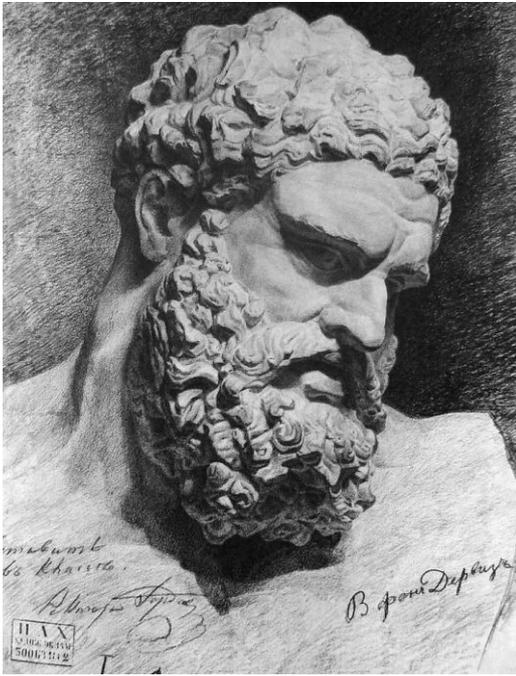


Нелинейные методы защиты экономической,
финансовой и кадровой безопасности



Экономическая безопасность



Тема № 6

Возврат просроченной задолженности

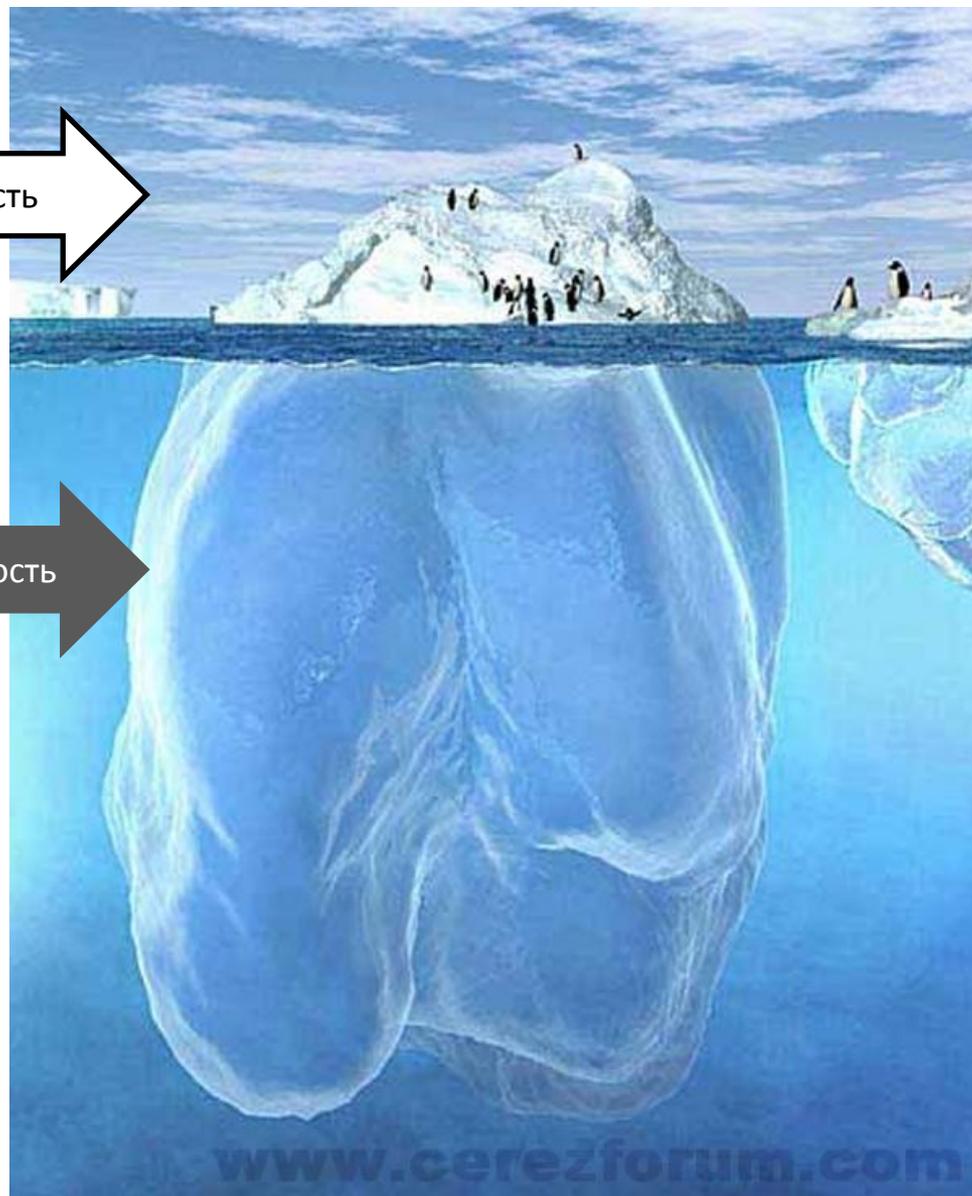
Семинар, 2 часа



Теория айсберга

Легальная деятельность

Нелегальная деятельность





Кейс

В 2008 г. филиалы крупнейших российских банков в Калининградской области независимо друг от друга выдали крупные кредиты предпринимателю «Х» на приобретение в ФРГ одного и того же дорогостоящего медицинского