

18 МАРТА, СРЕДА

Коммерсантъ

Пирамиду строили из Саратова

Ущерб от деятельности ООО «РуссИнвестГрупп»
оценивается в 5 млрд рублей

Коммерсантъ (Саратов) №214 (<https://kommersant.ru/regions/archive/64/2014-11-26>) от 26.11.2014

Как стало известно „Ъ“, в Саратове были задержаны первые подозреваемые по уголовному делу о финансовой пирамиде ООО «РуссИнвестГрупп», в числе которых и учредитель организации Анвар Валиуллин. Ущерб, нанесенный инвесткомпанией вкладчикам по всей стране, оценивается в 5 млрд рублей. В Саратовской области пока в полицию обратилось более 70 обманутых инвесторов ООО, хотя в местном подразделении выявлено около пяти сотен неисполненных договоров займа. Проверки деятельности организации проводятся и в других 33 городах, где она осуществляла свою деятельность. По мнению экспертов, шансы на то, что вкладчикам удастся вернуть деньги, ничтожны.

В ГУ МВД по Саратовской области информацию о задержании руководителя ООО «РуссИнвестГрупп» комментировать не стали. По официальным данным, в Саратове уголовное дело в отношении МФО по ч. 4 ст. 159 УК РФ («Мошенничество в особо крупных размерах») было возбуждено 24 сентября. Санкция статьи предполагает наказание в виде лишения свободы на срок до 10 лет со штрафом в размере до одного млн рублей.

Как было установлено в ходе полицейской проверки, представители инвестиционной компании принимали денежные средства граждан под высокие проценты по вкладам, в среднем от 120–150 % годовых, а в сентябре 2014 года организация прекратила существование, так и не выполнив обязательств по возврату денежных займов. В настоящее время в правоохранительные органы Саратовской области уже обратилось более 70 инвесторов ООО, но в полиции не исключают, что количество заявлений увеличится — в саратовском структурном подразделении организации имеется около 500 неисполненных договоров займа.

« ООО «РуссИнвестГрупп» было зарегистрировано в мае 2013 года в Москве, но центральный офис находился в Саратове. По данным полиции, ООО было создано путем реорганизации татарстанской МФО «Кредиторъ». Учредителем и директором компании является Анвар Валиуллин. Подразделения ООО работали в 33 городах. Инвесторам предлагалось два варианта размещения средств: максимум 2 млн рублей на три месяца под 10 % в месяц с выплатой в конце срока или на год под 15 % в месяц с выплатой процентов каждый месяц. На официальном сайте организации отмечалось, что ООО застраховало свою ответственность перед всеми заемщиками на общую сумму 100 млн рублей. В мае 2014 года компания взяла на себя обязательства татарстанской МФО «Каронд-Инвест», которая тогда перестала выплачивать деньги вкладчикам. Офисы «РуссИнвестГрупп» закрылись по всей стране 17 сентября, люди стали обращаться в правоохранительные органы.

В целом по стране, считают в управлении МВД по Саратовской области, ущерб, от деятельности ООО «РуссИнвестГрупп», составляет 5 млрд рублей. Однако, по оценкам экспертов „Ъ“, сумма ущерба может достигнуть 20 млрд рублей.

Уголовные дела о мошенничестве в отношении этой МФО возбуждены и в нескольких других регионах. В Кирове в полицию обратились 500 пострадавших, ущерб оценивается в 70 млн рублей, в Марий Эл 400 человек потеряли также почти 70 млн рублей. Проверки по обращениям граждан проводятся в Набережных Челнах, Пензе, Воронеже, Уфе и других городах. Некоторые обманутые инвесторы пытаются добиться справедливости в суде. В конце октября Ленинский райсуд Кирова удовлетворил иск одного из вкладчиков «РуссИнвестГрупп», который потребовал расторгнуть договор и взыскать с компании 158,3 тыс. рублей — сумма инвестиций и проценты.

Сейчас инвесторы ООО собирают подписи под петицией, которую собираются отправить в Верховный суд РФ, ФНС РФ, Следственный комитет РФ и президенту РФ Владимиру Путину. Они требуют привлечь «виновных в трагедии» с вкладчиками «РуссИнвестГрупп» и «Каронд-Инвест» и «обязать их вернуть деньги людям».

По словам аналитика агентства «Инвесткафе» Михаила Кузьмина, шансы на получение своих сбережений у обманутых вкладчиков довольно малы. «Скорее всего, активы компании уже давно выведены, и проследить их местонахождение будет затруднительно, — сказал он. — Причин, по которым люди несут деньги в такие организации, несколько. Во-первых, это желание увеличить свои накопления, во-вторых, конечно, и низкая финансовая грамотность: кто и не знает о существовании пирамид, а кто-то посчитал, что это надежная компания. Дело в том, что в данном случае компания заявляла, что выдавала кредиты, а, следовательно, у нее в теории могли быть деньги на возвращение займа. Однако, конечно, размер процентов должен был вызывать вопросы. Более того, микрофинансовые компании не могут брать вклады до 1,5 млн рублей и поэтому оформляют займы у населения, что сразу же должно насторожить частного инвестора». Господин Кузьмин ожидает, что ЦБ может значительно усилить надзор и требования к МФО уже в ближайшей перспективе.

Ася Сафиуллина