

Что связывает Навального, Гусельникова, Белых и компанию «Томскинвест»?

Суды латышского банка с томской фирмой вскрыли истинную картину вывода денег из России.

В Арбитражном суде Томской области вот уже второй год идет крайне интересный судебный процесс между представителем банка из Латвии AS PNB Banka Виго Крастиньцем и компанией ООО «Томскинвест», с которой кредитное учреждение хочет взыскать 1,25 миллиарда рублей и признать фирму банкротом.

Об этом деле мы уже ранее писали, однако ситуация получила дальнейшее развитие. К процессу подключились Vandenburg Limited и ООО «Профпроект», которые увеличили сумму претензий к томской фирме еще почти на 900 миллионов рублей, повысив сумму итоговых претензий до 2,1 миллиарда.

Займ в 11 миллионов евро

На



первый взгляд ничто не вызывает подозрений. Как следует из материалов дела, в **мае 2014 года** оффшор Hillsham Limited с британских Виргинских островов (**заемщиком**) и AS PNB Banka (**заимодаватель**) заключили договор займа.

По условиям договора заимодавец предоставил заемщику деньги - 11 миллионов 400 тысяч евро. Под процентную ставку трехмесячного LIBOR для EUR (по состоянию на 5 мая 2014 – 0,3079%, пересматривается банком в одностороннем порядке четыре раза в год) и маржу заимодателя в размере

4% в год от фактически используемой суммы кредита. Срок возврата кредита – 6 мая 2019 года.

Договор займа также предусматривает начисление штрафов за просрочку возврата займа, **0,15%** от суммы просрочки возврата **за каждый день просрочки**. И **1%** от всей суммы займа при допущении просрочки внесения договорных платежей **более чем на 30 дней**. Поручителем в договоре займа выступило ООО «Томскинвест».

В случае неисполнения Hillsham Limited кредитных обязательств, на компанию накладывались обязательства по выплате банку займа в полном размере.

Для справки

ООО «Томскинвест» принадлежит томичке **Елене Зыкиной** и компании «Интраза Лимитед», кипрскому оффшору. По официальной информации, «Томскинвест» занимается арендой и управлением недвижимостью, фирма зарегистрирована по адресу проспект Кирова 51 «а» строение 5, - известный адрес массовой регистрации юрлиц. Помимо этого, у Зыкиной есть еще одно ИП в Москве, специализирующееся на розничной торговле по почте и в интернете.

Информации о самом юрлице мало, однако ходят слухи, что контора связана с хорошо известным томицам «обнальщиком» **Александром Гитманом**. Возникает вопрос, почему банк из Латвии вдруг выдал столь большой кредит оффшору с Виргинских островов? Также непонятно, почему поручителем в сделке стала томская компания. Не ясно и то, на какие цели потратили деньги. И вот еще один любопытный факт, в **июле 2021 года «Томскинвест» признали банкротом и открыли против юрлица конкурсное производство**.

Иски на два миллиарда рублей



Позже в Арбитражный суд Томской области с исками к ООО «Томскинвест» обратились еще две компании - оффшор с британских Виргинских островов **Vandenburgh Limited** и московское ООО «Профпроект».

Сначала в сентябре 2021 года Vandenburgh Limited потребовал взыскать с «Томскинвеста» 733,289 миллиона рублей. Речь шла о займе, который

оффшор выдал компании несколько лет назад. Затем в апреле 2022 года с требований о взыскании долга (156,426 миллиона рублей) по трем кредитам 2016 года обратилось ООО «Профпроект».

Конкурсный управляющий «Томскинвеста» сделки опротестовал. Что за займы выдавались томской компании и на какие нужды до сих пор неизвестно. Интересно, что банк из Латвии AS PNB Banka вовлечен еще в один судебный процесс с участием «Томскинвеста», он идет в Арбитражном суде Москвы.

