



НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК

Акционерный коммерческий банк
"НАЦИОНАЛЬНЫЙ РЕЗЕРВНЫЙ БАНК"
(открытое акционерное общество)
Россия, 117036, Москва, пр-т 60-летия Октября, д. 10а
Тел.: (495) 213 32 20 Факс: (495) 956 32 30
info@nrb.ru www.nrb.ru
ОКПО 29296062, ОГРН 1027700458224
ИНН/КПП 7703211512/775001001

Министру финансов Российской Федерации

А.Г. Силуанову

Председателю Банка России

С.М. Игнатьеву

24 ФЕВ 2012

№

713/10000004

на № _____

Уважаемые коллеги!

В своем недавнем интервью РБК генеральный директор госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) А.В. Турбанов выразил свое отношение к причинам финансовых проблем АКБ «Банк Москвы» (ОАО) (далее – Банк Москвы) и АКБ «Межотраслевой промышленный банк» (ООО/ЗАО/ОАО) (далее – Межпромбанк). Забавная точка зрения.

В свою очередь, как акционер Банка Москвы и кредитор Межпромбанка, полагаю, что «проблемы» этих банков носят более простой, незамысловатый характер: владельцы-менеджеры присвоили и клиентские средства, и средства Банка России на сумму в сотни миллиардов рублей. Деньги – отмыты и спрятаны за границей. Вот и все. Мое мнение основано не только на ряде интервью руководства ЦБ РФ, ВТБ и сообщениях СМИ.

Признав, что «дыра (объем безнадежных активов) в балансе Банка Москвы составила 150 млрд. рублей», глава АСВ все же заявляет, что «достаточно хорошо знает Андрея Бородина и не считает, что тот поступил правильно. Но понимает, почему он так поступил».

Стоит ли это понимать так, что А.В. Турбанов признает факт мошенничества со стороны Бородина, но «парень-то он нормальный», да и понять его можно. Для главы АСВ «правильно/неправильно» в этом случае только лишь моральная категория?

Интересную позицию г-н Турбанов занимает и по Межпромбанку, заявляя, что Пугачев может понести ответственность только в том случае, если будут собраны «доказательства его непосредственной причастности к действиям, повлекшим банкротство банка». А тот факт, что активы банка на 96% состояли из средств, выданных в кредит двумстам оффшорным компаниям, ни о чем не говорит? И бывший сенатор Пугачев, он же – основатель / председатель совета директоров / президент Межпромбанка является «протектором (контролирующим лицом)» в зарегистрированной в Новой Зеландии компании трастовой компании «ОРК Trust Company», куда передано 100% акций Межпромбанка, а бенефициарами траста являются члены семьи Пугачева (72% бенефициарного интереса) – это тоже не является для г-на Турбанова «доказательства его [Пугачева] непосредственной причастности к действиям, повлекшим банкротство банка»?

Может г-н Турбанов никогда сам и не руководил банком, но понимать-то он должен, как и для чего выстраивается подобный финансовый институт. На банковском рынке известно любому стажеру, что:

- С. Пугачев, будучи единоличным собственником и де-факто руководителем Межпромбанка, на протяжении многих лет руководил всей его деятельностью;

- пугачевский Межпромбанк принципиально не стал участвовать в госсистеме страхования вкладов;

- все лимиты на «межбанке» на Межпромбанк были закрыты задолго до 2008 г. Т.е. рынок-то все хорошо понимал.

А.В. Турбанова все это не смущает. Ведь есть же оправдание: «Сергей Пугачев собственником банка не значился и никаких решений, которые могли бы быть поставлены ему в вину, не принимал». По оценке АСВ, установить сегодня «тайную» связь Пугачева с этой кредитной организацией является делом бесперспективным еще и потому, что «персонал ликвидируемого банка уничтожил электронные базы данных и документов, что не позволило установить причины банкротства и привлечь к ответственности лиц, виновных в доведении его до банкротства».

Уважаемый Сергей Михайлович! Подделка отчетности, уничтожение документов - уголовное преступление. Неужели у Вас в ЦБ не сохранилась отчетность Межпромбанка? Мы, банкиры, сдаем ее ежедневно. А плановые и тематические проверки? У нас в банке они живут много месяцев в году. Поделитесь, пожалуйста, копиями с г-ном Турбановым!

Странное нежелание АСВ расследовать причины краха Межпромбанка и пролить свет на мега-аферу прямо отражается на «успехах» агентства на ниве конкурсного производства: «размер удовлетворения требований кредиторов (около 81 млрд. рублей) на сегодня составил 2,4%!»!

Недавно первый заместитель генерального директора АСВ В.А. Мирошников признал, что Банк Москвы «имел признаки организации, нуждающейся в проведении финансового оздоровления, еще на начало 2008 г. По сути, у банка был отрицательный капитал». Хотелось бы понять, где был г-н Турбанов все эти годы? Ведь согласно ФЗ №177 «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», АСВ ежегодно рассчитывает достаточность фонда и дает оценку устойчивости крупных банков, которые по своим масштабам могут оказывать влияние на федеральную и региональную банковские системы». Банк Москвы и Межпромбанк находились в то время на верхних позициях федерального банковского рейтинга!

