

даёт нашей уголовной юстиции в руки признак «запрещённости» и возможность уголовного преследования за участие в вооружённых конфликтах за пределами России (с учётом правил из ст.ст. 11 и 12 УК РФ). Так уже поступили с «Правым Сектором», «Тризубом», УНА УНСО, «Исламским государством», и др. Гипотетически этот опыт может быть распространён и на частные военные компании. В этом также видится особенность адаптации национального уголовного законодательства к современной архитектуре международных отношений.

---

<sup>1</sup> Практика применения уголовного кодекса российской федерации комментарий судебной практики и доктринальное толкование / А.В. Наумов, под редакцией Г.М. Резника. – М.: Волтерс Клувер, 2006 / [Электронный ресурс]. – [goo.gl/IWOU9D](http://goo.gl/IWOU9D)

<sup>2</sup> А ведь с силами Сирийской оппозиции проводились переговоры, в том числе в Москве, с Исламским государством предлагалось провести переговоры в рамках ООН.

<sup>3</sup> Уголовные дела, расследуемые управлением по расследованию преступлений, связанных с применением запрещенных средств и методов ведения войны ГСУ СК РФ / [Электронный ресурс]. – [goo.gl/0KIW9I](http://goo.gl/0KIW9I).

<sup>4</sup> Федеральный закон Российской Федерации от 2 ноября 2013 г. № 302-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2013. – № 44. – Ст. 5641.

**Белоножко Евгений Евгеньевич**\*,  
*студент Иркутского юридического института (филиала)  
ФГКОУ ВО «Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации»  
(г. Иркутск)*

## **БАНКОВСКОЕ РЕЙДЕРСТВО: МИФ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?**

Финансовый кризис 2008 года породил нового субъекта рейдерского захвата – банк и (или) кредитную организацию. Рейдерский захват, осуществляемый с участием банков и (или) кредитных организаций, в научной литературе получил наименование – банковское (кредитное) рейдерство<sup>1</sup>. Объектом рейдерского захвата, осуществляемого с участием банков и (или) кредитных организаций, является имущество и (или) имущественные права юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Прежде чем раскрывать понятие «банковское рейдерство» необходимо рассмотреть типичную схему рейдерского захвата, осуществляемого с участием банка или кредитной организации. Так, банк или кредитная организа-

---

\* © Белоножко Е.Е. 2015

ция (кредитор) выдает кредит на определенную сумму должнику, принимает обеспечительные меры (чаще всего – договор залога), далее кредитор фиксирует просроченную задолженность по кредиту и обращает взыскание на предмет залога.

На первый взгляд, в данной схеме не видно признаков рейдерского захвата, однако явно выражаются обеспечительные меры, направленные на выполнение основного обязательства – кредитного договора.

Признаком, отличающим «банковское» рейдерство от обеспечительно-го обязательства, является искусственно созданная просроченная задолженность (фиктивная задолженность).

Рассмотрим некоторые способы создания фиктивной задолженности<sup>2</sup>:

Первый способ. Отказ банков в проведении платежей по счету должника ссылаясь на Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ).

В соответствии с п. 11 ст. 7 этого закона банк вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции в случае:

1. Если по операции не представлены документы, необходимые для фиксации информации.

В п. 2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ перечислены основания документального фиксации информации, среди которых имеет оценочное основание: «иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма»<sup>3</sup>, которое позволяет банку или кредитной организации, ссылаясь на нормы этого закона может запрашивать у клиента-должника документы, которые не могут и не должны у него находиться.

Второй способ. Если у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Признаки необычных сделок, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма<sup>4</sup>, которые могут использоваться в механизме рейдерского захвата:

– немотивированный отказ в предоставлении клиентом сведений, не предусмотренных законодательством РФ, но запрашиваемых в соответствии со сложившейся банковской практикой;

– отсутствие информации о клиенте у обслуживающих (или ранее обслуживавших) его кредитных организаций<sup>5</sup>;

– существенное увеличение доли наличных денежных средств, поступающих на счет клиента – юридического лица, если обычными для основной деятельности клиента являются расчеты в безналичной форме<sup>6</sup>;

– перевод денежных средств со счета клиента – юридического лица на его счет в другой кредитной организации без видимого основания с назначением платежа «перевод собственных средств»<sup>7</sup>;

– погашение просроченной задолженности по кредитному договору, если условия деятельности клиента и информация, которой в отношении данного клиента располагает кредитная организация, не позволяет определить источник финансирования кредиторской задолженности<sup>8</sup>.

