

После ареста Жлобицкого И.Л. руководство банком ООО КБ «УБС» стал осуществлять Богданов Николай Семенович – заместитель председателя правления. Именно Богданов Н.С. осуществляет руководство банком с момента ареста Жлобицкого И.Л. и по настоящее время. Богданов Н.С. исполняет обязанности председателя правления, дает указания, распоряжения, подписывает документы в настоящее время.

Что касается Пласина, фамилия его мне знакома, а имя и отчество – не известно. Как я слышала от кого-то из сотрудников банка, Пласин является учредителем ООО КБ «УБС», а точнее одним из учредителей банка, так как их несколько. Какова роль Пласина в ООО «КБ «УБС», мне не известно. О том, чем в настоящее время занимается Пласин, где он находится в настоящее время, с кем из руководителей и сотрудников банка он общался ранее, общается сейчас мне не известно. Лично с Пласиным я не знакома. Как он выглядит, я не знаю. Может быть, я и видела когда-либо его в ООО КБ «УБС», но не знала, что это именно Пласин. Больше о Пласине я ничего сказать не могу, так как ничего о нем не знаю»;

(т. 11, л.д. 23-26)

- показания свидетеля Виноградовой Л.Н. от 7 июня 2005 года:

«В ООО КБ «УБС» я работаю с 1 декабря 2004 года, на тот момент в должности советника главного бухгалтера. В начале февраля в ЦБ РФ согласовали меня на должность заместителя главного бухгалтера с правом подписи финансовых документов. 18 марта 2005 года мне дали право подписывать финансовые документы в полном объеме. Мы заполнили карточки с образцами подписей и оттиском печати и оформили их в ЦБ РФ (отделение № 2 МГТУ ЦБ РФ). Карточка была заполнена в единственном экземпляре и передана в ЦБ РФ, а всего ранее было заполнено несколько карточек, но в связи с тем, что они не соответствовали по форме и по требованиям ЦБ РФ, их не приняли. Первая карточка, которую мы сдали в ЦБ РФ была с тремя фамилиями – Жлобицкого И.Л., Стегановой А.Е. и моей. После ареста Жлобицкого И.Л. мы еще несколько раз заполняли карточки, но ЦБ РФ у нас их не принял. После этого мы с Богдановым поехали в МГТУ ЦБ РФ и там составили карточку в единственном экземпляре, на которой Богданов Н.С. поставил свою подпись, как зам. председателя правления банка и я, как заместитель главного бухгалтера банка. Вышеуказанная карточка была подписана в единственном экземпляре в помещении юридического отдела отделения № 2 МГТУ ЦБ РФ.

С ноября 2004 года и по 2 марта 2005 года руководство банком осуществлял Жлобицкий И.Л. На работу я хожу каждый день и нахожусь в помещении банка с 9 до 18 часов. За весь период работы в банке, Пласина Г.Н. – председателя совета директоров банка, я никогда не видела, лично не знакома. Документов, датированных с 1 декабря 2004 года и по настоящее время, подписанные Пласиным Геннадием Николаевичем, я не видела. Также вторым членом совета банка является Макаров Юрий Геннадьевич и Чуверин Андрей Владимирович. В настоящее время банком управляет правление банка, в которое входит Богданов Н.С. и я. Управлением и выбором направления работы банка занимаемся мы с Богдановым Н.С. Никаких указаний и просьб со стороны членов совета директоров банка я ни разу не получала, в том числе в последние несколько месяцев»;

(т. 11, л.д. 27-30)

- показания свидетеля Хасановой О.Е. от 14 июля 2005 года:

«С июля 1995 года до октября 1997 года я работала в должности операциониста КБ «Росинтербанк». В тот же период времени в данном банке в должности главного бухгалтера банка работала Стеганова Алевтина Евгеньевна. Вместе с ней мы проработали в данном банке около года, после чего она ушла работать в какой-то другой банк, а я осталась

работать. После ее ухода из банка мы продолжали с ней поддерживать отношения, периодически встречались.

