

банки. В ответ же он получил уведомление, что средства заморожены в пользу третьих лиц. Выяснилось, что в 2011-2012 годах иностранные банки выдали кредиты нерезидентам под залог денег на иностранных корсчетах украинского Дельта Банка.

Под денежный «залог» лихтенштейнский Bank Frick & Co выдал компании Vanbury Management Ltd. кредит на сумму не меньше \$115,504 млн. Австрийский Bank Winter & Co предоставил \$50 млн компании Jamico Finance Ltd., а австрийский Meini Bank — \$110 млн компании Silisten Trading Ltd. (убыток Дельты составил \$87,294 млн). Руководство Дельта Банка при этом предоставило банкам право самим списывать средства со счета Дельты после письменного сообщения о невыполнении заемщиками обязательств по кредитным договорам. По этим трем эпизодам из банка вывели \$253 млн (сейчас это свыше 6,3 млрд грн).

В первом случае деньги со счета Дельты были списаны после введения администрации (2 апреля, о чем банк узнал на следующий день), во втором и третьем — до введения (3 декабря 2014 года и 19 января 2015 года соответственно). Эту информацию Дельта Банк выяснил из переписки с банками, поскольку проверить обстоятельство заключения договоров залога он не мог — документы, например, по Bank Frick & Co у него просто отсутствовали (возможно, уничтожены).

В архивах Дельта Банка не были найдены решения, протоколы или документы коллегиальных органов, которыми оформлялся договор залога и право единоличного списания денег Дельты, «что противоречит требованиям законодательства и внутренним нормативным документам банка». Также не найдены ни оригиналы, ни копии кредитных договоров. Поэтому банк даже не знал, где физически находится компания Vanbury Management Ltd., чтобы подать регресс. Исходя из открытых источников, компании с таким названием есть в Белизе, Ирландии и Латвии.

При этом в нарушение законодательства Дельта Банк не отражал выданные залогом в отчетности, чем искажал ее. Поэтому ФГВФЛ попросил ГПУ расследовать мошенничество в особо крупных размерах, что грозит преступникам лишением свободы на 5-12 лет с конфискацией имущества.

Компания с таким же названием фигурирует в расследовании Следственного комитета Республики Беларусь в отношении группы лиц, которые подозреваются в доведении до неплатежеспособности белорусского ЗАО «Дельта Банк». Группа лиц (вероятно, акционер, член совета директоров Дельта Банка **Николай Лагун**, глава правления Дельта Банка Александр Столяров, зампред правления Дельта Банка Елена Попова, член совета директоров, независимый директор Александра Воропаева) с декабря 2012 года по март 2015-го в Минске «с использованием реквизитов и расчетных счетов Vanbury Management Limited (Белиз) совершили хищение денежных средств Дельта Банка в особо крупном размере».

По запросу белорусских коллег ГПУ в 2016-м арестовала имущество этих лиц, в частности, автопарк Николая Лагуна (Porsche и Land Rover Range Rover), автомобиль Mercedes-Benz Александры Воропаевой, автомобиль Fiat Qubo Елены Поповой. Под арестом оказались акции Николая Лагуна в ликвидируемом Дельта Банке, Омега Банке и черниговском ОТКЭ, а также дома и квартиры фигурантов этого расследования.

Австрийский след

В случае с Winter & Co ситуация выглядела чуть лучше. Австрийский банк пошел навстречу «коллеге» и предоставил Дельте копию ее же письма от 6 ноября 2012-го с инструкциями о предоставлении двухлетнего кредита компании Jamico Finance Ltd., которая зарегистрирована на Британских Виргинских островах и имела счета в латвийских банках Baltic International Bank и Trasta Kommercbanka. В них говорилось, что Дельта попросила Winter & Co выдать кредит от своего имени, но за счет Дельты. Между банками был заключен договор хранения и залога, в рамках которого Дельта отдала в залог межбанковский депозит на \$50 млн. От имени Дельта Банка договор подписал первый заместитель главы совета директоров Виталий Масюра.

