

ПРЕЗИДЕНТ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

117997, Москва, ул. Вавилова, д. 19
Телефон: +7 (495) 500-55-50, 8 (800) 555-55-50
Факс: +7 (495) 957-57-31, +7 (495) 747-37-31
sberbank@sberbank.ru, www.sberbank.ru

04.12.2012 № 01-ИСК/3323

на № _____ от _____

**Министру внутренних дел
Российской Федерации
генерал-лейтенанту полиции
В.А. Колокольцеву**

Заявление о преступлении.

Просим Вас рассмотреть вопрос о привлечении к уголовной ответственности собственника группы компаний «Металлоинвест-Маркет» Вачевских Константина Юрьевича, а также связанных с ним лиц (Вачевских Т.Ф., Савенковой Е.А., Наумова И.Н. и Угарова М.Ю.), причинивших своими противоправными действиями ущерб ОАО «Сбербанк России» в размере **695 500 000 рублей**.

В период с июля 2008 по март 2009 года между ОАО «Сбербанк России» в лице Красногорского отделения № 7808 Среднерусского банка (в дальнейшем — Банк) и предприятиями, входящими в ГК «Металлоинвест-Маркет», был заключен ряд кредитных договоров:

1) Кредитный договор № 35/2008 от 31.07.2008 г. с ООО «Группа компаний Металлоинвест-Маркет» (генеральный директор - Угаров Михаил Юрьевич) на сумму 242 100 000 руб.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору были заключены:

- Договор ипотеки недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности взаимосвязанной с Должником компании - ОАО «Фабрика производства платков», № 24/2008 от 05.12.2008 г. Генеральным директором Общества выступает Вачевских Татьяна Федоровна, мать Вачевских Константина Юрьевича;

- Договор залога товаров в обороте, принадлежащих на праве собственности Заемщику, № 33/2008 от 31.07.2008 г.;

- Договор поручительства № 179/2008 от 02.12.2008 г. со взаимосвязанной с Должником компанией - ООО «Компания Металлоинвест-Маркет»;

- Договор поручительства № 178/2008 от 02.12.2008 г. со взаимосвязанной с Должником компанией - ООО «Предприятие «Стройинструмент»;

- Договор поручительства № 143/2008 от 31.07.2008 г. с Вачевских Константином Юрьевичем, являвшимся на момент предоставления кредита собственником 99 % долей ООО «Группа компаний Металлоинвест-Маркет».

2) Кредитный договор № 36/2008 от 31.07.2008 г. с ООО «Предприятие Стройинструмент» (генеральный директор - Савенкова Елена Александровна) на сумму 261 900 000 руб.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по договору были заключены:

- Договор ипотеки недвижимого имущества, принадлежащего

Должником компании – ООО «Мерта», № 38/2008 от 17.11.2008 г.;

- Договор ипотеки недвижимого имущества, принадлежащего взаимосвязанной с Должником компании – ООО «Эксима», № 39/2008 от 17.11.2008 г.;

- Договор Залога товаров в обороте, принадлежащих на праве собственности ООО «Предприятие Стройинструмент», № 34/2008 от 31.07.2008 г.: В настоящий момент товары в обороте утрачены, что подтверждается Актами проверки заложенного имущества;

- Договор поручительства № 144/2008 от 31.07.2008 г. с Вачевских Константином Юрьевичем, являвшимся на момент предоставления кредита собственником 99 % долей ООО «Группа компаний Металлоинвест-Маркет»;

- Договор поручительства № 145/2008 от 31.07.2008 г. с Савенковой Еленой Александровной, являвшейся на момент предоставления кредита генеральным директором ООО «Предприятие Стройинструмент».

3) Кредитный договор № 01/2009 от 06.03.2009 г. с ООО «Компания Металлоинвест-Маркет» (генеральный директор - Наумов Илья Николаевич) на сумму 191 500 000 руб.

