

## Отдам деньги в хорошие руки

Жители Иркутской области помогают финансовым мошенникам строить пирамиды.

### Криминальный талант

Ангарский кредитно-потребительский кооператив «Тренд» прекратил выплачивать клиентам проценты по вкладам 17 января этого года. К тому времени руководителя кооператива Константина Шадрина арестовали на четыре месяца по обвинению в преступлении трёхлетней давности – грабеже. Как утверждает адвокат Шадрина Сергей Позякин (он же является защитником директора ИФЦ Алексея Решетникова. – «Конкурент»), в отсутствие первого лица фирма не смогла продолжить работу. 24 февраля по заявлениям вкладчиков «Тренда» в отношении кооператива было заведено уголовное дело по статье 159 УК РФ «Мошенничество». По словам следователя Ангарского ОБЭП Софьи Аслановой, сейчас в УВД Ангарска поступило 678 заявлений клиентов кооператива, общая сумма ущерба по ним превысила 180 млн. рублей.

По подсчётам одного из пайщиков, Максима Лапшина, всего в «Тренде» около 1,2 тыс. вкладчиков, а примерная сумма долга равна 400 млн. рублей. «Некоторые клиенты закладывали по две-три квартиры, чтобы сделать вклад в «Тренд», – рассказал он «Конкуренту». Руководство «Тренда» говорило, что деньги зарабатывает, играя на рынке валюты Forex. Проценты, которые предлагал кооператив своим вкладчикам, достигали 7,7 в месяц, в год — 92,4%. В январе, как раз перед арестом, Шадрин обещал повысить выплаты до 12% в месяц.

На прошлой неделе Шадрин был выпущен на свободу – под залог в один миллион рублей. Обвинения в грабеже с него не сняты. А по обвинению в мошенничестве господин Шадрин находится под подпиской о невыезде. За время его ареста Ангарским городским судом был удовлетворён 61 из 70 исков о взыскании с фирмы долга, но выплат пайщикам не последовало. С возвращением Константина Шадрина из СИЗО некоторые оптимистично настроенные пайщики «Тренда» связывают надежды на возврат вложенных в предприятие средств. Но глава кооператива пока не может приступить к своим обязанностям. Сразу из следственного изолятора он попал в одну из больниц Иркутска. Связаться с ним «Конкуренту» не удалось. Зато Сергей Позякин в разговоре с корреспондентом газеты рассказал, что обвинение в грабеже его клиент признаёт, а вот от мошенничества отказывается. Как уверяет адвокат, Шадрин намерен возобновить работу кооператива.

В ГУВД по Иркутской области «в деятельности «Тренда» усматривают явные признаки пирамиды». Это подтвердил нашей газете начальник ОБЭП ГУВД по Иркутской области Александр Фёдоров. Впрочем, Сергей Позякин рассказал, что официального обвинения по статье 159 «Мошенничество» Шадрину до сих пор не было предъявлено. Следствие занимается сбором информации. До сентября будет проводиться экспертиза материалов с жёстких дисков компьютеров «Тренда», а после начнётся экспертиза бухгалтерских документов.

### Обещанного три года ждут

ИФЦ, задолжавший 2,5 млрд. рублей 7,7 тысячи вкладчиков, в понедельник начал выплату долгов. И вызвал очередную волну паники среди своих клиентов. Деньги получили 600 человек, срок договора которых заканчивался в последнюю неделю апреля. Вкладчикам перевели 0,1% от суммы, которая была инвестирована в ИФЦ. Многие клиенты центра оказались не готовы к получению столь незначительных сумм. Рассказывают, что банковским сотрудникам пришлось отпаивать корвалолом пенсионерку, вложившую в центр 50 тыс. рублей и получившую 50 рублей.

Общую сумму, которая была выплачена в понедельник, директор ИФЦ Алексей Решетников озвучить отказался, однако уточнил, что начисления вкладчикам повысятся к осени и с 23 сентября выплаты будут поступать всем клиентам одновременно. До этого времени ИФЦ будет возвращать сумму долга еженедельно, по частям, разными долями. Полностью погасить задолженность перед клиентами Решетников обещает в течение от полутора до трёх лет. ИФЦ сейчас играет на фондовой бирже на фьючерсах и выводит прибыль в наличные. После того как центр вернёт все долги, он продолжит работу, заявил Алексей

Решетников журналистам.

