Судья: Кузнецова Е.А. Дело № 33-23805/21

АПЕЛЛЯЦИОННОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ

16 июня 2021 г.

Судебная коллегия по гражданским делам Московского городского суда

в составе председательствующего Гербекова Б.И.,

судей Басырова И.И. и Кнышевой Т.В.,

при секретаре (помощнике) Шумайловой В.В.

рассмотрела в открытом судебном заседании по докладу судьи Кнышевой Т.В.

гражданское дело № 2-3551/2020 по апелляционной жалобе Багиряна С.А. на решение Никулинского районного суда г. Москвы от 17 декабря 2020 г., которым постановлено:

взыскать с Багиряна С.А., Аракелова А.А. солидарно в пользу ПАО «Сбербанк России» в счет возмещения ущерба, причиненного преступлением, 11 730 854 рубля 83 копейки, расходы по уплате государственной пошлины в размере 60 000 рублей; взыскание производить с учетом солидарного характера ответственности, учитывая выплаченные (выплачиваемые) \*\*\*, \*\*\*, \*\*\* в пользу взыскателя денежные суммы в счет возмещения ущерба, причиненного преступлением,

УСТАНОВИЛА

Истец ПАО «Сбербанк России» обратился в суд с исковым заявлением к ответчикам Багиряна С.А., Аракелова А.А. о возмещении ущерба, причиненного преступлением, мотивируя свои требования тем, что 15 июля 2019 г. Мытищинским городским судом Московской области был постановлен приговор, которым подсудимые Аракелов А.А. и Багирян С.А. были признаны виновными в совершении преступления, предусмотренного ч.4 ст. 159.1 УК РФ, приговором установлено, что ответчики совершили мошенничество в сфере кредитования, т.е. хищение денежных средств заемщиком путем предоставления банку заведомо ложных сведений, совершенного организованной группой в особо крупном размере. Преступление совершено при следующих обстоятельствах: Аракелов А.А. и Багирян С.А., имея преступный умысел, направленный на совершение мошенничества в сфере кредитования, то есть на хищение денежных средств ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России») заемщиком путем предоставления банку заведомо ложных и недостоверных сведений, совершенное организованной группой в особо крупном размере, в период с июля по октябрь 2014 г., но не позднее 17 июля 2014 г., из корыстных побуждений с целью личного обогащения вступили в преступный сговор с \*\*\*, \*\*\*и \*\*\* и неустановленным следствием лицом, в отношении которых уголовное дело выделено в отдельное производство и совершили вышеуказанное преступление. Аракелов А.А., действуя в целях личного обогащения, осуществил приискание лица, желающего способствовать совершению планируемого преступления путем приобретения доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью, т.е. оформлением на себя юридического лица и назначения себя на должность единоличного исполнительного органа - генерального директора, в целях хищения денежных средств ПАО Сбербанк путем получения денежных средств в кредит по договору об открытии возобновляемой кредитной линии, не имея намерений выполнять на себя обязательства по возврату указанных денежных средств, пообещав за участие в преступлении денежное вознаграждение, в качестве которого выступил, ранее знакомый ему (Аракелову А.А.) Багирян С.А. При этом, последний из корыстных побуждений и с целью извлечения для себя материальной выгоды дал Аракелову А.А. свое согласие на участие в планируемом преступлении. Помимо этого, Аракелов А.А. осуществил приискание уже зарегистрированного в ИФНС юридического лица, в качестве которого выступило ООО «\*\*\*» ИНН \*\*\*, ОГРН \*\*\*, подготовку всех документов для переоформления организации на Багиряна С.А. как единственного учредителя и единоличного исполнительного органа - генерального директора, а также подготовки учредительных и бухгалтерских документов юридического лица для последующего предоставления их сотрудникам Банка. Далее, Аракелов А.А. приобрел на имя Багиряна С.А. у \*\*\* 50% доли в уставном капитале юридического лица ООО «\*\*\*», ИНН \*\*\*, изготовив при этом соответствующие документы для предоставления в ИФНС. после чего передал указанные документы Багиряну С.А., который осуществил регистрацию перехода 50% долей в уставном капитале ООО «\*\*\*» в ИФНС №46 на себя как учредителя, и своих полномочий как единоличного исполнительного органа - генерального директора, после чего учредительные документы с печатью организации были переданы Аракелову А.А. В продолжение Аракелов А.А. изготовил бухгалтерские документы ООО «\*\*\*», а именно, бухгалтерские балансы за период времени с 01 января 2013 г. по 30 сентября 2014 г. отчет о финансовых результатах за тот же период времени, содержащий заведомо ложные сведения о финансово-хозяйственной деятельности общества, после чего документы были переданы сотрудникам Банка для получения кредитных средств. 08 октября 2014 г. между Банком и ООО «\*\*\*» был заключен договор об открытии возобновляемой кредитной линии №\*\*\*. 09 октября 2014 г. во исполнение обязательств по заключенному кредитному договору на счет ООО «\*\*\*» №\*\*\* были перечислены денежные средства в сумме 11 000 000 рублей, которые были получены участниками преступной группы и которыми они распорядились. Вышеуказанные обстоятельства были установлены приговором по уголовному делу от 15.07.2019 г., имеющим преюдициальное значение для данного дела. В ходе уголовного дела банком был заявлен гражданский иск, суд признал право банка на удовлетворение гражданского иска и передал вопрос о размере возмещения гражданского иска для рассмотрения в порядке гражданского судопроизводства, что также отражено в приговоре суда. Задолженность по кредитному договору по состоянию на 28 мая 2020 г. составляет: пени за проценты (присужденные) 39 977,55 руб., пени за кредит (присужденные) 10 083, 33 руб., просроченная задолженность по процентам на внебалансе (присужденная) 572 713,24 руб., просроченная задолженность по процентам (присужденная) 186 969,87 руб., просроченная ссудная задолженность (присужденная) 10 914 013, 84 руб., расходы на оплату третейского сбора 7097 руб., а всего 11730 854 руб. 83 коп. Учитывая, что противоправными действиями Аракелова А.А. и Багиряна С.А. банку причинен материальный ущерб в вышеуказанном размере, просил взыскать с ответчиков в счет ущерба, причиненного в результате совершения преступления, в солидарном порядке 11730854 руб. 83 коп.

