

Кинель-Черкассы - Похвистнево

«Магадан» отдыхает от кредитов

Бывший сотрудник Сбербанка разбил в ДТП чужой автомобиль и тем самым невольно раскрыл схему присвоения банковских миллионов за счёт доверчивых граждан. Участники так называемой пирамиды за счёт получения на руки новых кредитов, оформленных по документам неосторожных граждан, гасили частично старые, однако не имея цели рассчитаться с банком вполне, но имея все шансы прикарманить себе миллионы рублей. Шесть томов уголовного дела, заведённого по признакам мошенничества в отношении группы неустановленных должностных лиц, находится в настоящее время на рассмотрении СУ СК РФ по Самарской области. Однако перспективы предъявить обвинение конкретным фигурантам этого дела остаются весьма неопределёнными

Жадность «Магадана» сгубила?

В конце зимы 2012 г. житель г.Похвистнево, бывший сотрудник безопасности местного отделения (№4244) Сбербанка России Денис Зеленов (по прозвищу «Магадан»), ставший арендатором автосервиса ООО «Колор», взялся за чистку белой кожи в салоне автомобиля Ауди-А8 класса «Бизнес-седан». «Крутая» иномарка, принадлежавшая семье нотариуса из Кинель-Черкассы и оказавшаяся волею судьбы в Похвистневе, сильно приглянулась «Магадану». Решив покрасоваться на ней, в самом центре города, на улице между храмом правосудия и зданием прокуратуры, Зеленов не вписался в поворот и въехал в ворота кафе с символическим названием «Пирамида». В результате Ауди была разбита, и лишь под авторитетным напором нотариуса, как известно, виновник ДТП компенсировал ремонт авто в сумме 1,5 млн рублей.

Лишившись в одночасье крупной суммы денег, Зеленов «зажал» платежи по многомиллионным кредитам Сбербанка, которые, кстати, являлись косвенным свидетельством того, что деньги оказывались в кармане Зеленова, а также, по неподтверждённой пока версии правоохранителей, у сотрудника службы безопасности местного отделения ОАО «Россельхозбанк» Дмитрия Глуценко. Возможно, что «службисты» делились также с другими лицами, обеспечивающими окончательное решение о выдаче кредитов. Но отнюдь не с теми доверчивыми обывателями, по документам которых кредиты просто оформлялись. Однако именно их, доверчивых людей, обязал банк рассчитаться с долгами по непогашенным кредитам.

Получив в июле неожиданное известие о задолженности перед банком, семьи Поляковых, Пядеркиных, Морланг и др. подали жалобу в прокуратуру с целью привлечь Зелено-

ва за мошенничество. По заявлению, таким образом, группы граждан, фигурирующих в кредитных договорах Похвистневского ОСБ №4244, но реально не видевших денег, следственные органы возобновили, как оказалось, начатую ещё ранее проверку сомнительных банковских операций.

Первый звончок

Чтобы проверили законность предоставления кредитов и достоверность кредитных документов сразу на 9 клиентов, взявших с марта 2008 г. по июнь 2009 г. свыше 7 400 000 руб. заёмных денег, заявление в полицию подала замуправляющего ОСБ №4244 Н.С.Плотникова. В связи с этим опрашивались инспектор сектора экономической безопасности банка Денис Зеленов и его гражданская жена, заведующая допфилом №4244/0017 филиала Анастасия Орлова. Платежи от заёмщиков поступали крайне нерегулярно с длительными просрочками, при том, что многие из них показали справки о солидных доходах, правда, почему-то в основном от одного и того же ООО «Самаранефтегеофизика». Тем не менее, клиенты получали положительное заключение службы безопасности банка, то есть от Дениса Зеленова.

Но поскольку платежи, хоть и вялотекущие, в банк поступали, а материальный ущерб установлен не был, то в возбуждении уголовного дела в отношении заёмщиков было отказано. Против Зеленова осталась лишь приписка, что при выдаче кредита он не проверил информацию о вышеуказанных лицах и тем самым нарушил свои должностные обязанности.

Оформили кредит на имя умершего

О том, что является поручителем покойного заёмщика, Алексей Пядеркин, рядовой учитель физкультуры педколледжа, впервые узнал в марте 2012 года. Об этом ему сооб-

щила управляющая Похвистневским филиалом №4244 Поволжского банка ОАО Сбербанк РФ Надежда Шатохина. Шокированному клиенту Шатохина примерно пояснила, что договор на имя умершего в 2007 г. А.Тугова был составлен банком в 2010 году. А поскольку платежи от покойного поступать перестали, то именно Пядеркин, как поручитель Тугова, обязан теперь возместить банку остаток по кредиту. На вопрос новоиспечённого должника, кто же на самом деле оплачивал кредит покойного (не из гроба же его поднимали), Н.Шатохина ответила, якобы, что ежемесячные платежи в банк вносил заместитель управляющего Похвистневским допфилом регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» Дмитрий Глуценко. А в роли заёмщика, как оказалось, действовал, имея на руках паспорт умершего А.Тугова, некий мужчина, который получил деньги, а затем, возможно, передал Д.Глуценко. И, вполне вероятно, - не ему одному.

Случайно-неслучайное знакомство

Когда в банке Алексею Пядеркину показали его подпись под договором поручительства, он вспомнил историю двухлетней давности. В 2010 году замначальника службы безопасности этого же отделения Сбербанка Денис Зеленов уже на второй год шапошного знакомства с Пядеркиным уговорил его подписать договор поручительства на сумму 1 200 000 рублей. Кредитный договор оформлялся на некоего А.Тугова, которого представили Пядеркину, как живого и здорового 40-45-летнего мужчину.

