Топ-тема ушедшего октября: банк «Таврика». Депозиты не выдаются. Главные менеджеры исчезли из Украины, прихватив якобы 2 млрд. грн. Учредительная связь с «Киевским ювелирным заводом» и последует ли банкротство последнего. Правда, последняя информация более оптимистична — собственник банка Сергей Цюпко никуда не пропал, а история уже в $2 млрд. вообще надумана, ведь таких денег в банке и не было.

Но она никого не греет. Вкладчикам (и не только) хочется знать, почему не самый мелкий банк рухнул и куда делись вложенные в него деньги народа? На этот вопрос могла бы ответить милиция. Точнее, отдельные ее сотрудники. Бывшие уже… Информация о том, что в банке «Таврика» (входит в группу средних банков, имеет 40 подразделений во всех облцентрах и активы около 4,5 млрд грн, в том числе 2,3 млрд — это деньги физлиц), прекратили выдавать депозиты и платить через банкоматы по зарплатным карточкам, появилась 28 ноября. Хотя вкладчики уверяют, что тревожные звоночки были еще раньше.

23 ноября банку запретили принимать депозиты. В тот же день он сократил рабочий день до 16.00 и ввел час перерыва (чтобы меньше общаться с клиентами). Накануне этого проценты по депозитам доросли чуть ли не до 30% годовых (налетай, наивные!).

Официально было заявлено, что банк принадлежит Сергею Цюпко.

Сергей Цюпко – владелец Киевского ювелирного завода (КЮЗ), президент Ассоциации ювелиров Украины. В январе 2010 года занял пост председателя правления завода на 5 лет. Но с ноября 2010-го по сейчас заводом руководит Евгений Петренко — ранее начальник производства.

С 1998 по 2000 год Цюпко был председателем наблюдательного совета и миноритарным акционером банка «Форум», основным владельцем которого является Леонид Юрушев. С банком «Форум» он осуществлял такие проекты, как жилой комплекс «Софийська брама» на Софийской площади и еще десяток других проектов. Последний проект – комплекс «Панорама» на Большой Житомирской.

После выхода из «Форума» стал одним из акционеров банка «Таврики». В 2001-2002 годах был главой наблюдательного совета АБ «Таврика». Но сейчас им так же не является, эту должность занимает Анатолий Кобец.

С 2000 по 2002 год возглавлял наблюдательный совет ОАО «Югозаптрансстрой». И тоже не возглавляет. Все, что он официально контролирует пока, это Музей современного изобразительного искусства на Подоле. Но и к нему есть претензии, так как здание было отжато у вдовы хозяина строительной фирмы, умершего от рака.

Но, как видно, из документов, Цюпко официально не занимает никаких постов в банке. Председателем наблюдательного совета в 2011 году назначен бывший милицейский офицер Анатолий Кобец. Председателем правления — 29-летний Ростислав Кирий.

Ростислав Кирий — 1983 года рождения, выпускник торгово-экономического института. Работал в банке «Надра» в тот период, когда банк готовили для передачи Фирташу. Потом — в управляющей компании «Эдельвейс». «Эдельвейс» —

соучредитель КЮЗ. У Кирия нет акций ни банка, ни ювелирного завода.

На должность председателя правления банка «Таврика» его назначили совсем недавно. Когда банк начал проводить так называемые «рискованные операции». И уволился он за два дня до проверки, после которой начался крах. До этого главой правления успел побыть не кто-нибудь, а сам Анатолий Дробязко.

Анатолий Дробязко — скорее, журналист, чем банкир, корифей банковского движения. В 90-х был личным помощником и спичрайтером Вадима Гетьмана, затем — советником Владимира Стельмаха. Написал книгу «Вадим Гетьман — гражданин, финансист, политик». Издавал журналы и публицистические сборники. Писал научные работы за Сергея Левочкина (напомню, что у него в свое время был банк «Банкирский дом»). Пользуясь близостью к первым лицам финансового сектора, прикупил долю в нескольких мелких банков, в частности в «Асвио» и «Владимирский». В последнем работал со Щербанем и покинул его до продажи банка Борулько и Гончарову.

В 2011 году его пригласили в «Таврику» председателем правления и продали небольшой пакет акций. Но он быстро оттуда ушел.

Интересно, что Дробязко не первый известный банкир, который смылся из «Таврики». В 2009 году там недолго поработал председателем наблюдательного совета сам Александр Сорокин, длительное время возглавлявший «Укрэксимбанк». Но вскоре тоже ушел, и его сменил Цюпко. После Цюпко пост председателя наблюдательного совета занял Анатолий Кобец.

Кобец Анатолий Васильевич, 1970 года рождения, уроженец Винницкой области. Работал в системе госохраны МВД с 1991 по 2002 год. Потом устроился начальником

охраны в ООО «Укринтерсвязь». Затем стал директором «Таврия-инвест».

Проживает в престижном районе Киева, возле старого ботанического сада. Владеет долями в КЮЗ, «Крымспецсервисе», ООО «Континентбуд», ООО «Альфа-СВ» (обе фирмы — строительные).