Московская компания ООО «Эксиора» требует от ООО «Томскинвест», а также от ООО «Балтискс», ООО «Каланчевская 13», ООО «Капиталь», ООО «Лесстрой», ООО «Монолит», **ООО «Профпроект» выплатить долг - 6,9 миллиона евро или 637 миллионов рублей**. Это долги по поручительству перед оффшором **Vandenburg Limited** уступленные ООО «Эксиора».

О чем речь?

Более восьми лет назад, в **апреле 2014 года**, Vandenburg Limited и ООО «Томскинвест» заключили договор займа. По которому, томская компания получила в кредит **7,4 миллиона евро** под 0,1% годовых. Займ фирма должна была погасить до **30 апреля 2019 года**. Поручителями выступили: «Балтискс», «Каланчевская 13», «Капиталь», «Лесстрой», «Монолит», «Профпроект». Срок поручительства был установлен до **31 декабря 2020 года**.

Что имеем в итоге? Суммарно «Томскинвест» задолжала более **двух миллиардов рублей**. Погасить она их точно не сможет: таких денег у компании нет, на ее балансе есть только здание с помещениями стоимостью примерно в **450 миллионов рублей**.

Лопнувший банк



Зачем банк из Латвии, который позже сам стал неплатежеспособным, выдавал оффшорам кредиты, почему томики стали поручителями по сделкам, никто внятно объяснить не может. Мы уже писали о том, что AS PNB Banka некогда был одним из крупнейших частных банков Латвии, предоставлял услуги населению и коммерческим структурам. Его создали **28 лет назад**, до **2019 года** он занимал **шестое место** по размеру активов среди банков страны. Ранее банком владел известный российский бизнесмен **Григорий Гусельников**. Он же являлся основным акционером **Norvik Banka** (владевшего «Вятка-банком», в Кировской области он работает под старым названием) с представительствами в Латвии и Великобритании. Впоследствии **Norvik Banka** сменил название на **AS PNB Banka**, банк как и его основной владелец Григорий Гусельников много раз попадали в коррупционные скандалы.

Например, в **2015 году** на фоне внезапной отставки премьер-министра Латвии Лаймдоты Страуюмы Гусельников стал фигурантом международного скандала. Прошел слух, якобы госпожа Страуюма фигурировала в возможном выводе активов Norvik Banka и вполне могла участвовать в неких серых схемах. Позже Лаймдоте Страуюме попытались приписать еще и работавшего в банке сына. После отставки министра претензии сняли.

В августе 2019 года, буквально через два месяца после этого, Гусельников продал контрольный пакет акций банка, в Латвии грянул скандал. Комиссия рынка финансов и капитала (КРФК) республики приостановила деятельность PNB Banka в стране, что у многих клиентов вызвало шок. 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 миллионов евро**.

Тогда же руководство PNB Banka заподозрили в серьезных махинациях **на десятки миллионов евро**, растрате денег вкладчиков и крайне подозрительных финансовых махинациях. Подсчет баланса выявил в банке недостачу в **200 миллионов евро**. В скандале оказались замешаны **бывший генсек НАТО Андерс Фог Расмуссен** и **экс-глава разведывательной службы (BND) Германии Август Ханнинг**, которые в то время **входили в состав правления банка**.

По мнению администратора PNB Banka Виго Крастиньша, **девять человек** из правления и совета PNB Banka в свое время приняли решения, которые принесли организации убытки в **32 миллиона евро** и одновременно **освободили от долга** бывшего владельца банка **Григория Гусельникова**. В частности, Гусельников получил обратно заложенное им имущество, а также **семь миллионов евро** от PNB Banka на оплату услуг адвокатов.

Кто кому выдал кредиты?

Банкира Гусельникова не раз обвиняли в создании фирм-однодневок для возможного вывода денег из «Вятка-банка», о чем писали российские и латышские СМИ. Например, **сайт The Moscow Post в феврале текущего года** опубликовал материал о том, что фирмы, долю в которых купило **АО «Норвик Иегулдиому Парвалдес Сабиедриба»**, зарегистрировали всего за **несколько дней до приобретения Гусельниковым латвийского банка**. Среди них могли быть фирмы с явными признаками фиктивности, это все те же **ООО «Капиталь»**, **«Лесстрой»**, **«Монолит»** и **«Орион»**.