Третий способ. Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на счетах должника, в целях создания препятствия по погашению задолженности.

Для наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счету должника, необходимо решение суда. На основании решения суда выносится постановление судебного пристава-исполнителя о наложении ареста на денежные средства должника, находящиеся в банке и (или) иной кредитной организации<sup>9</sup>. В данном случае, банк или кредитная организация заранее (например, при первой просрочки платежа по кредиту) обращается в суд с заявлением о наложении ареста на денежные средства, находящиеся в банке или кредитной организации, либо при наличии коррупционных связей с сотрудниками налоговых и правоохранительных органов возбуждается уголовное дело (например, по ст. 199 УК РФ «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации»). После возбуждения уголовного дела следователь с согласия руководителя следственного органа, а также дознаватель с согласия прокурора возбуждают перед судом ходатайство о наложении ареста на имущество подозреваемого, обвиняемого<sup>10</sup>.

Четвертый способ. Необоснованное резкое повышение процентной ставки по кредитам.

Согласно ст. 29 Федерального закона от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» банк или кредитная организация не имеют право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам с клиентами – индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

Таким образом, банк или кредитная организация заключая кредитный договор с индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом вправе предусмотреть в договоре условие об одностороннем порядке изменения процентной ставки по кредиту. Но, надлежащего уведомления должника об изменении процентной ставки по кредиту не производится, в связи с чем образуется просроченная задолженность.

Пятый способ. Требование погасить часть кредита или предоставить дополнительное обеспечение в связи с переоценкой предмета залога.

Согласно ст. 9 Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» основанием проведения оценки является договор на проведение оценки заключенный заказчиком с

оценщиком, определение суда. Согласно ст. 11 этого закона по результатам определения стоимости объекта оценки стоимости составляется отчет об оценке объекта оценки. Статья 24.6 указанного закона предусматривает ответственность за причинение имущественного вреда, причиненного третьим лицам вследствие использования величины рыночной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанным оценщиком. Имущественный вред, причиненный третьим лицам вследствие использования величины рыночной стоимости объекта оценки, указанной в отчете оценщика, возмещается в полном объеме за счет юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор.

Следовательно, банк или кредитная организация может привлекать оценщика, чтобы последний произвел оценку имущества, выгодную для банка или кредитной организации.

Таким образом, видим, что банк или кредитная организация имеет несколько способов по созданию просроченной задолженности.

В докладе Национального антикоррупционного комитета «Незаконный захват собственности с участием банков в условиях финансового кризиса» выделены основные схемы рейдерского захвата, осуществляемого с участием банков и (или) кредитных организаций:

**Схема № 1.** Создание прав на заложенное имущество. По данной схеме захвата, банк или кредитная организация в качестве обеспечительной меры исполнения основного обязательства (кредитного договора) заключает договор залога, в результате чего получает ликвидное имущество или имущественные права. Далее происходит документальное фиксирование фиктивной задолженности, что позволяет банку или кредитной организации расторгнуть кредитный договор, а также обратиться с иском на предмет залога. Далее возбуждается исполнительное производство, проводятся торги, на которых происходит реализация предмета залога по заниженной цене подставному покупателю либо подлежит передаче залогодержателю (банку или кредитной организации).

**Схема № 2.** Принуждение к сделке. По данной схеме захвата, банк или кредитная организация в качестве обеспечительной меры исполнения основного обязательства (кредитного договора) заключает договор залога, а также личные поручительства собственников бизнеса. Далее происходит документальное фиксирование фиктивной задолженности, что позволяет банку или кредитной организации расторгнуть кредитный договор, а также обратиться с иском на предмет залога. Следующим характерным для данной схемы этапом является возбуждение уголовного дела в отношении собственников бизнеса и его вызов на переговоры и предложение передать бизнес в качестве отступного банку или кредитной организации взамен прекращения уголовного дела.