В начале 1998 года Стеганова А.Е. предложила мне пойти работать на должность бухгалтера в Московскую академию предпринимательства при Правительстве Москвы, где она на тот период работала в должности главного бухгалтера. В данной организации я проработала до декабря 2001 года, а сама Стеганова А.Е. уволилась примерно в мае 2000 года.

В феврале 2002 года Стеганова А.Е. я перешла на новое место работы – на должность бухгалтера в аудиторской фирме ООО «Финэкспертиза», где Стеганова А.Е. на тот момент уже работала в должности аудитора, так как в свое время мы с ней одновременно направляли туда свои резюме. В данной организации я вскоре заняла должность помощника аудитора. Со временем меня и Стеганову А.Е. перестали устраивать условия работы в данной организации и мы с ней в сентябре 2002 года начали подыскивать новое место работы.

Примерно в конце сентября 2002 года, в газете «Учет, налоги, право» я нашла объявление о том, что фирме ООО «Информаудитактив» требуются аудиторы. Я подъехала на собеседование в офис этой фирмы, который располагался в Труженниковом переулке. Собеседование со мной проводила Соколова Екатерина Петровна. Вскоре после собеседования мне позвонила Соколова Е.П. и сообщила, что я могу приступить к работе. Я сообщила Стегановой А.Е. о том, что перехожу на новое место работы и предложила ей также пройти собеседование в ООО «Информаудитактив». Стеганова А.Е. съездила на собеседование, и также как и я приняла решение о переходе на работу в данную фирму. В октябре 2002 года мы вместе со Стегановой А.Е. уволились из ООО «Финэкспертиза» и были приняты на работу в ООО «Информаудитактив».

Штат ООО «Информаудитактив» был небольшой – примерно 12 человек. Фирма занималась бухгалтерским обслуживанием юридических лиц и проведением аудиторских проверок. Генеральным директором данной фирмы являлся Ключев Дмитрий Владиславович, однако в офисе он появлялся не часто – 2-3 раза в неделю. Организацию работы сотрудников осуществляла вышеупомянутая Соколова Е.П. Какую она занимала должность на фирме, я точно не знаю, но фактически она выполняла функции заместителя Ключева. Сам Ключев с сотрудниками фирмы не общался, каких-либо доверительных отношений у него ни с кем кроме Соколовой Е.П. не было, на фирме в этом отношении была строгая субординация. Отделом бухгалтерского обслуживания руководила Кудинова Е.В., отдел аудиторских проверок никто фактически не возглавлял, так как аудиторская деятельность на предприятии не была профилирующей.

В феврале 2003 года Ключев Д.В. принял решение об организации отдельной фирмы, которая будет заниматься аудиторской деятельностью. По его поручению была подобрана «готовая» фирма – ООО «Челтер». Когда были переоформлены все уставные и учредительные документы, нас со Стегановой А.Е. поставили перед фактом, что мы там указаны как учредители фирмы, а Стеганова А.Е., еще и как генеральный директор. Ранее нас об этом никто в известность не ставил. После некоторых расспросов, Ключев Д.В. или Соколова Е.П. сообщили Стегановой А.Е., что это временно и со временем нас выведут из состава учредителей, а ее уберут с должности директора. Через месяц после этого, Стеганову А.Е. сняли с должности директора и назначили на должность начальника отдела аудита. Должность генерального директора ООО «Челтер» занял Ключев Д.В. Штат аудиторов в ООО «Челтер» был набран по объявлениям в прессе и в Интернете. Фактически, ООО «Челтер» и ООО «Информаудитактив» продолжали оставаться единой организацией под руководством Ключева, просто для ООО «Челтер» был определен отдельный профиль деятельности – аудиторские проверки. Организацию работы обеих фирм продолжала осуществлять Соколова Е.П.

