

В деле банкротства одного из крупнейших банков Латвии появился «томский след»

Что связывает бывшего генсека НАТО Андерса Фог Расмуссена и компанию из Томска?

В своих материалах мы не раз освещали тему подпольного банкинга, операций с офшорами, называли имена томичей, связанных с обналичиванием денег. По этому поводу было опубликовано множество статей и тема успела немного «набить оскомину», информации подобного рода появилось много. Тем не менее, как мы знаем, операции такого рода вовсе не прекратились, более того, в последние годы они приняли огромный размах. Расскажем же еще об одной такой истории, наше расследование приведет к влиятельным лицам.

Иск к «Томскинвесту»

В октябре 2020 года в Арбитражный суд Томской области был подан необычный иск. Финансовый управляющий (администратор неплатёжеспособности) известного латвийского банка AS «PNB Banka» Виго Крастиньш подал в отношении томской компании ООО «Томскинвест» (ОГРН 1147017004903) иск на 1,25 млрд. рублей и потребовал признать ее банкротом.

Судя по всему, речь идет о том, что «Томскинвест» когда-то выступила поручителем у компании «Hillsham Limited», в выдаче последней со стороны банка кредита в размере 11 миллионов 400 тысяч евро и попытки вернуть деньги обратно. Никаких особых подробностей по тяжбе так и нет, хотя прошло уже больше года. Согласно сайту ЕГРЮЛ, компания ООО «Томскинвест» принадлежит томичке Елене Зыкиной и компании «Интраза Лимитед», офшору, который зарегистрирован на Кипре.

Фирма занимается арендой и управлением недвижимости, зарегистрирована по адресу проспект Кирова 51 а стр.5, - известный адрес массовой регистрации юрлиц. Кроме того томичка Елена Зыкина имеет в Москве ИП, которое занимается розничной торговлей по почте и интернету. Почему небольшой фирме из Томска с уставным капиталом в 5 миллионов рублей банк из Латвии вдруг выдали столь огромный кредит на первый взгляд совершенно непонятно.

Ситуация становится еще более запутанной, если знаешь о том, что литовский банк AS «PNB Banka» сейчас вовлечен еще в один судебный процесс с участием компании из Томска, в Арбитражном суде Москвы. Московская компания ООО «Эксиора» потребовала от фирмы ООО «Томскинвест», а также от ООО «Балтикс», ООО «Каланчевская 13», ООО «Капитель», ООО «Лесстрой», ООО «Монолит», ООО «Профпроект» выплатить долг в размере 6,9 млн. евро, или 637 млн. рублей. Это долги по поручительству перед фирмой «Ванденбург Лимитед», офшора с британских Виргинских островов, уступленные «Эксиора».

В настоящее время банк из Латвии вступил и в этот процесс, а также подал иски в суд к каждой из указанных фирм по отдельности, плюс, еще ко множеству юрлиц из России, требуя вернуть миллиарды рублей, включая их кипрских соучредителей. Суммарно с «Томскинвеста» хотят взыскать 1,88 млрд. рублей.

Чтобы разобраться во всех процессах, потребуется изучить множество источников, одно тут можно сказать точно, банк оказался втянут в множество историй с крайне мутными конторами с офшорной юрисдикцией.

Информация о владельцах

Что же это за латышский банк, и почему он нас так заинтересовал? Почему кредитное учреждение из ЕС вообще связалось с небольшой фирмой из Томска, а теперь требует с нее почти 2 миллиарда рублей? О, история тут крайне любопытная.

Для начала расскажем о банке поподробнее, сильно поможет понять, что будет происходить дальше.

Итак, согласно информации из открытых источников, AS «PNB Banka» - один из крупнейших частных банков

Латвии, предоставляющий услуги населению и коммерческим структурам. Его создали 28 лет назад, до августа 2019 года он занимал 6-е место по размеру активов среди банков страны.

На ноябрь 2018 года банк располагал более 40 филиалами по всей Латвии. Препные названия - Lateko banka, Norvik Banka. В декабре 2013 года 50 % плюс одну акцию Norvik banka приобрёл партнёр лондонского инвестиционного фонда G2 Capital Partners Григорий Гусельников (тот самый знаменитый участник игры «Что? Где? Когда?», кстати, окончил томский Политех - прим.ред.).

К июлю 2014 Гусельников нарастил свою долю в капитале до 83,63 %. Латвийский банк в октябре 2014 стал владельцем 97,75 % акций кировского регионального банка ОАО «Вятка-банк», конечными бенефициарами которого с конца 2010 года также являлись Григорий Гусельников и его отец Александр Гусельников.