**Схема № 3.** Создание прав по договору РЕПО. По данной схеме захвата, банк или кредитная организация в качестве обеспечительной меры испол-

нения основного обязательства (кредитного договора) заключает договор залога, в результате чего получает ликвидное имущество или имущественные права. Далее происходит оформление договора РЕПО акций/долей (не менее контрольного пакета) по номинальной стоимости акций/долей с условием об обратном выкупе при погашении всего кредита с контрагентом формально не аффилированным с банком. Далее происходит документальное фиксирование фиктивной задолженности, что автоматически влечет нарушение кредитного договора и договора РЕПО. Не аффилированная с банком организация, в собственности которой находится контрольный пакет акций/долей проводит собрание акционеров, происходит смена генерального директора и одобряются сделки направленные на вывод имущества. Далее происходит основного кредитного обязательства на третью компанию вместе со всеми оформленными под кредитный договор обеспечениями.

Таким образом, видим, что просроченная фиктивная задолженность является основой рейдерского захвата, осуществляемого с участием банка или кредитной организации. Деятельность банка или кредитной организации по созданию фиктивной задолженности является не чем иным, как злоупотреблением права, т.е. осуществление гражданских прав, данных в силу закона или договора с целью причинить вред другому лицу.

В литературе не раскрывается понятие «Банковское рейдерство». На наш взгляд, под банковским рейдерством необходимо понимать противоправное получение банком или кредитной организации права владения и (или) пользования и (или) распоряжения собственностью (имущественными правами) юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица.

Таким образом, видим, что рейдерство в России развивается, появляются новые формы, которые носят легальный характер. В этой связи, необходимо привести гражданское законодательство в соответствии с существующими экономическими отношениями, так как существующие в них пробелы (лазейки), активно используются в схемах рейдерского захвата.

---

<sup>1</sup> Федоров, А.Ю. Банковское рейдерство в России // Банковское дело. – 2010. – № 4. – С. 57.

<sup>2</sup> Кабанов, К.В. Доминирование банковского рейдерства как тенденция в захвате и разделе собственности в России в период 2009-2011 г. // Недвижимость и инвестиции. – 2011. – № 3. – С. 39.

<sup>3</sup> Ст. 7. Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 30. – Ст. 3032.

<sup>4</sup> П. 1.2 письма Банка России от 13.07.2005. № 99-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный ресурс]: доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

<sup>5</sup> Там же. – П. 1.12

<sup>6</sup> Там же. – П. 2.8

<sup>7</sup> Там же. – П. 2.9

<sup>8</sup> Там же. – П. 3.2.

<sup>9</sup> Ст. 81. Федерального закона от 02 ноября 2007 г. № 229 «Об исполнительном производстве» // Собрание законодательства РФ. – 2007. – № 41. – Ст. 4849.

<sup>10</sup> Ч. 1 ст. 115. Уголовно-процессуального кодекса от 08 марта 2015 № 174 // Собрание законодательства РФ. – 2015. – № 52. – Ст. 4921.

**Вайсман Евгений Александрович**\*,  
*курсант ФКОУ ВПО «Самарский юридический институт  
Федеральной службы исполнения наказаний»  
(г. Самара)*

## **ПРОБЛЕМЫ РЕАЛИЗАЦИИ ИЗБИРАТЕЛЬНОГО ПРАВА В РОССИИ**

С начала 90-х годов XX века в России наметилась тенденция к увеличению числа граждан, игнорирующих выборы (абсентеистов). Социальная практика убедительно свидетельствует, что участие населения в политическом процессе и, прежде всего, в формировании выборных органов власти является условием успешного функционирования любого общества, построенного на демократических принципах<sup>1</sup>. Никто из ученых и политических деятелей, приверженных принципам демократии, не ставит под сомнение тот факт, что исключение из активной политической жизни представителей определенных социальных групп, увеличение числа тех, кто сознательно дистанцируется от политики, неизбежно препятствует формированию структур гражданского общества, негативно сказывается на эффективности деятельности выборных органов власти. Практически для всех, кто занимается проблемами политики в научном и практическом плане, является очевидным, что рост числа абсентеистов – это свидетельство несовершенства сложившейся политической системы, показатель роста недоверия к демократическим институтам, индикатор нарастания социальной напряженности в обществе.

Нарастание абсентеизма свидетельствует о расхождении интересов между политической элитой и населением, что является признаком политического конфликта<sup>2</sup>. С учетом современной тенденции к увеличению отказа

---

\* © Вайсман Е.А., 2015