

Как украинские олигархи вывели 5,5 миллиарда долларов через кипрский филиал крупнейшего банка страны

Фото: Эдин Пашович / OCCRP

Грэм Стэк

19 апреля 2019 года [https://twitter.com/intent/tweet?status=Как украинские олигархи вывели 5,5 миллиарда долларов через кипрский филиал крупнейшего банка страны+https://www](https://twitter.com/intent/tweet?status=Как%20украинские%20олигархи%20вывели%205,5%20миллиарда%20долларов%20через%20кипрский%20филиал%20крупнейшего%20банка%20страны)

f (<http://www.facebook.com/share.php?u=https://www.occrp.org/ru/investigations/oligarchs-weaponized-cyprus-eranch-of-ukraines-largest-bank-to-send-5-billion-abroad&>

♥ Поддержать нас (<https://www.occrp.org/ru/donate>)

Одна из крупнейших финансовых афер XXI века — именно так описала произошедшее экс-председатель Национального банка Украины (НБУ) Валерия Гонтарева.

Гонтарева говорила о вероятном хищении 5,5 миллиарда долларов из «ПриватБанка» — долгое время крупнейшего коммерческого банка Украины. В незаконном выводе средств подозревают его прежних хозяев — олигархов Игоря Коломойского и Геннадия Боголюбова. Если обвинения обоснованы, то они сбежали за границу, прихватив предварительно сумму, равную пяти процентам ВВП страны. По данным суда, в последнее время оба живут в Швейцарии, при этом Коломойский, видимо, периодически навещает Израиль.

Журналистам также удалось выявить множество прежде неизвестных активов в Швейцарии и Франции (</ru/investigations/sidebar/the-kolomoisky-familys-hidden-swiss-assets>) одноконтрольных сестре Игоря Коломойского.

«Масштабные скоординированные мошеннические действия акционеров и руководства банка нанесли государству ущерб на сумму не менее 5,5 миллиарда долларов США, — заявила Гонтарева в марте 2018 года. — Речь идет об объеме, равном 33 процентам депозитов физических лиц... [и] 40 процентам денежной массы страны».

На сегодня журналистам OCCRP первым удалось подробно узнать о механизме, который, судя по всему, и позволил Коломойскому с Боголюбовым выкачивать капиталы из Украины: гигантские суммы утекали через подразделение «ПриватБанка» на Кипре. Этот канал ловко маскировал вывод денег, так как в НБУ на кипрское представительство «ПриватБанка» смотрели как на рядовой филиал, не отличающийся от украинских. Такой подход не дал банковским чиновникам определить, что отправленные на Кипр средства безвозвратно покидали Украину.

Одновременно кипрские регуляторы либо не отследили, что множество переводов общей суммой 5,5 миллиарда долларов прошли по липовым контрактам, либо решили закрыть на это глаза.

В итоге через счета офшорных фирм в кипрском «ПриватБанке» перекочевали миллиарды долларов.

Приведенные данные — это выводы бухгалтерско-судебной экспертизы, проведенной американской фирмой Kroll, специализирующейся на корпоративных проверках и консультациях по анализу рисков. В Kroll изучили внутреннюю документацию «ПриватБанка» и составили отчет, который удалось раздобыть лишь журналистам OCCRP. Проверяющие пришли к заключению, что Коломойский и Боголюбов, по сути, не делали различий между корпоративными и личными банковскими счетами.

Из полученных данных также выясняется, что украинской «бензозаправочной империи» Коломойского, возможно, отводилась крайне важная роль в теневой финансовой схеме. Подробности по ссылке. (</ru/investigations/sidebar/using-gas-stations-as-atms>)

Украинские власти национализировали «ПриватБанк» в декабре 2016 года. Необходимость финансово спасти банк обошлась налогоплательщикам в 5,9 миллиарда долларов. В мире национализацию сочли правильной: ее поддержали и Международный валютный фонд (МВФ), и Евросоюз, и США, которые назвали ее «знаковым событием в деле экономических реформ и борьбы с коррупцией».

После этого Коломойский заявил (<https://www.ukrinform.net/rubric-economy/2676385-kolomoisky-i-do-not-need-privatbank-give-me-2-billion-capital-back.html>), что претендует на два миллиарда долларов из капитала «ПриватБанка». А буквально на днях, 19 апреля, суд в Киеве поддержал претензии олигарха и объявил приватизацию незаконной (<https://www.kyivpost.com/business/kyiv-court-decides-that-the-nationalization-of-privatbank-was-illegal-nbu-appeals.html>). Очевидно, мы наблюдаем старт затяжных юридических баталий.