Согласно ст. 18 этого же закона, высшим органом управления АСВ является совет директоров Агентства, куда входят семь представителей Правительства Российской Федерации и пять представителей Банка России. Достаточно серьезное представительство, которого, по идее, должно было бы хватить для прекращения хищений и отмывания денег в крупнейших банках страны!

Бывший первый заместитель Председателя Центробанка г-н Меликьян, уже покинув Банк России, заявил в интервью «Ъ» 15.11.2011 следующее: «Что касается Межпромбанка, то мы детально знали в нем ситуацию с 2004–2005 годов, когда изучали банк при включении его в систему страхования вкладов. Мы понимали, что нормальным банком он только называется, кредитует в основном себя, использует различные схемы и большое количество технических компаний, реально нарушая некоторые нормативные требования».

В 2008 г. сотрудники Московского главного территориального управления (МГТУ) Банка России, проверяя Межпромбанк, установили факт вывода активов в пользу третьих лиц в размере 4 млрд. рублей.

Следственным комитетом России установлено, что в результате неправомерных действий со стороны руководства и учредителей Межпромбанка его кредиторам был причинен ущерб на общую сумму более 34 млрд. рублей. Общий ущерб, нанесенный кредиторам Межпромбанка в результате его банкротства, составил около 80 млрд. рублей.

Лишь 20 октября и 7 ноября 2010 г. Председатель Центробанка С.М. Игнатьев направил письма Генеральному прокурору Ю.Я. Чайке, в которых сообщил, что ЦБ усматривает в действиях топ-менеджеров Межпромбанка признаки преступлений, предусмотренных ст. 195 УК РФ («Неправомерные действия при банкротстве») и ст. 196 УК РФ («Преднамеренное банкротство»). Почему же лицензия у Межпромбанка была отозвана лишь в октябре 2010 г., т.е. через три месяца после того, как банк допустил дефолт по еврооблигациям и не смог расплатиться с Банком России по полученному в кризис беззалоговому кредиту на 32 млрд. рублей? Вы же признали, что «применить санкции к Межпромбанку можно было и раньше, но ЦБ надеялся на конструктивное взаимодействие собственников банка и в вопросе реструктуризации долга перед кредиторами». Значит, реальные собственники Вам были известны, и Вы даже вели с ними переговоры? Тогда почему г-н Турбанов ничего о них не знает?

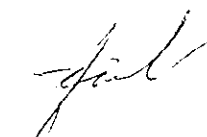
По поводу т.н. «проверок» по ложным доносам у нас. Мы все понимаем, ЦБ РФ «приказали». А кто, интересно? Не те, убежавшие за рубеж с украденными сотнями миллиардов долларов? Надеюсь, Центробанк их не покрывает?

А.В. Турбанов хвалится тем, что по заявлениям АСВ возбуждено 120 уголовных дел, около 20-ти банкиров уже осуждены. Сомневаюсь, что подразумевались реальные собственники. Скорее всего какие-нибудь служащие и зипр председатели. А.В.Турбанов забыл сообщить о другой статистике АСВ: по состоянию на 01.10.2011 в систему страхования вкладов входило 903 банка, 86 из которых уже находятся в процессе конкурсного производства, а еще 12 – на очереди. То есть, другими словами, цифры таковы: примерно каждый десятый банк в стране – фактический банкрот. А сколько владельцев банков, особенно крупных, которые были наказаны?

По Московскому Национальному Банку посадили «шестерку», а реальный мошенник-собственник А. Егизарян скрывается в США, и выдает себя, конечно, за «борца с режимом». Может он и ему подобные для АСВ - «свои, нормальные парни»? Успели «съесть» свои документы накануне обыска и теперь смотрят с берегов туманного Альбиона, как г-н Турбанов квалифицированно спасает их детища, затыкая дыры деньгами налогоплательщиков?

Да, чуть не забыл! А где материалы прошлогодней проверки ЦБ состояния дочернего банка ВТБ на Кипре? Сделанные выводы, например, о сокрытии на Кипре огромных убытков, манипулировании отчетностью, разве никому не интересны? А как давно стало можно за 1 день выдать кредит официально и принародно рухнувшей фирме-банкроту? Ланта-Тур, например? Что, внутренние процедуры теперь вообще не нужны?

Уважаемые господа! Прошу вас дать трезвую оценку высказываниям г-на Турбанова в российской прессе и взять на особый контроль деятельность АСВ по санации одиозных Банка Москвы и Межпромбанка. В случае невозможности (практической или политической) установления истинных владельцев вышеназванных банков (впрочем, как и виновников их банкротства), готовы оказать Вам в этом всю необходимую помощь и поддержку.



Президент АКБ «Национальный Резервный Банк» (ОАО), д.э.н.,
акционер АКБ «Банк Москвы» (ОАО) и Банка ВТБ (ОАО),
кредитор АКБ «Межпромбанк» (ОАО)

А.Е.Лебедев