Российское подразделение принесло Norvik Banka убыток по итогам 2014 года из-за девальвации рубля и роста отчислений в резервы. В конце апреля 2015 года утвердили решение об увеличении уставного капитала «Вятка-банка» на 1,4 млрд рублей через допэмиссию акций по закрытой подписке в пользу Norvik Banka, семьи Гусельниковых и ряда топ-менеджеров банка.



Позже в основной капитал Norvik Banka вложили еще 69,64 млн евро, после увеличения капитала оплаченный основной капитал Norvik Banka составил 123,1 млн евро. В сентябре 2015 американский инвестбанкир Девон Арчер стал миноритарием банка, выкупив 6,1 % за 8 млн евро. До сделки 92,89 % банка принадлежали семье Гусельникова. Дальше стало все еще запутаннее и интереснее, в январе 2018 года заместителем председателя совета банка стал экс-генеральный секретарь НАТО(!) Андерс Фог Расмуссен. Примерно в то же самое время Григорий Гусельников вывел «Вятка-банк» из собственности Norvik Banka. В ноябре 2018 года в рамках реализации стратегии банка, Norvik Banka изменил название, став называться AS «PNB Banka».

В июне 2019 года Григорий Гусельников неожиданно продал контрольный пакет акций «PNB Banka». Одним из новых совладельцев стал миллиардер Роджер Тамраз из США, сейчас ему принадлежит 9,99 % акций. Новый владелец пообещал вложить в банк 176 миллионов евро. На 2015 год активы банка превышали 1 млрд. евро, что делало «PNB Banka» одним из крупнейших банков постсоветского пространства.

Банк, который лопнул

В августе 2019 года в Латвии грянул мощный политический скандал, облетевший многие СМИ - Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) республики приостановила деятельность «PNB Banka» в стране, что у многих клиентов вызвало состояние шока. Понять их было можно, - общее количество клиентов в банке составляло 99 600 (юридические, и частные лица). Из них 91 400 – это резиденты Латвии, из них примерно 40 тысяч – пенсионеры, хранившие там свои пенсии. У 99,2% клиентов «PNB Banka» вклады не превышали 100 тысяч евро.

Позже вкладчикам пообещали компенсировать все их вложения, выплатив 238 млн. евро.

Тем не менее, о том, что происходит, все заинтересованные лица знали давно, ситуация, как пишут СМИ Латвии, ухудшалась с 2017 года.

В феврале 2019 банк попал под надзор Европейского центробанка, а в марте ЕЦБ решил перевести «PNB banka» под свое прямое управление. Основная причина - показатель достаточности капитала у банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 12,48%, тогда как требование регулятора — обеспечить его в пределах не менее 14%. Нарушения требований к капиталу в кредитном учреждении фиксировались с конца 2017 года.

Компетентные органы неоднократно призывали «PNB Banka» восстановить соответствие пруденциальным требованиям, а также предоставили время для реализации мероприятий. Банк же последовательно не применял меры по исправлению положения. В 2018 году банк подавал в КРФК актуализированный план укрепления капитала, предусматривающий несколько сценариев развития. В том числе продажу актива «SIA Winergy», эмиссию бессрочных облигаций, которые можно конвертировать в капитал первого уровня, продажу непрофильных активов и другие шаги.

Тем не менее это не помогло, в сентябре прошлого года КРФК подало иск в суд Латвии о признании банка неплатежеспособным, 12 сентября администратором неплатежеспособности избрали Виго Крастиньша, местного адвоката бюро «Крастиньш & Дзенис». В свою очередь бывший совладелец банка Гусельников посчитал, что требования банковского регулятора – незаконны и необоснованны. Мало того, он даже обвинил президента Банка Латвии Илмарса Римшевичса в вымогательстве взятки, потом подал иск против Латвии в Международный арбитражный суд.

Кроме того, по его словам, банк хотели вынудить отмывать деньги, в частности, прогнать через него 100 миллионов евро, заплатив комиссию в 1 миллион евро. Мысль интересная, только вот, кажется, несколько запоздавшая. Как бы то ни было, процесс банкротства банка не остановили, основные обвинения, насколько можно верить публикациями латвийской прессы следующие – утрата активов банка и крайне сомнительные финансовые операции в последние годы.

Усиление скандала

В октябре 2020 г. скандал с банкротством приобрел международный размах, затронувший верхи европейской элиты.

Администратор объявленного неплатежеспособным «PNB Banka» Виго Крастиньш обратился в суд с иском на 32 миллиона евро в отношении бывшего правления и совета банка, - бывшего генсека НАТО Андерса Фог Расмуссена и экс-главу разведывательной службы (BND) Германии Августа Ханнинга. По мнению Крастиньша девять человек из правления и совета «PNB Banka» в свое время приняли решения, которые принесли банку убытки в 32 миллиона евро и одновременно освободили от долга бывшего владельца банка Григория Гусельникова.

