстоятельствам". А значит, он не мог рассчитывать на снисхождение.

Сам банкир свою вину отрицал и не раз обращался за помощью в разные инстанции. Письма в его поддержку писали и члены коллектива разорившегося банка. Они утверждали, что информация о запрете на открытие счетов пришла из головного столичного офиса с опозданием на три дня. Однако объяснить, почему их не насторожила небывалая активность вкладчиков именно перед закрытием банка, они не смогли.

Источник выгоды самого Юрия Мушты следствие не нашло, иначе наказание могло быть более суровым. Решением Советского районного суда банкир был признан виновным в "покушении на злоупотребление полномочиями лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации". Его приговорили к двум годам колонии-поселения. Кроме того, в течение трех лет ему запрещено заниматься банковской деятельностью.

Источник: bankir.ru