Его имя есть даже в базе данных «Комментариев» http://baza.comments.ua/p/521. Крутой взлет, как для простого милицейского офицера, который перешел работать начохраны в коммерческую структуру.

Кстати, «Крымспецсервис» — это последняя фирма с явно выраженными крымскими корнями, которая осталась в составе учредителей «Таврики». Дело в том, что «Таврика» изначально — крымский банк. Основан в Севастополе. И только в 2004 году передислоцировался в Киев.

Сейчас его основные учредители: ЗАО «Крымсспецсервис», КЮЗ, ООО ST, «Таврия-инвест», «УБИК» (харьковская фирма, контролируется Кобцом), «Артбухта», «АвангардБудКомплекс», «Градиент СВ», «АРМАТ СВ», «Генезис» (так же контролирует Кобец), «Компания стар инвестмент», ООО «Мередиан плюс», ООО «Укрсел» и ООО «Укринпошив» (обе — Цюпко), финансовая компания «Эдельвейс», ОАО «Будмаш», ООО «Антей XXI», строительные компании «Акролит» и «Дивострой», «Укринтерсвязь», ООО «Интер ВВ».

Такое количество учредителей — это не случайная прихоть. По закону, нужно раскрывать информацию о собственниках существенной доли (свыше 10%). А у «Таврики» таких акционеров нет. Все мелкие. Светить не надо.

К чему банку скрывать своих акционеров? Может, затем, чтобы не возникало желание усомниться в подлинности контроля за бизнесом со стороны «олигарха Цюпко»? И не начались раскопки истины? Кто контролирует банк, строительный и ювелирный бизнес Цюпко и его самого?

Ответ на этот вопрос нужно искать в Крыму, откуда родом банк «Таврика». В городе славы русских моряков — в Севастополе — есть достаточно влиятельная персона с криминальным прошлым - Владимир Гельвановский. Депутат горсовета от ПР. Его самое известное предприятие — «Интеррыбфлот» — выпускает консервы под известной маркой «Аквамарин», они есть практически в любом супермаркете Украины. Помимо консервов у Гельвановского масса другой собственности и коммерческих интересов.

Но бизнес-империя Гельвановского, по мнению осведомленных крымчан, на самом деле контролируется еще одним депутатом Севастопольского горсовета, банкиром в генеральских погонах — Виталием Маликовым.

Виталий Маликов — генерал-майор милиции, зять бывшего министра внутренних дел Николая Билоконя. Возглавлял при нем милицию Севастополя. Его рук дело — милицейская слежка за кандидатом в президенты Ющенко и скандал на Ай-Петри. После отставки перешел… в банковский сектор, стал замдиректора Крымской республиканской дирекции «Райффайзенбанк-Аваль». В 2010 году был избран депутатом Севастопольского городского Совет от ПР.

На посту главы УВД прославился тем, что в первую очередь отремонтировал свой кабинет, добавив кухню и душевую, обеспечил себя жильем площадью 200 квадратных метров и обеспечил жильем свою дочь от первого брака. Очередь на жилье

сотрудников УВД была пересмотрена и жилье получили только те, кто смогли заплатить от $3 тыс. до $5 тыс.

По данным с крымских форумов, вместе с Гельвановским прибрал к рукам и контролирует в Севастополе предприятия приборостроения, вылова рыбы и переработки, «СУОР-Атлантика» , «Горплодовощьторг» , «Конструкторское бюро Радиосвязи», охранную компанию «Эра». Почти во всех сделках по отжатию и переходу имущества фигурирует банк «Таврика».

Еще одна деталь: Маликов — уроженец Харькова. А фирма «Генезис» и некоторые другие структуры, которые контролирует милицейский офицер Кобец, находятся в Харькове. Кстати, поговаривают, что Кобец состоит в родстве с Маликовым.

Интересно, что милицейское родство имеется у банкира Сорокина, который мимолетно возглавлял наблюдательный совет «Таврики»: они то ли сваты, то ли кумовья с экс-замминистра внутренних дел Корниенко.

Поэтому я не удивлюсь, если сумма, которая в итоге прошла через банк, превышает его активы в несколько раз: пропускали ведь не свои деньги, а, скажем, милицейского бизнеса. Кстати, Билоконь недавно был замечен в Киеве, на концерте во дворце «Украина». То ли Москва надоела, то ли дела важные нашлись…

Напоследок еще один крымский «хвост» банка «Таврика». В 90-е годы, когда полуостров делили между собой «Башмаки» и «Сейлем», Гельвановский, по слухам, ходил под Миримским (Лев Миримский — депутат ВРУ от собственной партии «Союз», авторитетный человек в Крыму).

По странному совпадению в тот день, когда банк «Таврика» рухнул, машину Миримского - BMW X5 — обстреляли из мощного пневматического оружия на оживленном перекрестке Симферополя. В результате инцидента никто не пострадал – в авто, которым пользуется супруга Миримского, находился только водитель, который тут же вызвал милицию и написал заявление по факту происшествия. Сам Миримский, который в тот момент находится в Киеве, нападение на свое авто не комментирует.