Представитель ПАО «Сбербанк России» по доверенности Гульняшкина С.А. в судебном заседании исковые требования поддержала, просила иск удовлетворить в полном объеме.

Ответчик Багирян С.А. в судебном заседании исковые требования не признал, просил в удовлетворении иска отказать, указав, что денежные средства он не получал, его вины в совершении преступления не имеется.

Ответчик Аракелов А.А. в суд не явился, извещен надлежащим образом, но судебные уведомления не вручены, что подтверждается сведениями о движении судебной корреспонденции, сведений об ином месте жительства указанного ответчика у суда не имеется.

Суд постановил вышеприведенное решение, об отмене которого просит Багирян С.А. по доводам апелляционной жалобы, а именно по тем основаниям, что выводы суда не соответствуют обстоятельствам дела, судом неправильно применены нормы материального права.

Багирян С.А. на заседание судебной коллегии явился, доводы апелляционной жалобы поддержал, просил отменить решение суда первой инстанции как постановленное с нарушением закона.

Представитель ПАО «Сбербанк России» по доверенности Гульняшкина С.В. на заседание судебной коллегии явилась, против доводов апелляционной жалобы возражала, полагала решение суда первой инстанции законным и просила оставить его без изменения.

Аракелов А.А. на заседание судебной коллегии не явился, извещен надлежащим образом, в связи с чем, судебная коллегия, руководствуясь положениями ст. 167 ГПК РФ, полагала возможным рассмотреть дело в его отсутствие.

При этом судебная коллегия учитывает разъяснения Пленума Верховного Суда РФ, данные в п.п. 63-68 постановления от 23 июня 2015 г. «О применении судами некоторых положений раздела 1 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», согласно которым юридически значимое сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним ([пункт 1 статьи 165.1](consultantplus://offline/ref=30EFCE1E0A82D419360BBE37013C544B5AFB6A75C7EE4F0E3244EF6A4AB4AC6E9B2B0B4FF7S6FAN) ГК РФ). Например, сообщение считается доставленным, если адресат уклонился от получения корреспонденции в отделении связи, в связи с чем, она была возвращена по истечении срока хранения. [Статья 165.1](consultantplus://offline/ref=30EFCE1E0A82D419360BBE37013C544B5AFB6A75C7EE4F0E3244EF6A4AB4AC6E9B2B0B4FF6S6F3N) ГК РФ подлежит применению также к судебным извещениям и вызовам, если гражданским процессуальным или арбитражным процессуальным законодательством не предусмотрено иное.

Судебная коллегия, заслушав объяснения Багиряна А.А., представителя ПАО «Сбербанк России» по доверенности Гульняшкиной С.В., обсудив доводы апелляционной жалобы, исследовав материалы дела, не находит оснований для отмены решения суда, постановленного в соответствии с установленными обстоятельствами дела и требованиями закона.

Рассматривая дело, суд проверил доводы истца, положенные в обоснование заявленных требований, возражения ответчика, правильно определил обстоятельства, имеющие значение для дела, и в соответствии с требованиями закона, регулирующего данные правоотношения, правильно разрешил возникший спор.

В силу ст. 15 ГК РФ, лицо, право которого нарушено, может требовать [полного](consultantplus://offline/ref=29BCD798E7A54015B62A0867D7EF5C35F8DA8276F8A697328430F6705144758D31A0AD5A78BACE47B120CC3704BD2EFC2BAC1689FC13CBE0Z7c3P) возмещения [причиненных](consultantplus://offline/ref=29BCD798E7A54015B62A0867D7EF5C35FAD78573F1AD97328430F6705144758D31A0AD5A78BACE47B520CC3704BD2EFC2BAC1689FC13CBE0Z7c3P) ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере (п. 1). Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выг.) (п. 2).

Согласно п. 1 ст. 1064 ГК РФ вред, [причиненный](consultantplus://offline/ref=53A09E47066A648ADEF1EAC0A8610E97D91C62CA05D3D0328A754580047911EBAABD62D386A0BA532AB4F570C7A505A96041FCBF765FCBA2c8aDP) личности или имуществу гражданина, а также вред, причиненный имуществу юридического лица, подлежит возмещению в полном объеме лицом, причинившим вред.

В соответствии со ст. 1080 ГК РФ лица, совместно причинившие вред, отвечают перед потерпевшим солидарно. По заявлению потерпевшего и в его интересах суд вправе возложить на лиц, совместно причинивших вред, ответственность в долях, определив их применительно к правилам, предусмотренным [п. 2 ст. 1081](consultantplus://offline/ref=53A09E47066A648ADEF1EAC0A8610E97D91E66C10ED3D0328A754580047911EBAABD62D386A2BC572DB4F570C7A505A96041FCBF765FCBA2c8aDP) настоящего Кодекса. Лицо, неправомерно завладевшее чужим имуществом, которое в дальнейшем было повреждено или утрачено вследствие действий другого лица, действовавшего независимо от первого лица, отвечает за причиненный вред. Указанное правило не освобождает непосредственного причинителя вреда от возмещения вреда.

