

Банкиры обнаружили новую схему отмывания денег с помощью исполнительных листов и довели информацию о ней до Центробанка. Письмо с подробным описанием новой схемы мошенничества директору департамента финансового мониторинга и валютного контроля Юрию Полупанову направил председатель Национального совета финансового рынка Андрей Емелин. ЦБ уже попросил банкиров предоставить свои предложения по ликвидации этой схемы, пока она не приобрела серьезные масштабы.

По словам банкиров, мошенническая схема связана с реализацией исполнительных листов. Недавно зарегистрированные юридические лица открывают счета в банке, после чего на их счета начинают поступать денежные средства от других юрлиц, чаще всего – «в качестве оплаты консультационных услуг». После этого банки получают подлинные исполнительные листы, выданные как региональными судами общей юрисдикции, так и районными судами – на принудительное исполнение решений судов, по которым с указанных счетов происходят взыскания крупных сумм денежных средств в пользу физических лиц.

При этом руководство компаний, открывших счет, не оспаривает правомерность исполнительных листов, а также не выходит на связь с кредитными организациями. В результате через счета клиентов-юрлиц проходят сотни миллионов рублей. При этом формальных оснований для отказа в осуществлении операций по подлинным исполнительным листам у банков нет.

Как пояснил Андрей Емелин, цель мошеннической схемы с исполнительными листами – отмывание денежных средств.

– В мошеннической цепочке участвуют несколько компаний, а также физические лица, находящиеся в сговоре, – поясняет Емелин. – Компания открывает счет, на него переводятся средства от иных юрлиц. Если просто снимать поступающие суммы со счетов – это вызовет подозрения у кредитных организаций. Мошенники в этом случае рискуют засветиться. За счет исполнительных листов на взыскание сумм с открытых в банках счетов (выданных судами на законных основаниях) схема легализуется. Иски в суды подают граждане на компании, открывшие в банках счета. Ответчики признают иски. Таким образом, суды выносят решения в пользу истцов. Банки при этом не могут не исполнять судебные решения, когда к ним поступают подлинные исполнительные листы. Ликвидация этой мошеннической схемы необходима в свете борьбы с отмыванием денежных средств и незаконным финансированием терроризма. Схем, в которых задействованы исполнительные листы и которые ЦБ мог бы систематизировать в предупреждающих письмах для банков, до текущего момента не было. Использовались криминальные способы вывода денежных средств из банка – с помощью поддельных исполнительных листов.

Источник, близкий к ЦБ, пояснил, что регулятору известно о мошеннической схеме с использованием исполнительных листов, он точно рассылал внутренние письма банкам в 2013–2014 годах, где просил обратить внимание на существование этой проблемы. ЦБ также напоминал банкам, что те вправе не проводить операции, вызывающие у них подозрения, ссылаясь на 115-ФЗ.

В текущий кризис в разы выросло и число фальсифицированных исполнительных листов, направляемых мошенниками в банки. В апреле 2015 года ЦБ настоятельно рекомендовал банкам перед взысканием средств со счетов клиентов по исполнительным листам убедиться в подлинности этих листов.

С 2012 года по закону об исполнительном производстве банки должны в течение одного рабочего дня блокировать счета должников после получения от судебных приставов исполнительного листа для обращения взыскания на деньги должников. Медлительные банки могут быть оштрафованы на сумму до 1 миллиона рублей. Если у банка есть сомнения в подлинности листа или достоверности его содержания, у него есть семь дней на проверку – такую поблажку ЦБ дал банкам в прошлом году, так как стало больше поступать повторных листов и листов с ошибочными сведениями, а банки несут ответственность за необоснованные списания по ст. 856 Гражданского кодекса. Отчитываться о проделанной работе перед приставами банки должны в течение трех дней после получения документов.

(www.izvestia.ru)