Оригиналы документов в банке также не найдены, где находится заемщик, неизвестно. Но в этой сделке банк не отразил в бухучете не только факт залога, но и его списание. При этом списание денег в декабре 2014-го состоялось уже после того, как НБУ признал банк проблемным (постановление № 692/БТ от 30 октября 2014-го). По этому эпизоду топ-менеджмент подозревается не только в мошенничестве, но и в присвоении, растрате чужого имущества или завладении им путем злоупотребления служебным положением — от 7 до 12 лет с конфискацией имущества.

Від імені АТ «Дельта Банк» Договір зберігання та застави підписав перший заступник Голови Ради директорів АТ «Дельта Банк» **Віталій Масюра**.

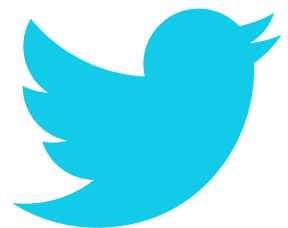
В АТ «Дельта Банк» відсутні рішення/протоколи/документи колегіальних органів Банку, якими могло б оформлюватись рішення щодо укладення Договору зберігання та застави з Вінтер Банком та надання права третій особі/одноособово звертати стягнення на кошти Банку, що суперечить вимогам чинного законодавства та внутрішнім нормативним документам Банку.

Оригінали документів кредитного договору з JAMICO FINANCE LM, Договору зберігання та застави з Вінтер Банк, розпорядження Банку про надання кредиту, в Банку відсутні.

Дані про позичальника JAMICO FINANCE LM, для застосування до нього права регресу, в Банку відсутні.

Банком було вжито заходів щодо пошуку первинних документів та встановлення обставин описаних подій, а саме: Поповій О.Ю. та Масюрі В.О. було направлено запити (з повідомленням про вручення) щодо необхідності передачі до Банку оригіналів/копій відповідних документів та надання пояснень з цього приводу до 20.06.2015р., але відповіді на звернення, станом на день складання цієї заяви, не отримано.

Этой историей заинтересовалось Печерское управление полиции ГУ Нацполиции в Киеве. Его следователи с 24 ноября 2015-го проводят досудебное расследование по материалам уголовного производства. Они установили, что Виталий Масюра в конце 2014 года находился вне Украины и, действуя с корыстной целью, «вступил



в преступный сговор с неустановленными следствием лицами, ...использовал в качестве прикрытия незаконной деятельности подделанный договор хранения и залога от 6 ноября 2012 года».

23 января 2016-го полиция направила Виталию Масюре подозрение в совершении уголовных правонарушений. Но поскольку не нашла его, 25 января объявила Масюру, который находился в Великобритании, в розыск. Интерпол якобы подключился к розыску в апреле. На текущий момент Виталий Масюра находится во внутреннем розыске Украины, но данных о нем нет в базе данных Интерпола. Больше никто из топ-менеджеров Дельты в розыск не объявлялся.

В тему: **Топ-менеджер из «Дельта Банк» объявлен в розыск Интерполом. Глава банка Лагун — нет**

Дело расследуется. Печерский районный суд Киева 6 апреля разрешил следователям получить «временный доступ к вещам и документам в бумажной и электронной форме, которые принадлежат банку Winter & Co», касательно договоров с Дельта Банком и Jamico Finance.

По инициативе правоохранителей арестованы автомобили, принадлежащие Виталию Масюре, а также те транспортные средства, которые он 11 сентября 2014 года перерегистрировал на членов семьи. «Осознавая противоправный характер совершенных им действий и то, что имеющееся у него имущество получено преступным путем, действуя с целью уклонения от возможной конфискации имущества, осуществил перерегистрацию недвижимого имущества с себя на своих родных и членов семьи», — говорится в материалах суда со ссылкой на следователей Нацполиции.

В третьем эпизоде также фигурирует заемщик с Британских Виргинских островов — Silisten Trading Ltd., который взял кредит в Meinl Bank по согласованию или распоряжению Дельта Банка. От офшорной компании кредитный договор 22 октября 2012 года подписал сотрудник Дельта Банка Алексей Суковатый. В договор потом неоднократно вносились изменения, содержание которых неизвестно временному администратору. Тогда же, 22 октября, глава совета директоров Елена Попова подписала с **Meinl Bank** договор залога и соглашение о переуступке.



