

# Субсидиарная ответственность банкиров

**Юлия Михальчук**

Адвокат, советник Saveliev, Batanov & Partners

Председатель подкомитета МТПП по вопросам ответственности директоров, акционеров и скрытых бенефициаров

Преподаватель НИУ ВШЭ

*21.02.2019, Торгово-промышленная палата Российской Федерации*

# Цифры и факты

2017 год

подано 2014 заявлений  
*о привлечении к субсидиарной ответственности*

794 удовлетворено

*(источник: Судебный департамент при ВС РФ)*

Первое полугодие 2018 года

подано 2461 заявление  
*о привлечении к субсидиарной ответственности*

661 удовлетворено

*(источник: Федресурс)*

# Цифры и факты

**362 банка**

в процедуре ликвидации

**309 банка**

ликвидировано

*(источник: АСВ)*

**более 100 млрд руб.**

за 11 лет взыскало АСВ

**ок. 200 млн руб.**

*реально получено*

*(источник: Ведомости)*

# КБ «СОФРИНО»

Суд привлек к субсидиарной ответственности **председателя правления:**

- выданы кредиты неблагонадежным заемщикам с фиктивными залогами и поручителями;
- в кредитных досье отсутствуют документы;
- заключены иные невыгодные сделки (замена недвижимости на ссудную задолженность).

Суд отказал в привлечении к субсидиарной ответственности членов комитета:

- ответственность несут не члены кредитного комитета, а руководитель управления кредитования – то есть председатель банка.

# КБ «СахаДаймондБанк»

Суд привлек к субсидиарной ответственности **председателя правления и главного бухгалтера:**

- были выданы кредиты неблагонадежным заемщикам;
- на балансе банка были учтены векселя, которые в действительности не эмитировались;
- главбух не надлежаще вела бухучет и не контролировала денежные средства;
- документы не были переданы конкурсному управляющему.

# «Экопромбанк»

Суд привлек к субсидиарной ответственности **председателя правления**, а также его **заместителей**, которые были членами правления и членами кредитного комитета:

- выданы, предварительно одобренные кредитным комитетом, технические кредиты;
- заместители заключали невыгодные сделки по доверенности;
- в силу своих профессиональных обязанностей были осведомлены о стратегии управления банком.

# Последствия привлечения банкира к субсидиарной ответственности

**1**

Задолженность по субсидиарной ответственности не прекращается после личного банкротства контролирующего лица

**2**

Ограничение права занимать топовые должности и контролировать более 10% акций банка в течение 10 лет



| S B | Saveliev, Batanov  
| & P | & Partners

# Юлия Михальчук

Адвокат, советник Saveliev, Batanov & Partners,  
Председатель подкомитета МТПП по вопросам  
ответственности директоров, акционеров  
и скрытых бенифициаров,  
Преподаватель НИУ ВШЭ

+7 495 773 38 32  
[y.mikhalchuk@sbplaw.ru](mailto:y.mikhalchuk@sbplaw.ru)

