

БайкалБанк: рейдерский захват с элементами коррупции?

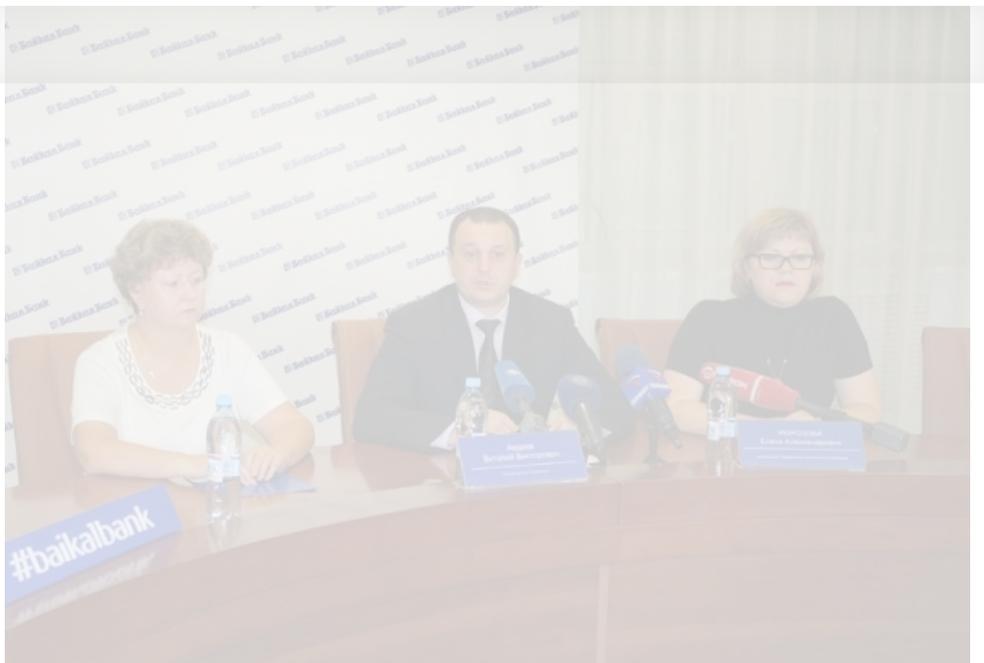
Действия новых хозяев уже не бурятского банка носят подозрительный характер.

Снова в отключке

Поводом для волнений послужило сообщение на портале Банки.ру о том, что Центробанк РФ отключил БайкалБанк от системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП). Синхронно с появлением этой информации закрылись три офиса банка в Улан-Удэ. Два крупных - на Советской, 18 и Терешковой, 42, и небольшой операционный - на Гагарина, 25. Возникло ощущение дежавю.

Фото "Газета РБ"

Отключение кредитной организации от БЭСП делает невозможным проведение межбанковских платежей и, как правило, говорит о последующем отзыве лицензии на ведение банковской деятельности. Лишь в некоторых случаях данная мера воздействия применяется вследствие возникновения технических проблем и носит временный характер. Так, например, уже было с БайкалБанком в апреле этого года. Его отключили и снова подключили буквально через сутки.



Но на этот раз в БайкалБанке категорически отрицали отключение от БЭСП, объясняя закрытие офисов плановыми работами.

- Банк работает в обычном режиме. Были закрыты в воскресенье три офиса из всех наших офисов - технические причины, профилактика. В понедельник они открылись и работали, как обычно. По безналу нет никаких ограничений, по наличным - 50 тысяч в банкоматах, - заверил телекомпанию «Ариг Ус» руководитель пресс-службы БайкалБанка Игорь Озеров.

Однако выяснилось, что его устами БайкалБанк вводил клиентов в заблуждение.

Центробанк РФ установил, что БайкалБанком совершаются операции, которые «создают реальную угрозу интересам кредиторов и вкладчиков». В связи с этим регулятор потребовал создать дополнительные резервы на сумму 800 млн рублей, вынес предписание, ограничивающее деятельность «ББ», в том числе по привлечению средств населения, а также отключил его от БЭСП. Вероятно, во избежание вывода активов.

