08 ИЮЛЯ, СРЕДА

Коммерсантъ

Вкладчиков занесли в тетрадку

Банк «Невский» мог вести двойную бухгалтерию

Газета "Коммерсантъ" №2 (https://kommersant.ru/daily/125154) от 10.01.2020, стр. 8

Часть вкладчиков небольшого банка «Невский», у которого ЦБ в середине декабря отозвал лицензию, столкнулись с проблемами при попытке получить страховое возмещение от государства — их не оказалось в реестре кредиторов. Банк знаменит тем, что прямо перед отзывом лицензии из него вывели больше денег, чем там когда-либо было. «Невский» мог привлекать забалансовые вклады, хотя в целом на рынке, по мнению АСВ, эта проблема уже сошла на нет.

Сообщения о проблемах с получением страхового возмещения вкладчиками петербургского банка «Невский» стали появляться в канун Нового года на форуме «Банки.ру». Это произошло спустя примерно две недели после того, как ЦБ лишил банк лицензии, когда начались расчеты с физлицами. По словам вкладчиков, некоторые из них не обнаружили себя в реестре кредиторов на сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ) или в офисах банков-агентов, осуществляющих страховые выплаты.

> *«Я в отделение на Озерную ездила,— рассказывает одна из клиенток.— В реестре, как и многие здесь, не обнаружена».*

Другой клиент утверждает, что открывал со своей матерью вклады в банке в сентябре «в один день и час». «Сейчас обратились в банк-агент за возмещением, мама есть в реестре и все получила, а меня нет»,— утверждает он. По словам другого клиента, получившего отказ по той же причине, сотрудник банка-агента сообщил, что он «далеко не первый».

Отзыв лицензии у банка «Невский» в своем роде уникальный случай — кредитная организация утратила капитал из-за необходимости создавать резервы по похищенным средствам. Преступление было совершено в первой

декаде декабря, а сумма похищенного — 3 млрд руб.— превышала все активы банка (2,35 млрд руб. на 1 декабря). В ЦБ ситуацию объяснили “Ъ” тем, что накануне хищения банк нарастил привлеченные средства. При этом регулятор отмечал, что предстоит установить, «не было ли это сделано "схемным" образом» (см. “Ъ” от 16 декабря 2019 года (https://kommersant.ru/doc/4196327)).

> Похитить сумму, превышающую все официальные активы банка, преступники могли, если «Невский» привлекал вклады населения, не отражая их в своей бухгалтерии.

Такая схема привлечения забалансовых вкладов, называемая на банковском жаргоне «тетрадкой», была весьма актуальной проблемой для вкладчиков и АСВ пару лет назад. По словам главы АСВ Юрия Исаева (см. “Ъ” от 24 декабря 2019 года (https://kommersant.ru/doc/4205716)), таких случаев было 16, но сейчас проблема сошла на нет.

> « *Сейчас проблему массовых забалансовых вкладов можно считать решенной. Если случаи и бывают, то они единичны*
>
> Юрий Исаев, глава Агентства по страхованию вкладов, в интервью “Ъ” 24 декабря 2019 года

Существование «тетрадки» в «Невском» не исключено, считает начальник аналитического управления банка БКФ Максим Осадчий. Согласно официальной отчетности банка, сумма вкладов населения на 1 декабря составила 1,323 млрд руб. Страховая ответственность АСВ составляет около 1,325 млрд руб. «Это означает, что в декабре не было наплыва новых вкладчиков»,— отмечает Максим Осадчий. По его оценке, чтобы при активах, составивших на 1 декабря всего 2,35 млрд руб., вывести из банка 3 млрд руб., надо было бы привлечь забалансовые вклады на сумму минимум 0,65 млрд руб., если не учитывать маловероятную возможность реализации залогов (565 млн руб. на 1 декабря). Максимум — 1,2 млрд руб.

Версию с существованием «тетрадки» в «Невском» ослабляет тот факт, что в банке до 5 декабря проводилась проверка ЦБ, которая, вероятно, не выявила двойную бухгалтерию (в пресс-релизе об отзыве лицензии нет намеков на забалансовые вклады). В ЦБ и АСВ не ответили на вопросы “Ъ”.

Старший аналитик рейтингового агентства НКР Егор Лопатин отмечает, что при отсутствии вкладчика в реестре кредиторов существует порядок по оспариванию им подобных решений АСВ, утвержденный законодательством, а в случае признания банка банкротом конкурсным управляющим будут проанализированы сомнительные операции, которые, вероятно, проводились в банке незадолго до отзыва у него лицензии и которые при наличии достаточных оснований будут оспорены. Управляющий партнер юридической фирмы AVG Legal Алексей Гавришев считает, что в указанном случае вкладчикам необходимо подать заявление, приложив к нему оригиналы документов, подтверждающих реальность вклада: договоры вклада, приходные кассовые ордера, выписки и так далее. Если АСВ посчитает требования обоснованными, то необходимые изменения будут внесены в реестр в срок до полутора месяцев.

Виталий Солдатских

Авторы: Виталий Солдатских (https://kommersant.ru/authors/824)

Темы: Деятельность банков (https://kommersant.ru/theme/196?from=doc_tema)
Банковские вклады (https://kommersant.ru/theme/2496?from=doc_tema)
Отзывы лицензий у банков (https://kommersant.ru/theme/2413?from=doc_tema)