оборудования, которое должно было поступить, якобы, для нужд Министерства здравоохранения Российской Федерации.

Бизнесмен «Х»



Оборудование на сумму более 1500 млн. руб.

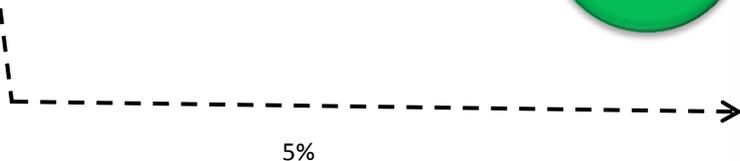
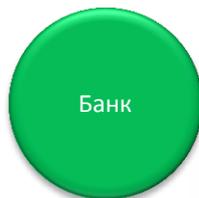
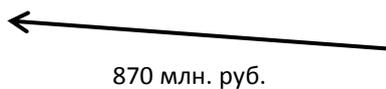


Менеджеры банков и страховых компаний

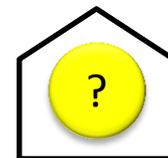


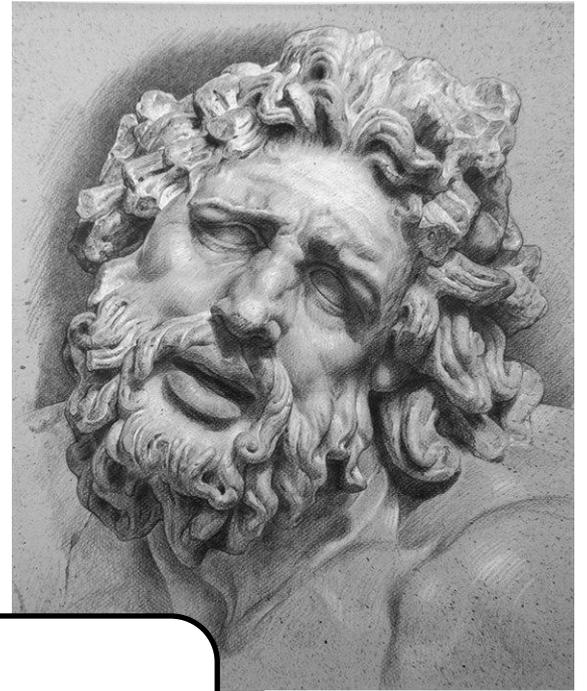
Стандартные процедуры изучения, проверка счетов, осмотр упаковок оборудования, расчеты рисков и сроков погашения кредита...

