

Первому заместителю
Председателя Центрального
банка Российской Федерации

Г.Г. Меликьяну

Уважаемый Геннадий Георгиевич!

Главным следственным управлением при ГУВД по г. Москве расследуется уголовное дело № 89280, возбужденное по ч.4 ст. 159 (мошенничество) УК РФ по факту хищения денежных средств, принадлежащих ОАО АКБ «Российский капитал».

В ходе расследования настоящего уголовного дела получена информация о возможных нарушениях со стороны АКБ «Национальный резервный банк» действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность.

В соответствии с решениями, принятыми 17.10.2008 г. на совещании у Заместителя Председателя Правительства РФ – Министра финансов А.Л.Кудрина о восстановлении платежеспособности ОАО АКБ «Российский капитал» (протокол от 17.10.2008 № КА-ПЗ0-25пр), финансовое оздоровление АКБ «Российский капитал» осуществлялось АКБ «Национальный резервный банк».

На основании решения Совета директоров Банка России от 20.10.2008 г., Банк России разместил в АКБ «Национальный резервный банк» депозит в размере 300 млн. долларов США сроком на 1 год. В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 11.11.2008 г. (протокол № 32) депозит в долларах конвертирован в депозит, номинированный в рублях, в размере 8,2 млрд. рублей.

В рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению АКБ «Национальный резервный банк» осуществлен выкуп 88% акций АКБ «Российский капитал» и произведена смена состава правления и совета

директоров кредитной организации. Общий объем средств, предоставленных АКБ «Национальный резервный банк» за период с 27.10.2008 по 18.03.2009 г. АКБ «Российский капитал» за счет вышеуказанного депозита путем выдачи межбанковского кредита составил 5,3 млрд. рублей.

Получив таким образом через собственных представителей доступ к активам банка, АКБ «Национальный резервный банк» произвел выкуп ликвидных долговых обязательств заемщиков АКБ «Российский капитал» путем заключения договоров цессии, лишив таким образом АКБ «Российский капитал» собственных источников пополнения. Как было установлено в ходе расследования уголовного дела ни один из указанных заемщиков АКБ «Российский капитал» на момент заключения договоров цессии не имел просроченных платежей, то есть заемщики выполняли собственные обязательства в срок и в полном объеме. Подобные действия свидетельствуют о желании представителей АКБ «Национальный резервный банк» извлечь максимальную собственную выгоду вместо выполнения поставленной социальной задачи по оздоровлению и санации.

Таким образом, исполняя функции по финансовому оздоровлению АКБ «Российский капитал» представители АКБ «Национальный резервный банк» нанесли ущерб в особо крупном размере кредитной организации путем замещения ликвидных активов на заведомо неликвидные в собственных интересах, используя при этом средства государственной поддержки.

Кроме того, в ходе расследования уголовного дела получены сведения о нарушении АКБ «Национальный резервный банк» норм федерального законодательства, регулирующего банковскую деятельность, а также инструкций Банка России, которые, в случае необходимости, могут быть Вам предоставлены.

Учитывая изложенное, прошу Вас рассмотреть вопрос о проведении в АКБ «Национальный резервный банк» внеплановой комплексной инспекционной проверки с привлечением специалистов ГИКО Банка России на предмет соблюдения норм федерального законодательства и нормативных актов Банка России.

По результатам прошу незамедлительно информировать.