В силу п. 4 ст. 61 ГПК РФ, вступившие в законную силу приговор суда по уголовному делу, иные постановления суда по этому делу и постановления суда по делу об административном правонарушении обязательны для суда, рассматривающего дело о гражданско-правовых последствиях действий лица, в отношении которого они вынесены, по вопросам, имели ли место эти действия и совершены ли они данным лицом.

Как разъяснено в п. 8 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 19.12.2003 г. № 23 «О судебном решении», в силу ч. 4 ст. 61 ГПК РФ, вступивший в законную силу приговор суда по уголовному делу обязателен для суда, рассматривающего дело о гражданско-правовых последствиях деяний лица, в отношении которого вынесен приговор, лишь по вопросам о том, имели ли место эти действия (бездействие) и совершены ли они данным лицом. Исходя из этого суд, принимая решение по иску, вытекающему из уголовного дела, не вправе входить в обсуждение вины ответчика, а может разрешать вопрос лишь о размере возмещения. В решении суда об удовлетворении иска, помимо ссылки на приговор по уголовному делу, следует также приводить имеющиеся в гражданском деле доказательства, обосновывающие размер присужденной суммы (например, учет имущественного положения ответчика или вины потерпевшего).

Из материалов дела следует и установлено судом первой инстанции, что приговором Мытищинского городского суда Московской области от 15 июля 2019 г. по уголовному делу № 1-201/19 Аракелов А.А. и Багирян С.А. признаны виновными в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159.1 УК РФ, назначено наказание в виде \*\*\*.

На указанный приговор Багиряном С.А. была подана апелляционная жалоба.

29 октября 2019 г. судебной коллегией по уголовным делам Московского областного суда постановлено апелляционное определение, которым приговор оставлен без изменения, апелляционная жалоба Багиряном С.А. – без удовлетворения. Приговор вступил в законную силу.

Из содержания указанного приговора усматривается, что за ПАО «Сбербанк России» признано право на удовлетворение гражданского иска к Аракелову А.А. и Багиряну С.А., вопрос о размере возмещения гражданского иска передан для рассмотрения в порядке гражданского судопроизводства.

Вышеуказанным приговором установлено, что Аракелов А.А. и Багирян С.А. совершили мошенничество в сфере кредитования, т.е. хищение денежных средств заемщиком путем предоставления банку заведомо ложных сведений, совершенного организованной группой в особо крупном размере.

Преступление совершено при следующих обстоятельствах: Аракелов А.А. и Багирян С.А., имея возникший в неустановленное следствием время, но не позднее 17 июля 2014 г., преступный умысел, направленный на совершение мошенничества в сфере кредитования, то есть на хищение денежных средств ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России») заемщиком путем предоставления банку заведомо ложных и недостоверных сведений, совершенное организованной группой в особо крупном размере, в период с июля по октябрь 2014 г., более точное время следствием не установлено, но не позднее 17 июля 2014 г., из корыстных побуждений с целью личного обогащения вступили в преступный сговор с \*\*\*, \*\*\* и \*\*\*и неустановленным следствием лицом, в отношении которых уголовное дело выделено в отдельное производство и совершили указанное преступление при следующих обстоятельствах.

В целях реализации единого преступного умысла \*\*\*, являясь организатором планируемого преступления, из корыстных побуждений, имея умысел на незаконное личное обогащение посредством хищения мошенническим путем имущества, а именно, денежных средств, принадлежащих ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) в составе организованной группы, с использованием своего служебного положения в особо крупном размере путем обмана, с целью реализации задуманного, в неустановленное время, но не позднее 17 июля 2014 г., более точно следствием не установлено, при неустановленных обстоятельствах, ведомый корыстными побуждениями, направленными на незаконное обогащение, разработал план совершения преступления, который предусматривал совершение ряда сложных, завуалированных действий, на первый взгляд, носящих законный характер, а по сути, являющихся этапами единого преступного умысла, направленного на безвозмездное изъятие и обращение имущества ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) в свою пользу, включающий следующие этапы:

- приискание лица, являющегося единоличным исполнительным органом юридического лица, желающего за вознаграждение (долю в сумме похищаемых денежных средств) способствовать совершению планируемого преступления путем заключения фиктивного кредитного договора с ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) под получение денежных средств для осуществления финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, и выполнения необходимых для этого действий, включая предоставление документов и печати юридического лица, средств управления его (юридического лица) банковским счетом, не имеющего намерений и возможности выполнять взятые на себя обязательства по возврату указанных денежных средств;

- изготовление подложных бухгалтерских документов юридического лица для создания видимости наличия хозяйственной деятельности у организации, выступающей заемщиком у ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), а так же изготовление страховых полисов на автомобили, содержащих заведомо недостоверные сведения о транспортных средствах, как объектах залога, для создания видимости наличия залогового имущества у единоличного исполнительного органа (генерального директора) организации, выступающей заемщиком у ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк);

- открытие расчетного счета юридического лица, с подключением услуги использования системы дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» и получением соответствующих паролей к ней;

- осуществление подготовки, оформления и подписания со стороны ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), а также заемщика - юридического лица, кредитно-обеспечительной документации, включая договор об открытии возобновляемой кредитной линии и иных документов, с целью выдачи кредита юридическому лицу, подконтрольному участникам группы, в сумме не менее 11000000 рублей, создав видимость законности осуществления своих действий, заведомо зная, что указанный кредит в сумме не менее 11 000 000 рублей указанной организацией возвращен в ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) не будет;

- перечисление денежных средств, полученных в качестве кредита, с расчетного счета юридического лица на расчетный счет, подконтрольный участникам организованной преступной группы посредством системы «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» с использованием одноразовых паролей, получаемых посредством SMS-сообщений, с дальнейшим их обналичиванием и последующим распределением похищенных денежных средств между соучастниками организованной группы.