БайкалБанк обратился в Арбитражный суд Бурятии с заявлением о признании предписания Центробанка РФ недействительным и не подлежащим исполнению. Одновременно банк ходатайствовал перед судом о приостановлении действия предписания. Суд сначала отказал, но затем все-таки приостановил.

«Теперь БайкалБанк должен быть подключен к БЭСП», - заявил пресс-секретарь банка Игорь Озеров. Таким образом, в БайкалБанке все-таки признали факт отключения от БЭСП.

Выиграно время. Для чего?

Но окончательный вердикт судом еще не вынесен. «Принятие обеспечительных мер не является фактическим разрешением спора между сторонами», - подчеркивается в определении суда. БайкалБанк пока лишь выиграл время до 30 августа, когда суд рассмотрит дело по существу.

Как и для чего банк использует это время? Чем вызвано повышенное внимание и жесткие предупредительные меры Центробанка РФ в отношении БайкалБанка? Ведь, казалось бы, совсем недавно, в начале июня, глава Центробанка РФ Эльвира Набиуллина заверила руководство Бурятии, что «у Центробанка в целом нет претензий к БайкалБанку».

Но надо помнить, что к концу июня контрольный пакет акций БайкалБанка перешел к новым акционерам - группе физических лиц преимущественно с московской пропиской, а 18 июля был избран новый председатель правления - москвич Виталий Авдеев. Из четырех прежних зампредов сотрудничать с новыми хозяевами банка согласилась только Светлана Лебедева. Поменялись руководители юридического, кадрового и других отделов головного офиса, а также главный бухгалтер. БайкалБанк стал другим.

Сегодня его новое руководство утверждает, что банк оказался под пристальным вниманием регулятора из-за действий прежнего правления. В частности, на БМК появилась публикация о том, что якобы «выявлены случаи выдачи прежним руководством кредитов по заниженным ставкам самим себе и своим родственникам, зачастую без обеспечения» в 2014-2015 годах, а также – «факты сдачи в аренду недвижимости по завышенным в несколько раз ценам через подставные фирмы». По этому поводу новое руководство обратилось в правоохранительные органы.

Широкое обнародование подобных сведений выглядит несколько странным, поскольку они, независимо от извечного «кто виноват?», свидетельствуют о серьезных проблемах с платежеспособностью БайкалБанка и способны в очередной раз взбудоражить клиентов. Если новое руководство действительно хочет вытащить банк из кризиса, то зачем ему давать лишний повод для волнений? Это больше напоминает попытку переложить ответственность за происходящее сегодня с банком на тех, кто уже ушел из него.

Если новое руководство «ББ» считает, что экс-председатель правления Вадим Егоров допускал злоупотребления, то для чего тогда Виталий Авдеев приглашал его продолжить работу в качестве советника, о чем заявил на пресс-конференции в июле? Тут налицо явное противоречие и отсутствие логики.

К тому же в августе-сентябре прошлого года Центробанк РФ комплексно проверял БайкалБанк. Если бы имели место нарушения, на которые ссылается его новое руководство, то предписание регулятора появилось бы значительно раньше, а не спустя почти год после проверки.

Поэтому более основательной представляется другая версия - проблемы БайкалБанка могут быть связаны с самым громким финансовым скандалом 2016 года - вокруг московского Арксбанка. Ниточки от него протянулись и в Бурятию.

«Тетрабочные» вклады

Этот небольшой московский банк привлекал вклады под очень высокие проценты. По оценке Центробанка РФ, «деятельность АО «Арксбанк» была ориентирована на привлечение денежных средств населения и их размещение в активы неудовлетворительного качества. При этом кредитная организация не создавала

резервов на возможные потери, адекватных принятым рискам. Несмотря на введенные надзорным органом ограничения на привлечение денежных средств физических лиц, АО «Арсбанк» продолжило проводить агрессивную политику по привлечению вкладов».

В итоге 19 июля Арсбанк был лишен лицензии и перешел под управление временной администрации. Казалось бы, обычное дело по нынешним временам. Недели не проходит, чтобы Центробанк РФ не отозвал у какого-нибудь коммерческого банка лицензию.

