

Выписка из Заявления АСВ КУ ПАО «ОФК Банк» о привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности

Стр.4

Предусмотренный п.2ст.2 и п.1 ст189.8 Закона от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) (далее – Закон о банкротстве) **признак несостоятельности в виде недостаточности стоимости имущества** для исполнения обязательств перед всеми кредиторами в полном объеме **имел место в Банке на протяжении всех двух лет до момента отзыва лицензии.**

На 01.03.2016 недостаточность стоимости имущества (активов) для удовлетворения стоимости кредиторов составляла 8 191 736 000 руб. В период с 01.03.2016 по 16.04.2018 произошло существенное ухудшение финансового положения Банка: недостаточность стоимости имущества (активов) возросла на 14 799 120 000 руб. и на дату отзыва у Банка лицензии (16.04.2018) составила **22 990 856 000 руб.**

Стр.16

Таким образом, подконтрольное Чуяну И.П. ООО «Статус – групп» фактически являлось основным «расчетным звеном» при распределении финансовых потоков (в т.ч. кредитных средств) заемщиков, входящих в рассматриваемую Группу. **Основной целью проведения этих запутанных и схемных операций было создание видимости обслуживания кредитной задолженности Группы алкогольных компаний и видимости надлежащего качества такой задолженности.**

Стр.18

Фактически кредитование факторинговых компаний имело посреднический характер и было направлено на косвенное кредитование ООО «Статус – Групп» для целей регулирования норматива Н6 (норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков).

Стр.25-26

Приведенные выше факты свидетельствуют о том, что все сделки по передаче Банку прав по договору факторинга, а также договор факторинга №ФР-2016-1-001 от 08.11.2016 между Банком и ООО «Статус – Групп» носили фиктивный характер, поскольку не были направлены на создание факторинговых правоотношений, но преследовали единственную цель – прикрыть вывод активов Банка на сумму 8,3 млрд.руб.

Мнимые сделки по передаче прав и обязанностей по договорам факторинга, а также мнимый договор факторингового обслуживания № №ФР-2016-1-001 от 08.11.2016 подписаны от имени Банка Вице-президентом, первым заместителем Председателя Правления Банка **Аблогиным А.Л.** Дополнительные соглашения о досрочном расторжении кредитных договоров с рыночными заемщиками подписаны от имени Банка Аблогиным А.Л. и Управляющим филиала Банка в г. Санкт-Петербурге Фокиным С.Б. Все указанные действия были совершены с согласия и в

интересах основного бенефициара банка Чуюна И.П., обладавшего также контролем и над ООО «Статус-Групп».

Совокупность указанных выше факторов позволяет квалифицировать все сделки передачи Банку прав по договорам факторинга, а также договор факторинга №ФР-2016-1-001 от 08.11.2016 как мнимые сделки, ничтожные по основаниям п.1 ст.170 ГК РФ, единственной целью совершения данных сделок являлось прикрытие вывода из Банка денежных средств.

Под прикрытием совершения факторинговых операций Банку был причинен ущерб в размере учтенных на балансе Банка и непогашенных прав требований к дебиторам на сумму 8 352 770 068,57 руб.

Стр.27

Другим важным фактором, оказавшим влияние на финансовое положение Банка, являются имевшие место нарушения при начислении комиссий за банковские гарантии. Формально Банк получал доходы от комиссий за предоставленные банковские гарантии. Причем их общий объем составлял 8 376 424 000 руб. Большая часть начисленных комиссий в сумме 4 91 335 000руб (или 59% от общего объема указанных доходов) отражены Банком по 38-ми гарантиям, заключенным с 26 контрагентами (в том числе заемщиками) в 16 дат. Подробнее данные представлены в Таблице выданных гарантий (Приложение 29).

По ряду гарантий производилось доначисление комиссий. При этом **указанные комиссии учитывались Банком в полученных доходах, но не оплачивались контрагентами и не списывались с баланса Банка.**

Таким образом, происходило **фиктивное увеличение валюты баланса** Банка: в активе отражались требования к контрагентам, а в пассиве - доходы по комиссиям.

