20 апреля 2021, 18:16

Разбор документов: ЦБ обсуждает блокировку операций по исполнительным листам

Приостановка переводов при подозрении на подложные документы выступает одной из мер борьбы с обналичиванием

Наталья Ильина



Фото: ИЗВЕСТИЯ/Михаил Терещенко

ЦБ РФ ДЕНЬГИ

Выделить главное выкл

Банк России прорабатывает механизмы по сокращению обналичивания денег через исполнительные листы. Среди инициатив регулятора — приостанавливать операции по таким документам, рассказали «Известиям» в ЦБ. Похожее предложение в феврале Национальный совет финансового рынка направлял в Минюст (документ есть у «Известий»). В крупнейших кредитных организациях считают, что эта мера будет эффективной. По данным регулятора, объемы обналичивания с исполнительными листами в 2020 году выросли на 60%, до 25 млрд рублей.

Против нала нет приема

Объемы обналичивания денежных средств в прошлом году сократились примерно на 30%, до 78 млрд рублей, следует из данных регулятора, с которыми ознакомились «Известия». При этом в 2020-м обострилась схема мошенничества с применением исполнительных документов: потери по ней выросли на 60%, до 25 млрд рублей. По сведениям ЦБ, в основном для обмана использовались исполнительные надписи нотариусов и удостоверения комиссий по трудовым спорам.



Фото: ИЗВЕСТИЯ/Александр Казаков

Банк России совместно с другими заинтересованными госорганами ведет работу по предотвращению применения исполнительных документов для отмывания денег, заявили «Известиям» в ЦБ. Одно из предложений регулятора — наделить банки правом при наличии подозрений приостанавливать операции, совершаемые с использованием исполнительных документов, до принятия



Резервные копи: россияне назвали комфортную сумму сбережений

Чтобы спокойно спать, гражданам в среднем нужно 1,3 млн рублей

уполномоченным органом соответствующего решения. Другой вариант — дополнить случаи, при которых кредитная организация может не полностью выполнить требования по такого рода документам.

С похожей инициативой Национальный совет финансового рынка (НСФР) обращался в Минюст, рассказал «Известиям» зампредседателя организации Александр Наумов. Он полагает, что вместе с ЦБ банковское сообщество могло бы быстрее достичь результата. Например, НСФР предлагает отказывать в переводе по исполнительным листам в случаях, если в них указаны неполные сведения о должнике и получателе средств — нет ИНН или номера документа, удостоверяющего личность (для физлица).

— Проведение исполнительного производства четко прописано в законодательстве. Если возникнет подозрение и банк откажет в переводе денег — он окажется виноват, в случае если процедура проводится легально. Нужны изменения, которые создадут четкую процедуру действия, — считает Александр Наумов.

СПРАВКА «ИЗВЕСТИЙ»

Исполнительные листы выдаются на основании решений, приговоров или иных судебных актов. Они используются в том числе для принудительного взыскания денег с должника (юрлица или физлица). При предъявлении такого документа, а также равных ему по статусу (исполнительной надписи нотариуса, решения комиссии по трудовым спорам), банк обязан незамедлительно переводить средства со счета должника в пользу взыскателя.

Злоумышленники направляют в кредитные организации поддельные исполнительные листы в расчете на трудность их проверки для сотрудников банков, говорится в письме НСФР в Минюст, которое есть у «Известий». Такие документы также могут быть направлены на арест счетов или безакцептное списание денежных средств в отношении «двойника» должника в расчете на то, что данные из открытых источников не позволят кредитным организациям достоверно идентифицировать последнего, отмечается в документе НСФР.



Возможно окрашено: банки будут портить купюры для защиты от кражи

В Минюсте «Известиям» сообщили, что сейчас ведется работа над законопроектом по ограничению вывода денег по исполнительным документам на счета в зарубежных банках. В ведомстве не уточнили, как оценивают предложения НСФР по отказу от перевода по исполнительным листам при некорректном заполнении документов.

Фиктивная задолженность

Проблема с обналичиванием денег по исполнительному производству серьезная и актуальная, подтвердили «Известиям» в крупнейших банках. В Росбанке, «Зените» и крымском РНКБ поддерживают инициативу по приостановке

С ростом спроса на услуги самоинкассации участились случаи воровства средств из депозитарных машин

операций по судебным документам в случае подозрений.

— Чаще всего исполнительные листы предоставляются для выплаты задолженности по заработной плате и договорам займов в адрес физического лица. При этом анализ показывает, что по факту задолженность «рисованная», не соответствует рыночной практике. Например, запрос на выплату зарплаты в размере 2 млн рублей ежемесячно в отдаленном регионе, где средний уровень по данной специальности — 25 тыс. рублей, — пояснила начальник департамента финансового мониторинга Банка «Зенит» Людмила Соколова.



Фото: ИЗВЕСТИЯ/Михаил Терещенко



Внести свой вклад: объему депозитов граждан в 2021-м спрогнозировали рост

На это повлияют восстановление экономики, повышение ключевой ставки и замедление инфляции

Недобросовестному предпринимателю ничего не стоит выпустить исполнительный документ, поскольку законодательство фактически не предусматривает какой-либо процедуры проверки наличия реальных обязательств по ним, добавил директор по финансовому мониторингу и комплаенсу Росбанка Александр Попов. Он рассказал, что с прошлого года на рынке появилась тенденция использования в незаконных целях судебных приказов.

Имеющиеся в настоящее время у банков инструменты не позволяют препятствовать проведению сомнительных операций по судебным решениям, исполнительным надписям нотариусов, медиативным соглашениям и решениям комиссий по трудовым спорам, согласны в крымском РНКБ.

Инициатива ЦБ по наделению банков правом приостанавливать перевод по исполнительному документу при появлении подозрений с одновременным уведомлением уполномоченного органа для принятия решения о проведении операции требует дополнительной

проработки, считают в Росфинмониторинге. В службе подчеркнули, что факты обращений в суд для легализации преступных доходов, в том числе при действительном отсутствии спора для получения исполнительных листов, еще многочисленны.



Фото: Depositphotos



Бумажные тигры: россияне на всякий случай держат наличные при себе

Количество банкнот в обороте приближается к угрожающему

— По стандартной схеме обналичивания таким образом: на юрлицо или предпринимателя с его ведома подают иск о взыскании задолженности по фиктивному договору на оказание услуг. Ответчик признаёт иск, суд выносит решение, истец (как правило, физлицо) получает исполнительный лист и передает его в банк, а тот списывает средства. Причем в основном банки понимают, что происходит незаконная операция, но приостановить ее не могут, поскольку она производится на основании обязательного к исполнению государственного документа, — рассказал член комиссии по правовому обеспечению цифровой экономики Московского отделения Ассоциации юристов России Дмитрий Липин.

Обналичивание через исполнительные документы существует около 10 лет, знает управляющий партнер юридической компании AVG Legal Алексей Гавришев. Оно не широко распространено, но на фоне сокращения преступных операций по другим схемам вопрос исполнительных листов выходит на первый план.