В редакцию «Вестей» обратился пенсионер Сергей Степанович Антонов (фамилии всех потерпевших изменены) с просьбой помочь разобраться, почему он длительное время не может вернуть накопления, которые вложил под проценты в ООО «Аналитик Финанс». Кроме этого пенсионера сильно тревожил тот факт, что данное общество, будучи решением арбитражного суда признанным обанкротившимся, продолжает раздавать кредиты и принимать денежные вклады от населения под проценты. Ведь в таком случае на его месте могут оказаться еще многие камчатцы, доверившие свои кровные прогоревшей конторе.

Первым делом мы заглянули в Интернет. Действительно, есть такое учреждение под названием «Аналитик Финанс», на главной странице его сайта для удобства посетителей размещен счетчик займов до 30 тысяч рублей – сразу видно, если вы намереваетесь взять заем на 30 тысяч, то через месяц должны вернуть уже 39 тысяч рублей. Позвонив по телефону, указанному на сайте, мы узнали, что для займа в 500 тысяч рублей требуется гражданский паспорт и что-нибудь под залог, например автомобиль. Заем дается на год под 45 %. Как говорится, не хочешь – не бери.

Также в данной компании можно разместить и вклад от полутора миллионов рублей на год под 18,5%. Только девушка, отвечавшая нам по телефону, дважды подчеркнула, что «вклады» они не принимают, у них это называется «займ», потому, что они не банк, а микрофинансовая компания. На первый взгляд, какая разница, как там они называются, если деньги можно отдать под хороший процент, ведь другие финансовые учреждения вклады берут в среднем под 10% годовых. Но как все это вяжется с банкротством компании и пенсионером, который не может вернуть свои деньги?

В краевой прокуратуре нам объяснили, что мы зашли на сайт **ООО микрофинансовой организации (МФО) «Аналитик Финанс**
Камчатка». В отличие от ООО «Аналитик Финанс»
эта организация имеет лицензию и
вправе выдавать займы в размере до 1 000 000 рублей и принимать вклады в размере от 1 500 000 рублей.

Теперь нам предстояло разобраться, в чем разница между этими фирмами.

Итак, первым на полуострове возникло ООО «Аналитик Финанс», зарегистрированное в едином государственном реестре юридических лиц еще в сентябре 2003 года как

осуществляющее капиталовложения в ценные бумаги (основной), выполняющее общестроительные работы, монтаж зданий и сооружений, финансовый лизинг, техническое обслуживание и ремонт легковых автомобилей, монтаж зданий и сооружений из сборных конструкций.
Однако, как показал анализ осуществленных Обществом операций, проведенный специалистами ГУ Центрального Банка РФ по Камчатскому краю, основным видом его деятельности в период 2011-2014 годов являлось привлечение денежных средств физических лиц и их дальнейшее размещение третьим лицам, что имело признаки банковской сделки (банковской операции), характерной для заключаемых кредитными организациями договоров по привлечению денежных средств (банковского вклада), по условиям которых банк (заемщик), принявший денежную сумму, обязуется сохранить ее, вернуть вкладчику (займодавцу) и уплатить проценты за пользование денежными средствами. Иные виды деятельности осуществлялись в незначительных размерах. Так, в период 2011-2013 годов заключено 117 договоров, общая сумма привлеченных денежных средств составила 217 908 868 рублей, в 2013-2014 годах заключено 84 договора, общая сумма привлеченных денежных средств составила 129 616 594 рубля. Согласно договорам займа, при возврате средств вкладчикам компания обещала выплачивать от 7,5 до 21,5 процента годовых в зависимости от срока и суммы вклада. В случае автоматического продления договора на тот же срок ставка составляла от 2 до 10 процентов годовых. При досрочном истребовании вкладчиками своих средств, ставка по вкладу составляла 2 процента годовых.

Одновременно ООО «Аналитик Финанс» осуществляло размещение привлеченных денежных средств от своего имени, выступая уже в качестве займодавца. Займы предоставлялись в незначительных суммах – до 30 000 рублей под 1,5% от суммы займа за каждый календарный день, что составляет 547,5% годовых. В случае несвоевременного погашения, заемщик должен был уплатить 2% от суммы займа за каждый день просрочки. В период с 2011 по 2014 год ООО «Аналитик Финанс» заключено договоров займов с залоговым обеспечением на общую сумму 109 401 090 рублей с предоставлением денежных средств в размере от 3 000 до 1 000 000 рублей.

В обеспечение исполнения договора ООО «Аналитик Финанс» осуществлялось получение имущества в залог, что также характерно для банковского кредитования. Владельцем ООО «Аналитик Финанс» Алексеем Гуркиным

были разработаны должностные инструкции специалистов по принятию денежных средств по договорам займа и предоставлению займов. Разработаны специальные программы по привлечению денежных средств во вклад. Активно размещалась реклама

в газетах, на телевидении, радио, на баннерах Петропавловска-Камчатского о привлечении денежных средств во вклад и выдачи займов.
Согласно заключению ГУ Центрального Банка РФ по Камчатскому краю, указанная деятельность не является законной и подлежит лицензированию. При этом сумма незаконно полученного дохода составила более 80 000 000 рублей.

