

Автомобиль «LEXUS» за 40 миллионов рублей. Такова цена кредитной аферы, которую провернули через Россельхозбанк

Сергей Крицкий, житель краевого центра, в июне 2010 года приобрел автомобиль «LEXUS» за 1 миллион 100 тысяч рублей (цена более-менее «свежего» «Лексуса» колеблется от 3.5 до 4-х миллионов рублей).

Причина столь низкой стоимости машины крылась в том, что ее прежний (номинальный) владелец умудрился утопить авто в озере, и оно длительное время находилось под водой.

Затем машина что называется «пошла по рукам», сменив 5 владельцев за 2 года, и могла быть пригодна лишь на запчасти. Получив консультацию у автоумельцев, Сергей решил приобрести машину. Вложив крупную сумму на восстановление, новый владелец и не предполагал, какую проблему он себе нажил.

2 февраля 2012 года ему пришла судебная повестка. Явившись на судебное заседание, Сергей Крицкий узнал, что купленный им LEXUS находится в залоге у Россельхозбанка....

Чтобы разобраться в этой, почти детективной истории, необходимо вернуться к событиям, произошедшим в 2008 году. Индивидуальный предприниматель из Вилючинска Юлия Валерьевна Ковган в августе 2008 года обратилась в дополнительный офис Россельхозбанка к управляющей Я.Е. Беджановой с просьбой «открыть кредитную линию на общую сумму (лимит выдачи), не превышающую 40 000 000

(сорок миллионов) рублей. Окончательный срок возврата кредита – 16 августа 2013 года». (Договор № 085303/0022 от 19.08. 2008).

Без всяких проволочек г-жа Беджанова оформила договор на выдачу этой суммы, и Юлия Ковган получила на руки договор и помесечно расписанный график погашения основного долга и процентов за пользование кредитом.

Деньги заемщица взяла, а платить проценты, как и сам кредит, не торопилась.

Напомним на всякий случай такую мелочь. На момент выдачи сорока миллионов рублей в долг, среднемесячный доход везучей жительницы секретного города составлял всего 30 тысяч рублей.

Кстати, это одно из самых любимых занятий оте-чественных «кидал» – взять кредит и не отдать. При этом «кидалы» часто не имеют достаточного залога или поручительства и чаще всего пользуются доверительными отношениями с персоналом кредитного отдела, или имеют выход на высшее руководство банка. Можем только предположить, что в этой ситуации не обошлось без личных связей или личной заинтересованности кого-то из сотрудников банка в выдаче такого крупного кредита. Не исключен вариант получения кем-то довольно значительных комиссионных в знак благодарности.

Мы поинтересовались в кредитном отделе Россельхозбанка, как правильно оформить кредит индивидуальному предпринимателю (юридическое лицо). И вот что выяснили: для оформления кредита на сумму 35-40 миллионов рублей необходимо собрать пакет

документов, доказывающих платежеспособность клиента, а также представить документы по предприятию, которое возглавляет заемщик. Кроме того, в залог берется недвижимость и, если имеются, то и суда, и автомашины... Но есть один нюанс: заемщик(ца) должен состоять в браке, т.к. в случае непредвиденных обстоятельств, погашение долга будет возложено на супруга(у). Существуют ограничения и по возрасту: кредит выдается до 65 лет. Если вы – физическое лицо, то вам для оформления кредита, к примеру, на один миллион рублей, помимо пакета документов, надо иметь двоих поручителей. Но не факт, что вы сможете взять кредит так же легко, как это сделала госпожа Ковган из Вилючинска.

Хочешь стать долларовым миллионером? Возьми кредит в «Россельхозбанке»

Прошел год. В сентябре 2009 года Юлия Ковган приобретает новенький «LEXUS LX 470», но сама на машине не ездит, а выдает доверенность мужу своей сестры Алексею Ткалич.

