

Такие плохие истории

Героиней поневоле одной из плохих кредитных историй стала петербурженка Алла Дмитриева (имя изменено). Однажды утром она получила заказное письмо из госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов». Документ требовал, чтобы Алла немедленно – в течение 7 рабочих дней – вернула долг за некого Богдана Альбертова, который три года назад взял кредит в банке АКБ «Банкирский дом» и не отдает. Как следовало из письма, Алла была поручителем у Альбертова в 2013 году, но с тех пор у банка «Банкирский дом» ЦБ отозвал лицензию. Теперь делами банка занимается государственное «Агентство по страхованию вкладов», которое и требует долги с неплательщиков и их поручителей. Сумма кредита в письме указана не была.

Получив письмо, женщина сначала удивилась, потом посмеялась, затем испугалась. По ее словам, с Альбертовым она незнакома, поручителем никогда ни у кого не была. Узнав сумму, которую она якобы должна банку, едва не упала в обморок: 3 681 280 рублей!

– Откуда этот жуткий долг?! – недоумевает она.

Название банка показалось ей смутно знакомым. Алла вспомнила, что в 2012 году открывала там вклад. В феврале 2013-го вклад закрыла, деньги забрала. С тех пор она прекратила всякие отношения с этим банком. А вот банк, похоже, не прекратил.

Как следует из полученного ею письма, в октябре того же 2013 года АКБ «Банкирский дом» сделал ее поручителем по кредиту. По словам Аллы, это произошло без ее ведома, но с использованием ее персональных данных, которые имелись в банке.

– Чистой воды афера! Самое ужасное, что непонятно, куда бежать, к кому обращаться за помощью, чтобы доказать, что ты никому ничего не должен. Ведь и документов никаких нет, чтобы это подтвердить! – переживает она.

«Подделывать подписи им было лень»

Сначала Алла обратилась за помощью в само Агентство по страхованию вкладов. В агентстве, по ее словам, встретили недоброжелательно, нахамили в духе «вас много, я одна». Велели прийти и написать заявление: мол, не знаю, не брала, не участвовала. А затем ждать 30 дней, пока будут разбираться.

Зато в Интернете обнаружилось большое сообщество пострадавших от АКБ «Банкирский дом», которых также – без их ведома – записали в должники. По словам Аллы, в сообществе уже больше тысячи человек. «Ее» заемщик Богдан Альбертов, за которого она якобы должна возвращать долг, тоже оказался в числе пострадавших.

Жесткое письмо с требованием вернуть долг Альбертову пришло еще в апреле 2016-го. Мужчина говорит, что никакого кредита не брал, но также был когда-то вкладчиком «Банкирского дома». Он написал претензию в Агентство по страхованию вкладов, назначенное конкурсным управляющим обанкротившегося «Банкирского дома». Через три месяца получил копию договора, который он якобы заключил с банком.

– В документе стоит абсолютно непохожая на мою подпись! Жадные банкиры, видимо, настолько обнаглели, что даже подделывать подписи им было лень, – говорит Альбертов.

С фальшивым договором он отправился в полицию. Но там заявление не приняли.

– Мне сказали, что смысла подавать нет: поскольку уголовное дело и так уже заведено. Я не один такой. Пострадавших много. Идет следствие. Наверху, в Москве, все в курсе ситуации, включая Эльвиру Сахипзадовну (Набиуллину, главу Центробанка. – Ред.). Тех людей, которые подписывали наши договоры со стороны банка, уже вызывали на допрос. Это две реальные тети, подтвердившие, что они сами все документы подписывали. Но им так, мол, велело руководство. Руководство ищут, оно скрывается за границей, – рассказал Богдан.

По его словам, следователь ему объяснил, что даже если всех банкиров-злодеев посадят, пострадавшим это никак не поможет. Пока все фальшивые договоры официально не признают таковыми, люди по-прежнему будут числиться в должниках. А признать договоры недействительными может только суд.

Сведения, полученные у следователей, подтвердили в аппарате конкурсного управляющего ГК «Агентство по страхованию вкладов» Г.А. Шубина, занимающегося делами «Банкирского дома». Там знают, что сотрудники лопнувшего банка занимались фальсификацией договоров.

– Таких пострадавших много в этом банке. Не со всеми пока разобрались. Некоторым заемщикам удалось доказать в суде, что кредиты им не выдавались, – сообщили в аппарате управляющего.

Но признать сразу все подобные договоры недействительными в Агентстве по страхованию вкладов не хотят. Аргумент такой: под видом поддельных заемщиков могут ускользнуть от ответственности настоящие – то есть те, кто действительно брал кредиты в этом банке.