Прокуратура еще в декабре 2014 года усмотрела в действиях Гуркина А.Н. незаконную банковскую деятельность без лицензии, что соответствует признакам состава преступления, предусмотренного п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ, и направила материалы проверки в СУ СК России по Камчатскому краю для решения вопроса об уголовном преследовании. После возбуждения указанного уголовного дела в начале июня 2015 года ООО «Аналитик Финанс» сменило наименование на ООО «Бук Славгородский и Головачко», а 3 ноября того же года решением Арбитражного суда Камчатского края организация с новым наименованием была признана банкротом. Рассмотрение отчета временного управляющего назначено судом к рассмотрению в судебном заседании на 5 мая этого года.

Нас заинтересовало, почему вдруг Гуркин переименовал свою компанию. Понял, что неминуемо придется ответить по закону, и потому решил сохранить первое название незапятнанным? Тогда кто такие Бук Славгородский и Головачко? Выяснилось, что один из них – автор первой жалобы в правоохранительные органы на незаконную деятельность ООО «Аналитик Финанс» и благополучно выигравший суд. Второго установить не удалось, но, скорее всего, этот человек в свое время тоже крепко насолил А.Н. Гуркину. Вот и назвал Алексей Николаевич свою фирму в память о заклятых врагах. Такую и банкротить не жалко. Но это так, для собственного успокоения. Уведомлять вкладчиков о переименовании и банкротстве компании руководитель организации Алексей Гуркин не стал. В период с мая по октябрь 2015 года он продолжал принимать от населения значительные вклады по договорам уже несуществующей организации ООО «Аналитик Финанс», не предупреждая, что организация является банкротом. Более того, с вкладчиками, которые хотели забрать свои средства, он встречался лично, и ему удавалось убедить их продлить договор вклада на более выгодных условиях, для того, чтобы оставить средства в обороте компании.

Так, в апреле 2015 года по договору займа пенсионерка Емельянова предоставила ООО «Аналитик Финанс» целевой займ в размере 1 888 000 рублей, денежные средства внесла в кассу под 18,5 % годовых. 14 июля 2015 года, после истечения срока действия договора, она обратилась в офис организации за принадлежащими ей денежными средствами. С ней лично побеседовал А.Н. Гуркин и указал в качестве причины невозвращения денежных средств проверку, проводимую сотрудниками полиции. Об

остальных подробностях умолчал.

Аналогичная ситуация сложилась у вкладчицы Яровецкой, которая заключила договор займа с ООО «Аналитик Финанс» 4 мая 2015 года, то есть уже после возбуждения в отношении Гуркина уголовного дела. Согласно договору, ею в адрес компании предоставлены денежные средства в размере более 800 тысяч рублей под 18,1% годовых сроком на три месяца. А 20 мая того же года Яровецкая вложила в ООО «Аналитик Финанс» еще 110 000 рублей под 18,2% годовых также на три месяца. По настоянию Гуркина данный договор продлен дополнительным соглашением до 20 февраля 2016 года.

Если учесть, что большинство вкладчиков – пенсионеры, вложившие под проценты все накопленные средства, остается только удивляться цинизму этого человека. Вместе с тем значительная часть кредиторов (займодавцев) до настоящего время не уведомлена о введении процедуры наблюдения, что в свою очередь влечет невозможность подачи в суд заявления о включении требований в реестр требований кредиторов. Г-н Гуркин об этом широко в печати не сообщал и на баннерах объявления не размещал. Более того, достоверно зная об имеющихся перед заявителями обязательствах, руководитель ООО «Аналитик Финанс» договоры, заключенные с заемщиками, не расторгал, продлевая их действие путем заключения дополнительных соглашений, и продолжал принимать денежные средства во вклады. О намерении обратиться в Арбитражный суд Камчатского края для признания ООО «БУК Славгородский и Головачко» («Аналитик Финанс») банкротом не распространялся, умышленно вводил вкладчиков в заблуждение, причинив последним ущерб в особо крупном размере.

В результате прокуратурой были проведены дополнительные проверки, материалы направлены в следственные органы для решения вопроса о возбуждении в отношении Алексея Гуркина уголовного дела по признакам состава преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество, совершенное в особо крупном размере). А самого руководителя бывшей компании «Аналитик Финанс» следственные органы объявили в розыск. Если исходить из того, что у Гуркина двойное гражданство – России и Австралии – нетрудно догадаться, где он в настоящее время пребывает.