А что же банк? Лишь через год и два месяца, 15 октября 2009 года, работники банка спохватились и пригласили вилючинскую заемщицу для разговора о невыплате основного кредита и процентов по его использованию. Судя по подписи в дополнительном договоре о залоге транспортного средства марки «LEXUS LX 470», оцененного почему-то в

1 миллион 600 тысяч рублей, с Юлией Ковган беседовал Сергей Швец. Тот самый Швец, который в августе 2011 года был осужден «по ч. 4 ст. 160 УК РФ – присвоение, т.е. хищение чужого имущества, вверенного виновному, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, в особо крупном размере и ч. 3 ст. 160 УК РФ (1 эпизод)» был нанесен ОАО «Россельхозбанк» значительный материальный ущерб на общую сумму 11 миллионов 200 тысяч рублей. При этом Швец, ныне отбывающий наказание в колонии общего режима сроком на 4 года, так и не признался на суде, куда он дел деньги, принадлежащие банку.

А тогда, при подписании договора о залоге автомашины LEXUS, Сергей Швец не изъял оригинал паспорта технического средства у владелицы машины, как того требует пункт 1.2 статьи 1 Договора, цитирую: «Залогодатель передает Залогодержателю на хранение подлинники паспортов транспортных средств на предмет залога на период действия настоящего договора» (Договор

№ 085303/0022-4/3). Чем руководствовался ныне осужденный Швец и был ли он заинтересован, предстоит еще разбираться следственным органам. Но факт остается фактом. Управляющий дополнительным офисом Сергей Швец отчего-то не изъял подлинники документов (мы-то полагаем, что он это сделал умышленно), чем, собственно говоря, и воспользовались «кидалы» из Вилючинска. Подписав договор залога с банком, Ковган продолжала спокойно работать, но уже в «ТАВ-центре» рядовым продавцом. А тем временем наступила зима 2010 года. Алексей Ткалич (муж сестры Ковган) решил опробовать первый лед и утопил LEXUS в озере. Тот самый LEXUS, который находился в залоге у банка. Сколько на дне водоема пролежала машина, толком никто не знает, как, впрочем, и то, каким образом машину достали из воды.

В марте 2010 года Юлия Ковган, заведомо зная, что по Договору о залоге машину нельзя ни продать, ни подарить, принимает решение и совершает сделку «купи-продажи». И с 23 марта 2010 года хозяйкой машины становится елизовчанка

Виктория Ким. Но уже 2 июня 2010 года Ким перепродает LEXUS Сергею Зиблову (Петропавловск-Камчатский), который спустя 9 дней, сразу после регистрации и постановки на учет, 11 июня 2010 года продает этот же LEXUS земляку – Сергею Крицкому, который и восстановил машину, вложив в нее значительные суммы. А что же ОАО «Россельхозбанк»? К тому времени банку уже было не до кредиторов. Там, в связи с хищением в особо крупных размерах управляющим дополнительным офисом в ЗАТО Вилючинске господином Швецом, работала компетентная комиссия. Комиссия и выявила факт выдачи крупной суммы кредита, который не погашался, как и проценты за использование денег, а также отсутствие залогового имущества – автомобиля LEXUS.

Лишь 2 августа 2010 года банк подал исковое заявление в суд о взыскании с ИП Ковган процентов за пользование кредитом, а также неустойку и государственную пошлину. Три с половиной месяца шло судебное разбирательство. 28 октября 2010 года было вынесено решение о взыскании долга с ответчицы в сумме 4 миллиона 736 тысяч 663 рубля 91копейка. Но только через четыре месяца, 25 марта 2011 года, городской отдел судебных приставов города Вилючинска возбудил исполнительное производство № 3099/11/25/41 в отношении должника Ковган Юлии Валерьевны.

К судебному приставу-исполнителю Н.Н. Черкасовой для дачи объяснений Ковган пришла лишь 13 мая 2011 года.

Приводим объяснение дословно, сохранив стилистику и орфографию: «13 мая 2011 года 11час.10 мин.