В качестве обеспечения исполнения обязательств по договору были заключены:

- Договор ипотеки недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности взаимосвязанной с должником компании – ООО «Мерта», №15/2009 от 06.03.2009 г.;

- Договор ипотеки недвижимого имущества, принадлежащего на праве собственности взаимосвязанной с должником компании – ООО «Эксима», № 16/2009 от 06.03.2009 г.;

- Договор Залога товаров в обороте, принадлежащих на праве собственности ООО «Предприятие Стройинструмент», № 17/2009 от 06.03.2009 г. В настоящий момент товары в обороте утрачены, что подтверждается Актами проверки заложенного имущества;

- Договор поручительства № 22/2009 от 06.03.2009 г. со взаимосвязанной с Должником компанией - ООО «Предприятие «Стройинструмент»;

- Договор поручительства № 23/2009 от 06.03.2009 г. со взаимосвязанной с Должником компанией - ООО «Группа компаний Металлоинвест-Маркет»;

- Договор поручительства № 24/2009 от 06.03.2009 г. с Вачевских Константином Юрьевичем;

- Договор поручительства № 25/2009 от 06.03.2009 г. с Савенковой Еленой Александровной;

- Договор поручительства №26/2009 от 06.03.2009 г. с Наумовым Ильей Юрьевичем, являвшимся на момент предоставления кредита генеральным директором ООО «Компания Металлоинвест-Маркет».

По нашему мнению, Вачевских К.Ю., имея умысел на хищение полученных в ОАО «Сбербанк России» денежных средств, организовал и совместно с взаимосвязанными лицами реализовал мошенническую схему, которая в итоге нанесла ОАО «Сбербанк России» ущерб в размере 695 500 000 рублей.

Схема мошеннических действий группы лиц во главе с Вачевских К.Ю., предположительно, выглядит следующим образом.

Предоставленные Банком на основании вышеуказанных кредитных договоров денежные средства были в дальнейшем перечислены Заемщиками Поставщикам как оплата за металлопродукцию. В качестве Поставщиков в большинстве случаев выступали взаимосвязанные и зависимые от Вачевских К.Ю. компании, расчетные счета которых были открыты в других коммерческих банках. Осуществить проверку целевого использования кредитных денежных средств не представляется возможным, так как документы, подтверждающие поставку металлопродукции, в нарушение условий

кредитной документации Заемщиками в Банк предоставлены не были. По мнению Банка, фактическая поставка металлопродукции не осуществлялась, а кредитные денежные средства через аффилированные структуры были выведены на подконтрольные Вачевских Константину Юрьевичу лица в целях их последующей легализации.

В дальнейшем, в целях сокрытия факта хищения кредитных денежных средств Вачевских К.Ю. и взаимосвязанные с ним лица воспользовались тем обстоятельством, что, в соответствии с отлагательными условиями заключенных кредитных договоров, заемщики были обязаны предоставить Банку дополнительное обеспечение в виде объектов недвижимости и обеспечивать соответствующую регистрацию ипотеки в пользу Банка.

28.05.2009 г. по инициативе Вачевских К.Ю. состоялась его встреча с сотрудниками Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России», на которой от Вачевских К.Ю. поступила просьба перенести сроки предоставления дополнительного обеспечения (недвижимости) и регистрации договоров ипотеки. При этом Вачевских К.Ю. предложил Банку рассмотреть вопрос о повышении ответственности Заемщиков в виде увеличения процентной ставки и выставления требований о досрочном возврате кредитов ГК «Металлоинвест-Маркет» в случае неисполнения ими новых графиков погашения по кредитным обязательствам.

Банк, поверив в добросовестность клиентов, пошел им навстречу и, в соответствии с достигнутыми договоренностями, 05.06.2009 г. подписал с Заемщиками Дополнительные соглашения к кредитным договорам, предусматривающие продление сроков погашения кредитов, а также сроков предоставления дополнительного обеспечения по кредитным обязательствам и регистрации договоров ипотеки.

Выполняя требования законодательства и достигнутые с Вачевских К.Ю. договоренности, уполномоченные сотрудники Банка подписали дополнительные соглашения к обеспечительным договорам и предоставили их на подпись клиентам. Однако представители последних в лице Вачевских К.Ю. и Савенковой Е.А. документы не подписали, а забрали их с собой, якобы для согласования со своими юристами. В итоге от подписания дополнительных соглашений к обеспечительным договорам клиенты банка (лица, подконтрольные Вачевских К.Ю.) уклонились.