Финансовое положение первых двух фирм не блестящее: **99,9%** их акций номинально принадлежат кипрской компании «Трилокус Лимитед», а фактически находятся под обременением «Норвик банка». Сразу после их создания «Норвик Иегулдиому Парвалдес Сабиедриба» вывели из состава учредителей фирм. Что касается ООО «Монолит», то она находится в процессе банкротства. С компанией ООО «Орион» ситуация тоже запутанная. Фирма оценивалась, как надежная, но с момента создания показывает нулевую выручку. Ее доля через кипрский офшор «Айсурф Лимитед» также находится в залоге у «Норвик банка». И что самое интересное, компания **ООО «Профпроект»**, что ныне судится с «Томскинвестом» также **имеет признаки аффилированности с «Норвик банком»**. Получается, латышский банк выдавал кредиты и займы не каким-то лицам со стороны, а компаниям и лицам финансово взаимозависимым от самого себя? Зачем? Для чего?

Выходит, прежние руководители и владельцы PNB Banka щедро выдавали кредиты в десятки миллионов евро компаниям из России не просто так, а имея свой корыстный интерес? Не исключено, что все тут было как раз с точностью до наоборот, именно влиятельные 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 еще 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**, 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 Banka**. Кто же мог использовать банк для вывода денег из России под прикрытием выдачи кредитов и чьи, собственно, средства уходили за рубеж? Вопрос крайне интересный, попробуем ответить на него.

Связи ведут в Киров

(На



фото Алексей Навальный и Никита Белых)

Для этого нам придется вспомнить давно забытые скандалы **2009-2017 годов**. Более 10 лет назад, в **2012 году**, силовики наведывались во «Вятка-банк» с целью найти данные о финансовых операциях лидера ныне уже почившей в бозе «Партии прогресса», **Алексея Навального** (признан иноагентом и внесен в список террористов и экстремистов) и губернатора Кировской области **Никиты Белых** (в настоящее время сидит в колонии за взятку). К слову, в свое время Навальный был советником последнего.

В этом банке находились их расчетные счета, а также счета учрежденных ими юрлиц. Мало того, банк Гусельникова как-то презентовал администрации Кировской области мерседес за рулем которого ездил сам Никита Белых. Издание Newsler, в свою очередь, сообщало о давних тесных и дружеских связях Григория Гусельникова и Никиты Белых, сын губернатора даже жил в доме бизнесмена в Лондоне и учился в элитной школе. С ними дружил и небезызвестный политик Владимир Ашурков. В свое время он оказал семье Гусельникова неоценимые услуги по части вывода английской недвижимости банкира из-под удара кредиторов.

В 2009 году Навальный и Гусельников вместе двумя другими советниками Белых, Алексеем Ситниковым и Алексеем Козьминым создали так называемый «Фонд поддержки инициатив губернатора Кировской области», ликвидированный в 2019 году.

Оттуда кировским предпринимателям и поступали письма с крайне убедительной просьбой вносить средства в губернаторский фонд. Пожертвования в фонд носили «добровольно-принудительный» характер, отказаться, в принципе, можешь, но лучше все-таки не стоит.

(На фото Никита Белых и Григорий Гусельников)

Есть наглядный пример, в **2009 году** в Москве задержали сотрудника администрации Кировской области **Романа Шипова**, у которого на руках были обнаружены крупные суммы денег. Издание **«Коммерсант»**, со ссылкой на источник в правительстве Кировской области сообщало, что при задержании у Шипова был обнаружен **кейс с наличными средствами**, на фиктивном договоре стояло факсимиле **с подписью Никиты Белых**, сам господин Шипов, чтобы **«вызвать доверие»**, представлялся заместителем губернатора, а на допросе заявил, что собранные им средства предназначались для **того самого губернаторского Фонда**.