Швейцарский офис Коломойского подготовил для прессы сообщение, в котором олигарх отвергает обвинения НБУ в организации мошеннических кредитов.

«Я категорически не согласен с утверждениями Национального банка Украины», — сообщил миллиардер и пояснил, что у регулирующих органов было все необходимое, чтобы контролировать его банк. Перевод





Игорь Коломойский в 2014 году.
Фото: ZUMA Press, Inc. / Alamy Stock Photo

«Основная цель руководства [Национального банка] состояла не в поддержке крупнейшего банка страны, а в национализации и экспроприации активов, предоставленных в качестве обеспечения, а также в преследовании и давлении на бывших акционеров», — высказал мнение Коломойский.

Боголюбов отказался беседовать с журналистами под запись.

Новые детали закулисных схем Коломойского всплыли в момент, когда у него есть все шансы еще больше укрепить позиции на Украине благодаря президентским выборам. Коломойский явно симпатизирует Владимиру Зеленскому — шоумену и комедийному артисту, который выступает на принадлежащем олигарху телеканале «1+1». Исход выборов способен повлиять на то, продолжит ли Украина буксующие в последнее время антикоррупционные реформы.

Проведенный на деньги Совета Европы анализ (опубликован 18 февраля) показал, что в новостях на «1+1» основное время и положительные оценки доставались кандидату Зеленскому. Даже 30 марта, накануне первого тура выборов — в положенный по закону «день тишины» — телеканал планировал семь с половиной часов эфира с участием Зеленского.

Сам Зеленский отрицает, что чем-либо обязан Коломойскому: «Он мой бизнес-партнер, но не мой босс», — сказал артист в одном из интервью.

Очередь у отделения «ПриватБанка» в украинском Борисполе вскоре после принудительной национализации финучреждения в декабре 2016 года.

Фото: ZUMA Press, Inc. / Alamy Stock Photo

Бухгалтерские «маневры»

«Кипрские операции» «ПриватБанка» начались еще в конце 90-х годов. Насколько известно, ни одному другому украинскому банку НБУ не давал разрешения открыть представительство за рубежом.

По словам нынешнего главы главного финансового регулятора Украины Якова Смолия, отделение «ПриватБанка» на Кипре принципиально не отличалось от филиалов в украинских городах — скажем, Харькове или Луцке, а потому надзорные органы не реагировали на транши на средиземноморский остров. Как следствие, потоку денег из страны украинские власти никак не мешали. (Смолий беседовал с ОССРР как один из авторов книги «Приватная история: взлет и падение крупнейшего частного банка Украины».)



Оказавшись на Кипре, выведенные деньги уходили на счета различных офшорных компаний с помощью системы SWIFT (международная межбанковская система платежей и передачи данных), которая позволяет финучреждениям во всем мире безопасно отправлять и получать деньги. (Для транзакций с Украины в кипрский филиал «ПриватБанка» эта система не требовалась.)

В свою очередь регуляторы на Кипре считали местное отделение «ПриватБанка» отдельным юридическим лицом и из-за этого не заостряли внимание украинских коллег на потоках финансов в эту страну.

«Именно по этой причине были допущены злоупотребления и сокрытие транзакций от регулирующих, налоговых и таможенных органов», — говорит Смолий.

Минуло два года с тех пор, как скандальные манипуляции в «ПриватБанке» заставили государство его национализировать — и без того совсем небогатая Украина получила чувствительный экономический удар. По данным МВФ, сейчас ВВП на душу населения в стране самый низкий в Европе и четвертый с конца среди 15 бывших республик СССР.

Надежды на то, что хотя бы часть похищенного из «ПриватБанка» удастся вернуть, все более призрачные. К моменту, когда регуляторы ввели в нем свое управление, 5,5 миллиарда долларов уже очутились в банках Австрии, Люксембурга и Латвии. Дальнейший их след теряется.

Деньги. Техника исчезновения

Ключевым элементом теневой схемы стало множество так называемых аффилированных кредитов компаниям, подконтрольным Коломойскому и Боголобову. В большинстве случаев, как видно из финансовой документации, подставные украинские фирмы занимали деньги у «ПриватБанка» на Украине и затем переводили их на счета в его кипрском филиале, которыми владели офшорные компании. Часто эти «офшорки» имели регистрацию на Британских Виргинских Островах.