Одновременно с этим после подписания дополнительных соглашений к кредитным договорам Заемщики перестали осуществлять погашение основного долга, процентов и платы за обслуживание кредитов по всем компаниям группы, за исключением небольших платежей в конце 2009 года, осуществленных исключительно с целью создания видимости исполнения обязательств.

Таким образом, контролируемые заемщиков, залогодателей и поручителей лица путем обмана и злоупотребления доверием уполномоченных сотрудников Банка умышленно не подписали дополнительные соглашения к обеспечительным договорам с целью дальнейшего уклонения от исполнения принятых на себя обязательств, исключив возможность Банка удовлетворить свои требования за счет реализации заложенного в обеспечение предоставленных кредитов имущества, а также путем удовлетворения требований к поручителям по кредитным договорам.

Единственной целью уклонения от подписания вышеуказанных документов являлась возможность в дальнейшем отказаться от исполнения заключенных с Банком договоров, оспорить их действительность и, как следствие, лишить Банк права требовать возмещения понесенного от недобросовестных действий заемщиков ущерба.

Согласно сложившейся на момент подписания Дополнительных соглашений судебной практике, в случае если изменение условий основного обязательства (кредитного договора) предполагает увеличение ответственности залогодателя/поручителя и не согласованы с ним путем внесения изменений в обеспечительные договоры (поручительство, ипотека), действие обеспечительных договоров прекращается. Учитывая эти обстоятельства, поручители и залогодатели по

кредитным договорам, заключенным с Банком, предприняли активные действия по прекращению взятых на себя обязательств посредством обращений с исками в арбитражные суды, а также встречных исков в суды общей юрисдикции.

В частности, Вачевских К.Ю., Савенкова Е.А. и Наумов И.Н. предъявили иски о признании недействительными договоров личного поручительства, заключенных указанными лицами в качестве обеспечения исполнения кредитных обязательств перед ОАО «Сбербанк России», которые 09.06.2010 г. были удовлетворены Савеловским судом г. Москвы.

В дальнейшем, реализуя мошенническую схему, направленную на незаконное присвоение денежных средств Банка с последующим уходом от гражданской ответственности, контролируемые Вачевских К.Ю. компании-залогодатели (ООО «Фабрика производства платков», ООО «Мерта», ООО «Эксима») инициировали судебные разбирательства, единственной целью которых являлось признание недействительными заключенных с Банком договоров ипотеки.

В результате организованного противодействия ОАО «Сбербанк России» до настоящего времени не может реализовать свое право залогового кредитора в процедурах банкротства залогодателей и получить возмещение от продажи имущества, переданного Банку в залог. Кроме того, Банк не имеет возможности потребовать исполнения обязательств поручителями, в том числе, обратиться с иском о взыскании на их активы в рамках исполнительных производств.

Следующим элементом преступной схемы, имеющим целью скрыть факт хищения кредитных средств, явилось банкротство предприятий-должников (заемщиков и залогодателей), инициированное взаимосвязанными с Вачевских К.Ю. структурами.

Так, в начале 2010 года в отношении заемщиков организациями (ООО «НИК.Секунда», ЗАО «Жилстройинвест»), были инициированы процедуры банкротства:

1) Определением Арбитражного суда Московской области 18.02.2010 г. по делу № А41-3397/10 в отношении ООО «Компания «Металлоинвест-Маркет» введена процедура банкротства - наблюдение, 24.06.2010 г. - конкурсное производство. В настоящий момент процедура конкурсного производства в отношении ООО «Компания «Металлоинвест-Маркет» завершена, юридическое лицо ликвидировано;

2) Определением Арбитражного суда г. Москвы от 16.03.2010 г. по делу № А40-11249/10-86-89Б в отношении ООО «Группа компаний «Металлоинвест-Маркет» введена процедура банкротства - наблюдение, 26.03.2010 г. - процедура конкурсного производства. В настоящий момент процедура конкурсного производства в отношении ООО «Группа компаний «Металлоинвест-Маркет» завершена, юридическое лицо ликвидировано;

3) Определением Арбитражного суда г. Москвы от 16.03.2010 г. по делу № А40-11570/10-86-91Б в отношении ООО «Предприятие «Стройинструмент» введена процедура банкротства - наблюдение, а 26.08.2010 г. - конкурсное производство. В настоящий момент процедура конкурсного производства в отношении ООО «Предприятие «Стройинструмент» завершена, юридическое лицо ликвидировано.