Во исполнение преступного плана и облегчения совершения преступления \*\*\*, будучи организатором готовящегося преступления, осознавая общественную опасность своих действий и руководствуясь корыстными мотивами, в неустановленное следствием время, но не позднее 17 июля 2014 г., принял активные меры по приисканию соучастников преступления и распределению между ними ролей и обязанностей, в результате чего привлек к совершению данного преступления подчиненных ему сотрудников ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) \*\*\*, \*\*\*и неустановленное следствием лицо, пообещав за участие в совершении преступления денежное вознаграждение, которые дали свое согласие на участие в совершении запланированного \*\*\* преступления.

Таким образом, организованная преступная группа в составе: \*\*\*, \*\*\*, \*\*\*и неустановленного следствием лица, отличалась:

- устойчивостью, стабильностью состава и сплоченностью ее членов, основанной, в том числе, на единстве их мотивов, заключавшихся в незаконном извлечении для себя личной материальной выгоды в особо крупном размере, дружеских и рабочих отношениях;

- полной осведомленностью участников о преступном характере, повышенной общественной значимости и опасности планируемых и совершаемых действий;

- наличием в распоряжении членов организованной преступной группы специальных знаний и технических ресурсов, используемых ими для осуществления преступной деятельности;

- тщательностью подготовки и планированием совершения преступления с определением для каждого из участников организованной преступной группы своих ролей и действий, которые должны были осуществляться согласованно на различных стадиях совершения преступления;

- подчиненностью рядовых членов организованной группы вышестоящим руководителям;

- дисциплиной всех членов группы, предупреждением и исключением при планировании преступления возможностей совершения непредвиденных, случайных, хаотичных, спонтанных или несогласованных действий, а равно возможностей изобличения и задержания;

- высокой степенью маскировки, а также обеспечения соблюдения мер конспирации при осуществлении преступной деятельности;

- уверенностью в безнаказанности и в неспособности правоохранительных органов выявить и пресечь преступную деятельность группы.