С начала мая 2003 года ООО «Челтер» и ООО «Информаудитактив» переехали в новый офис на ул. Новоселовская, д. 3. Вскоре после этого Соколова Е.П. перестала появляться на фирме, и я узнала от кого-то из сотрудников, что она больше не будет работать. Организацией работы сотрудников в офисе стала заниматься Кудинова Е.В., которая являлась главным бухгалтером ООО «Челтер». Между Ключевым Д.В. и всеми остальными сотрудниками фирмы продолжали оставаться жесткие отношения субординации, приближенных сотрудников у него на фирме не было. Сам Ключев Д.В. прежнему появлялся в офисе достаточно редко и ненадолго. В кабинет к Ключеву Д.В. сама аудиторского отдела заходила к Ключеву Д.В. только по его вызову. Каких-либо доверительных отношений между Ключевым Д.В. и Стегановой А.Е. никогда не было.

После переезда в новый офис, появились новые направления деятельности фирм, подконтрольных Ключеву Д.В. Так, было создано ООО «Центр правовой защиты и консалтинга «Челтер», куда входили несколько юристов под руководством Новохатского А.А., которые занимались регистрацией фирм и продажей «готовых» фирм клиентам, а также еще одна фирма (названия не помню), которая должна была заниматься так называемым экологическим аудитом предприятий. Все эти фирмы, включая перечисленные, а также ООО «Челтер» и ООО «Информаудитактив», составили в итоге так называемую группу компаний «Челтер», возглавляемую Ключевым Д.В.

Клиентов у ООО «Челтер» было немного, в отличие от ООО «Информаудитактив», которое продолжало осуществлять бухгалтерское обслуживание бо́льшего количества юридических лиц. За период с мая 2003 до мая 2004 года у ООО «Челтер» было не более 10 клиентов. Помимо этого, в апреле 2003 г. Стеганова ездила консультировать по каким-то бухгалтерским вопросам главного бухгалтера Московского завода домашних холодильников. Кто дал поручение о проведении данной проверки я точно не знаю, но полагаю что Ключев Д.В., так как на момент нашего приезда должность главного бухгалтера на данном заводе занимала Марина Алексеевна (фамилии не помню), которая ранее занимала должность бухгалтера в ООО «Информаудитактив». Впоследствии, она неоднократно звонила нам и консультировалась по различным бухгалтерским вопросам. Помимо этого, уже в мае 2003 года я по поручению Стегановой А.Е. сама ездила к Марине Алексеевне консультировать ее по использованию бухгалтерской компьютерной программы.

Начиная с августа 2004 года в офисе часто стал появляться Жлобицкий Игорь Леонидович. Вскоре он стал приходить в офис как на работу, каждый день, у него даже имелось собственное рабочее место. Я поначалу воспринимала его как нового сотрудника, но как мне впоследствии пояснила Стеганова А.Е., Жлобицкий И.Л. был кем-то рекомендован Ключеву Д.В. как специалист в банковской сфере для организации приобретения Ключевым Д.В. банка, и занимался вопросами подбора банка и проверки его деятельности.

Со временем, Стеганова А.Е. по поручению Ключева Д.В. стала консультировать Жлобицкого И.Л. по некоторым бухгалтерским вопросам, в августе или сентябре 2004 года они совместно полетели в командировку на несколько дней проверять какой-то банк. Вскоре после этого, Стеганова А.Е. сообщила, что Жлобицкий И.Л. предложил ей должность главного бухгалтера в ООО «КБ Универсальный банк сбережений» - банке, который, на сколько я понимаю, был с помощью Жлобицкого И.Л. приобретен Ключевым Д.В. С учетом того, что к тому моменту руководство ООО «Челтер» нам неоднократно давало понять, что недовольны нашей работой из-за маленького количества клиентов, Стеганова А.Е. приняла решение о переходе на работу в указанный банк. Со слов Стегановой А.Е., Жлобицкий И.Л. также предложил перейти работать в этот банк и остальным работникам аудиторского отдела ООО «Челтер». Насколько я понимала, этот вопрос был согласован между Жлобицким И.Л. и Ключевым Д.В.

