

Ассоциация региональных банков предлагает ввести уголовную ответственность за вывод активов из заложенного имущества при банкротстве. В ассоциации подготовили проект закона о внесении изменений в Уголовный кодекс: его предлагают дополнить статьей 177.1 «Неправомерное распоряжение предметом залога».

«Статья поможет привлекать к ответственности компании, пойманные на мошенничестве с залогами при банкротстве. Речь идет о выведении активов из заложенного имущества», — надеется глава ассоциации Анатолий Аксаков. По его словам, если она будет принята, то отсутствие предмета залога (при обращении взыскания во время процедуры банкротства) станет основанием для возбуждения уголовного дела.
Проект закона предусматривает ответственность за неправомерные действия с залогами, совершенные одним человеком или группой лиц. Физические лица планируется наказывать штрафом до 80 тыс. руб. или в размере зарплаты за период до полугода, обязательными работами в течение 180?240 часов или арестом на 3?6 месяцев. Если мошеннические действия совершила группа лиц по сговору с залогодателем, размер штрафа увеличивается до 100?500 тыс. руб. или дохода осужденного за период 1?3 года. Другой вариант — лишение свободы на срок до 3 лет плюс штраф в сумме до 80 тыс. руб. или в размере зарплаты за 6 месяцев.

Если в мошенничестве окажется виновен руководитель или учредитель компании, его ждет штраф до 500 тыс. руб. или равный доходу за 1?3 года, или лишение права занимать определенные должности в течение 5 лет, или заключение в течение 1?3 лет со штрафом до 80 тыс. руб.

Необходимость совершенствования законодательства, касающегося залогового имущества, возникла в связи с кризисом. Из-за резкого роста невозвратов по кредитам и просроченной задолженности банкам пришлось обращать взыскание на залоги. Но из-за сложностей в процедуре взыскания банки предпочитают договариваться с должниками и реструктурировать задолженность, чем продавать залоги. Заложенное имущество не всегда можно быстро продать, кроме того, стоимость залогов снизилась, и продажа не покроет сумму долга.

Под действие нового норматива попадают в том числе владельцы банков, которые

выводят имущество с баланса накануне процедуры банкротства и нарушают процесс формирования залоговой массы, распродавая которую управляющие выплачивают деньги кредиторам и вкладчикам. Заместитель председателя правления Банка жилищного финансирования Олег Постнов считает, что создание специального закона может повысить эффективность борьбы с незаконным выводом активов. «Но заключение в течение трех лет может их не остановить. Когда выводят активы, речь идет об очень больших суммах», — отмечает он.

По оценкам ассоциации, порядка двух третей кредитов, выданных банками предприятиям и организациям, обеспечены залогом недвижимости или оборудованием. Общий объем кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 1 января 2010 года составляет 13 трлн руб. Четверть кредитов, выданных физическим лицам (всего порядка 3,5 трлн на ту же дату), обеспечены залогом недвижимости. Общая масса залогов, по данным ассоциации, превышает 20 трлн руб.

«Экономические меры, предусмотренные гражданским законодательством для защиты интересов кредиторов, не способны в полной мере обеспечить надлежащую защиту интересов кредиторов и платежную дисциплину», — говорится в пояснительной записке, подготовленной ассоциацией.

«Сейчас уголовной ответственности за мошенничества с залогами нет. А, используя несовершенство законодательства, от ответственности можно уйти вообще. Статьи, по которым могут проходить дела, связаны с хищением имущества, которого в случае с заложенным имуществом не происходит», — говорит Анатолий Аксаков.

«Приговорить кого-либо к ответственности — не конечная цель подобных изменений. Цель подобных мер — дисциплинировать заемщиков. Полагаю, заемщик в лице, например, директора осуществляет вывод активов, являющихся частью обеспечения по кредиту, умышленно. Понимание ответственности, в том числе уголовной, ставит перед таким заемщиком еще и задачу поиска возможных путей ухода от ответственности. Как показывает юридическая экспертиза пакета документов по проблемным кредитам, такие пути есть», — считает генеральный директор компании «Евроэксперт» Екатерина Синогейкина.

По ее словам, при определении суммы кредита банки к рыночной стоимости имущества применяют дисконт, который может достигать 70%. «Многие заемщики находятся в условиях заинтересованности получить максимально возможную оценку имущества, а иногда абсолютно завышенную и неадекватную реальной рыночной ситуации», — пояснила она.

Источник: banki.ru