Имена истинных хозяев структур в «налоговых гаванях» были скрыты, однако отчет фирмы Kroll говорит, что управление этими компаниями фактически велось из головного офиса «ПриватБанка» в Днепропетровске (сейчас город Днепр). Там, по выражению Kroll, «банк внутри банка» организовал подобие финансовой пирамиды, когда фиктивные фирмы и офшоры получали кредиты, а деньги пускали на оплату липовых контрактов с другими компаниями. Эти «другие» компании потом использовали полученное, чтобы расплатиться по займам от «ПриватБанка». Таким образом, средства продолжали циркулировать по каналам банка, создавая видимость возврата кредитов, хотя в действительности учреждение попадало в зону серьезного финансового риска.

Схема этих расчетов была столь замысловатой, что, вероятно, была сгенерирована компьютерным алгоритмом. Это мнение финансовых экспертов в рамках одного из дел в лондонском суде.

Через счета офшорных фирм в кипрском «ПриватБанке» прокручивались миллиарды долларов с Украины. Общие объемы, мягко говоря, впечатляют. Так, за восемь лет к моменту национализации по счетам Grizal Enterprises прошло восемь миллиардов долларов, 14,9 миллиарда побывали в распоряжении у Hangli International Holdings, 12 миллиардов — у Claesholm Marketing (все три фирмы зарегистрированы на Британских Виргинских Островах). Еще 11,2 миллиарда «переварила» Divot Enterprises с островов Сент-Китс и Невис, 6,5 миллиарда «временно доверили» британской Pointex Sale.

По показаниям юристов «ПриватБанка», представленным в лондонском суде после национализации банка, эти финансовые операции имели все признаки отмыывания денег с целью скрыть их происхождение и конечное движение.

Кроме того, капиталы запросто циркулировали между личными счетами Коломойского и Боголобова и счетами их компаний. Иными словами, для олигархов границы между их собственными и корпоративными финансами были весьма условными.

К примеру, Grizal Enterprises перевела на личный счет Боголобова на Кипре примерно 40 миллионов долларов с 2013 по 2016 год, «в другую сторону» — в адрес Grizal Enterprises — он отправил 83 миллиона. И подобных транзакций было еще множество. Так, за тот же период Trival Ltd. перевела персонально Коломойскому около 360 миллионов долларов, Ditton Holdings — примерно 133 миллиона, другие «аффилированные стороны» добавили к этому еще 150 миллионов. Потом почти все деньги Коломойский «вернул» на счета Ditton Holdings и Trival Ltd.

Если примерить такие операции к реально действующему, законному бизнесу, то смысла в них нет.

Катерина Рожкова, занимающая пост первого замглавы НБУ, откровенно высказалась насчет кипрского отделения «ПриватБанка»: «Финансовая «прачечная» и ничто иное».

Подозрения усиливаются

Комментируя ситуацию для ОССРР, в Центральном банке Кипра рассказали о двух выездных проверках в местном отделении «ПриватБанка» в 2015 году. По их итогам властям Кипра, Украины и других стран сообщили о выводе денег с Украины. Также кипрский финрегулятор оштрафовал филиал на 1,5 миллиона евро — это было 31 октября 2016 года, за считанные недели до национализации.

По словам высокопоставленного источника в кипрском Центробанке, надзорные органы в декабре 2016-го ввели ограничения в отношении банковской лицензии филиала «ПриватБанка» на острове, запретив ему дальнейшие транзакции. Подразделение предполагается закрыть, когда решатся все правовые вопросы.



«В ходе инспекционной проверки мы обращали внимание на трансакции между компаниями. Так мы выявили признаки того, что реализовывались сложные сомнительные схемы, которые позволяли средствам проходить по счетам разных компаний и исчезать». Этой информацией поделился топ-менеджер Центробанка Кипра, пожелавший остаться неназванным, объясняя это требованиями закона о банковской тайне. По его словам, после вывода из финансовой системы Кипра деньги оседали у компаний, связанных, как на сегодня установлено, с Коломойским и Боголюбовым.

В кипрском Управлении финансовой разведки (MOKAS) сообщили, что оно в курсе обвинений против акционеров «ПриватБанка». Дать подробный комментарий в управлении отказались.

В период до национализации «ПриватБанка» в декабре 2016-го миллиарды долларов из его отделения на Кипре переключались в другие уголки Европы и стали недоступными для властей Украины.