Преступный план по осуществлению хищения имущества, а именно, денежных средств, принадлежащих ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) в особо крупном размере, в составе организованной преступной группы, с использованием лицом своего служебного положения, \*\*\*, являющимся организатором планируемого преступления, был разработан с учетом того, что он (\*\*\*), являясь согласно трудовому договору от \*\*\* г. №\*\*\* сотрудником ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), а именно, \*\*\* и материально-ответственным лицом в соответствии с договором о полной индивидуальной материальной ответственности от \*\*\* г. №\*\*\*, согласно которому принимает на себя полную материальную ответственность за недостачу вверенного ему Банком имущества, обладая организационно-распорядительными и административно-хозяйственными функциями на основании должностной инструкции, в соответствии с которой он (\*\*\*) осуществляет организацию работы подразделения кредитования, оперативное распределение задач и обязанностей между своими подчиненными, распределение вновь поступивших кредитных заявок между клиентскими менеджерами в соответствии с нагрузкой, распределение по сопровождению кредитных досье между кредитными инспекторами в соответствии с нагрузкой, распределение по подготовке кредитно-обеспечительной документации между кредитными инспекторами в соответствии с нагрузкой, осуществляет контроль соблюдения сотрудниками подразделения кредитования требований внутренних нормативных документов (далее ВИД) при рассмотрении кредитных заявок/сопровождении кредитов, взаимодействует со смежными подразделениями (главных) отделений Среднерусского банка/территориальных банков при рассмотрении кредитных сделок, принимает участие в процедуре арбитража при рассмотрении кредитных сделок, организует и контролирует предоставление сотрудниками кредитующего подразделения обратной связи клиентам (клиентским менеджерам) по предоставленным документам, принимает решения по кредитным заявкам (в т.ч. гарантийным обязательствам) внесению изменений в действующие обязательства клиентов сегментов «Микро» и «Малый» бизнес в рамках установленных полномочий, проверяет подготовленную кредитными инспекторами кредитно-обеспечительную документацию на предмет, соответствия типовым (рекомендуемым) формам, а также корректность отражения в кредитной документации утвержденных Решением Уполномоченного (Коллегиального) органа условий сделки; \*\*\*, являясь согласно трудовому договору от \*\*\* г. №\*\*\* и дополнительному соглашению о внесении изменений в трудовой договор от \*\*\* г. № \*\*\* от \*\*\* г. сотрудником ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), а именно \*\*\* и материально ответственным лицом в соответствии с договором о полной индивидуальной материальной ответственности от \*\*\* г. №\*\*\*, согласно которому принимает на себя полную материальную ответственность за недостачу вверенного ему Банком имущества, обладая организационно-распорядительными и административно-хозяйственными функциями на основании должностной инструкции клиентского менеджера отдела продаж малому бизнесу, в соответствии с которой он (\*\*\*) осуществляет активные продажи всех банковских продуктов и продуктов партнеров закрепленным за ним клиентам, формирует у клиента потребность в банковских продуктах, развивает отношения клиента с банком, осуществляет организацию и подписание документации с клиентами (договоров о предоставлении услуг, кредитной и обеспечительной документации с Заемщиком), передает информацию и необходимые документы для оформления договоров к ассистенту клиентского менеджера и/или к кредитному аналитику, принимает документы от клиентов по внесению изменений в юр. Дело, осуществляет предварительное структурирование сделки по кредитным продуктам, осуществляет сбор и верификацию базового пакета документов для рассмотрения кредитной заявки, осуществляет подготовку, оформление, подписание со стороны банка кредитно-обеспечительной документации для заключения с клиентам сделок по кредитным продуктам по технологии «Кредитная фабрика», осуществляет организацию и подписание документации с клиентами (договоров о предоставлении услуг, кредитной и обеспечительной документации с Заемщиком), осуществляет мониторинг целевого использования кредитных средств и страхования предмета залога, осуществляет взаимодействие с подразделением сопровождения кредитных операций по вопросам верификации и выдачи кредитов, а также по вопросам сопровождения сделок клиентов по технологии «Кредитная фабрика», осуществляет проведение выездной проверки на место ведения бизнеса, сбор документов, необходимых для рассмотрения заявки, проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности Заемщика, осуществляет ввод финансовых данных участников сделки в АС Transact S, осуществляет мониторинг кредитного портфеля на предмет качества, своевременности исполнения всех обязательств, предусмотренных кредитно-обеспечительной документацией по сделке, мониторинг платежной дисциплины, и \*\*\*, являясь согласно трудовому договору от \*\*\* г. №\*\*\* сотрудником ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), а именно \*\*\* и материально ответственным лицом в соответствии с договором о полной индивидуальной материальной ответственности от 16 апреля 2014 г. № б/н, согласно которому принимает на себя полную материальную ответственность за недостачу вверенного ему Банком имущества, обладая организационно-распорядительными и административно-хозяйственными функциями на основании должностной инструкции кредитного инспектора отдела продаж малому бизнесу, в соответствии с которой он (\*\*\*) осуществляет сбор у клиента необходимой информации и документов для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности, в случаях, предусмотренных нормативными документами Банка, осуществляет предварительную экспертизу правового статуса участников предполагаемой кредитной сделки, условий кредитной сделки, прав потенциального залогодателя на закладываемое им имущество с целью оценки правовых рисков, которые могут возникнуть в процессе кредитования клиента, осуществляет оценку юридических рисков кредитной сделки, формирует и направляет запрос и комплект документов в подразделение безопасности (верификатору) и юридическое подразделение Банка для проведения проверки благонадежности участников предполагаемой кредитной сделки и правовой экспертизы кредитной сделки, осуществляет выезд к заемщику с целью осмотра места ведения бизнеса, проверки предоставляемой информации о финансово-хозяйственной деятельности клиента, оценку финансового положения, оценку финансируемого проекта и расчет лимита кредитования, осуществляет оценку имущества (в том числе ценных бумаг), предлагаемого к принятию и принятого в залог, осуществляет структурирование кредитной сделки, проводит анализ кредитных рисков по кредитным сделкам клиентов в соответствии с нормативными документами Банка, осуществляет ввод в автоматизированной системе (АС) «CRM Корпоративный» параметров рейтинговой модели, расчет рейтинга клиента, осуществляет взаимодействие с Андеррайтером при утверждении рейтинга Заемщика, составляет заключение кредитующего подразделения для принятия решения по кредитной сделке Уполномоченным органом, составляет кредитно-обеспечительную документацию по сделке в соответствии с решением Уполномоченного органа и осуществляет ее нумерацию согласно правилам, установленным нормативными документами Банка, формирует, доукомплектовывает и сопровождает кредитное досье заемщиков, осуществляет передачу документов в архив, осуществляет мониторинг платежной дисциплины клиентов и целевого использования кредита, действуя с использованием своего служебного положения, смогут в соответствии с указанными полномочиями беспрепятственно осуществить подготовку, оформление, подписание со стороны ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) кредитно-обеспечительной документации с целью выдачи кредита организации, подконтрольной участникам группы, в сумме не менее 11000000 рублей, создав видимость законности осуществления своих действия, заведомо зная, что указанный кредит в сумме не менее 11000000 рублей указанной организацией возвращен в ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) не будет.

При этом, роль \*\*\*, являющегося организатором преступления, заключалась в приискании соучастников преступной группы, устранении препятствий при одобрении выдачи кредита в сумме не менее 11 000 000 рублей; даче указаний и предоставлении информации для придания видимости законности действиям участников организованной группы. Кроме того, \*\*\* должен был принять меры, направленные на сокрытие, как следов преступления, так и причастности своей и иных участников организованной преступной группы к его совершению.

Преступная роль \*\*\*, как участника организованной преступной группы, в планируемом к совершению тяжком преступлении, в связи с занимаемой им должностью клиентского менеджера в ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) заключалась в том, что он должен был;

- получить от участников организованной преступной группы учредительные документы юридического лица, содержащие сведения о единоличном исполнительном органе - номинальном генеральном директоре, а так же документы, содержащие заведомо ложные сведения о финансовом состоянии юридического лица, после чего составить документы на открытие расчетного счета юридическому лицу, а так же подключить открытый расчетный счет к системе дистанционного банковского обслуживания «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» («Банк-Клиент») с получением соответствующих паролей к ней, указав номер мобильного телефона, предоставленный ему организатором группы \*\*\*, после чего передать указанные документы кредитному инспектору \*\*\*;

- изготовить страховые полисы, содержащие заведомо недостоверные сведения о транспортных средствах, как объектах залога, у единоличного исполнительного органа (генерального директора) организации, выступающей заемщиком у ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), для создания видимости наличия имущества, передаваемого в залог банку в качестве обеспечительной меры по исполнению обязательств заемщиком.

