

О деятельности преступной группы по преднамеренному банкротству банков во главе с В.В.Романовым

Владимир Викторович Романов стал широко известен в 2008 г. как руководитель обанкротившегося банка «Электроника». Агентство по страхованию вкладов и Национальный резервный банк (ему были переданы обязательства перед физическими лицами – вкладчиками «Электроники») направили в правоохранительные органы все материалы своего расследования, и 1 июля 2009 года Главное следственное управление при ГУВД Москвы возбудило уголовное дело №304286 по статье 196 УК РФ («Преднамеренное банкротство»). Следствие было вынуждено признать, что с 29 октября 2007 года по 20 октября 2008 года банк выдал 8,992 млрд рублей кредитов без обеспечения в виде залогов или поручительства.

Собственник НРБ Александр Лебедев в своих заявлениях в правоохранительные органы заявил, что банк «Электроника» стал жертвой деятельности организованной преступной группы, специализирующейся на незаконных финансовых операциях по выводу активов. Преступное «банкротствование» создал в начале 2000-х бывший начальник управления операций на фондовых рынках Сбербанка Александр Алтунин при участии Владимира Романова. Несколько позднее, по мнению Лебедева, в состав группы вошли Павел Лучкин (бывший исполнительный вице-президент «Электроники») и Игорь Речистер (совладелец «Мультибанка»). Фирмам, контролируемым этими персонажами, выдавались огромные кредиты, которые в дальнейшем не возвращались.

Несмотря на очевидные признаки мошенничества, сотрудникам ГСУ так и не удалось обнаружить по месту регистрации фирмы, которым выдавались кредиты банка «Электроника». Между тем, после вывода активов из «Электроники», ОПГ переключилась на «Мультибанк». По данным следствия, Владимир Романов летом 2010 года обратился к Матвею Урину - другому известному банковскому мошеннику, в настоящее время отбывающему наказание в местах лишения свободы - с просьбой дать займы 490,6 млн руб. «для покупки на своих доверенных лиц контрольного пакета акций Мультибанка». Господин Урин, считая следствие, дал господину Романову 500 млн руб., которые затем были выведены из банка покупкой акций ИК «Форвард Капитал». Эта компания также фигурировала как средство для вывода средств в прежнем уголовном деле Урина. Позже стало известно, что из банка было похищено еще 750 млн руб. Романов помог следствию в уголовном расследовании против М.Урина, занимавшегося аналогичными мошенничествами. «Крыша» Романова соответствующим образом укрепилась.

В марте 2013 года уголовное дело по «Электронике» было закрыто. Пресс-служба ГСУ при ГУВД по Москве сообщила, что в результате проведенных экспертиз не было обнаружено состава преступления в действиях сотрудников банка. Почувствовав полную безнаказанность, ОПГ В.Романова зашла в «Акционерный Коммерческий Банк Сбережений и Кредита» («С Банк»). 18 марта 2014 г. у него также была отозвана лицензия. Накануне банкротства банк проводил масштабные операции по продаже и переуступке активов, реальных к взысканию, без фактического поступления денежных средств. Как говорится в сообщении на сайте ЦБ, объем таких операций, выявленных временной администрацией банка, составил не менее 2,5 млрд. рублей.

По данным наших источников, деньги из «С Банка» выводились через выдачу кредитов под залог активов. (И кредитополучатель и залогодатель – фирмы, контролируемые Владимиром Романовым). Договоры залогов аннулировались банком в одностороннем порядке. В итоге банк оставался и без денег, выданных в кредит, и без залогов. К примеру ЗАО «Авиадедал» владеет физкультурно-оздоровительным комплексом (Москва, Барышникова, 25), стоимостью около двух млрд. рублей. Под залог комплекса был выдан кредит на 1 млрд. Но кредит был оформлен на предприятие «Альтиресурс» (основной акционер Авиадедала). В последующем, была произведена замена заемщика с «Альтиресурса» на фирму «Ратарен» (директор – Сергей Задирко, человек Романова). На всякий случай имущество ЗАО «Авиадедал» было перекинуто на ООО «Лесной остров». Также были выданы кредиты под залог имущества ООО «Твое время». (ООО «Твое время» владеет нежилым помещением по адресу г.Тверь, д.47 и землей в пригороде Твери в п.Химинститут общей стоимостью около 100 млн. рублей). ООО «Твое время» выступило поручителем по кредиту, выданному фирме «Регалпромторг». В последующем, поручитель был заменен на фирму-пустышку.

Временная администрация также установила практически полное обесценение кредитного портфеля банка, реальная стоимость которого оценена в 300 млн рублей. Стоимость активов не превышает 0,9 млрд при величине обязательств перед кредиторами в 10,5 млрд рублей. Как отмечалось в сообщении ЦБ, информация об осуществленных бывшими руководителями и собственниками банка финансовых операциях имела признаки уголовно наказуемых деяний. Эта информация была направлена Банком России в Генеральную прокуратуру РФ и МВД для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений. Однако никаких действий по расследованию этих материалов предпринято не было. АСВ выиграло иск, в котором ответчиком выступал Романов, как физическое лицо. По решению суда Романов был обязан возместить АСВ около 1 млрд рублей. Но в апелляционной инстанции решение о взыскании с Романова денег было отменено.

После банкротства «С Банка» в 2014 году Романов приобрел рязанский банк РИНВЕСТ, назначив председателем правления Ткачева Максима Константиновича. Его водитель был директором ООО «Агрофуд», которое владеет около 10 тыс гектаров пашни в Воронежской области и выступало поручителем по кредитам «С Банка». Акционеры «Ринвестбанка» – те же самые персоны, что были акционерами «Сберкред Банка». Одним из основных формальных владельцев «Ринвестбанка» является Сергей Беличенко (19,9%), который имел долю в "С Банке". Другой совладелец (9,99%) Александр Балабанов имел долю в «М Банке», у которого регулятор отозвал лицензию в середине 2015 года.

«Ринвестбанк», по данным РИА Рейтинг, занимал на 1 апреля 308-е место среди российских кредитных организаций с активами в размере 6,6 миллиарда рублей. Согласно отчетности банка, физлица держат в нем 4,7 миллиарда рублей. Аналитик Национального рейтингового агентства Вячеслав Гришаков, проанализировав отчетность банка на 1 апреля, обратил внимание на низкое значение норматива достаточности капитала Н.1.0 (10,82%), а также на динамику снижения данного норматива. Снижение нормативов ликвидности по итогам первого квартала 2016 года, отсутствие «подушки ликвидности» в виде портфеля ценных бумаг, за счет которого банк мог бы привлечь средства от Банка России по операциям РЕПО в случае кризисных ситуаций, также обратили внимание эксперта. Негативным

моментом можно назвать и динамику роста резервов под потери активов, а также убыток, который банк получил по итогам первого квартала.

В настоящее время этот «банк-зомби» «готовят» к банкротству. Практически все собранные средства выданы в виде долгосрочных кредитов фирмам, контролируемых Романовым. В мае банк ввел очередь на получение вкладов на сумму свыше 30 тысяч рублей. Один из клиентов «Ринвестбанка» на специализированном форуме сообщил, что получил отказ в возврате в полном объеме банковского вклада из-за «отсутствия денег в кассе». «10 мая по договору банковского вклада — день возврата вклада. Сегодня в отделении города Рязань мне отказали в выдаче денежных средств в полном объеме, сославшись на отсутствие денег в кассе», — написал клиент кредитной организации.