После инициирования процедур банкротства в отношении Заемщиков Банка, в 2010-2011 гг. были инициированы процедуры банкротства в отношении компаний-залогодателей, а именно:

10.11.2010 г. аффилированной с Вачевских К.Ю. организацией ЗАО «Светотехнический завод «Сатурн» было подано заявление о признании ООО «Эксима» несостоятельным (банкротом). Решением Арбитражного суда г. Москвы от 18.09.2012 г. по делу № А40-133525/10-70-656Б в отношении ООО «Эксима» введено конкурсное производство;

20.06.2011 г. аффилированной к Вачевских К.Ю. организацией ООО «АР-Билдинг» было подано заявление о признании ООО «Мерта» несостоятельным (банкротом). Определением Арбитражного суда г. Москвы от 29.12.2011г. по делу №А40-

68844/11-74-284Б в отношении ООО «Мерта» введена процедура банкротства – наблюдение;

29.04.2011 г. было подано заявление ОАО «Фабрика производства платков» о признании себя несостоятельным (банкротом). Решением Арбитражного суда г. Москвы 15.12.2011г. по делу №А40-46633/11-101-243Б в отношении ОАО «Фабрика производства платков» было введено конкурсное производство ликвидируемого должника.

При этом, анализ финансово-хозяйственной документации ООО «Группа компаний Металлоинвест-Маркет» позволяет сделать вывод об отчуждении должником активов непосредственно накануне инициирования в отношении общества процедуры банкротства. Указанные обстоятельства могут свидетельствовать о наличии признаков преднамеренного банкротства Общества. Согласно данным бухгалтерской отчетности от 30.09.2009 г., оборотные активы в виде запасов на отчетную дату отсутствовали, что подтверждает отчуждение заемщиком залогового обеспечения в виде товаров/продукции на залоговую сумму 346 330 072,74 (триста сорок шесть миллионов триста тридцать тысяч семьдесят два рубля 74 копейки). Кроме того, согласно балансу на 01.01.2009 г. и расшифровкам основных средств, в собственности у предприятия находилось недвижимое имущество (нежилые помещения), которое также было отчуждено заемщиком незадолго до введения процедуры банкротства. Однако денежных средств от реализации как залогового, так и иного имущества, принадлежавшего предприятию на праве собственности, на расчетный счет Банка не поступало.

Таким образом, Вачевских К.Ю. организовал и совместно с Вачевских Т.Ф., Савенковой Е.А., Угаровым М.Ю. и Наумовым И.Н. осуществил хищение денежных средств в особо крупном размере 695 500 000 рублей путем обмана и злоупотребления доверием сотрудников ОАО «Сбербанк России», добился возможности отказаться от исполнения заключенных с Банком договоров, оспорив их действительность и тем самым причинив Банку существенный ущерб.

В настоящее время организатор мошеннической схемы Вачевских К.Ю. продолжает свои незаконные действия, направленные на сокрытие хищения полученных от Банка кредитных денежных средств. Придавая своим действиям вид гражданско-правовых отношений, Вачевских К.Ю. направляет в Банк предложения по урегулированию задолженности, которые носят безосновательный/неконструктивный характер и, как следствие, являются нереализуемыми в сложившейся ситуации.

По имеющейся в распоряжении Банка информации, аналогичные мошеннические схемы использовались Вачевских К.Ю. в отношении других банков, а именно: Межрегионбанк, Новомосковский банк, Альфа банк, Банк Зенит.

К сведению сообщаем, что 19.07.2010 г. в адрес начальника ДЭБ МВД РФ Ю.А.Шалакова было направлено совместное заявление Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России», ООО КБ «Межрегионбанк» и ООО КБ «Новый Московский банк» о привлечении к уголовной ответственности собственника и руководителей предприятий-заемщиков ГК «Металлоинвест-Маркет». 11.07.2011 г. по результатам проверки по заявлению следователем 2 отдела СЧ ГСУ ГУ МВД России Соколовым О.В. было возбуждено уголовное дело №126230 по признакам состава преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ в отношении Генерального директора ООО «Группа компаний «Металлоинвест-Маркет» Угарова Михаила Юрьевича. Однако, 06.07.2012 г. следователем Соколовым О.В. было вынесено Постановление о прекращении уголовного дела № 126230.