Внаслідок вжитих дій, Банком було отримано від Мейнл Банк відомості щодо укладення наступних договорів/підписання документів:

- 1) договору позики, укладеного між SILISTEN TRADING LIMITED та Meinl Bank AG (Австрія), підписаного від імені позичальника Олександром Суковатим,
- 2) договору про відповідальне зберігання (застави), укладеного між АТ «Дельта Банк» та Meinl Bank AG (Австрія), підписаного від імені Банку Головою Ради директорів Оленою Поповою,
- 3) Угоди про відступлення, укладену між АТ «Дельта Банк» та Meinl Bank AG (Австрія), підписаної від імені Банку Головою Ради директорів Оленою Поповою.

У своїх повідомленнях Мейнл Банк посиляється на квитанцію DHL від 19.01.15р., згідно якої на адресу Банку були надіслані документи, на підставі яких було проведено списання коштів з кореспондентського рахунку.

З аналізу отриманих пояснень, повідомлень та виписок, наданих Мейнл Банком, Банком було з'ясовано наступне:

22.10.2012р. за погодженням або розпорядженням АТ «Дельта Банк», Meinl Bank AG уклав з SILISTEN TRADING LIMITED (Британські Віргінські Острови) Кредитний договір (договір позики) на суму 110 000 000,00 доларів США на невідомий Банку строк. До договору позики вносились зміни 03.11.2012р., 24.01.2013р., 03.12.2014р. невідомого Банку змісту. Від імені SILISTEN TRADING LIMITED Кредитний договір було підписано Олександром Суковатим, який був співробітником АТ «Дельта Банк».

Ета же компания — Silisten Trading Ltd. — фигурирует в расследовании ГПУ, которая изучает факты незаконного завладения и растраты служебными лицами Дельта Банка рефинансирования НБУ. Из суммы рефинансирования на 10 млрд грн банк потратил 4,1 млрд грн на покупку \$535 млн. Из них часть средств была перечислена на счет Silisten Trading Ltd. в Baltic International Bank (через этот же латвийский банк работала Jamico Finance Ltd.): офшорная компания получила \$152,62 млн со счета ООО «Эллада» и \$87,13 млн — со счета ООО «Риал Истейт Компани». 22 января 2016 года Печерский районный суд Киева разрешил ГПУ получить доступ к данным счетов Silisten Trading Ltd. в Baltic International Bank в рамках этого расследования.

В материалах ФГВФЛ также говорится, что Виталий Масюра подписал распоряжения об открытии корсчетов в трех иностранных банках в 2009-2011 годах, хотя нет никаких документов, которые подтверждали бы наличие у него этих полномочий. Речь идет о банках East-West United Bank S.A. (Люксембург) и Frick & Co, Meinl Bank. Именно с этих счетов было «незаконно» списано \$202,8 млн, а также 9 млн грн процентов со счета в East-West United Bank S.A. по договору компании Elmonore Management Ltd. По этим эпизодам Виталий Масюра подозревается в уголовном правонарушении по ст. 365 — «превышение власти или служебных полномочий».

Meinl Bank фигурирует и в более «широком» деле — о выводе \$746,5 млн и 59 млн евро со счетов полтора десятков украинских банков. В материалах этого дела указано, что компания Silisten Trading Limited связана с собственниками одного из украинских банков. В мае 2016 года полицейские получили ордер суда на выемку документов по этому делу из НБУ и ФГВФЛ.

В тему: **Кто ответит за банкопад?**

Официально в ФГВФЛ достаточно сухо прокомментировали хищение денег из Дельта Банка. «В период временного администрирования Дельта Банка были выявлены факты проведения незаконных операций с корреспондентскими счетами банка и потеря активов (списания средств с корсчетов). Относительно выявленных фактов уполномоченное лицо ФГВФЛ подало заявления в правоохранительные органы,

в частности по операциям с использованием корсчетов в банках Bank Winter & Co., Bank Frick & Co, Meintl Bank, East-West United Bank. Заявления были приняты правоохранительными органами, а соответствующие ведомости внесены в Единый реестр досудебных расследований», — заявили FinClub в пресс-службе ФГВФЛ.

