



Накануне лишения банков лицензий недобросовестные банкиры действуют со все большей смелостью. В недавно утратившем лицензию за отмывание "Нашем банке" Агентство по страхованию вкладов (АСВ) впервые в своей практике столкнулось с полным уничтожением всех бумажных и электронных документов. В результате вкладчикам этого банка придется самостоятельно подтверждать свой статус, а прочие кредиторы вряд ли смогут получить возмещение. Предотвращению таких случаев способствовало бы ужесточение банковского и уголовного законодательства, однако соответствующие поправки пока еще находятся в стадии разработки.

Сообщение АСВ о выплатах вкладчикам "Нашего банка" (лишился лицензии 17 февраля) существенно отличается от принятого в агентстве стандарта такого рода сообщений. "В случае разногласий, связанных с отсутствием данных о вкладчике в реестре, вкладчик может написать заявление о несогласии и представить дополнительные документы, подтверждающие обоснованность своих требований: копии договора банковского вклада / счета, копии приходных ордеров, выписок по счету и т. д.",— говорится в документе. Последние несколько лет в сообщениях о выплатах вкладчикам упоминалось лишь о разногласиях, связанных с размером возмещения, об отсутствии вкладчиков в реестре речи не шло. Более того, согласно стандартной процедуре, для получения страхового возмещения вкладчику требуется предоставить лишь удостоверяющий личность документ, по которому открывался вклад.

Причина такого внимания АСВ к документам вкладчиков "Нашего банка" кроется в том, что головной офис банка, находящийся в Москве, перед отзывом лицензии полностью уничтожил и бумажную, и электронную базы данных о своих обязательствах, поясняет агентство. Такое в практике АСВ случилось впервые. "Бывало, конечно, что серверы исчезали (например, в Межпромбанке пропала значительная часть электронной базы, но документы на бумажных носителях сохранились.— "Ъ"), но чтобы и первичных учетных документов, по которым можно восстановить бухучет в банке, совсем не осталось — я такого не припоминаю",— говорит заместитель гендиректора АСВ Андрей Мельников. В связи с необходимостью проверки предоставленных вкладчиками документов срок выплаты возмещения ста вкладчикам "Нашего банка" из Москвы и Московского региона растянулся со стандартных трех до 12 дней.

2 тыс. вкладчикам "Нашего банка" из других регионов (в основном из

Петропавловска-Камчатского, где ранее был зарегистрирован банк) с такими трудностями столкнуться не придется. Мошенничество имело место лишь в Москве, куда банк не так давно переехал, видимо, будучи специально купленным для незаконных целей, указывают в АСВ. Лицензия у "Нашего банка" была отозвана за нарушение закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Интересно, что за уничтожение всей бумажной и электронной документации руководителям банка сейчас мало что грозит. Дело в том, что обязанность руководителя банка обеспечивать сохранность всей документации не прописана в законе "О банках и банковской деятельности", а соответствующие поправки все еще находятся в разработке. Впрочем, в минувшую пятницу Минэкономразвития, которое курирует работу над этими поправками, опубликовало у себя на сайте их финальную версию, согласно которой в законе "О банках и банковской деятельности" появится отдельная статья, посвященная "обеспечению хранения информации о деятельности кредитной организации" и ее "воспроизведению на каждый операционный день" не менее чем за последние пять лет. Согласно ей, за невыполнение этого требования руководитель кредитной организации "несет ответственность в соответствии с федеральным законом". Одновременно этими же поправками в Уголовный кодекс вносится статья "Халатность в финансовой организации", которая за неисполнение или ненадлежащее исполнение лицом, выполняющим управленческие функции в финансовой организации, своих обязанностей предусматривает уголовную ответственность. А именно: штраф до 120 тыс. руб., обязательные либо исправительные работы, арест на срок до трех месяцев, а в случае тяжких последствий — лишение свободы на срок до пяти лет с лишением права на профессию на срок до трех лет.

Источник: [Коммерсантъ](#)