Как мы помним, новым владельцем банка стала группа инвесторов под руководством американца Роджера Тамраза. По словам Крастиньша новые акционеры не расплатились за акции банка, но еще и набрали в «PNB Banka» долгов на сумму свыше полумиллиона евро. Плюс, они пообещали отдать кредиты, выданные ранее банком Гусельникову и членам его семьи.

В итоге Гусельников получил обратно заложенное имущество, а также 7 млн евро от «PNB Banka» на оплату услуг адвокатов. Общий ущерб управляющий оценил в более чем 30 миллионов евро. На этом наша история вовсе не закончилась, а пошла в еще больший разнос, в конце октября в Арбитражный суд Москвы со стороны Крастиньша к российским бражкам, владеющим отелями сети «Hilton» в Перми, Кирове и Екатеринбурге подали сразу три иска на всеобщую сумму в 49 миллионов евро.

Ответчиками по самому крупному требованию - на 21,7 миллиона евро – выступили екатеринбургские компании «Альфа» и «Русская бражка развития», а также кипрская «Sevilcast Consulting Limited». Иски на 19,3 миллиона евро и 7,8 миллиона евро предъявили к кировской «Инвестиционно-строительной компании» (ИСК) и пермской «Отели Урала». Соответчиками по ним также изображают кипрские офшоры: по первому – «Saltine Ltd», по второму – «Steropia Investments Limited».

Кто «отмывал» деньги в Томске?

Учитывая все что опубликовано в российской и латвийской прессе за последние два года, иски со стороны латышского банка к компании «Томскинвест» на 1,88 млрд. рублей заиграли совсем новыми красками.

Получается, прежние руководители и владельцы «PNB Банка» щедро выдавали кредиты в десятки миллионов евро компаниям из России, причем, зачастую занимающихся непонятно чем? Крайне странный поход, ничем кроме банкротства такое закончиться не могло.

Хотя может, мы не понимаем настоящих мотивов авторов хитроумных финансовых схем, скорее всего, логика тут совсем иная. Возможно, все было как раз с точностью до наоборот, именно бенефициары из России использовали банк из Латвии для «отмыва» и вывода денег в больших объемах, то есть не банк кому-то что-то просто так давал в кредит, да еще неизвестным фирмам с Урала и Сибири, а они использовали латышский банк для своих «черных» транзакционных операций. Иначе чем вообще объяснить такую странную щедрость, граничащую с безумным расточительством? Причем, перед нами отнюдь не голословные обвинения.

По информации Центра журналистских расследований, который опирается на данные подразделения Министерства США, с 2006 по 2017 год через латвийские банки предположительно «отмыли» сомнительные средства на сумму не менее 7,6 миллиарда долларов, значительная их часть поступила из России.

Подозрительные переводы в США совершали 13 банков прибалтийской республики. В тройку лидеров вошел в том числе и ликвидируемый «PNB Банка». И надо же, какое совпадение, в картотеке арбитражных судов мы обнаружили претензии со стороны ИФНС Томска к тому самому «Томскинвесту» в 2015-2016 гг..

Когда компания представила в налоговый орган отчет о движении своих средств по своим счетам в банках за пределами территории России, то обнаружилось что у нее имелся мультивалютный счет как раз в том самом AS «PNB Банка». Финансовые отчеты по движению средств на нем были неполными.

В частности, в отчете общество не указало отдельно по каждой валюте (EUR, USD, RUB) остаток средств на счете на начало отчетного периода, а также остаток средств на счете на конец отчетного периода, сколько было зачислено средств за отчетный период всего, в том числе по кодам видов операций, сколько всего списали средств со счета за отчетный период, в том числе по кодам видов операций, а также не были представлены нотариально заверенные копии подтверждающих банковских документов.

Все эти факты говорят только об одном, ряд влиятельных лиц из Томской области, по всей видимости, использовал «PNB Банка» для вывода больших объёмов денег за рубеж, причем действовали они под «крышей» самых высокопоставленных лиц из Германии и других стран блока НАТО. Интересно, а российские правоохранительные органы, хоть какой-то интерес ко всем этим финансовым операциям проявят? Европейские, например, уже проявили. Или и дальше будут хранить «грозное молчание»?

Автор: Станислав Станов © Babr24 РАССЛЕДОВАНИЯ, ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, ТОМСК, РОССИЯ 👁 35595
24.02.2022, 07:54 🗨 634

URL: <https://babr24.com/?IDE=225357> Bytes: 13287 / 13160 [Версия для печати](#) [Скачать PDF](#)

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:

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

Связаться с редакцией Бабра в Томской области:
tomsk.babr@gmail.com

Автор текста: **Станислав Станов.**

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](#)