Преступная роль \*\*\*, как участника организованной преступной группы, согласно заранее распределенной ему роли в планируемом к совершению тяжком преступлении, в связи с занимаемой тем должностью кредитного инспектора в ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) заключалась в том, что он должен был:

- получив от клиентского менеджера \*\*\* учредительные и бухгалтерские документы юридического лица, внести в сводное заключение кредитного инспектора заведомо недостоверные сведения о наличии хозяйственной деятельности Заемщика при фактическом ее отсутствии, такие как: выручка, собственный капитал, чистая прибыль и валютный баланс;

- достоверно зная об отсутствии имущества по месту ведения бизнеса юридического лица, изготовить заведомо для него и других участников преступной группы подложный формуляр выезда на место ведения бизнеса Заемщика с указанием в нем наличия у Заемщика товарно-материальных ценностей, якобы передаваемых банку в качестве залога, с целью создания мнимой видимости наличия у Заемщика данных товарно-материальных ценностей;

- принять меры к устранению возникающих препятствий при совершении преступления в части обеспечения согласования кредита по наиболее упрощенной системе ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) в формате «4 глаза», то есть одобрении кредита двумя подразделениями банка (кредитным отделом, руководителем которого являлся \*\*\*, и кредитующим отделом, руководителем которого являлся \*\*\*, не осведомленный о преступных намерениях вышеуказанных лиц);

- после одобрения всеми службами банка, участвовавшими в принятии решения о выдаче кредита, кредитной линии с лимитом 11 000 000 рублей, составить договор об открытии возобновляемой кредитной линии, согласно которому банк открывает Заемщику возобновляемую кредитную линию с лимитом 11 000 000 рублей для пополнения оборотных средств, а так же составить для создания видимости принятия обеспечительных мер по возврату кредита договор залога, согласно которому в залог банку, якобы, переданы три автомобиля, достоверно зная, что указанные автомобили у Заемщика отсутствуют, договор залога, согласно которому в залог банку якобы переданы товары в обороте, достоверно зная, что указанный товар в обороте Заемщика отсутствует, а также договор поручительства с номинальным генеральным директором, достоверно зная, об отсутствии у последнего намерений выполнять взятые на себя обязательства по возврату кредита.

Согласно разработанному плану \*\*\* преступная роль неустановленного лица заключалась в том, что оно должно было осуществить перечисление денежных средств на расчетный счет, подконтрольный участникам организованной преступной группы посредством системы «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» с дальнейшим обналичиванием похищенных денежных средств.

Поскольку для обеспечения достижения своих преступных целей и незаконного обогащения всех участников организованной преступной группы, требовалось участие прочих лиц, и намеченное преступление носило сложный, завуалированный под законные действия, а на самом деле преступный характер, \*\*\*, согласно заранее разработанному преступному плану, действуя совместно и согласованно с иными участниками преступной группы, привлек к совершению данного преступления ранее ему знакомого Аракелова А.А., являющегося финансовым брокером, то есть профессионально занимающимся посредничеством в получении кредита физическими лицами, пообещав последнему денежное вознаграждение за то, что тот осуществит приискание юридического лица с номинальным единоличным исполнительным органом - генеральным директором, который также за денежное вознаграждение примет участие в совершении планируемого преступления, при этом, не имея намерений выполнять принимаемые на себя обязательства, заключит договор об открытии возобновляемой кредитной линии с ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) под получение денежных средств для осуществления финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, с выполнением необходимых для этого действий, включая предоставление документов и печати юридического лица, средств управления его (юридического лица) банковским счетом.

Так, Аракелов А.А., исполняя свою преступную роль, осознавая преступный характер своих действий, имея преступный умысел, направленный на совершение мошенничества в сфере кредитования, то есть на хищение денежных средств ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) в особо крупном размере, путем предоставления банку заведомо ложных и недостоверных сведений, организованной группой, и желая наступления общественно-опасных последствий в виде причинения имущественного ущерба ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), действуя из корыстных побуждений в целях личного обогащения, осуществил приискание лица, желающего способствовать совершению планируемого преступления путем приобретения доли в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью, то есть оформлением на себя юридического лица и назначения себя на должность единоличного исполнительного органа - генерального директора, в целях хищения денежных средств ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) путем получения денежных средств в кредит по договору об открытии возобновляемой кредитной линии, не имея намерений выполнять взятые на себя обязательства по возврату указанных денежных средств, пообещав последнему за участие в преступлении денежное вознаграждение, в качестве которого выступил, ранее знакомый ему (Аракелову А.А.) Багирян С.А. При этом последний из корыстных побуждений и с целью извлечения для себя материальной выгоды дал Аракелову А.А. своё согласие на участие в планируемом преступлении. Помимо этого, Аракелов А.А. осуществил приискание уже зарегистрированного в ИФНС юридического лица, в качестве которого выступило ООО «\*\*\*» ИНН \*\*\* ОГРН \*\*\*, подготовку всех документов для переоформления организации на Багиряна С.А., как единственного учредителя и единоличного исполнительного органа - генерального директора, а так же подготовки учредительных и бухгалтерских документов юридического лица для последующего предоставления их сотрудникам ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), участвующим в совершении данного преступления, а именно \*\*\*.