16.08.2012 г. Банком на имя начальника Главного следственного управления при ГУ МВД России по Московской области генерал-майора юстиции А.В. Воронина была направлена жалоба на необоснованное прекращение уголовного дела. В жалобе Банк просил рассмотреть вопрос об отмене Постановления о прекращении уголовного дела от 06.07.2012 г. и взять на личный контроль объективное расследование в отношении

собственника и руководителей ООО «Группа компаний Металлоинвест-Маркет».

На данную жалобу Банком был получен ответ за подписью Заместителя начальника ГСУ при ГУ МВД России по Московской области В.В. Городкова о том, что нарушений уголовно-процессуального законодательства при расследовании и принятии решения о прекращении уголовного дела № 126230 не выявлено, основания для отмены принятого решения отсутствуют.

На основании вышеизложенного, прошу Вас дать поручение провести проверку в порядке ст. 144-145 УПК РФ и осуществить комплекс мероприятий по установлению и привлечению организаторов и соучастников мошеннической схемы к уголовной ответственности, предусмотренной ст.ст. 159, 196 УК РФ.

О результатах рассмотрения данного заявления прошу информировать ОАО «Сбербанк России» в установленном законом порядке.

Приложения:

1. Кредитный договор № 35/2008 от 31.07.2008 г. на 13 листах;
2. Договор последующей ипотеки недвижимого имущества от 05.12.2008г. №24/2008 на 9листах;
3. Договор залога товаров в обороте от 31.07.2008г. №33/2008 на 95 листах;
4. Договор поручительства от 02.12.2008г. №179/2008 на 7 листах;
5. Договор поручительства от 02.12.2008г. №178/2008 на 7 листах;
6. Договор поручительства от 31.07.2008г. №143/2008 на блистах;
7. Кредитный договор № 36/2008 от 31.07.2008 на 18 листах;
8. Договор последующей ипотеки недвижимого имущества от 17.11.2008г. №38/2008 на 10 листах;
9. Договор последующей ипотеки недвижимого имущества от 17.11.2008г. №39/2008 на блистах;
10. Договор Залога товаров в обороте от 31.07.2008г. № 34/2008 на 74 листах;
11. Договор поручительства от 31.07.2008г. №144/2008 на 7 листах;
12. Договор поручительства от 31.07.2008г. №145/2008 на 7 листах;
13. Кредитный договор № 01/2009 от 06.03.2009 на 18 листах;
14. Договор ипотеки недвижимого имущества от 06.03.2009г. №15/2009 на 58 листах;
15. Договоры ипотеки недвижимого имущества от 06.03.2009г. №16/2009 на 70листах;
16. Договор Залога товаров в обороте от 06.03.2009г. №17/2009 на 40 листах;
17. Договор поручительства от 06.03.2009г. №22/2009 на 6 листах;
18. Договор поручительства от 06.03.2009г. №23/2009 на 6 листах;
19. Договор поручительства от 06.03.2009г. №24/2009 на 5 листах;
20. Договор поручительства от 06.03.2009г. №25/2009 на 5 листах;
21. Договор поручительства от 06.03.2009г. №26/2009 на 5 листах;
22. Копия заявления о возбуждении уголовного дела от 19.07.2012 г. на 7 листах;
23. Копия Постановления о возбуждении уголовного дела от 11.07.11 г. на 2 листах;
24. Копия Постановления о прекращении уголовного дела от 06.07.12 г. на 18 листах;
25. Копия жалобы на необоснованное прекращение уголовного дела от 16.08.12г. № 01/20053 на 2 листах ;
26. Копия ответа от 14.09.12 г. № 14/9754 за подписью Заместителя начальника ГСУ при ГУ МВД России по Московской области В.В. Городкова на 1 листе;
27. Выписки из базы СПАРК на 134 листах.
28. Копии судебных актов на 52 листах.

И.И. Мещеряков

Президент,

Председатель Правления ОАО «Сбербанк России»


Г.О. Греф