Вначале Пядеркин противился, но Зеленов («Магадан») убедил его, что деньги нужны для бизнеса, который уже через 3-4 месяца позволит полностью рассчитаться с банком. Алексею же Пядеркину в знак благодарности обещал льготные условия по автосервису и мойке его автомобиля.

Наталья ФЕДОНИНА, фото автора



Отделение Сбербанка в г.Похвистнево

Однако кредит, как оказалось, был оформлен ипотечный - под некий объект недвижимого имущества, который Зеленов намеревался, якобы, продать заёмщику А.Тугову. При этом Пядеркину сообщил, что кредит в банке не одобрили и все документы вернули обратно.

По словам Юлии Поляковой, её муж Павел, хорошо зарабатывающий на севере, доверился Зеленову чисто из дружеских побуждений. Не получив её, супруги, согласия, Поляков подписал, можно сказать, не глядя кредитный договор на 980 000 рублей.

Другой житель Похвистнева, Виктор Морланг, заявил, что дважды, без уведомления, был оформлен поручителем под фиктивные ипотечные кредиты на общую сумму 1 938 000 рублей. До марта-апреля ежемесячные взносы по ним производил, как утверждает Морланг, Денис Зеленов. Потом они прекратились.

В погоне за тенью

Уволившаяся вслед за скандалом подруга Зеленова А.Орлова устроилась в банк «Хоум-Кредит», а «Магадан» продолжал привлекать новых заёмщиков и поручителей, будучи, в том числе, директором автосервиса ООО «Колор». К примеру, попытка втянутой в эту же схему Ольги Даниленко привлечь Зеленова за мошенничество закончилась отказом в возбуждении уголовного дела. Женщина заявила следователям, что в апреле 2011 г. по просьбе Д.Зеленова она подписала под уже готовыми банковскими документами на получение 980 000 руб., которые затем Зеленову и передала.

Но однажды схема не работала. Так, дважды судимый В.Логонов, на которого уже были готовы кредитные документы, отказался взять в банке 980 000 руб., чтобы, якобы, передать их Зеленову. Логонов посчитал, что его паспорт, который он вручил «Магадану» с целью, куда-нибудь трудоустроиться, использовали незаконным образом. Деньги, таким образом, вернулись в банк.

Без комментариев

К настоящему времени Похвистневский районный суд под председательством О. Сазоновой признал недействительным договор поручительства за умершего Тугова. По остальным искам судебные заседания продолжаются.

Управляющая филиалом Сбербанка Надежда Шатохина и управляющая допфилом Россельхозбанка Людмила Марковская от комментариев по сложившейся ситуации отказались, сославшись на необходимость получения разрешения вышестоящего руководства. Пресс-секретарь Поволжского регионального отделения ОАО Сбербанк РФ Сергей Нагаев также воздержался от комментариев в интересах, как он заявил, следствия.

Д.Глуценко, опрошенный следствием, отказался признать свою причастность к привлечению мнимых заёмщиков и поручителей с целью получения денег. А «Магадан» и вовсе исчез - предположительно, сейчас он находится в Санкт-Петербурге. Правда, совсем недавно выходил на связь со своим знакомым, больше известным как «Пельмень», чтобы справиться о ходе следственных мероприятий.

Житель г.Похвистнево, заёмщик Сбербанка **Алексей Пядеркин:**

- Когда я спросил у Шатохиной (управляющей Похвистневским филиалом №4244 Поволжского банка ОАО Сбербанк РФ - авт.): «Каким образом служащими банка был выдан кредит на имя умершего?», она ответила, что со стороны банка все действия были законными. Шатохина также пояснила, что я не смогу Зеленова в чём-либо обвинить, так как его подписи в документах нигде не фигурируют.

Жительница г.Похвистнево **Юлия Полякова:**

- Всё началось с того, что домой пришли представители банка с вопросом, почему не оплачиваем ипотечный кредит. Я выпучила глаза и сказала, что никакого кредита не брали и ничего на него не покупали. Тогда мне сказали, что кредит брал мой муж, как оказалось, до 2041 года под ежемесячный платёж 12 300 рублей. Деньги мы, якобы, получили, а банк в залог не поимел квартиру. Как таковых документов о праве перехода собственности банку не представлялось. На сегодня уже больше года, как взят кредит. А ведь Зеленов обещал, что в течение короткого срока рассчитается сам с этим займом. Оказалось, что кредит - ипотечный, при этом никаких документов моему мужу собирать не пришлось. Получается, что их просто подложили при подписании. Странно всё это, потому что раньше Паше отказывали в кредите из-за плохой кредитной истории, говорили, что в ближайшие три года он может не приходиться в банк. В данном случае уже за пять месяцев вычистили ему кредитную историю. Мы подали иск, чтобы пока оспорить данный кредитный договор. Банкиры говорят, что наше дело - бесперспективное, что муж брал кредит осознанно. А то, что он не поставил меня в известность - мол, наше личное дело.

Похвистневский межрайонный прокурор **Сергей Болдырев** (из интервью в июле):

- Да, заявления к нам поступили. Мы переадресовали их в следственные органы для проведения проверки и решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Начальник Следственного отдела МО МВД России «Похвистневский» **Владимир Митрофанов:**

- Кроме того, что идёт следствие по уголовному делу, заведённому по ст.159 УК РФ (мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием - «М»), я вам ничего пока сказать не могу.