



СБЕРБАНК РОССИИ

Основан в 1841 году

СРЕДНЕРУССКИЙ БАНК

109544, Москва, ул. Б. Андроньевская, д. 8
Телефон: +7 (495) 785-45-15, 8 (800) 555-55-50
Факс: +7 (495) 785-45-14
info@srbsbrf.ru, www.sberbank.ru

25.11.10 № 01-5223

на №

от

Депутату Государственной Думы
Российской Федерации
А.Е.Хинштейну

Уважаемый Александр Евсеевич!

В период 2008-2009 г.г. Красногорским отделением Сбербанка России было выдано 3 кредита обществам, входящим в Группу Компаний «Металлоинвест-Маркет» (далее – группа), на общую сумму 700 млн.рублей. Все кредиты были обеспечены ипотекой недвижимости, принадлежащей организациям, входящим в вышеуказанную группу.

В период действия кредитных договоров в них вносились изменения в части необходимости предоставления дополнительного обеспечения, изменения процентной ставки по кредитам. Однако дополнительные соглашения к договорам ипотеки не были заключены, они были подписаны со стороны Банка и переданы Вачевских К.Ю., являющемуся конечным бенефициаром группы для подписания руководителями организаций-залогодателей. Однако они так и не были подписаны теми лицами, которые обладали полномочиями на их подписание.

В связи с тем, что заемщики перестали исполнять свои обязательства по уплате процентов за пользование кредитами, Банк обратился в Арбитражный суд Московской области с исками о взыскании задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество. Из трех поданных исков по двум были вынесены решения о взыскании задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество, по 1 иску – о взыскании задолженности, но в обращении взыскания на залог было отказано.

Вышеуказанные решения суда были обжалованы в Десятый арбитражный апелляционный суд. По результатам рассмотрения жалоб решения суда первой инстанции в части обращения взыскания на заложенное имущество отменены и приняты решения об отказе в обращении взыскания на заложенное имущество.

Федеральный арбитражный суд Московского округа оставил постановления апелляционной инстанции без изменения.

Суды свой отказ в обращении взыскания на заложенное имущество мотивировали тем, что при изменении кредитных обязательств изменения в договоры ипотеки не вносились, в связи с чем ипотека перестала обеспечивать измененные кредитные обязательства.

В настоящее время Банком поданы надзорные жалобы по делам №№ А41-32493/09 (ВАС-13817/10), А41-32492/09 (ВАС-13819/10), А41-32490/09 (ВАС-14661/10) в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации с целью пересмотра судебных постановлений об отказе в обращении взыскания на заложенное имущество в порядке надзора. Жалобы

приняты к производству. Определениями Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 26.10.2010, от 08.11.2010 дела №№ А41-32493/09 (ВАС-13817/10), А41-32492/09 (ВАС-13819/10), А41-32490/09 (ВАС-14661/10) истребованы из Арбитражного суда Московской области.

Хочется обратить внимание, что по данной категории дел сложилась различная судебная практика.

Так, Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа в постановлении от 16.10.2009 по делу №А21-9765/2008 указал, что законодательством не предусмотрена необходимость заключения дополнительного соглашения к договору ипотеки в случае внесения изменений в кредитный договор, договор ипотеки в этом случае не является недействительным.

Кроме того, в настоящее время опубликован проект постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «О некоторых вопросах применения законодательства о залоге», в котором определена правовая позиция, соответствующая позиции Банка. Так, в п.15 данного проекта указано, что изменение размера обеспеченных залогом требований (например, вследствие изменения процентной ставки по кредиту) по сравнению с тем, как условие о размере обеспечиваемого обязательства указано в договоре залога, само по себе не является основанием для отказа в иске об обращении взыскания на заложенное имущество в связи с прекращением залога. При увеличении размера требований по основному обязательству залог обеспечивает обязательство должника в том размере, в каком оно существовало бы без такого изменения.

По нашему мнению, неподписание дополнительных соглашений к договорам ипотеки было совершено умышленно, с целью невозврата полученных кредитов и являлось частью схемы мошеннических действий Вачевских К.Ю.

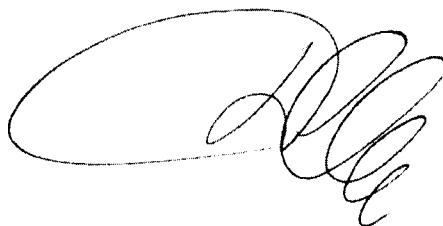
Аналогичные действия со стороны Вачевских К.Ю. были совершены и в отношении других банков – ООО КБ «НМБ», ООО КБ «Межрегионбанк».

Банками было подготовлено совместное заявление о возбуждении уголовного дела в отношении Вачевских К.Ю. (копия прилагается), которое направлено в адрес Генеральной прокуратуры РФ, ДЭБ МВД России. Однако до настоящего времени уголовное дело не возбуждено. Заявление первоначально «спущено» на уровень ОВД Центрального округа г.Москвы, затем передано в следственное управление ГУВД Московской области. Мы считаем, что непринятие мер по заявлению о возбуждении уголовного дела порождает чувство безнаказанности Вачевских К.Ю. и создает предпосылки для продолжения мошеннических действий.

В настоящее время все активы общество-заемщиков, входящих в состав группы, выведены, обществами заявлено о своем банкротстве. Общества, которые являлись залогодателями, подали в Арбитражный суд Московской области иски о прекращении ипотеки на основании ранее вынесенных решений об отказе в обращении взыскания на заложенное имущество. В случае отказа Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в рассмотрении надзорных жалоб Банка, ипотека будет прекращена, заложенное имущество отчуждено и Банк лишится возможности погасить задолженность в значительном размере, что фактически и добивался Вачевских В.Ю.

С учетом изложенного, Банк просит оказать содействие и по возможности взять на личный контроль вопрос о возбуждении уголовного дела в отношении Вачевских К.Ю.

И.о.Председателя
Среднерусского банка



Д.Е.Иванов

Мишина М.М.
(495)781-14-46