

**Денис Бугай,  
партнер VB PARTNERS, Президент АЮУ**

**«Инструменты защиты от криминальных  
угроз для топ-менеджмента банков»**



## Ключевые риски. Потенциальные точки напряжения:

1. Нарушение корпоративных процедур и регламентов, как основание обвинения в хищении/присвоении;
2. Документы, оформленные после фактических обстоятельств или их подделка;
3. Халатность. Когда ничего большего не нашли ...
4. Ответственность менеджмента и его акционеров по обязательствам банка;
5. Операции со связанными лицами;
6. Искривление отчетности, «игра» с капиталом банка.

# 1 Нарушение корпоративных процедур и регламентов, как основание обвинения в хищении/присвоении:

- Принятие/выполнение всех корпоративных решений;
- Соблюдение регламентов. Получение выводов всех служб банка (риски, кредитный менеджер, оценка, СБ);
- Полное документальное оформление и сохранность оригиналов;
- Реальные/заочные заседания кредитного комитета, правления, наблюдательного совета;
- Участие третьих лиц в заседаниях КК и Правления. Корпоративные секретари.

2

Документы, оформленные после фактических обстоятельств или их подделка:

- Подпись задним числом. Ошибка бюрократии или подделка?
- Доказывание – экспертиза/показание свидетелей.

3

## Халатность. Когда ничего большего не нашли ...

- Строгое соблюдение формальностей, предусмотренных Уставом и внутренними положениями;
- Индивидуальные акты Национального банка (акты проверок/Постановления).

## 4

## Ответственность менеджмента и его акционеров по обязательствам банка (ст. 58 ЗУ «О банках и банковской деятельности»):

- Связанное с банком лицо за нарушение требований законодательства, в том числе нормативно-правовых актов НБУ, осуществление рискованных операций, угрожающих интересам вкладчиков или других кредиторов, доведение банка до неплатежеспособности **несет гражданско-правовую, административную и уголовную ответственность;**
- Связанное с банком лицо, действия или бездействие которого привели к нанесению банку ущерба по его вине, **несет ответственность своим имуществом;**
- Связанное с банком лицо, действия или бездействия которого привели к нанесению ущерба банку, а другое, связанное с банком лицо, вследствие таких действий или бездействий получило имущественную выгоду, **несут солидарную ответственность** за причиненный банку ущерб.

5

## Операции со связанными лицами:

- Операции со связанными лицами акционеров;
- Отсутствие экономической цели, ключевое доказательство противоправности действий;
- Операции с компаниями с признаками фиктивности.

## 6

### Искавление отчетности, «игра» с капиталом банка:

- Переоцененные активы;
- Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках;
- Активы под «скрытым» обременением.