Гром грянул в начале августа, когда на официальном сайте Центробанка РФ появилось следующее сообщение: «Временная администрация по управлению АО «Арсбанк», назначенная приказом Банка России, в ходе осуществления первоочередных мероприятий выявила мошеннические действия с вкладами физических лиц.

В условиях введенных ограничительных мер со стороны Банка России руководство АО «Арсбанк», злоупотребляя имеющимися полномочиями, осуществляло внесистемный учет принимаемых вкладов, фальсифицировало представляемые данные о величине реальных обязательств перед физическими лицами.

Одновременно руководством АО «Арсбанк» оказано противодействие временной администрации, выразившееся в непередаче бухгалтерской и иной документации в отношении активов и обязательств банка.

Информация об осуществленных бывшими руководителями и собственниками АО «Арсбанк» финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Министерство внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений».

Проще говоря, Арсбанк работал как «пылесос» - привлекал вклады, но не отражал их на своем балансе и не перечислял в казну налоги с начисленного вкладчикам дохода. В его официальной отчетности фигурировали вклады населения на сумму 3,9 млрд рублей. А фактически, по информации «Ведомостей» со ссылкой на источник в Центробанке РФ, Арсбанк собрал вкладов на сумму около 39 млрд рублей. Из них 35 млрд рублей составляли так называемые «тетрабочные» вклады, не отраженные в официальной отчетности.

Как после отзыва лицензии Арсбанка его вкладчики, а их около 45 тыс человек, будут возвращать свои деньги - непонятно. Ведь в реестр вкладчиков, с которым работает Агентство по страхованию вкладов, большинство из них не было включено.

Но какая связь между Арсбанком и БайкалБанком?

Приезжие все лица

После апрельского кризиса в БайкалБанке появилась группа иногородних менеджеров, которые называли себя представителями будущих «акционеров». В этом качестве председатель Совета директоров Александр Вендиктов представил их коллективу банка и руководству Бурятии. Утверждалось, что их миссия - спасение БайкалБанка от последствий ажиотажного вывода средств клиентами (за короткий срок банк потерял более 600 млн рублей).

В СМИ назывались две фамилии - Виталий Авдеев и Игорь Сараев. Первый, как было сказано выше, очень скоро стал председателем правления БайкалБанка. Второй - его заместителем.

Однако за кадром осталась третья и, вероятно, ключевая фигура - Александр Герасименко, заместитель председателя правления того самого Арсбанка.

Он появился в БайкалБанке сразу после того, как теперь уже экс-председатель правления Вадим Егоров написал заявление об отпуске с последующим увольнением. Это произошло в первых числах июня.

Александр Герасименко лично участвовал в обсуждении и решении многих вопросов деятельности БайкалБанка. В том числе и кадровых. От имени Арсбанка на портале HeadHunter размещались объявления

о найме сотрудников для «ББ».

Встречался Герасименко и с руководителем Нацбанка РБ (филиала ЦБ РФ) Николаем Степановым. Понятно, что эти встречи были посвящены БайкалБанку, а не Арксбанку, у которого (слава Богу!) никогда не было отделений в нашей республике.

Слепота надзора

После перехода БайкалБанка под контроль новых акционеров и провозглашения Виталием Авдеевым курса на усиление работы в Москве и Крыму там началось активное привлечение вкладов под высокие проценты. Ну, прямо, как до этого в Арксбанке! Очевидцы рассказывают, что к новым офисам БайкалБанка в первопрестольной еще недавно выстраивались очереди жаждущих приумножить свои накопления.

После скандала вокруг Арксбанка Центробанк РФ, по мнению экспертов, вполне обоснованно обратил внимание на БайкалБанк. А также - и на другие банки, попавшие под контроль финансовой группировки, не имеющей правового статуса, но именующей себя «банковским альянсом». Под контролем этой группы находится несколько столичных региональных банков. Некоторые из них работали в режиме «пылесосов». На крупнейших финансовых форумах страны, где общаются между собой профессионалы, открыто высказывается мнение о наличии особых, возможно, коррупционных отношений между «банковским альянсом» и Службой банковского надзора ЦБ РФ. Как иначе объяснить, что надзор «не заметил» огромного количества «тетрадных» вкладов в Арксбанке, скрытых от регулятора и налоговых органов? - этим вопросом задаются многие финансисты.