В период губернаторства Никиты Белых, предпринимателей, которые обращались к Навальному для поддержки бизнеса, сразу направляли во «Вятка-банк» Гусельникова, там и решали вопросы. Важно отметить, что администрация Кировской области активно кредитовалась в «Вятка-банке», причем под **25% годовых**, там же содержались **деньги многих госпредприятий** (КОГП «Вяттавтодор», КОКП «Управление по обеспечения топливом», КОГУП «Агентство энергосбережения», КОГУП «Облкомунсервис» и прочих).

На депозите «Вятка-банка» по прямому указанию Белых размещались **средства**, выделенные **из федерального бюджета** на создание промышленного парка в Вятских Полянах (**509 миллионов рублей**). Плюс, «Вятка-банк» предоставлял кредиты организациям, акциями которых **владеет правительство Кировской области** (ОАО «Аэропорт Победилово», ФГУП «Кировское авиапредприятие», КОГП «Вяттавтодор» и другие). Иными словами, **кредитное учреждение очень плотно сидело на бюджетных деньгах**, и их поток не ослабевал долгие годы. Процессу помогало то, что вице-губернатор Кировской области **Олег Казаковцев**, выступавший исполнителем обращения губернатора Белых, с **января 2006 по март 2009 года**, являлся **президентом ОАО АКБ «Вятка-банк»**.

(На



фото Алексей Навальный и Денис Решетников)

Тесные связи Никиты Белых, Алексея Навального, Григория Гусельникова и латышского банка косвенно подтверждает и нашумевшая фотография «Навального с лосем», сделанная в **2009 году**. Где он в компании какого-то молодого человека позирует на фоне туши застреленного лося. На фото с Навальным позирует некий **Денис Решетников, друг детства Никиты Белых и управляющий его бизнесом**, депутат от КПРФ в местном законодательном собрании. Этот Решетников помимо всего был еще и управляющим сетью отелей «Хилтон» в России, в Кирове, Перми, и Екатеринбурге. Сейчас управляющий банка из Латвии Виго Крастиньш подал иски и к сети отелей, требуя вернуть выданные кредиты.

То есть, это крайне тесно связанные финансово структуры. При таком раскладе становится понятно, откуда банк черпал деньги сам. И мы видим не случайную случайность, уже через год после того как губернатора Кировской области Никиту Белых задержали за получение взятки, **в июне 2016 года**, дела у AS PNB Banka внезапно и резко пошли под уклон, в **2018 году** все обвалилось на самое дно. **В 2019 году** учреждение признали неплатежеспособным, а через еще год отобрали лицензию. Почему же все стало так плохо? Прекратился полноводный поток денег из России?

Не бюджетные ли деньги Кировской области (и других регионов) и выводились при помощи всем известного банка в Латвию и другие страны в 2009-2016 годах, используя для этого разветвленную сеть подставных фирм и крайне запутанных финансовых операций с российским, латышскими, британскими и кипрскими компаниями, в которых непонятно, кто кому выдавал деньги и за что? Почему же всем этим темным делам никто так и не дал правовой оценки?

Скорее всего потому, что банком из Латвии и его филиалом в Вятке всеми их схемами и проводками пользовались не только Белых, Навальный, Ашурков, и так далее. По всем признакам сеть теневых связей идет далеко вширь и вглубь, возможно, вплоть до самого Кремля, неспроста «Норвик банк»



в Кировской области по-прежнему процветает. И потому разбираться в делах 8-13-летней давности никто и не будет, попробуй только тронь лихо, такое повылезит, что лучше страшные бездны тайн и не трогать...

Автор: Станислав Станов

Фото: открытые источники

Автор: Ян Вернер © Babr24.com ЭКОНОМИКА И БИЗНЕС, ПОЛИТИКА, РАССЛЕДОВАНИЯ, РОССИЯ, ТОМСК
👁 51036 07.07.2022, 00:43 📌 826

URL: <https://babr24.com/?IDE=231439> Bytes: 17249 / 15556 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: **Ян Вернер**,
экономический обозреватель.

На сайте опубликовано **76**
текстов этого автора.

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](#)