В поисках денег

Во всех трех случаях в Дельта Банке отсутствовали решения, протоколы, документы коллегиальных органов, которыми был бы оформлен договор залога и другие соглашения с иностранными банками для проведения этой схемы. Не сохранились и данные о заемщиках для подачи регрессных исков. Многочисленные проводки просто не отображались в балансе.

Банк попросил оригиналы и копии всех договоров у экс-главы совета директоров Елены Поповой, ее «правой руки» Виталия Масюры и Алексея Суковатого, но они их не предоставили. Телефонный номер Виталия Масюры отключен, а Елена Попова не отвечала на звонки FinClub.

В начале года Виталий Масюра заявил, что обвинение «ложное» и носит «заказной характер». «Моя версия мотивов и кто стоит за этим — это господин Лагун и Ко, которые имеют мотив личной мести за то, что я сотрудничал с Cargill (совладелец Дельты. — FinClub) в 2014-2015 годах, в том числе в отношении так называемого вывода активов. И фактически являюсь партнером Cargill в каких-то договорных отношениях», — говорил он. Масюра не смог сказать, подписывал ли он указанный договор в 2012 году, но вспомнил, что сделку инициировал Николай Лагун, а сопровождала — компания Clever Management.

И, как понял Виталий Масюра, «договор и протокол набсовета вдруг потерялись». «У меня были все основания предполагать, что это сделка с заинтересованностью акционера. Она утверждалась напрямую набсоветом», — отмечал банкир, подчеркивая, что «следствие и ФГВФЛ обходят своим вниманием Николая Лагуна, который лично участвовал в переговорах с банком Winter & Co».

Часть вины за сложившееся лежит на НБУ, который не сразу признал, что остатки на корсчетах в иностранных банках, таких, как Meintl Bank, были отягощенными активами. Фактически речь шла о схеме «надувания» капитала, в который не заводились деньги. «Многие банки использовали этот механизм, чтобы завести капитал, но тут же вывести деньги через корсчет, чтобы там вернуть собственнику. И получалось, что у банка в балансе запись была, а реальных денег не было. То есть не всегда это был вывод активов, это иногда не был завод капитала», — говорила и. о. замглавы НБУ Катерина Рожкова.

Чтобы банки больше не «играли» с этой лазейкой, НБУ с 1 апреля запретил им работать через Frick & Co, Winter & Co, Meintl Bank. И хотя о «схеме» было известно с 2014 года, банкам дали время на заведение реального капитала. «Требование НБУ касалось прекращения сотрудничества с тремя иностранными банками. На текущий момент украинские банки полностью прекратили сотрудничество с такими банками-транзитерами», — отметили FinClub в пресс-службе НБУ.

Еще часть вины лежит на аудиторах, которые не заметили махинаций. Отчет Дельта Банка за 2012 год подписала аудиторская фирма «Консультант» (также проверяла другие банки Лагуна — Астра Банк, Омега Банк, Кредитпромбанк), за 2013-2014 годы — «Финком-Аудит». Еще в сентябре 2015 года Нацбанк запретил этим аудиторам работать с банками, а также обратился в Аудиторскую палату Украины с предложением аннулировать их сертификаты.

ФГВФЛ не рассчитывает, что лишь усилия украинских правоохранителей позволят вернуть выведенные из банка деньги. Поэтому в ликвидируемом Дельта Банке сейчас проходит forensic audit, который должен завершиться в августе. Аудит компании E&Y должен выявить проблемные и рискованные операции, запрещенные операции Дельта Банка со связанными лицами. В том числе этот аудит должен дать основания для международного процесса по возврату денег. Генеральный директор «Эрнст энд Янг Аудиторские услуги» Александр Свистич утверждал, что результаты их работы могут «стать основой для проведения расследований для розыска выведенных активов с Дельта Банка».