В марте этого года, в Арксбанке завершилась плановая проверка. Были выявлены нарушения, которые и привели к отзыву лицензии. Но по результатам проверки и речи не было ни о каких «тетрадных» вкладах. Хотя не заметить движение по счетам 35 млрд рублей при добросовестном и квалифицированном подходе - очень сложно. Для этого надо сильно постараться - зажмурить глаза и отключить сознание.

Спасение или захват?

А теперь посмотрим на хронологию событий.

В марте завершается проверка в Арксбанке, результаты которой не сулят ему ничего хорошего.

С марта же начинается усиленное давление Службы банковского надзора ЦБ РФ на БайкалБанк. В отношении него выносится предписание о создании дополнительных резервов на сумму 330 млн рублей. Возможно, расчет был на то, что у банка нет таких денег. Но они нашлись, и требуемые резервы были созданы.

Несмотря на это БайкалБанк понизили в рейтингах Центробанка РФ, поместив его в группу банков с высокой степенью риска. Дальше последовала цепная реакция - введение ограничений на привлечение средств населения, межбанковских кредитов и т.п. И как последний удар, отправивший «ББ» в апрельский нокдаун, - требование Центробанка РФ о досрочном возврате ранее полученного под залог золота кредита.

Когда БайкалБанк зашатался, тут же появились, как будто ожидавшие наготове представители «акционеров» Виталий Авдеев и Игорь Сараев, а затем и зампред Арксбанка Александр Герасименко.

Злополучное предписание, с которого начались проблемы у БайкалБанка, было отозвано Службой банковского надзора ЦБ РФ только после того, как председатель правления Вадим Егоров написал заявление об отставке, которого добивался от него «банковский альянс». Он вынужден был уйти в надежде на то, что банк сможет продолжить работу и выполнить обязательства перед клиентами.

Однако новые хозяева БайкалБанка не только не увеличили его капитал, как было обещано, но и не сделали необходимых для выравнивания текущей ситуации финансовых вливаний (об этом свидетельствуют продолжающиеся проблемы банка). Напротив, они приобрели у банка и вывели доходные активы, в том числе портфель кредитов, выданных предприятиям Бурятии, по цене существенно ниже рыночной. А также начали привлекать вклады населения под высокие проценты, что само по себе усугубляет сложное финансовое положение банка, увеличивая объем его обязательств.

Как все это расценивать? Простое совпадение, стечение обстоятельств? Или цепь спланированных событий, весьма похожая на рейдерский захват при содействии Службы банковского надзора ЦБ РФ? Однозначного ответа нет.

Что будет дальше? Утянет ли Арксбанк за собой БайкалБанк? Повторится ли ситуация с вкладами в Бурятии? Ждать ли нам в республику следователей СКР и МВД, куда Центробанк РФ направил материалы о мошенничестве?

Официальные представители нового руководства БайкалБанка пока еще пытаются успокаивать клиентов через СМИ, но уже ясно, что положение «банковского альянса» кардинально изменилось. Вряд ли Центробанк РФ простит этой группировке слишком громкий и масштабный скандал вокруг Арксбанка, рикошет от которого прямиком бьет по БайкалБанку.

Золото улетело в Москву?

Сегодня, по оценке наших источников, обстановка в БайкалБанке напоминает подготовку к эвакуации. Заявления об увольнении подало большинство сотрудников, приехавших вместе с Виталием Авдеевым. Согласно контрактам, им обеспечены «золотые парашюты» (выплата денежного содержания за полгода), хотя они проработали в БайкалБанке всего несколько месяцев.

Уволилось руководство Московского филиала БайкалБанка во главе с управляющей Ольгой Кузьминой и весь юротдел головного офиса.

На прошлой неделе в Улан-Удэ опять побывал бывший зампред Арксбанка Александр Герасименко. С ним прилетела весьма многочисленная группа лиц, которые интенсивно работали в БайкалБанке в выходные дни.