Ст. 18 УПК РФ разъяснена, русским языком владею, в услугах переводчика не нуждаюсь.

По существу заданных мне вопросов могу пояснить следующее: 15.10.2009 г. я заключила договор

№ 085303/0022-4/3 о залоге транспортного средства. Кредит был мною взят по просьбе мужа сестры Ткалич Алексея Владимировича под залог, но автомобиль марки LEXUS LX 470, идентификационный номер JTJHT00W543545403, ТИП ТС, легковой, год изготовления ТС 2004, № двигателя 2YZ 0870521, шасси (рама) JTJHT00W543545403, кузов JTJHT00W543545403, ПТС 41 TX 782269, принадлежащий мне на праве собственности формально. Оформлением кредита занимался муж сестры Ткалич Алексей Владимирович, я лично присутствовала только при подписании кредитного договора. Летом 2010 года Ткалич А.В. обратился ко мне с просьбой продать выше указанный автомобиль, объяснив, что вывел ее из-под залога, оставив банку в качестве залога другое имущество. Какое точно, мне не известно. Кому был продан автомобиль и за какую сумму мне неизвестно, денежными средствами от продажи я не пользовалась.

О том, что Ткалич перестал выплачивать кредит, я узнала от судебного пристава-исполнителя 28.03.2011, получив постановление о возбуждении исполнительного производства. Автомобиль TOYOTA ESTIMA, 2000 г.в., г/номер K600PX мною был продан по генеральной доверенности оформленной у нотариуса г.

Вилючинска Красавиной, около двух-трех лет назад. Имя покупателя мне не известно, но мне известно, что данный человек уехал на ПМЖ в г. Москва. Более по данным вопросам мне пояснить нечего. Объяснение прочитано мною лично. Записано с моих слов.

Замечаний и дополнений не имею. 13.05.2011 г. Ковган Юлия Валерьевна».

Странно, но судебного пристава-исполнителя Вилючинского городского отдела УФССП России по Камчатскому краю Наталью Черкасову не насторожили факты, изложенные в

объяснении.

Давайте пройдемся построчно, по взятому 13 мая 2011 года объяснению Ю.В. Ковган. А они (факты) весьма любопытны!

Факт первый: Кредит на 40 млн. рублей оформляет А.В. Ткалич, а Юлия Ковган лишь присутствует при оформлении Договора и затем его подписывает. При этом деньгами заемщица не распоряжается, но отчего-то уверена, что А.В. Ткалич выплачивает кредит банку. И только 23 марта 2011 года, получив постановление от судебного пристава-исполнителя, Ковган узнает, что Ткалич не платит по кредиту, а против нее возбуждено исполнительное производство.

Факт второй: Ю. Ковган, хотя и покупает дорогую машину, но является номинальной хозяйкой. Машиной, с ее слов, фактически владеет А.В. Ткалич.

Факт третий: Летом 2010 года, зная, что машина в залоге, А.В. Ткалич просит Ю.В. Ковган продать автомашину, что Ковган и делает.

Факт четвертый: Как мог вывести машину из-под залога банка А. Ткалич, если он не брал кредит в Россельхозбанке, и никакого отношения к залоговому имуществу на тот момент не имел.

Оба договора подписывала Юлия Ковган.

Не означает ли это, что А.В. Ткалич пользовался «особым» расположением руководства кредитного учреждения. Вряд ли рядовой сотрудник Россельхозбанка может себе позволить такую вольность в отношении залогового имущества, заведомо понимая, что понесет уголовную ответственность. Это, предположу, мог сделать только руководитель учреждения, или лицо, пользующееся определенными полномочиями. Хотелось бы, чтобы Россельхозбанк поделился с нами своими профессиональными «секретами». К примеру, как получилось, что управляющий офисом, а на этом месте случайных людей не бывает (или бывают?), не изъяснил оригинал паспорта технического средства? При этом банк обязан был взять ПТС на хранение на период действия Договора, составив при этом акт приема-передачи. Этого 15.10.2009 сделано не было. Что это? Забывчивость? Или: «ты – мне, я – тебе»?

