Аграрные мошенники похитили у банка 5,5 млрд рублей

Автор:
10.05.2013 11:30



Кубанское МВД выявило 5,5 млрд рублей хищений из кредита, выданного Россельхозбанком. В полиции заявляют, что сумма может вырасти в несколько раз: общая сумма невозвратного кредита превышает 25 млрд рублей. Миллиардные кражи вряд ли скажутся на госбанке, получающем ежегодные вливания из бюджета. Но высокие риски в агросекторе отпугивают частных банкиров.

МВД Кубани выявила хищения из кредита, выданного Россельхозбанком на сумму более 5,5 млрд рублей, сообщила пресс-служба ГУ МВД России по Южному федеральному округу.

Мошеннические действия совершили два руководителя группы компаний агропромышленного комплекса.

Кредиты брались в течение длительного срока (2005—2010 годы) на проведение сезонных работ, закупку горюче-смазочных материалов, запасных частей и материалов для ремонта техники и оборудования, приобретения минеральных удобрений и средств защиты растений. Но перечисленные на расчетные счета подконтрольных предприятий заемные средства использовались мошенниками по своему усмотрению, говорится в сообщении пресс-службы МВД. При этом выплаты по погашению кредитов практически не производились.

«В Россельхозбанк предоставлялась заведомо ложная финансовая отчетность, из которой следовало, что группа компаний (всего около 60 предприятий) находится в прекрасном финансовом состоянии», — объяснили «Газете.Ru» в пресс-службе ГУ МВД России по ЮФО.

На обоих подозреваемых заведено 17 уголовных дел по ч. 4 ст. 159.1 УК (мошенничество в сфере кредитования, совершенное в особо крупном размере). При этом следствие продолжает расследование, и существуют основания предполагать, что общая сумма хищений вырастет в несколько раз, сказали в пресс-службе.

Имена мошенников и название группы компаний, на которую выдавались кредиты, следствие официально не называет. Источник в МВД сообщил «Газете.Ru», что обвинение предъявлено бывшим руководителям агрохолдинга «Маяк» — экс-председателю совета директоров Андрею Богданову и бывшему гендиректору ООО АПК «Маяк» Ирине Окопной. Уголовные дела в отношении руководителей ГК «Маяк», а также руководителей предприятий, входящих в состав указанной группы компаний, возбуждены по заявлениям Россельхозбанка в результате проведенных банком внутренних проверок, уточнили в пресс-службе госбанка.

Автор:
10.05.2013 11:30

На топ-менеджеров уже заведены уголовные дела по аналогичной статье (мошенничество, совершенное в особо крупном размере) в августе и сентябре прошлого года. Тогда руководство РСХБ обратилось в ГУ МВД по ЮФО с заявлением о хищении кредитов по договорам с компаниями, входившими в АПК «Маяк». Общий объем хищений был оценен примерно в 4 млрд рублей.

Всего с 2011 года южнороссийским главком МВД расследуется более 20 уголовных дел в отношении двух фигурантов. Богданов находится в международном розыске, в отношении него избрана мера пресечения в виде ареста, сообщили в пресс-службе ГУ МВД России по ЮФО. Мера пресечения для Окопной еще не определена.

Бывшие руководители «Маяка» уже были фигурантами судебных разбирательств с РСХБ и даже отбыли тюремные сроки. Богданов и Окопная признали свою вину в получении заведомо невозвратных кредитов госбанка на 25 млрд рублей и получили 1,5 года и 9 месяцев лишения свободы соответственно. В РСХБ посчитали наказание слишком мягким. Следует отметить, что за злоупотребление должностными полномочиями в августе 2011 года на пять лет был осужден директор краснодарского филиала РСХБ Николай Дьяченко.

Дело «Маяка» далеко не единственный факт хищений кредитных денег из РСХБ. В августе прошлого года была задержана экс-президент сибирского агрохолдинга «Изумрудная страна» Ольга Антипина, которую подозревают в выводе кредитных средств. Задолженность агрохолдинга перед РСХБ достигает 20 млрд руб. По тому же делу обвинение предъявлено и топ-менеджерам алтайского регионального филиала Россельхозбанка Евгению Роговскому и Константину Гладышеву. Признанный банкротом после смены руководства агропромышленный холдинг ОГО остался должен

Автор:
10.05.2013 11:30

Россельхозбанку около 5 млрд руб.

Хищения имеют прямое отношение к коррупции: деньги наверняка были выведены по субсидированным кредитам в рамках господдержки сельского хозяйства, считает финансист, знакомый с кредитной историей «Маяка». «Кредит выдается под некачественное зерно, потом деньги выводятся, и кредит становится невозвратным, а залога нет», — объясняет схему собеседник «Газеты.Ru». Как правило, такие схемы реализуются с опорой на местных чиновников или губернскую администрацию, говорит источник.

В схемах злоупотреблений, как правило, задействованы в той или иной степени лица из региональных органов АПК и самих финансовых организаций, участвующих в перечислении средств, признает президент Национального союза агростраховщиков Корней Биждов. К сожалению, проблема добросовестности при взаимодействии с финансовыми институтами, в особенности в тех случаях, когда в схеме финансирования участвуют деньги госбюджета, в аграрном секторе действительно существует, констатирует он.

На фоне общей просрочки РСХБ (на конец прошлого года по МСФО 182 млрд руб., или 16% портфеля) 5,5 млрд — мизерная величина, считает аналитик Газпромбанка Юрий Тулинов. «Большинство участников долгового рынка уже достаточно давно дают куда больший вес тому, что банк на 100% принадлежит государству и ему ежегодно оказывается поддержка», — добавляет он.

Автор:
10.05.2013 11:30

«Россельхоз» идет ровно по пути «СБС-Агро» (до кризиса 1998 года был одним из крупнейших розничных банков России, в последствии признан банкротом), говорит участник банковского рынка. «Если бы банк был частным, масштаб бедствия был бы меньше», — считает он. Но лишенные господдержки частные банки предпочитают не финансировать предприятия из высокорисковой отрасли.

«Мы с заемщиками из аргосектора принципиально не работаем», — заявил зампред правления Экспобанка Эрнст Беккер. Риски кредитования агросектора не соизмеримы с доходностью по кредитам, говорит он. Запас прочности у отрасли очень маленький, поэтому все убытки перекладываются на банковский сектор, констатирует банкир. В итоге банки, которые занимаются кредитованием агросектора, либо принадлежат государству, либо принадлежат собственникам, которые имеют также бизнес в агросекторе, резюмирует Беккер.

К отрасли относимся с определенной осторожностью, заявил зампред правления Абсолют-банка Евгений Ретюнский. «Займы компаниям из агросектора составляют очень небольшую долю кредитного портфеля банка, не более 3—5%», — сообщил он.