К вылету авиарейса, которым Герасименко с коллегами возвращался в Москву, инкассаторы доставили крупную партию золота из хранилищ БайкалБанка. Доподлинно неизвестно, купил ли кто-то это золото, предназначалось ли оно для Московского или Крымского филиалов, на продажу или для чего-то еще. Равно как и то, где оно находится сейчас.

А накануне выплаты пенсий улан-удэнским пенсионерам сотрудники кассы БайкалБанка были подняты во внеурочное время «по тревоге» для того, чтобы выдать около 50 млн рублей наличными некоему гражданину, который предъявил доверенность от одного из крупных вкладчиков. Хотя наличность была нужна для пополнения банкоматов и выплат пенсионерам...

«Срочный вывод активов»

Между тем, как стало известно, в Нацбанк РБ (филиал ЦБ РФ) обратились члены Совета директоров БайкалБанка, которые заявили о предпринимаемых новым руководством банка «действиях с целью срочного вывода активов банка и отнесения ответственности перед вкладчиками на АСВ». В этом они обвиняют не только Виталия Авдеева, но и Александра Венидиктова.

В частности, члены Совета директоров представили в Нацбанк РБ протокол, в котором отражено следующее:

«По требованию Авдеева В.В. и Венидиктова А.Т. проведены в РБС операции по вкладам физических лиц в завершённых операционных днях (задним числом) с целью обналичивания...»

«5 августа по требованию Венидиктова А.Т. и указанию Авдеева В.В. закрыта векселями третьих лиц дебиторская задолженность Венидиктова А.Т. по имуществу в Крыму...»

«По договорам купли-продажи в срочном порядке переоформляется вся недвижимость банка на третьи лица в обмен на неликвидные векселя. Сделки на сумму свыше 700 млн. руб. отражены в балансе по актам приема–передачи задним числом в операционном дне 5 августа 2016 года...»

«В операционном дне банка 5 августа (задним числом) проданы остатки кредитного портфеля банка в обмен на неликвидные векселя неизвестных юридических лиц...»

В пятницу, 12 августа, Нацбанк РБ начал проверку обращения членов Совета директоров БайкалБанка.

Даже давние партнеры разбежались от него...

Риски ситуации с БайкалБанком взвесили и оценили опытные игроки финансового рынка. Договор с ним расторг Фонд капитального ремонта. Теперь «ББ» не может принимать платежи населения на капремонт многоквартирных домов.

Отказались от сотрудничества с БайкалБанком его давние и постоянные партнеры - золотодобывающие артели Бурятии. Они обратились в Арбитражный суд РБ с заявлениями о расторжении договоров поставки банку золота, добытого в текущем промывочном сезоне.

А буквально на днях прекратила расчеты по картам БайкалБанка торговая сеть «Титан». Другие ритейлеры Бурятии - Абсолют, Николаевский, Барис (продукты) - разорвали отношения с банком еще весной.

Не стоит «жрать кактусы»

Что теперь делать вкладчикам? По этому поводу забавно и поучительно высказался известный финансовый аналитик Максим Осадчий. Он сравнил клиентов Арксбанка, соблазненных за пределами высокими процентами, с мышами из известного анекдота. «Мыши плакали, кололись, но продолжали жрать кактус», - написал эксперт в статье «Сладкие кактусы».

Не стоит уподобляться мышам и доверять свои кровные кредитным организациям, проводящим рискованную политику, верным признаком которой являются заоблачные процентные ставки. Это всегда надо помнить вкладчикам любых банков, в том числе и БайкалБанка.

Автор: Саян Жигмытов © ИнформПолис ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, РОССИЯ, БУРЯТИЯ 👁 12238
15.08.2016, 15:34 📄 1284

URL: <https://babr24.com/?ADE=148327> Bytes: 18097 / 17692 Версия для печати Скачать PDF

👍 Порекомендовать текст

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

Связаться с редакцией Бабра:

newsbabr@gmail.com

Автор текста: **Саян
Жигмытов.**

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](#)