С начала мая 2003 года ООО «Челтер» и ООО «Информаудитактив» переехали в новый офис на ул. Новослободская, д. 3. Вскоре после этого Соколова Е.П. перестала появляться на фирме, и я узнала от кого-то из сотрудников, что она больше не будет работать. Организацией работы сотрудников в офисе стала заниматься Кудинова Е.В., которая являлась главным бухгалтером ООО «Челтер». Между Ключевым Д.В. и всеми остальными сотрудниками фирмы продолжали оставаться жесткие отношения субординации, приближенных сотрудников у него на фирме не было. Сам Ключев Д.В. по-прежнему появлялся в офисе достаточно редко и ненадолго. В кабинет к Ключеву Д.В. сама могла зайти только его секретарь или Кудинова Е.В.. Стеганова А.Е. как начальник аудиторского отдела заходила к Ключеву Д.В. только по его вызову. Каких-либо доверительных отношений между Ключевым Д.В. и Стегановой А.Е. никогда не было.

После переезда в новый офис, появились новые направления деятельности фирм, подконтрольных Ключеву Д.В. Так, было создано ООО «Центр правовой защиты и консалтинга «Челтер», куда входили несколько юристов под руководством Новохатского А.А., которые занимались регистрацией фирм и продажей «готовых» фирм клиентам, а также еще одна фирма (названия не помню), которая должна была заниматься так называемым экологическим аудитом предприятий. Все эти фирмы, включая перечисленные, а также ООО «Челтер» и ООО «Информаудитактив», составили в итоге так называемую группу компаний «Челтер», возглавляемую Ключевым Д.В.

Клиентов у ООО «Челтер» было немного, в отличие от ООО «Информаудитактив», которое продолжало осуществлять бухгалтерское обслуживание бо́льшого количества юридических лиц. За период с мая 2003 до мая 2004 года у ООО «Челтер» было не более 10 клиентов. Помимо этого, в апреле 2003 г. Стеганова ездила консультировать по каким-то бухгалтерским вопросам главного бухгалтера Московского завода домашних холодильников. Кто дал поручение о проведении данной проверки я точно не знаю, но полагаю что Ключев Д.В., так как на момент нашего приезда должность главного бухгалтера на данном заводе занимала Марина Алексеевна (фамилии не помню), которая ранее занимала должность бухгалтера в ООО «Информаудитактив». Впоследствии, она неоднократно звонила нам и консультировалась по различным бухгалтерским вопросам. Помимо этого, уже в мае 2003 года я по поручению Стегановой А.Е. сама ездила к Марине Алексеевне консультировать ее по использованию бухгалтерской компьютерной программы.

Начиная с августа 2004 года в офисе часто стал появляться Жлобицкий Игорь Леонидович. Вскоре он стал приходить в офис как на работу, каждый день, у него даже имелось собственное рабочее место. Я поначалу воспринимала его как нового сотрудника, но как мне впоследствии пояснила Стеганова А.Е., Жлобицкий И.Л. был кем-то рекомендован Ключеву Д.В. как специалист в банковской сфере для организации приобретения Ключевым Д.В. банка, и занимался вопросами подбора банка и проверки его деятельности.

Со временем, Стеганова А.Е. по поручению Ключева Д.В. стала консультировать Жлобицкого И.Л. по некоторым бухгалтерским вопросам, в августе или сентябре 2004 года они совместно полетели в командировку на несколько дней проверять какой-то банк. Вскоре после этого, Стеганова А.Е. сообщила, что Жлобицкий И.Л. предложил ей должность главного бухгалтера в ООО «КБ Универсальный банк сбережений» - банке, который, на сколько я понимаю, был с помощью Жлобицкого И.Л. приобретен Ключевым Д.В. С учетом того, что к тому моменту руководство ООО «Челтер» нам неоднократно давало понять, что недовольны нашей работой из-за маленького количества клиентов, Стеганова А.Е. приняла решение о переходе на работу в указанный банк. Со слов Стегановой А.Е., Жлобицкий И.Л. также предложил перейти работать в этот банк и остальным работникам аудиторского отдела ООО «Челтер». Насколько я понимала, этот вопрос был согласован между Жлобицким И.Л. и Ключевым Д.В.