Сотрудники подразделений кредитования, страхования и безопасности



Заместитель руководителя филиала одного из банков





Лаокоон, жертва

Кейс – ситуация из современного бизнеса

Дело доктора Мирзояна



Не так часто в Калининграде происходят столь масштабные кредитные скандалы, как разворачивающееся на наших глазах “дело доктора Мирзояна”. Оно сразу же обросло слухами, домыслами и предположениями, разобраться в которых непросто даже следователям *(если, конечно, они выразят такое желание)*. Одни говорят, что речь идёт о невозврате кредитов на сумму в 195 миллионов рублей, другие - в сотни миллионов евро, третьи - судачат о махинациях чуть ли не с двумя миллиардами долларов. Строго говоря, определить, где правда, а где “тихий ужас” - задача правоохранительных органов. Тем более, что они уже начали свою работу. Нас больше интересует, как известный в городе талантливый врач и успешный предприниматель в одночасье оказался героем криминальной хроники.

Эдуард Генрихович Мирзоян родился 10 ноября 1967 года в столице ещё советского Азербайджана - городе Баку. Отлично закончил школу. Родители прочили Эдуарду карьеру музыканта, но он неожиданно для всех отправился в Ленинград и поступил в Военно-медицинскую академию. В 1992 году, после окончания этого престижного учебного заведения, лейтенант медицинской службы Мирзоян прибыл для прохождения дальнейшей службы в Калининград. К тому времени его семья оказалась в гуще драматических событий. В 1990-м в Баку начались межнациональные столкновения - погибли сотни проживающих там армян. Остальные, бросив квартиры и имущество, бежали. Среди них оказались и родители Эдуарда, которые спасли свою жизнь в России, но остались, как говорится, без кола, без двора.

- Член президиума областной организации правящей партии
- Лечащий врач губернатора и мэра
- Миллиардер и меценат
- Связи в руководстве Минздрава РФ
- Огромные активы



Понятно, что без помощи сына им вряд ли удалось бы выжить. А какая помощь от военнослужащего в то время? Военные тогда сами перебивались с хлеба на водку. Вот и оставил Эдуард службу. Без сожаления и с одной только мыслью: любой ценой заработать деньги, стать преуспевающим человеком и заодно помочь родителям.

Предпосылки для этого были: хорошее образование, достойная специальность, увлечённость наукой, личная энергия. Уже в 1994 году доктор Мирзоян становится заместителем директора лечебно-оздоровительного предприятия **ТОО “Гармония” (диагностика, массаж)**. Правда, несмотря на звучное название, учреждение ютилось в подвале Дома офицеров на улице Кирова, 7. Но, лиха беда начало! Заместитель директора лично разминал тела граждан, способных оплатить эту услугу, и, по отзывам многих клиентов, делал это мастерски. Он и сегодня может продемонстрировать класс: избавит от боли в позвоночнике любого пациента.

При этом, доктор Мирзоян не забывал науку. Активно изучал всё, что связано с лечением гепатита, публиковался в научных изданиях, ездил на семинары и симпозиумы, общался с именитыми коллегами. Постепенно доброжелательный, улыбчивый и трудолюбивый врач обретал всё больше знакомых. Начал обрастать и полезными связями. В 1998 году на ТОО “Гармония” обратил внимание сам губернатор **Леонид Горбенко**, распоряжением которого на развитие сего медицинского предприятия было выделено три тысячи долларов из специального валютного фонда администрации области. На тот момент бизнес-доктор Эдуард Мирзоян уже крепко стоял на ногах. Он обзавёлся пятикомнатной квартирой (250 кв.м) на ул. Невского, 21а, где поселился вместе со второй женой Наташей, со своим сыном и её дочерью от первого брака - с первой супругой, Ириной Мирзоян, он расстался давно. **(Позднее Мирзоян приобретёт ещё одну квартиру - точнее, секционный 3-этажный дом на ул. Сержантской, 3.)**

В 1998 году Мирзоян, наконец, купил квартиру родителям в переулке Грибоедова, 6.