При этом, Аракелов А.А., реализуя единый преступный умысел, во исполнение отведенной ему преступной роли, осознавая преступный характер своих действий и желая наступления общественно-опасных последствий в виде причинения имущественного ущерба ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), действуя из корыстных побуждений в целях личного обогащения, в неустановленное следствием время, но не позднее 17 июля 2014 г., приобрел на имя Багиряна С.А. у \*\*\*, неосведомленного о преступном характере действий и намерений последнего, 50% доли в уставном капитале юридического лица ООО «\*\*\*» ИНН \*\*\*, изготовив при этом соответствующие документы для предоставления в ИФНС, после чего передал указанные документы Багиряну С.А., который осознавая преступный характер своих действий и желая наступления общественно-опасных последствий в виде причинения имущественного ущерба ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), действуя из корыстных побуждений в целях личного обогащения, в неустановленное следствием время, но не позднее 04 августа 2014 г. осуществил регистрацию перехода 50% долей в уставном капитале ООО «\*\*\*» в ИФНС № 46, расположенной по адресу: \*\*\*, на себя, как учредителя, и своих полномочий как единоличного исполнительного органа -генерального директора. После чего, \*\*\*, неосведомленный о преступных намерениях вышеуказанных лиц, передал в неустановленном следствием месте, в неустановленное следствием время, но не позднее 03 сентября 2014 г., учредительные документы ООО «\*\*\*» вместе с печатью организации Аракелову А.А. В продолжение единого преступного умысла, Аракелов А.А. изготовил бухгалтерские документы ООО «\*\*\*», а именно: бухгалтерские балансы за период времени с 01 января 2013 г. по 30 сентября 2014 г., отчет о финансовых результатах за тот же период времени, содержащие заведомо ложные сведения о финансово-хозяйственной деятельности общества, после чего в неустановленном следствием месте и в неустановленное следствием время, но не позднее 03 сентября 2014 г. передал участнику организованной преступной группы \*\*\* для исполнения последним отведенной ему роли, вышеуказанные подложные бухгалтерские документы вместе с печатью и учредительными документами ООО «\*\*\*», согласно которым генеральным директором данного общества являлся Багирян С.А.

Далее, в продолжение единого преступного умысла, действуя из корыстных побуждений в целях личного обогащения, с использованием своего служебного положения, выполняя свои служебные обязанности, 03 сентября 2014 г. \*\*\*, находясь в помещении дополнительного офиса (далее ДО) \*\*\* Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России», расположенного по адресу: \*\*\*, согласно распределению ролей, по указанию организатора преступления \*\*\*, оформил документы по открытию расчетного счета ООО «\*\*\*» № \*\*\*, после чего, передал вышеуказанные документы ООО «\*\*\*» кредитному инспектору \*\*\*, который в неустановленное следствием время, но не позднее 01 октября 2014 г. в свою очередь, так же, находясь на своем рабочем месте, в помещении ДО \*\*\* Среднерусского банка ОАО «Сбербанк России», расположенном по адресу: \*\*\*, действуя согласно достигнутой договоренности, в нарушение должностной инструкции ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк), составил подложный формуляр выезда на место ведения бизнеса, согласно которому им (\*\*\*), якобы, были проверены разрешительные документы на осуществление деятельности ООО «\*\*\*» по ремонтно-отделочным работам, а так же якобы осуществлено визуальное подтверждение наличия материальных активов, а также в неустановленное следствием время, но не позднее 03 октября 2014 г., используя свое служебное положение, осуществил формирование сводного заключения кредитного инспектора от 03 октября 2014 г. № \*\*\*, внеся в него ложные сведения о финансово-хозяйственной деятельности ООО «\*\*\*» и о якобы имеющихся у генерального директора ООО «\*\*\*» ликвидного имущества, а именно дорогостоящих транспортных средств и ТМЦ (товарно-материальных ценностей) на общую сумму 17104700 рублей. После принятия решения в формате «4 глаз» 07 октября 2014 г. № \*\*\* «Об утверждения структуры лимитов на заемщика ООО «\*\*\*»» в сумме 11000000 рублей уполномоченным представителем кредитующего подразделения - начальником отдела продуктов и технологий УПМБ Головного отделения по Московской области ОАО «Сбербанк России» \*\*\*, неосведомленным о преступном характере действий участников организованной преступной группы, а так же уполномоченным представителем клиентского подразделения - начальником отдела продаж малому бизнесу Мытищинского отделения Головного отделения по Московской области ОАО «Сбербанк России» \*\*\*, являющимся организатором указанного преступления, в период времени с 07 октября 2014 г. по 08 октября 2014 г. включительно, более точное время следствием не установлено, \*\*\* осуществил согласно своим должностным обязанностям составление кредитно - обеспечительной документации по сделке, а именно: составление договора от 08 октября 2014 г. №\*\*\* об открытии возобновляемой кредитной линии, а так же договоров залога от 08 октября 2014 г. №\*\*\*, \*\*\*, \*\*\*, придав видимость законности действиям участников преступления и передав данные документы \*\*\*. При этом \*\*\*, в продолжение единого преступного умысла, действуя из корыстных побуждений в целях личного обогащения, с использованием своего служебного положения, выполняя свои служебные обязанности, обеспечил подписание данных документов и на основании заведомо для участников преступной группы недостоверных сведений, полученных из договоров залога, составленных \*\*\*\*, о якобы имеющихся у генерального директора ООО «\*\*\*» Багиряна С.А. дорогостоящих транспортных средствах, а именно: «Porsche-Cayenne» VIN \*\*\*, «Volkswagen- Passat» VIN \*\*\*, LEXUS-LX VIN \*\*, изготовил в программном обеспечении банка АС «Банковское страхование» страховые полисы САО «ВСК» за номерами \*\*\*, \*\*\*, \*\*\* с целью создания видимости наличия у Заемщика возможности для обеспечения возврата по кредитному договору.