Я согласилась, после чего мы со Стегановой А.Е. пошли к Жлобицкому И.Л. и еще раз обсудили работу в банке. Из разговора с ним и со Стегановой А.Е. я поняла, что Жлобицкий И.Л. будет председателем правления банка. Это меня удивило, так как, исходя из личных впечатлений о ситуации, я предполагала, что руководителем банка будет все тот же Ключев Д.В. В разговоре со мной, Жлобицкий И.Л. расспрашивал меня о Ключеве Д.В., о том, насколько я его хорошо знаю и о том, чем он (Ключев Д.В.) занимается. У меня сложилось впечатление, что он на тот момент не был до конца уверен, стоит ему возглавлять банк под контролем Ключева или нет.

В итоге, с начала ноября 2004 года были оформлены соответствующие назначения: Жлобицкий И.Л. – председатель правления банка, Стеганова А.Е. – исполняющего обязанности главного бухгалтера, я – начальник отдела финансового контроля, а также остальные сотрудники, часть из которых работали в банке и ранее, в том числе заместитель председателя правления – Богданов Н.С. Совет директоров банка возглавил Плаксин, которого я ранее не знала.

В этот период я один раз видела в банке Ключева Д.В., который ходил по банку вместе со Жлобицким И.Л. Как я поняла, Жлобицкий показывал Ключеву Д.В. как идет работа в банке. Плаксина я в банке никогда не видела, как председателя совета директоров его охарактеризовать не могу. Пару раз, когда я по каким-то вопросам хотела зайти к Жлобицкому И.Л. в кабинет, секретарь сообщала мне, что там Плаксин, однако я с ним лично не сталкивалась. Видела я его только один раз, уже после ареста Жлобицкого И.Л., когда он приезжал к Богданову Н.С. подписывать какие-то документы.

Ряд клиентов в банке на момент начала нашей работы уже имелся, другие же стали открывать счета впоследствии. Никто, кроме Жлобицкого И.Л., привлечением клиентов в банк не занимался. Всего в банке было в итоге около 70 фирм, имевших счета. Впоследствии, уже после того, как в банке были произведены обыски, я проанализировала список клиентов банка и с удивлением для себя обнаружила, что у многих фирм-клиентов совпадают периоды открытия счета, юридические адреса, телефоны и фамилии лиц, которые по доверенности от руководителя фирмы получают выписки по счету и представляют в банк платежные поручения.

Деятельностью банка руководил Жлобицкий И.Л., его отношения со Стегановой А.Е. я могу охарактеризовать как обычные отношения между начальником и подчиненным, никаких решений без согласования со Жлобицким И.Л., Стеганова А.Е. принимать не могла, равно как и подписывать без его ведома какие-либо банковские документы. Принимал ли Жлобицкий И.Л. все управленческие решения по согласованию с Ключевым Д.В., мне доподлинно не известно.

В конце декабря 2004 года все сотрудники группы компаний «Челтер» и ООО «КБ Универсальный банк сбережений», выезжали в подмосковный пансионат «Галерея» для празднования Нового Года, где присутствовал и сам Ключев Д.В. Сама я там не присутствовала».

На вопрос о том, что ей известно об обстоятельствах выдачи фирме «Колчектер Групп Трейдинг» банковских гарантий от 28 и 31 декабря 2004 года, Хасанова О.Е. показала следующее:

«О факте выдачи данных гарантий мне стало известно только после того, как у нас в банке стали производиться выемки документов и руководителей банка стали вызывать на допросы. Помимо этого, в прессе появились статьи о том, что выданные нашим банком гарантии были использованы для покушения на хищение акций ОАО «Михайловский ГОК». Жлобицкий эту ситуацию никак не комментировал, разве что собрал сотрудников банка и сказал, что из-за этого происшествия мы должны быть готовы к вызовам в правоохранительные органы и визитам сотрудников милиции в банк. Стеганова А.Е. по поводу сложившейся ситуации сильно переживала, находилась в угнетенном состоянии.