Казалось, всё складывалось замечательно: работа, семья, родители, друзья. В числе последних появлялось всё больше влиятельных людей. В Калининграде уже все знали, что Эдуард Мирзоян, помимо прочего, - личный врач мэра **Савенко**. А представляете, сколько новых “друзей” помогло приобрести удостоверение официального помощника мэра, которое Эдуард любил с гордостью демонстрировать! Жизнь шла в гору. В начале 2000 года Эдуард Генрихович вошёл в состав учредителей **ООО “Медицинский центр “Медэксперт”**, где директору Владимиру Колабухову принадлежало 45% фирмы, а Мирзояну - 25%. Но мечта иметь стопроцентно собственное дело его не покидала. И вот, наконец, он возглавил **ООО “Медицинская лаборатория”**, где занялся наиболее перспективным, по его мнению, занятием - диагностикой и лечением гепатитов.

(Лаборатория разместилась в одном из корпусов областной инфекционной больницы на ул. Фрунзе, 58. Мирзоян не просто арендовал помещения - он устроился как бы при государственном медицинском учреждении, что, безусловно, придавало солидности новому предприятию и внушало доверие. Мол, тут не обманут.)

Здесь в полной мере проявился талант Эдуарда как врача и бизнесмена. Он стремился использовать самые передовые методики и технологии, приобретал уникальное оборудование, выступал соорганизатором конференций практикующих врачей, публиковал статьи в специализированных изданиях.

Как бизнесмен, он делал ставку на богатого клиента, психологию которого Эдуард хорошо изучил и эффективно пользовался этим знанием. Ведь богатый человек (*бизнесмен, чиновник, политик*), как правило, считает, что, чем дороже услуга, тем она качественней. И, конечно же, престижней!

Отчего же не пойти такому “крутому” пациенту навстречу? И Мирзоян “заряжал” за лечение просто фантастические, по калининградским меркам, суммы. Например, за месяц лечения больного гепатитом клиника брала до 20 тысяч долларов. И недостатка в желающих не было. Деньги текли рекой.

Объективности ради надо сказать, что на сегодняшний день “Медицинская лаборатория” - первый и пока единственный в России частный гепатологический центр. Одновременно с этим, доктор Мирзоян не забывал и о том, что солидный человек обязан заниматься благотворительностью. Факт: нередко он оказывал помощь малообеспеченным людям по щадящим ценам. Или, что тоже случалось, помогал совершенно бесплатно.

Естественно, что многие относились к Эдуарду с искренней симпатией. А сотрудники души в нём не чаяли. В свою очередь, доктор Мирзоян был к ним внимателен, и платил хорошо.

Вообще человек он весёлый, не скупой и компанейский. О нём уже давно легенды складывают. Таксисты с удовольствием крутили диск с записью песни об Эдике Мирзояне.

(Среди друзей Эдуарда было много людей из шоу-бизнеса. Тот же Гарик Мартиросян из “Камеди-Клуб”, Сосо Павлиашвили. Кстати, именно Сосо посвятил одну из своих песен “милому и простому, самому дорогому” - и её запись разошлась по Калининграду.)

Скоро и в Москве у Эдуарда Генриховича появились хорошие и влиятельные знакомые. Тут уж нужно было соответствовать статусу - носить дорогие костюмы, часы за 100 тысяч долларов, посещать лучшие бутики, летать только бизнес-классом, останавливаться в самых дорогих отелях и ездить на шикарных иномарках. Хотя, если быть объективным, то даже такие “новорусские” детали не вызывали у стороннего, менее состоятельного наблюдателя раздражения. Эдуард умел обаять кого угодно - причём проделывал это с детской непосредственностью. Так, что после знакомства с Мирзояном даже прожжённым делягам в голову не приходила мысль о том, что он может кого-то обмануть.

Что касается привычки пускать золотую пыль в глаза... Да, дорогими вещами Эдик хвастался, но... как ребенок любимыми игрушками. И на своём шикарном джипе “Ауди-Черри” ездил весьма даже аккуратно: если и нарушал правила, то не нагло, не угрожая своими действиями другим участникам дорожного движения. А если какая-нибудь “колымага” уступала ему дорогу, доктор обязательно - в знак благодарности - мигал её водителю задними огнями. Одним словом - душка.