Таким образом, **объем фактически оплаченных комиссий по гарантиям составил 476 802 000 руб. или всего 10% от объема отраженных на балансе Банка комиссий.**

Оставшаяся часть требований в сумме **4 429 766 000 руб.** была списана на расходы Банка. При этом необходимо обратить внимание, что списание комиссий (погашение требований за счет расходов Банка) проводилось в течение 9-ти дней, что показано в Таблице списания комиссий (Приложение 30).

Стр.36

Бенефициаром ряда технических компаний, включая ООО «Статус - Групп», и одним из контролирующих Банк лиц является бывший руководитель федеральной службы Росалкогольрегулирование **Чуюн И.П.**, организация текущей деятельности Банка, в результате которой денежные средства поступали в обход Банка на счет связанных с Чуюном И.П. компаний, свидетельствует о том, что вышеуказанные сделки совершены по его указанию и в его интересах.

Согласно данным протоколов Совета директоров Банка от 01.06.2016 и 19.04.2017, Чуюн Игорь Петрович имел контроль над юридическими лицами ООО «Ладиус», ООО «Оксирия» и ООО «Экстех» (являются акционерами Банка: ООО «Ладиус» владеет долей акций равной 19,5%; ООО «Оксирия», — 8,4% и ООО «Экстех» — 19,21%; совокупно: 47,11 % акций Банка). Указанные

протоколы также содержат информацию о контроле Чюяна И.П. над одним из основных контрагентов Банка, — ООО «Статус-Групп».

В 2018 году, после возбужденного уголовного дела о злоупотреблении полномочиями и последующего ареста Председателя Правления Банка Гордеева Н.Н., Чюян И.П. отправлен в отставку с должности руководителя федеральной службы Росалкогольрегулирование, после чего выехал из страны. Решением Басманного районного суда г. Москвы от 25.12.2018 по делу № 3/1-0429/2018 Чюяну И.П. заочно избрана мера пресечения в виде ареста. По состоянию на март 2020 года он находится в международном розыске.

О контроле Чюяна И.П. над Банком свидетельствуют доказательства, полученные в ходе следствия по уголовному делу № 11802007706000062. Согласно постановлению и.о. старшего следователя по особо важным делам при председателе Следственного комитета РФ Мухачева Р.А. от 02.08.2018, **Чюян И.П.** как один из фактических акционеров и бенефициарных владельцев Банка, **а также** председатель правления Банка **Гордеев Н.Н. привлечены в качестве обвиняемых по вышеуказанному уголовному делу.** Им предъявлено обвинение в совершении преступления, предусмотренного ч.2 ст. 201 УК РФ (**злоупотребление полномочиями, повлекшее тяжкие последствия**) в результате совершения действий вопреки законным интересам Банка и в целях извлечения выгоды и преимуществ для себя и других лиц, повлекших причинение существенного вреда.

Как указывается в Постановлении от 02.08.2019: «**Чюян И.П., являясь** фактически через подконтрольные ему юридические лица, одним из акционеров и **бенефициарных владельцев ПАО «ОФК Банк» и одновременно бенефициарным владельцем ООО «Статус-Групп»...** и связанных с ним компаний.. . решил извлечь выгоды и преимущества для себя, подконтрольных ему ООО «Статус-Групп» и связанных с ним компаний путем организации предоставления банком им постоянного и беспрепятственного финансирования в условиях высокой концентрации рисков на ООО «Статус-Групп» и связанных с ним компаниях, при которых деятельность банка была бы поставлены в прямую зависимость от их финансового положения».

Стр.37

Действия Чюяна И.П. и Гордеева Н.Н.... повлекли причинение существенного вреда в виде тяжелого финансового положения банка и полной утраты его капитала, нарушили права ... кредиторов и вкладчиков в лице граждан и организаций, а также повлекли тяжкие последствия в виде отзыва с 16 апреля 2018 г... у ПАО «ОФК Банк» лицензии ...а также прекращения деятельности кредитной организации.

Таким образом, Чюян И.П. организовал использование лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, своих полномочий вопреки законным интересам этой организации и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя и других лиц, повлекшее причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан организаций».