Было видно, что все произошедшее для нее было неприятной неожиданностью, однако эту ситуацию она со мной не обсуждала».

На вопрос о том, знакома ли она с Албаевым Сергеем Александровичем, Тюкаевым Юрием Ивановичем, Воронковым Олегом Юрьевичем, Хасанова О.Е. показала следующее:

«Албаев С.А. работал водителем в ООО «Челтер» и ООО «Информаудитактив». Тюкаева Ю.И. я не знаю, однако его фамилию встречала среди учредителей или руководителей фирм-клиентов банка. Воронкова О.Ю., я не знаю»;

(т. 7, л.д. 21-214)

- показания свидетеля Рацкевича А.И. от 2 июня 2005 года:

«С конца 2002 года и по 1 ноября 2004 года я являлся членом совета директоров ООО КБ «Универсальный банк сбережений». Наряду со мной, членами совета директоров банка являлись Жуков А.Б. и Либергот Э.Л. Участниками банка являлись 5 юридических лиц: ООО «Агенство аудита», ООО «Русоптикцентр», ООО «Манеж Меркурий», ООО «Фирма Травита», ООО «ПКФ Редан». В свою очередь, собственниками данных фирм являлись фирмы ООО «Стройкомплектсервис», ООО «Лаванда центр», ООО «Форест», ООО «Инвестлайн», ООО «Артекс Плюс». Данные организации, в свою очередь были ассоциированы и фактически принадлежали международному холдингу «Интерфинанс СА». Таким образом, ООО «КБ Универсальный банк сбережений» фактически принадлежал ранее данному холдингу.

Весной 2004 года у руководителей холдинга «Интерфинанс СА» возникло намерение продать банк. Организация продажи банка была поручена мне. В течении нескольких последующих месяцев я подыскивал покупателей и вел соответствующие переговоры. Одним из последних потенциальных покупателей банка с которым велись активные переговоры, являлся Малков В.П. С ним даже был заключен договор о намерениях и по его настоянию на этапе переговоров в банк были приняты на работу его бывшие коллеги, в том числе Богданов Н.С. (на должность заместителя председателя правления) и жена Малкова В.П. – на должность главного бухгалтера. В итоге, по причине финансовой несостоятельности Малкова В.П. и его партнеров, договоренности о продаже банка с ним были расторгнуты.

Одновременно с этим, ко мне обратился Овечкин С.В., который на тот момент являлся председателем правления банка. Он сообщил, что его бывший коллега Жлобицкий И.Л. вместе с группой заинтересованных лиц рассматривает вопрос о покупке ООО КБ «Универсальный банк сбережений». Я встретился со Жлобицким И.Л., мы с ним пообщались на предмет возможной продажи банка. С его слов я понял, что банк хочет купить какой-то достаточно крупный холдинг, работающий в различных отраслях бизнеса, а ему было поручено ведение переговоров о покупке банка и подготовка соответствующей сделки. При этом, никаких названий организации, входящих в этот холдинг, и никаких фамилий он не называл. Переговоры всегда вел сам Жлобицкий И.Л., больше никого со своей стороны не привлекал. В ходе переговоров также присутствовал Овечкин С.В. Помимо этого, часть технических вопросов по подготовке сделки Жлобицкий И.Л. решал с Овечкиным С.В. без меня.

После ряда встреч было принято решение о том, что Жлобицкий И.Л. организывает аудиторскую и юридическую проверку банка и его участников. В течении октября 2004 года команда юристов и аудиторов, которую привлек Жлобицкий И.Л., проводила проверку банка. Из каких именно организаций были привлечены эти люди я не знаю, но насколько я понял, это были весьма компетентные в своей области специалисты. В итоге, по результатам проверки, Жлобицким и его не известными мне партнерами было принято окончательное решение о покупке банка.