Однако время упущено. ФГВФЛ впервые заявил о необходимости проведения forensic audit банков-банкротов еще в конце 2014 года. Дельта Банк обанкротился в марте 2015 года, и сейчас по состоянию на август 2016-го еще не готов этот отчет. При этом сам отчет — лишь первый шаг, основную работу все равно должны будут сделать правоохранительные и судебные органы. «В трансграничном розыске активов главное — скорость. Чем на более ранних стадиях начинается этот процесс, тем больше шансов вернуть активы. И если медлить, то даже активы, которые вы знаете, куда ушли, вы просто можете не вернуть», — говорит советник адвокатского объединения «Спенсер и Кауфманн» Николай Лигачев. По его словам, мошенники, как правило, используют одни и те же инструменты, поэтому против них можно успешно бороться.

И хотя борьба с мошенниками — уголовный процесс, возврат активов также можно организовать путем хозяйственных споров. «Причем не всегда его выгодно начинать напрямую в Украине. Большой ошибкой многих товарищей, которые пытаются взять активы и скрыться с ними, является то, что они как-то ассоциируют себя и членов своей семьи с Англией. Если у тебя есть активы в Англии, то считай, что „все“».

Можно напрямую без каких-либо дел в Украине обратиться в лондонский суд, объяснить, что гражданин Иванов взял деньги и не вернул, и есть состав мошенничества. И без начала процесса в Украине, доказывая его виновность, просить обеспечить этот актив в поддержку процесса в Украине, — говорит господин Лигачев. — Можно даже пойти еще более умным путем и просто попросить английский суд, доказав вину господина Иванова, конфисковать определенное имущество и вернуть законному владельцу».



НОВИНИ ПАРТНЕРІВ

РЕКЛАМА

P.S. Николаю Лагуну продали огромный Кредитпромбанк за \$1?

Вячеслав Садовничий, опубліковано в издании **Finclub**

В тему:

- **Ценные клиенты «Дельта Банка»**
- **Николаю Лагуну от НБУ с любовью**
- **«Дельта банк» Лагуна вывел за границу 4 млрд грн рефинансирования НБУ**
- **Государство признало потерю в Дельта банке 18-ти миллиардов гривен**
- **Ищете Аваков, ищете Грицак. Но не находится враг**

Share 0

Читайте «Аргумент» в **Facebook** и **Twitter**

Если вы заметили ошибку, выделите ее мышкой и нажмите **Ctrl+Enter**.

Коментарі

ВІДЕО

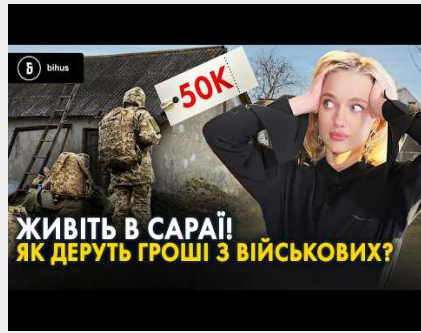
Про що не можна було жартувати в СРСР



HEAVY SHOT, VAMPIRE, NEMESIS: як «Баба Яга» б'є ок*пантів



Воюєш? Плати більше! 50к за оренду і космічні комісії: як виглядає ринок житла на фронті?



[Головна](#) [Про сайт](#) [Опитування](#)

© 2011 «АРГУМЕНТ»

Републікація матеріалів: для інтернет-видань обов'язковим є пряме гіперпосилання, для друкованих видань - за запитом через електронну пошту. **Посилання або гіперпосилання повинні бути розташовані при використанні тексту - на початку використовуваної інформації, при використанні графічної інформації - безпосередньо під об'єктом запозичення.** При републікації в електронних виданнях у кожному разі використання вставляти гіперпосилання на головну сторінку сайту argumentua.com та на сторінку розміщення відповідного матеріалу. За будь-якого використання матеріалів не допускається зміна оригінального тексту. Скорочення або перекомпонування частин матеріалу допускається, але тільки в тій мірі, якою це не призводить до спотворення його сенсу.

Редакція не несе відповідальності за достовірність рекламних оголошень, розміщених на сайті, а також за вміст веб-сайтів, на які дано гіперпосилання.

Контакт: uargumentum@gmail.com