К 2004 году Мирзоян - долларовый миллионер. Не олигарх, конечно, но в его клинике стоял компьютерный томограф (**техника, которой могут похвастаться две-три казённые больницы в Калининградской области**) и принадлежал он Мирзояну. Однако, чтобы обзавестись таким оборудованием, Эдуард Генрихович занимался всем, чем возможно. За пятнадцать лет появилось более ста фирм, в которых учредителем или соучредителем выступал Мирзоян. Одно их перечисление займёт половину газеты. Назовём лишь некоторые.

ООО “А&М ТРЕЙД”, Калининград, ул. Артиллерийская, 6 (оптовая торговля, столовые при предприятиях, поставка продукции общепита). Учредитель - Юрий Аветисянц, соучредитель - Эдуард Мирзоян.

ООО “КАЛЪЯН”, Калининград, ул. Комсомольская, 41 (обработка отходов и лома цветных металлов). Учредитель - Эдуард Мирзоян, соучредитель - Евгений Базенко.

ООО “СТАЛЬКОР-СТИЛЬ”, Калининград, ул. Дюнная, 12 (предоставление услуг по монтажу и техническому обслуживанию паровых котлов). Учредитель - фирма “Сталькор”, соучредитель - Эдуард Мирзоян.

ООО “ЭРАЙВЕР”, Калининград, ул. Комсомольская, 41 (маркетинговые исследования, консультации по вопросам коммерческой деятельности). В числе учредителей, естественно, Мирзоян.

ООО “КОМПЛЕКС-ТУР”, Калининград, ул. Советский проспект, 16 (производство общестроительных работ и деятельность сухопутного пассажирского транспорта). Опять Мирзоян.

Некоммерческая организация “Региональный гуманитарный фонд “Здоровье”, Калининград, ул. Сержантская, 3 (предоставление социальных услуг). Учредители - Николай Старков и Эдуард Мирзоян.

ООО “ПАВЕР”, Калининград, ул. Фрунзе, 71 (поставка продуктов общественного питания). Учредители - Олег Ершов, Вячеслав Павлов и Эдуард Мирзоян.

ООО “ФОРТУНА-МЕД”, Калининград, проспект Победы, 4 (содействие занятости населения). Учредители - Дмитрий Поканевич, Максим Мясников и Эдуард Мирзоян.

ООО “Медицинская лаборатория”, Калининград, ул. Фрунзе, 58, (диагностика и лечение гепатитов). Учредители - Эдуард Мирзоян и Андрей Быков.

ООО “Европейская клиника”, Калининград, ул. Гагарина, 3 (диагностика и стоматология). Учредитель - Эдуард Мирзоян.

ООО “МИГ ТРЕЙДИНГ”, Калининград, ул. Сержантская, 3 (аренда медицинской техники, торговля). Учредители - Эдуард Мирзоян и Александр Галков.

ООО “ФАРМ ПЛЮС”, Калининград, ул. Театральная, 27 (торговля медицинскими товарами). Учредители - Сергей Кутепов и Эдуард Мирзоян.

ООО “МЕДФАРМА” (исследование конъюнктуры рынка и выявление общественного мнения). Учредители - Василий Урывский и Эдуард Мирзоян.

ООО “ТУРГЕНЬЕВСКОЕ” (сдача внаём нежилого недвижимого имущества). Учредители - Эдуард Мирзоян, Василий Урывский, Серго Дзагнидзе.

И так далее, далее, далее... Впечатляет?

Учитывая разносторонние таланты Эдуарда, нельзя исключить, что на первых порах он действительно пытался заниматься всем сразу. И медициной, и металлами, и паровыми котлами, и транспортом с общепитом. Ведь открыл он в конце концов “Европейскую клинику”, оснащённую самым современным диагностическим оборудованием. Но со временем он понял, что, занимаясь всем сразу, больших денег не заработать - да ещё весь этот хлопотный бизнес требует постоянного внимания и уймы времени. А на одной медицине мультимиллионером не станешь. С другой стороны, он так погрузился во всевозможные финансовые операции, что не смог устоять - и пошёл по простому пути.