По личному распоряжению Коломойского в 2014-2015 годах как минимум 40 миллионов долларов с его кипрского счета ушло на личные счета в швейцарских UBS, Union Bancaire Privee и Credit Suisse. Впрочем, эти миллионы блекнут на фоне миллиардных сумм в долларах, что были выведены с корпоративных счетов в банки Люксембурга и Австрии.

В 2015 году один из упомянутых выше офшоров, Claesholm Marketing, отправил порядка двух миллиардов долларов на счет в люксембургском East-West United Bank. Офшорная Pointex Sale LLP тоже перечисляла миллиарды — в тот же East-West United Bank и в австрийский Bank Winter. Эти два небольших банка когда-то обслуживали торговлю между Западом и странами соцлагеря.

В апреле 2016 года тогдашний руководитель НБУ Гонтарева запретила всем кредитным учреждениям страны иметь корреспондентские счета в East-West United Bank и Bank Winter, сопроводив запрет письмом с предупреждением о том, что они «связаны с рискованными финансовыми операциями».

«Проблема утечки капиталов из этих транзитных банков с сомнительной репутацией теперь полностью устранена», — заявила тогда Гонтарева. Но украинские власти уже упустили момент, когда можно было вернуть миллиарды в страну.

В Bank Winter и East-West United отказались дать комментарий насчет коммерческих контактов с «ПриватБанком».

Головной офис PrivatBank в Латвии.

Фото: Дарина Шевченко

Проблемный банк? То что надо!

Еще один маршрут украинских капиталов вел через Кипр в Латвию.

Большинство держателей самых крупных счетов в кипрском «ПриватБанке» одновременно были клиентами и латвийского подразделения. Так, известно, что у самого Боголюбова был личный счет в PrivatBank Латвия.

К прибалтийскому филиалу не раз возникали вопросы в связи с отмыванием денег. К примеру, в 2015 году власти Молдовы назвали этот и еще один латвийский банк соучастниками аферы по отмыванию более чем миллиарда долларов, которые по липовым займам были похищены из трех молдавских банков, включая государственный. Ничего из этого миллиарда вернуть не удалось.

Также PrivatBank Латвия оказался среди главных получателей денег от структур российской финансовой «мегапрачечной» (<https://www.occrp.org/en/laundromat/russian-laundromat/>) — мошеннической схемы колоссального масштаба, выявленной OCCRP в 2014 году. Схема позволяла выкачивать из России гигантские суммы, отмывать их и переправлять в Европу. Как узнал OCCRP, за четыре года латвийский PrivatBank отмыл грязные деньги российского происхождения — два миллиарда долларов.

Более того, выводы проведенной фирмой Kroll проверки украинского «ПриватБанка» указывают на то, что в PrivatBank Латвия уходили деньги МВФ.

В мае 2014 года МВФ перечислил Украине первый транш из пакета помощи на 17 миллиардов долларов. Деньги должны были поддержать местную экономику после силового присоединения Россией Крыма. Около 220 миллионов долларов из этих средств получил «ПриватБанк», чтобы стабилизировать свои финансы. Однако большую часть суммы украинский банк отправил на Кипр, где деньги влились в «кредитно-отмывочную» схему. При этом, по данным Kroll, не менее 130 миллионов долларов от МВФ, попавших на Кипр, затем быстро перевели на счета в PrivatBank Латвия.

За девять месяцев до национализации на Украине «ПриватБанка», в марте 2016-го, он уменьшил свою долю в латвийской «дочке» до 46,5 процента. Этот шаг означал: после национализации ни «материнский» «ПриватБанк», ни украинские регуляторы не получали доступа к операциям уже экс-филиала в Прибалтике, что крайне затрудняло поиск пропавших денег. На сегодня в руках Коломойского и Боголюбова остается как минимум блокируемый пакет акций PrivatBank Латвия.



В августе 2016 года итальянские власти закрыли подразделение латвийского PrivatBank на Апеннинах. Основанием стали «грубые нарушения норм по борьбе с отмыванием денег и риск повторения подобных нарушений». Итальянская финансовая разведка выявила 110 миллионов евро, отмывтых через крошечное местное отделение «Привата», которое уютно устроилось за стенами Ватикана.

Всего за несколько месяцев до ликвидации филиала в Риме PrivatBank Латвия в годовом отчете не без гордости указывал на зафиксированный там 82-процентный рост числа депозитов. Кстати, в PrivatBank Латвия не согласилась с итальянскими властями, настаивая на том, что объем отмывтого составил 23 миллиона евро, а не 110 миллионов.