На 7 ноября 2016 года Агентство по страхованию вкладов назначило первые электронные торги по продаже просроченных кредитов «Банкирского дома». Всего выставлено 200 лотов. Один лот – один кредитный договор. Есть среди них и кредит, якобы выданный Богдану Альбертову, поручителем (по факту – соплательщиком) которого выступает Алла Дмитриева.

– Агентство опубликовало в Интернете мои персональные данные и сумму якобы просроченного мной кредита. То есть меня публично назвали должником, опорочив не только мою кредитную историю, но теперь и честное имя, – возмущается Богдан Альбертов.

В агентстве уверены, что поступают по закону.

– У нас есть все документы на эти кредиты. Мы выставаем их на торги только при наличии оригинала кредитной документации. Мы же не знаем, реальные эти договоры или поддельные, – объясняют там свою позицию.

Что будет, когда долги случайных жертв «Банкирского дома» перекупят коллекторы?

– Мы боимся, что нас начнут травить, опозорят перед коллегами, соседями, хотя мы не виноватые, а наоборот, потерпевшие, – переживает Алла Дмитриева.

В Агентстве по страхованию вкладов утешают.

– Может быть, ваши долги никто не купит. Сегодня мало желающих связываться с такими плохими кредитами, – успокаивают там.

Случайные жертвы

По словам Богдана, количество жертв кредитной аферы «Банкирского дома» в Петербурге на сегодняшний момент достигло полутора тысяч человек. Вероятно, оно еще увеличится, так как пока не все «должники» узнали о своих «долгах». Потерпевшие разделились на три категории.

В первой – вкладчики. Они пришли получать свои вклады и узнали, что, оказывается, не банк им должен, а они – банку. Банкиры «переписали» их из вкладчиков в заемщики.

Во второй категории оказались люди, у которых когда-то были вклады в «Банкирском доме». Их данные были использованы для фальсификации новых кредитных договоров.

В третью категорию попали вовсе случайные люди.

– Их данные откуда-то взяли и на них повесили кредиты. Большинство из них не обращали внимания на письма из Агентства по страхованию вкладов – просто выбрасывали их как спам. После третьего-четвертого письма некоторые стали открывать послания и пополнять наши ряды. Эти люди проявляются постепенно. Возможно, их будет больше, чем всех остальных, – полагает Богдан.

С апреля прошлого года – как и у других полутора тысяч человек – жизнь Богдана Альбертова сильно изменилась. Теперь он изучает законы, запрашивает документы,

ходит по инстанциям. Готовится доказывать в суде, что ничего у банка не брал. На его месте завтра может оказаться любой.

Государство против пострадавших

У петербургского банка «Банкирский дом» лицензия была отозвана весной 2016 года. После проверки и инвентаризации в организации была обнаружена крупная недостача. Говорят, речь идет о пропаже более трех миллиардов рублей. Предположительно, фиктивные кредиты оформлялись для того, чтобы эту недостачу скрыть. Летом было возбуждено уголовное дело по статье 159, часть 4 УК РФ – «Мошенничество в особо крупном размере». Следствие ведут сотрудники ГСУ СК РФ по Петербургу при участии службы экономической безопасности УФСБ по Петербургу и Ленобласти. По сообщениям СМИ, бывшая и.о. председателя правления банка Ирина Лыкова, дочка совладельца банка Евгения Лыкова, вывела часть средств на счета фирм в Финляндии. Супруг Лыковой – гражданин Финляндии.

Схема, которая использовалась здесь, применялась и в других лопнувших банках.

Похожий пример – ситуация с Внешпромбанком, у которого лицензия была отозвана в январе этого года. Экс-совладелец банка скрывается за границей, его обвиняют в выводе активов на сумму более миллиарда рублей. Дыра в финансовой отчетности банка в 210 млрд рублей частично была заткнута с помощью фальшивых кредитов. Недавно нескольким заемщикам, на которых были оформлены такие кредиты, удалось доказать в суде, что они их не брали.

Центробанк продолжает работу по отзыву лицензий. Недавно он лишил лицензий Военно-промышленный банк (входил в топ-100), Центркомбанк и «АйМаниБанк» (входил в топ-150). Государство, занимаясь санацией банков, не особо помогает пострадавшим от их действий гражданам. Наоборот, каждому из «должников поневоле» приходится судиться с государством (Агентство по страхованию вкладов – это госкомпания), доказывая, что не они украли, а у них.

[via](#)

[Read Full Article](#)

Должником банка можно стать, даже если вы ничего у него не брали

18.10.2016 17:00 -