09 октября 2014 г., более точное время следствием не установлено, во исполнение обязательств по заключенному с ООО «\*\*\*» договору от 08 октября 2014 г. №\*\*\* об открытии возобновляемой кредитной линии с корреспондирующего счета № \*\*\* ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) на расчетный счет ООО «\*\*\*» № \*\*\* были перечислены денежные средства в сумме 11000000 рублей, которые, таким образом, были похищены участниками преступной группы, получившими реальную возможность ими (денежными средствами) распорядиться, после чего, неустановленное следствием лицо из числа участников организованной преступной группы, действуя в порядке распределения ролей, в неустановленное следствием время, но не позднее 09 октября 2014 г., находясь в неустановленном следствием месте, имея доступ к системе «Сбербанк Бизнес ОнЛ@йн» по расчетному счету ООО «\*\*\*» № \*\*\*, полученный при неустановленных следствием обстоятельствах в результате осуществления преступных действий участниками организованной преступной группы с данного расчетного счета осуществило перечисление денежных средств в сумме 10 900 000 рублей на расчетный счет № \*\*\*, открытый в ПАО «\*\*\*» и контролируемый участниками преступной группы, таким образом, распорядившись похищенными денежными средствами, с дальнейшим их обналичиванием при неустановленных следствием обстоятельствах.

Таким образом, членами организованной группы в составе: \*\*\*, являющегося организатором, \*\*\*, \*\*\*, Аракелова А.А., Багиряна С.А. и неустановленного следствием лица - соисполнителей преступления, было совершено хищение денежных средств, принадлежащих ОАО «Сбербанк России» (с 04 августа 2015 г. Публичное акционерное общество «Сбербанк России», ПАО Сбербанк) на общую сумму 11000000 рублей, в особо крупном размере.

При этом, в результате совершенного преступления при распределении похищенных денежных средств участниками организованной преступной группы получено незаконное обогащение, а именно, \*\*\* в сумме не менее 500000 рублей, \*\*\* в сумме не менее 500000 рублей, Аракеловым А.А. в сумме не менее 1 500 000 рублей, Багиряном С.А. в сумме не менее 3 000 000 рублей, \*\*\* и неустановленным следствием лицом суммарно в сумме не менее 4 500 000 рублей.

Доводы Багиряна С.А. о том, что он не совершал преступление, суд первой инстанции счел несостоятельными, поскольку, вступившим в законную силу приговором установлено обратное.

Оценив собранные доказательства в их совокупности и установив, что ответчики были признаны виновными в совершении преступления и причинении ущерба истцу, суд пришел к выводу об удовлетворении заявленных исковых требований и взыскании ответчиков солидарно, как с соучастников преступления, действовавших совместно, 11 730 854 руб. 83 коп.

Оснований для признания этого вывода неправильным судебная коллегия не находит.

На основании ст. 98 ГПК РФ суд обоснованно взыскал с ответчиков солидарно расходы истца на оплату государственной пошлины в размере 60 000 руб.

Доводы апелляционной жалобы о том, что Багирян А.А. не совершал преступление, доказательства были противоречивы, Аракелов А.А. и \*\*\* оговорили его из мести, он не подписывал кредитные договоры и не получал денежные средства, и что, именно он способствовал возбуждению уголовных дел, сами по себе не могут служить основаниями к отмене решения суда в обжалуемой части, так как, сводятся к несогласию с приговором суда, вступившим в законную силу, при этом, суд первой инстанции обоснованно исходил из того, что вина ответчика установлена приговором, который вступил в законную силу, что является обязательным для установления гражданско-правовых последствий.

Доводы апелляционной жалобы со ссылкой на ст. 220 ГПК РФ о том, что с Мытищинский городской суд Московской области при рассмотрении уголовного дела уже взыскал с \*\*\*, \*\*\*и \*\*\* денежные средства в сумме 11 730 854 руб. 83 коп., что приговор в указанной части исполняется, несостоятельны, поскольку, основаны на неверном толковании норм материального права. Вопрос о гражданско-правовой ответственности Багиряна С.А. и Аракелова А.А. приговором разрешен не был, в удовлетворение гражданского иска в ходе иного уголовного дела к другим соучастникам не свидетельствует о повторном постановлении судом решения. Все лица, совершившие преступление несут ответственность за наступившие последствия. Именно с учетом данных обстоятельств суд первой инстанции взыскал сумму ущерба солидарно с учетом выплаченных \*\*\*, \*\*\* и \*\*\* сумм.

Доводы апелляционной жалобы фактически выражают несогласие с выводами суда, однако, по существу их не опровергают, оснований к отмене решения не содержат, иная точка зрения на то, как должно быть разрешено дело, не может являться поводом для отмены состоявшегося по настоящему делу решения.

Доводы апелляционной жалобы не содержат данных, которые не были бы проверены судом первой инстанции при рассмотрении дела, но имели бы существенное значение для его разрешения или сведений, опровергающих выводы решения суда, в связи с чем, оснований для отмены решения суда по доводам жалобы не имеется.

Обстоятельства, имеющие значение для дела, судом первой инстанции установлены правильно, всем представленным доказательствам суд дал надлежащую правовую оценку в соответствии с требованиями ст. 67 ГПК РФ, оснований для признания ее неправильной судебная коллегия не находит.

Нарушений норм материального и процессуального права, повлекших вынесение незаконного решения, судом не допущено.

На основании изложенного, руководствуясь ст. ст. 328, 329 ГПК РФ,

судебная коллегия

ОПРЕДЕЛИЛА:

Решение Никулинского районного суда г. Москвы от 17 декабря 2020 г. оставить без изменения, апелляционную жалобу Багиряна С.А. - без удовлетворения.

Председательствующий:

Судьи: