

## «Байкалбанк» был обречен на гибель

Афера, проведенная через ООО «Биллинг-Центр», может пролить свет на действительные причины краха бурятского банка.



Егоров Вадим © Проект  
"Лица Сибири"

Как стало известно «Байкальской правде», ООО «Биллинг-Центр», которое ранее было связано с ПАО «Байкалбанк», готовит заявление в МВД по Республике Бурятия. Данное предприятие желает прояснить свои отношения с банком, а также хочет, чтобы правоохранители дали правовую оценку выводу через его счет значительных денежных средств банка. Афера, проведенная через это предприятие, может пролить свет на действительные причины краха бурятского банка.

### Деньги от подставных лиц

В ООО «Биллинг-Центр», которое не так давно сменило руководство и учредителей, указывают на то, что значительные средства могли выводиться из «Байкалбанка» задолго до краха регионального банка – в период с 17 по 28 декабря 2015 года.

ООО «Биллинг-Центр» сообщает о том, что целый ряд физических лиц якобы получали в «Байкалбанке» многомиллионные кредиты и переводили их на его счет – от 8 до 38 млн руб. – в объеме 285 млн руб. В качестве основания для перечисления денежных средств этими людьми в платежных поручениях были сделаны ссылки на договоры купли-продажи недвижимого имущества в клубном жилом комплексе «Европа».

Как недавно выяснилось, сами эти люди, на которых в банке оформлялись огромные кредиты, могли и не знать, что берут у банка такие средства якобы для приобретения элитной недвижимости в элитном комплексе

«Европа». При этом никаких договоров купли-продажи недвижимости ООО «Биллинг-Центр» со всеми этими людьми не заключало. Соответственно эти сделки не регистрировались в Управлении Росреестра по РБ.

Как рассказали «Байкальской правде» в «Биллинг-Центре», в тот период этим предприятием руководил Зорикто Михайлов, а за ведение бухучета отвечала консалтинговая фирма ООО «ГлобалСиб».

Руководителем и единственным участником данной фирмы по сию пору является Эльвира Жамбалова. Она, по информации источника в ООО «Биллинг-Центр», фактически осуществляла функции главбуха «Биллинг-Центра» – вела весь налоговый и бухгалтерский учет, владела печатью общества, осуществляла операции по расчетному счету.

Так, 28 декабря 2015 года ООО «Биллинг-Центр» перечислил 285 млн руб., которые якобы получил от физлиц, получивших те самые баснословные кредиты в «БайкалБанке», на счет ООО «БФД». Интересно, что тогда – в период с 8 июня 2012 года по 11 июля 2016 года руководителем и единственным участником ООО «БФД» являлась дочь Эльвиры Жамбаловой – Соелма Санжитова.

## **Связь с «Байкалбанком»**

Есть предположение, что на самом деле в момент этих финансовых операций Эльвира Жамбалова и Соелма Санжитова работали в ПАО «Байкалбанк». Тем более, что есть информация о том, что Жамбалова Э.П. могла работать в банке начальником отдела капитальных вложений, а Санжитова С.С. – ведущим специалистом этого же отдела.

Вероятно, что Жамбалова и Санжитова были доверенными лицами руководства банка. А само это руководство могло средства банка (средства, которые банку доверили вкладчики – ред.) выводить через фиктивные кредиты для приобретения элитной недвижимости. А недвижимость эта потом будто бы оседала в ООО «БФД».

В дальнейшем в период с 22 апреля по 29 февраля 2016 года ООО «Биллинг-Центр» произвело частичный возврат некоторым физическим лицам на общую сумму более 95 млн руб. Эти средства, по информации «Биллинг-Центра», были получены по овердрафтам от «Байкалбанка». Они поступили в это предприятие, а потом якобы вновь вернулись в банк на счета этих людей.

## **По личному указанию**

Бывший руководитель «Биллинг-Центра» Зорикто Михайлов пояснял новому руководству этого предприятия, что ничего не знает о заключении каких-то договоров купли-продажи, а также о заключении договора с ООО «БФД». Он в частных беседах с нынешним руководством «Биллинг-Центра» указывал на то, что подписывал эти договоры якобы «по личному указанию бывшего управляющего ПАО «Байкалбанк» Вадима Егорова». Эльвира Жамбалова вообще никак не поясняла взаимоотношения между ООО «Биллинг-Центр» и ООО «БФД».

После того, как в июне 2016 года с должности управляющего ПАО «Байкалбанк» уволился Вадим Егоров, Соелма Санжитова ушла с должности ведущего специалиста банка, а также уволилась с должности руководителя ООО «БФД». А сама эта фирма была переписана на другое лицо.

В ООО «Биллинг-Центр», руководство которого хотело бы очистить предприятие, предполагают, что все эти финансовые операции могли носить криминальный характер и проводились, скорее всего, исключительно внутри самого банка и его доверенных фирм. Вероятно, это была финансовая афера, которая наряду с другими действиями руководства банка в дальнейшем могла привести к краху банка.

## **Схема финансовой аферы?**

Можно предположить, что фирм, подобных «Биллинг-Центру», через которые из банка выводились средства, у руководства «Байкалбанка» и его доверенных лиц было несколько. Благодаря этой «черной» финансовой инфраструктуре управляющий банком Вадим Егоров мог параллельно основной банковской деятельностью проворачивать и другие операции.

Скорей всего, это могли быть, в том числе, спекулятивные операции с недвижимостью. В данном случае банк мог снимать средства со счетов своих вкладчиков, выводить их через фиктивные кредиты и приобретать на эти деньги недвижимость, как говорится, на уровне котлована. А затем перепродавать ее значительно дороже, когда эта недвижимость сдавалась в эксплуатацию.

Различные косвенные данные говорят о том, что бывший управляющий ПАО «Байкалбанк» Вадим Егоров в настоящее время может являться одним из крупнейших владельцев недвижимости в Бурятии. Он может владеть тем же ООО «БФД», куда уходили деньги из ООО «Биллинг-Центр», а также закрытыми паевыми инвестиционными фондами недвижимости «Селена», «Квант» и «Полюс». Этими фондами управляли две московские фирмы – ООО «УК «Финанс Трейд Эссет Менеджмент» и ООО «Академ-Финанс», которые якобы аффилированы с Егоровым.

## Подпольный миллиардер?

Согласно открытой отчетности один только ООО «УК «Финанс Трейд Эссет Менеджмент» через подконтрольные ему закрытые паевые инвестиционные фонды недвижимости «Селена» и «Квант» управляет улан-удэнской недвижимостью общей стоимостью более 600 млн руб.

Также эта управляющая компания владеет паями пенсионного фонда «Сибирский капитал», стоимость которых может быть свыше 1,5 млрд руб. Под контролем этой УК находятся коммерческая недвижимость в ТРЦ «Европа» (около 2 400 кв. метров), а также . в ТРЦ «Гэлэкси» (почти 5 тыс. кв. метров) – оба на ул. Балтахинова, офисное помещение по ул. Ленина (чуть более 190 кв. метров) и, наконец, элитное жилье в клубном поселке «Европа» (более 1,6 тыс. кв. метров).

Возможно, такие «теневые» операции проводились в банке на постоянной основе. Однако грянул кризис, и в результате этого недвижимость резко упала в цене. Можно предположить, что банк не смог бы вернуть своим вкладчикам эти средства, омертвленные в значительном объеме недвижимости. Вероятно, тогда то и пришлось банк банкротить.

Тем более, что как раз «подвернулись» такие московские банкиры, как Виталий Авдеев «со товарищи», которые, не глядя, приобрели проблемный банк. Скорей всего, такие деятели были найдены специально, чтобы, как говорится, «перевалить с больной головы на здоровую» проблемы уже ранее «выпотрошенного» банка.

Напомним, что к руководству «Байкалбанком» Авдеев приступил в начале августа 2016 года, а уже 18 августа, через три недели, у банка была отозвана лицензия. Разумеется, московские банкиры за эти несколько недель ударными темпами выводили активы погибающего банка, поэтому и стали фигурантами уголовного дела. Однако, как показывает история с липовыми кредитами, деньги из банка начали покидать банк задолго до появления московских банкиров.

Автор: Валерий Батуев © Babr24 Источник: Байкальская правда  
РАССЛЕДОВАНИЯ, ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, БУРЯТИЯ 👁 30012 08.08.2017, 20:56 👍 779  
URL: <https://babr24.com/?ADE=206980> Bytes: 8023 / 7749 Версия для печати

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

*Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:*

- [Телеграм](#)
- [Джем](#)
- [ВКонтакте](#)
- [Одноклассники](#)

*Связаться с редакцией Бабра в Бурятии:*

[bur.babr@gmail.com](mailto:bur.babr@gmail.com)

Автор текста: **Валерий Батуев.**

## НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@babr24\\_link\\_bot](https://t.me/babr24_link_bot)  
Эл.почта: [newsbabr@gmail.com](mailto:newsbabr@gmail.com)

## **ЗАКАЗАТЬ РАССЛЕДОВАНИЕ:**

---

эл.почта: [bratska.net.net@gmail.com](mailto:bratska.net.net@gmail.com)

## **КОНТАКТЫ**

---

Бурятия и Монголия: Станислав Цырь

Телеграм: [@bur24\\_link\\_bot](https://t.me/bur24_link_bot)

эл.почта: [bur.babr@gmail.com](mailto:bur.babr@gmail.com)

Иркутск: Анастасия Суворова

Телеграм: [@irk24\\_link\\_bot](https://t.me/irk24_link_bot)

эл.почта: [irkbabr24@gmail.com](mailto:irkbabr24@gmail.com)

Красноярск: Ирина Манская

Телеграм: [@kras24\\_link\\_bot](https://t.me/kras24_link_bot)

эл.почта: [kraasyar.babr@gmail.com](mailto:kraasyar.babr@gmail.com)

Новосибирск: Алина Обская

Телеграм: [@nsk24\\_link\\_bot](https://t.me/nsk24_link_bot)

эл.почта: [nsk.babr@gmail.com](mailto:nsk.babr@gmail.com)

Томск: Николай Ушайкин

Телеграм: [@tomsk24\\_link\\_bot](https://t.me/tomsk24_link_bot)

эл.почта: [tomsk.babr@gmail.com](mailto:tomsk.babr@gmail.com)

[Прислать свою новость](#)

## **ЗАКАЗАТЬ РАЗМЕЩЕНИЕ:**

---

Рекламная группа "Экватор"

Телеграм: [@babrobot\\_bot](https://t.me/babrobot_bot)

эл.почта: [equatoria@gmail.com](mailto:equatoria@gmail.com)

## **СТРАТЕГИЧЕСКОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО:**

---

эл.почта: [babrmarket@gmail.com](mailto:babrmarket@gmail.com)

[Подробнее о размещении](#)

[Отказ от ответственности](#)

[Правила перепечаток](#)

[Соглашение о франчайзинге](#)

[Что такое Бабр24](#)

[Вакансии](#)

[Статистика сайта](#)

[Архив](#)

[Календарь](#)

[Зеркала сайта](#)