Также нетрудно догадаться, что ждет обманутых вкладчиков. Имущество обанкротившегося ООО особой ценности не представляет, так что, даже если все будет пущено с молотка, выплатить долги всем вкладчикам не удастся, свои деньги они, скорее всего, потеряли безвозвратно. Сумма ущерба, причиненного займодателям действиями Гуркина, составляет более 52 млн рублей. Кто подсчитает годы жизни,

впустую потраченные на накопление денег, чтобы хоть как-то улучшить свое материальное положение после выхода на пенсию? И еще здоровье, окончательно потерянное после таких «вложений – займов». Людям, которые писали заявления на действия «Аналитик Финанс» в правоохранительные органы, неоднократно приходилось вызывать скорую помощь.

А теперь вернемся к совсем другой компании **– ООО МФО «Аналитик Финанс Камчатка». Данная компания зарегистрирована на Сахалине в городе Холмске, руководит ею некто Антон Гуркин – близкий родственник Алексея Гуркина.**
Несмотря на то, что **как микрофинансовая организация, компания вправе выдавать займы в размере до 1 000 000 рублей и принимать вклады в размере от 1 500 000 рублей, девушка, ответившая нам по телефону, никак не хотела употреблять слово «вклады». Что бы это значило? ООО МФО «Аналитик Финанс Камчатка» достались в наследство не только арендуемые офисные помещения ООО «Аналитик Финанс» (например, ТЦ «ЦУМ», 1-й этаж), но и его прежние сотрудники, слишком твердо зазубрившие, как правильно отвечать потенциальным клиентам? В краевой прокуратуре сообщили, что в отношении данной организации в настоящее время также проводится проверка.**

Еще в августе прошлого года в Госдуму был представлен законопроект о полном запрете деятельности микрофинансовых организаций. По мнению авторов документа, необходимость радикальной меры продиктована тем, что к услугам МФО вынуждены прибегать наименее социально защищенные слои населения, которые из-за низкого уровня ежемесячного дохода не могут получить кредит в банке. В то же время МФО, пользуясь низким уровнем грамотности заемщиков, выдают им деньги под «ростовщические» проценты – два и более в день, то есть под 450-1000% годовых. Это, с точки зрения разработчиков, приводит к катастрофически быстрому росту долгов населения, резкому снижению уровня жизни, а также может подтолкнуть должника к совершению правонарушений с целью погашения задолженности.

Эту и**ниициативу генеральный директор сервиса онлайн-кредитования MoneyMan Борис Батин назвал примером популистского законопроекта, который готовили люди, не обладающие достаточной степенью экспертизы финансовой сферы экономики. «Стоит отличать добросовестные компании от контор, которые даже не**

входят в реестр МФО ЦБ. Это вообще не микрофинансовые компании, чью деятельность должна пресекать прокуратура, – обращает внимание эксперт. – Не стоит забывать также, что микрофинансирование – это не только выдача займов физическим лицам. Это поддержка микро- и малого бизнеса, предприятия которого не могут получить средства для развития бизнеса в банках, поскольку требования к ним чрезмерно высоки и зачастую являются запретительными. Это люди, которые занимаются частными автоперевозками, мелкорозничной торговлей, предоставляют различные услуги, например, сантехнический, авто, электро и другие виды ремонта». В случае принятия законодательной инициативы, все эти люди останутся без заемных средств, а значит и без работы и заработка. «Готовы ли авторы законопроекта брать на себя ответственность перед сотнями тысяч россиян за ухудшение их уровня жизни?», – задается вопросом эксперт.

Думаю, на этот вопрос ему хорошо ответят обманутые вкладчики ООО «Аналитик Финанс» – ООО «Бук Славгородский и Головачко». Высокооплачиваемые эксперты у нас обычно очень далеки от реальной жизни. Иначе бы знали, что большинство клиентов МФО обычно берут займы, чтобы покрыть предыдущие кредиты и запутываются в долгах окончательно, ведь там никто не интересуется их финансовой историей. Какая разница, есть у МФО лицензия или нет. Лицензия не мешает легальным микрофинансовым организациям брать непомерные проценты. **Вот и нам посулили 500 тысяч рублей под 45% годовых, это как же нужно работать сантехнику или водителю микроавтобуса, чтобы окупить такой кредит, да еще остаться с прибылью?**
Тем не менее, п
редставители Центрального банка убеждены, что запретив деятельность микрофинансовых организаций, можно сильно ухудшить обстановку в сфере «черного» кредитования, потому инициатива депутатов осталась только проектом. Проще говоря, пусть грабительский бизнес, но зато легальный.

Я же не перестаю удивляться доверчивости своих соотечественников, которые неоднократно спускали накопленное, участвуя во всевозможных финансовых пирамидах, переводили крупные денежные суммы на счета телефонных мошенников всех мастей, и продолжают доверять сбережения микрофинансовым конторам, мечтая быстро разбогатеть. Как тут не вспомнить сказку про Буратино.

Жанна БАКАЕВА