Отчего более года не были предприняты меры по мониторингу залогового имущества? Хотя договором предусмотрено проверять имущество, находящееся под залогом. И эта оплошность (назовем пока это так) позволила недобросовестному залогодателю провести ряд манипуляций с машиной.

В сентябре 2011 года служба судебных приставов Вилючинска, понимая, что с госпожи Ковган взять нечего, стала разыскивать принадлежащей ей «LEXUS LX 470». Сделав запрос в ГИБДД УМВД России по Камчатскому краю, УФССП по г. Вилючинску получило ответ, что данный автомобиль находится в собственности у гражданина Крицкого С.А. Отныне жизнь Сергея Альбертовича разделилась на «до» и «после» покупки авто.

А что же наш суд?

Камчатский РФ ОАО «Россельхозбанк» обратился в суд с заявлением о процессуальном правопреемстве Крицкого Сергея Альбертовича. Проще говоря, банк, не сумев добиться от Ю.В. Ковган выплат по набежавшим процентам за использование

кредитных денег, решил взять их с нового владельца машины (!) и добросовестного приобретателя! Ай да банк! И суд принял доводы «Россельхозбанка». Уже несколько раз переносилось заседание суда. Очередная встреча Сергея Крицкого с представителями «Россельхозбанка» состоится в суде 26 апреля 2012 года.

А по большому счету не мешало бы выяснить причастность к займу столь крупной суммы сотрудников дополнительного офиса «Россельхозбанка». Не секрет, что специфика работы кредитных отделов дает значительные возможности для различных злоупотреблений. Известны случаи, когда работники этих отделов помогают получить кредит сомнительному клиенту за комиссионные в размере до 30 процентов от будущего безвозвратного кредита. Даются необоснованные займы и фирмам, в которых есть личная заинтересованность банковских работников. В результате «свои» предприятия часто получают кредит под льготный процент даже при отсутствии залога или поручителя. Порой кредит выдается по решению высших руководителей банка, тогда все документы о его выдаче заполняются относительно правильно. При этом используется метод замены первого листа кредитного договора, на котором указана сумма кредита, его срок и процентная ставка. Подписи же руководства банка стоят обычно на втором (не заменяемом) листе. Естественно, возникают проблемы в связи с наличием сводной отчетности по кредитам, но на практике они вполне решаемы.

Итак, пришло время сделать некоторые выводы

Во-первых, какая-то 33-летняя продавщица из Вилючинска сумела получить в «Россельхозбанке» кредит почти в полтора миллиона долларов США, не имея на то ни малейших оснований. Значит, либо она гениальная мошенница, либо добрая половина кредитного отдела банка – идиоты или мошенники.

Во-вторых, заемщица, не выплачивая кредит, почему-то решила, что ей сойдет с рук. И СОШЛО! Новое руководство Камчатского филиала «Россельхозбанка» даже и не подумало обвинить в мошенничестве госпожу Ковган.

В-третьих, на наш взгляд, нельзя доверять банку, который допускает такие, мягко говоря, промахи.

В-четвертых, а почему бы не предположить, что огромные деньги, полученные таким путем, пошли на финансирование терроризма. Деньги-то банк выдал наличными.

В-пятых, а сколько еще подобных кредитов выдал Камчатский филиал «Россельхозбанка»?

Странно выглядит в этом деле и позиция суда, который по сути занял позицию «Россельхозбанка».

Полагаем, что для работников прокуратуры, Следственного комитета и ФСБ по Камчатскому краю работы – непочатый край в одном, отдельно взятом ОАО «Россельхозбанк».

Вячеслав СКАЛАЦКИЙ.

Нелли БЕРЕЗИНА.