

Репрессии от Центробанка РФ. По заветам Сталина

Когда говорят о репрессиях, например, о сталинских, обычно ищут следы какого-то злого умысла, заговора или тайных приказов. Между тем, почти любая бюрократическая система, связанная с принятием массовых решений, довольно легко может быть превращена в чисто репрессивную. Немного бюрократизма, немного формализма, немного широких полномочий – и вот уже готова мощная мясорубка, превращающая людей в лагерную пыль.

Нам не нужно обращаться к делам прошедших дней. Подобная система вполне себе действует и в наши дни. Это процедура, введенная Центробанком РФ во исполнение Ф3-115 от 7 августа 2001 года (да, принятого точно в день принятия знаменитого сталинского закона «закона о трех колосках» - постановления ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1932 года; скорее всего, это случайное совпадение).

По этой процедуре банки обязаны проверять счета и операции своих клиентов, и в случае обнаружения подозрительных операций, которые могут быть связаны с преступной деятельностью, банк вправе заблокировать операцию, отказать в договоре банковского обслуживания или расторгнуть его. Банк передает информацию о подозрительных операциях в Росфинмониторинг, а тот передает сведения в Центробанк РФ, который рассылает ее по всем банкам. Таким образом, клиент, которого заподозрили в незаконной операции в одном банке, очень быстро становится под подозрением в остальных банках.

Для многих клиентов, особенно малого бизнеса, блокировка счетов может обернуться банкротством и закрытием предприятия. По принятому в апреле 2018 года порядку подачи жалоб, банк рассматривает ее в течение 10 дней, в случае отказа банка от ее удовлетворения, жалоба направляется в комиссию при Центробанке, где ее рассматривают в течение 20 дней, а потом еще три дня на уведомление заявителя. Месяц с заблокированными счетами может прихлопнуть предпринимателя, и такие случаи уже бывали.

В 2017 году по данным Росфинмониторинга банками было принято 620 тысяч решений об отказе в проведении операций. Сколько из них пришлось на прибайкальские регионы – сказать трудно, соответствующей статистики не публикуется. Есть только косвенные данные по Бурятии. В 2017 году в Роспотребнадзор было подано более 200 жалоб на финансовые организации, в том числе и жалобы на блокировку счетов. Эта проблема также упоминалась на совещании администрации Агинского Бурятского округа в январе 2018 года, правда без подробностей. Также жалобы такого рода поступали в аппарат Уполномоченного по правам человека по Бурятии Юлии Жамбаловой.

Данные за 2018 год по блокировкам счетов не публиковались, но, по некоторым сведениям, их общая численность достигла к октябрю 2018 года 842 тысяч.

Вероятно, это стало одной из причин резкого роста оттока капитала из России. С января по сентябрь 2018 года из России ушло 31,9 млрд. долларов, что в 2,3 раза больше уровня 2017 года.

Эта замечательная система пока еще не имеет расстрельного характера, но она стоит от превращения в чисто репрессивную систему буквально в полушаге. Достаточно одного документа: постановления, приказа или инструкции, в котором совершение подозрительной финансовой операции было бы определено как достаточное основание для возбуждения уголовного дела. Дальше – дело следственной техники.

Сколько полагается за финансирование терроризма? От 15 до 20 лет или пожизненно, в соответствии со статьей 205.1 УК РФ.



Так что, Центробанк РФ, который эту систему создал, а также довел ее до нынешнего размаха, что произошло при нынешнем председателе ЦБ РФ Эльвире Набиуллиной, создал также все предпосылки для репрессий. Причем массовых. Небольшие модификации, и она может отправить сотни тысяч человек в тюрьму.

Эта система, созданная, конечно, из самых благих побуждений, порочна изначально, на стадии проекта. Во-первых, банки не должны быть следователями и определять, подозрительная операция или нет. Банковских сотрудников этому не учат. И тем более, у банков не должно быть полномочий наказывать клиентов за подозрительные операции. Во-вторых, она, по существу, предупреждает преступников о том, что они на подозрении, и дает им время замести следы и скрыться. Для борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма она просто не подходит.

Вот очень простая получается бюрократическая механика массовых репрессий. Собственно, любая бюрократия превращается в репрессивную систему, всего при трех условиях. Во-первых, исполнение задачи возлагается на орган, для этого не предназначенный (скажем, поиск незаконных финансовых операций – это задача следственных органов). Во-вторых, когда исполнение строится на основе предельно формализованных критериев (формализм прямо вытекает из того, что нужно приспособить к работе сотрудников, для нее необученных). Наконец, в-третьих, широкие и нечетко прописанные полномочия.

Ходят слухи, что будто бы на самом верху Центробанком серьезно недовольны. Этот вопрос будто бы рассматривался на совещании 10 октября 2018 года под руководством главы Администрации Президента РФ Антона Вайно, и в ЦБ готовятся кадровые перестановки. Что же, это было бы неудивительно.

Автор: Дмитрий Верхотуров © Babr24
ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, РАССЛЕДОВАНИЯ, РОССИЯ, ИРКУТСК, БУРЯТИЯ 👁 23157 17.10.2018, 13:44 📌 1086
URL: <https://babr24.com/?ADE=182082> Bytes: 5103 / 5048 Версия для печати

[👍 Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)
- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:
newsbabr@gmail.com

Автор текста: **Дмитрий
Верхотуров.**

НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: @babr24_link_bot
Эл.почта: newsbabr@gmail.com

ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:

эл.почта: bratska.net.net@gmail.com

КОНТАКТЫ

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь
Телеграм: @bur24_link_bot
эл.почта: bur.babr@gmail.com

Иркутск: Анастасия Суворова
Телеграм: @irk24_link_bot
эл.почта: irkbabr24@gmail.com

Красноярск: Ирина Манская
Телеграм: @kras24_link_bot
эл.почта: krasyar.babr@gmail.com

Новосибирск: Алина Обская
Телеграм: @nsk24_link_bot
эл.почта: nsk.babr@gmail.com

Томск: Николай Ушайкин
Телеграм: @tomsk24_link_bot
эл.почта: tomsk.babr@gmail.com

[Прислать свою новость](#)

ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:

Рекламная группа "Экватор"
Телеграм: @babrobot_bot
эл.почта: equatoria@gmail.com

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:

эл.почта: babrmarket@gmail.com

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)