Бывший шеф римского отделения PrivatBank Латвия Олег Чернышев на вопросы журналистов ответил, что не уполномочен обсуждать деятельность банка.

В последний рабочий день перед национализацией, 18 декабря 2016 года, украинский «ПриватБанк» лишился еще 450 миллионов долларов «благодаря» хитроумной схеме с участием PrivatBank Латвия. Этим эпизодом на Украине сейчас занимается уголовное следствие.

Украинский банк разместил деньги на корреспондентских счетах в Латвии как обеспечение по аккредитивам, выпущенным местным PrivatBank для международных сырьевых трейдеров. 16 декабря 2016 года из Днепропетровска в Ригу поступило распоряжение списать заложенные средства, при этом они фактически остались на депозитном счете в латвийском банке.

В PrivatBank Латвия не отреагировали на запросы, переданные по электронной почте, мобильному телефону и WhatsApp.

Над материалом также работали Стелиос Орфанидес и Карина Шедрофски.

 ([http://twitter.com/intent/tweet?status=Как украинские олигархи вывели 5,5 миллиарда долларов через кипрский филиал крупнейшего банка страны+https://www.occpr.org/ru/investigations/oligarchs-weaponized-cyprus-branch-of-ukraines-largest-bank-to-send-5-billion-abroad&lang=en](http://twitter.com/intent/tweet?status=Как%20украинские%20олигархи%20вывели%205,5%20миллиарда%20долларов%20через%20кипрский%20филиал%20крупнейшего%20банка%20страны%20https://www.occpr.org/ru/investigations/oligarchs-weaponized-cyprus-branch-of-ukraines-largest-bank-to-send-5-billion-abroad&lang=en))

 (<http://www.facebook.com/share.php?u=https://www.occpr.org/ru/investigations/oligarchs-weaponized-cyprus-branch-of-ukraines-largest-bank-to-send-5-billion-abroad&lang=en>)

 Поддержать нас (<https://www.occpr.org/ru/donate>)

0 Comments

Sort by



Add a comment...

Facebook Comments Plugin

ДРУГИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ТЕМЕ

Группировка «Ривьера Майя»: международная афера с банкоматами

Преступная группа воровала данные банковских карт, клонировала их и снимала деньги в банкоматах по всему миру, похитив более миллиарда долларов.

© 3 ИЮНЬ 2020

→ ЧИТАТЬ СТАТЬЮ

[\(/ru/how-a-crew-of-romanian-criminals-conquered-the-world-of-atm-skimming/the-riviera-maya-gang-global-atm-bandits/\)](https://www.occpr.org/ru/how-a-crew-of-romanian-criminals-conquered-the-world-of-atm-skimming/the-riviera-maya-gang-global-atm-bandits/)

Коррупционные связи и влиятельные друзья Акулы

Банда «Ривьера Майя» устраивала кампании в СМИ и задействовала связи во власти, чтобы оградить себя от неприятностей.

© 3 ИЮНЬ 2020

→ ЧИТАТЬ СТАТЬЮ

[\(/ru/how-a-crew-of-romanian-criminals-conquered-the-world-of-atm-skimming/the-corruption-connection-the-sharks-powerful-friends/\)](https://www.occpr.org/ru/how-a-crew-of-romanian-criminals-conquered-the-world-of-atm-skimming/the-corruption-connection-the-sharks-powerful-friends/)

[Contact \(/occpr/contact\)](#)

[Вопреки цензуре \(/ru/aboutus/bypassing-censorship\)](#)

[Members \(/en/members\)](#)

[Team \(/en/aboutus/staff\)](#)

[Awards \(/awards\)](#)

[Privacy Policy \(/en/aboutus/privacy-policy\)](#)

[О проекте \(/ru/about-us\)](#)

[History of OCCRP \(/history-of-occpr\)](#)

[Board of Directors \(/board-directors\)](#)

[Our Supporters \(/en/aboutus/who-supports-our-work\)](#)

Subscribe to our weekly newsletter (<https://mailchi.mp/occpr/subscribe>)
newsletter?campaign=footer)



(<https://m.facebook.com/occpr>)
(<https://twitter.com/occpr>)
(<https://www.youtube.com/channel/UC6WQOxmDHK3saMD8A?feature=watch>)
(<https://mastodon.cloud/@OCCRP>)