Пока клиенты ИФЦ продолжают подавать заявления в милицию, рассказал заместитель начальника оперативно-розыскной части по линии борьбы с экономическими преступлениями (ОРЧ БЭП) по Иркутску Алексей Скроботов. Правда, сейчас их количество не превышает одного-двух в день. По информации консультанта Кировского районного суда Елены Дунаевой, для взыскания задолженности с ИФЦ 280 человек подали заявления в суд, в их пользу было вынесено 266 решений. Впрочем, Решетников сообщил, что «даже если судебные приставы опечатают имущество центра, денег хватит на выплаты только одному, причём не самому крупному, клиенту». Судебные решения остаются неудовлетворёнными. «У меня на руках был исполнительный лист Кировского суда, однако денег по нему никто не заплатил, – рассказала одна из вкладчиков ИФЦ, Екатерина. – Поэтому я решила заключить дополнительный договор и ждать выплат». Дополнительные договоры в рамках реструктуризации задолженности с центром уже заключили две тысячи человек. По планам руководства ИФЦ реструктуризация закончится в конце августа.

Однако не все клиенты фондового центра решились на реструктуризацию. У главы инициативной группы вкладчиков фонда Ксении Бологовой срок договора закончился 10 мая, но она не переоформляет документы и не подаёт заявления в суд. «Все десять членов нашей инициативной группы сейчас следят, насколько стабильно будут поступать выплаты», – пояснила она. Выжидательную позицию заняли и представители правоохранительных органов. По словам Алексея Решетникова, накануне выплат вкладчикам отношение силовиков к центру «не ужесточилось и не улучшилось».

Следствие сейчас проводит экспертизу деятельности ИФЦ по носителям информации и документации, изъятым ещё в середине марта. Окончание экспертизы ожидается не раньше сентября-октября. Начальник следственной части при следственном управлении УВД Иркутска Татьяна Рудых заметила, что господину Решетникову уже в течение трёх месяцев следствие предлагает копировать информацию с изъятых жёстких дисков, однако Решетников отказывается. Это вызывает, по меньшей мере, недоумение, заметила Татьяна Рудых. Правда, у Сергея Позякина другая версия: он утверждает, что ИФЦ до сих пор работает на арендованных компьютерах, а скопировать информацию следователи предложили меньше месяца назад.

### **Аграрная экономика**

Зарегистрированный в Ангарске кредитный кооператив «Виват», пополнивший в апреле список провинившихся перед вкладчиками компаний, обещает возобновить выплаты не раньше октября. Только к этому времени, по словам исполнительного директора «Виват» Наталии Орловой, средства, вложенные в агропромышленный комплекс ООО «СибАгроПлюс», принесут дивиденды. Пока в кооперативе ведётся переоформление договоров: вместо прежних 30% годовых вкладчикам будут выплачивать 18%.

Паника среди клиентов «Виват» началась в феврале, после того как прекратил выплаты «Тренд». «Люди побежали забирать деньги, вложенные в наш кооператив, а ситуация с рухнувшей в конце февраля петербургской финансовой пирамидой «Рубин» и иркутским ИФЦ, у которого возникли проблемы, стимулировала волнения», – сказала Наталия Орлова. В результате большого оттока средств 8 апреля «Виват» вынужден был прервать выплаты своим клиентам.

На тот момент в кооперативе насчитывалось 1700 вкладчиков; по данным на середину месяца, их осталось 1260. Сейчас руководство «Виват» не может назвать ни точное количество оставшихся вкладчиков, ни сумму, которую кооператив им задолжал. «У нас до сих пор неразбериха, члены кооператива пытаются получить деньги, которых мы выплатить не можем, а потенциальные вкладчики боятся инвестировать нам средства», – сказала Наталия Орлова. Документация «Виват» проверяется в ОБЭП Ангарска и Иркутска. И, как сообщил Алексей Скроботов, пока состава преступления не обнаружено.

«Впервые слышу о возможности реабилитации структур, названных финансовыми пирамидами, – заявил «Конкуренту» эксперт Комитета Госдумы по кредитным организациям и финансовым рынкам Олег Иванов. – Если фирму обвиняют в мошенничестве, то, скорее всего, у неё нет ни денежных, ни социальных ресурсов, чтобы как-то поменять ситуацию». Главный экономист «Альфа-банка» Наталия Орлова порекомендовала инвестировать деньги в банки или, если так хочется прибыли, играть на валютных рынках самостоятельно. «Во всех странах, когда меняется экономическая конъюнктура рынка, страдают прежде всего вкладчики», – заметила она.

«Наивно верить тем, кто предлагает более чем 30-50% годовых: гарантировать получение такой доходности на нынешних регулируемых рынках невозможно», – заключил Олег Иванов. А главное, что вернуть деньги, которые были вложены в недобросовестные структуры, практически нельзя: средства со вкладов моментально

переводятся на оффшорные счета, где становятся недоступными для российских правоохранительных органов. Он назвал три главных признака, которые служат косвенными индикаторами мошенничества: отсутствие у организации, привлекающей средства, лицензии, кредитное плечо и агрессивная реклама, обещающая сверхвысокие доходы.

В последнее время в Иркутской области распространено мошенничество, связанное со сбором средств у населения. Впрочем, местные жители и сами небрежно относятся к своим денежным сбережениям. «Конкуренту» стало известно ещё об одном уголовном деле по статье 159 УК РФ «Мошенничество», заведённом на сотрудницу компании «Альянс Росно Жизнь». Эта компания действовала в Иркутске, Ангарске, Братске, Красноярске, Усть-Илимске, Улан-Удэ, Шелехове, Якутске. Как пояснила Татьяна Рудых, мошенница предлагала выступить посредницей между людьми, желающими встать в первую очередь на получение муниципальных квартир в Шелехове, и местной администрацией. Хотя это уже двойное преступление, ведь, как заметила Татьяна Рудых, обманутые люди осознанно давали взятки.

## Комментарий

Комментарий Эксперт Олег Иванов выделил несколько моделей финансовых пирамид. Первая – это создание финансовых центров, которые используют деньги инвесторов на рынке ценных бумаг, предоставляя при этом кредитное плечо. Изменение цен на валютных рынках ведёт к потере денег – как вложенных в фонд, так и заёмных, пояснил Иванов. Второй тип пирамид – кредитные кооперативы, которые используют паевые накопления клиентов, чтобы вложить их в высокодоходные, но ненадёжные инструменты, и не предполагают выдавать займы своим пайщикам. Третья группа – операции в сфере финансирования жилищного строительства, проводимые незарегистрированными жилищно-накопительными кооперативами (ЖНК). По словам Олега Иванова, такие ЖНК собирают деньги с пайщиков либо по пирамидальной схеме, либо без оформления необходимых документов на застройку, используя агрессивную рекламу. ЖНК нацелены на строительство, поэтому им достаточно небольшого количества пайщиков и обилие рекламы не нужно, сказал Олег Иванов. Последняя схема – это игра на нерегулируемых финансовых рынках типа Forex с привлечением денежных средств граждан, которым обещают высокий гарантированный доход. Как утверждает Олег Иванов, серьёзные инвесторы не рискуют играть на таких рынках, так как поведение участников никем не регулируется. Он назвал три главных признака, которые служат косвенными индикаторами мошенничества: отсутствие у организации, привлекающей средства, лицензии, кредитное плечо и агрессивная реклама, обещающая сверхвысокие доходы.

Автор: Ксения Докукина © "Конкурент" приложение к ВСП ЭКОНОМИКА, 👁 4161 01.06.2008, 09:56 📄 494  
URL: <https://babr24.com/?ADE=45932> Bytes: 11285 / 11257 Версия для печати

 [Порекомендовать текст](#)

Поделиться в соцсетях:

*Также читайте эксклюзивную информацию в соцсетях:*

- [Телеграм](#)

- [ВКонтакте](#)

*Связаться с редакцией Бабра:*

[newsbabr@gmail.com](mailto:newsbabr@gmail.com)

## НАПИСАТЬ ГЛАВРЕДУ:

Телеграм: [@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](#)

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: eqquatoria@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](#)