Начал строить классическую пирамиду. Благо, красивая и привлекательная упаковка-приманка была готова. Об этом говорит даже обилие счетов, открытых фирмами Эдуарда. А их было в десятки раз больше, чем число самих фирм. В самых разных банках - **“Энерготрансбанк”, “Сбербанк”, “Альфа-банк”, “Стройвестбанк”, “Балткредобанк”, “Балтвнешторгбанк”, “Внешторгбанк”, “Инвестбанк”, “Европейский”, “Петрокоммерц”, “Россельхозбанк”, “Юниаструмбанк”, “Красбанк”, “Промсвязьбанк”, “Региональный кредитный банк”**... И это ещё не полный список! Причём, местных, калининградских банков. А были и московские, и питерские, и зарубежные...

И понеслась душа в рай! Чем больше денег - тем лучше. Кредит следовал за кредитом. Ещё и ещё. Пора платить проценты? Перезаймём! И очередным кредитом из нового банка расплатимся за проценты по кредиту из банка предыдущего. Схема работала как часы! Нигде не было отказа. Общая сумма денег в обороте росла. И чем дальше - тем больше. Там взять, туда перечислить, здесь снять, там обналить. Внешне казалось: дела идут, как никогда, успешно! Об этом все знают. Многие даже завидуют ошеломляющим результатам и желают приобщиться к процветающему бизнесу. Но как? И тут, как бы невзначай, доктор Мирзоян просит - в частном порядке - оказать лично ему мелкую услугу. Вышла какая-то заминка с наличностью, срочно требуются несчастные 100 тысяч долларов, буквально тещу с днём рождения поздравить - а тут, как на грех, в банке выходной день. Эдуарду Генриховичу, право, неловко, но он вернёт деньги - с большими процентами. И ведь вернул. И выплатил 20% - за месяц.

Потом ситуация повторилась. Потом ещё и ещё. Ему с готовностью давали 100 тысяч евро. Он ежемесячно выплачивал проценты - по 20 тысяч евро. И, когда через полгода у кредитора на руках оказывалось 120 тысяч евро наличными, он и не помышлял о том, чтобы забрать у Мирзояна тело кредита - 100 тысяч евро. Нет! Кредитор шёл к Эдуарду и буквально умолял взять в долг ещё... миллион евро.

О человеческая алчность! Тонкий психолог Мирзоян, который никогда не был искушён в финансах, прекрасно понимал, что все эти люди хотят на нём нажиться. Жадность лишала их разума. Кто только тогда к нему со своими миллионами евро и долларов не пришёл! Всех местных олигархов, которые в это предприятие вложились, перечислить ещё труднее, чем назвать мирзояновские фирмы и его счета в банках. Солидные и влиятельные люди (бизнесмены, чиновники, политики) прямо-таки ошалели от возможности сорвать куш по-лёгкому, и чуть ли в очередь не выстраивались, чтобы дать деньги Эдуарду. Мало того, многие из них выступили поручителями при получении Мирзояном новых кредитов в банках. Дошло до трагикомичной ситуации, когда один из военных прокуроров вложил в эдуардово предприятие пятьюстами тысячами долларов, фигурирующими в качестве вещественного доказательства по одному криминальному делу. Надеялся скоренько вернуть, и обвариться заодно. Сейчас, конечно, погоны кусает...

А денежная карусель продолжала набирать обороты. Эдуард жил в бешеном ритме, всегда был на связи, и его многочисленные мобильники звонили ежеминутно. Он давал распоряжения, принимал сообщения, успокаивал кредиторов. Договаривался о новых займах... Попутно открыл на Клинической ночной стриптиз-клуб **“Абсент”** с VIP-кабинетами. Купил несколько земельных участков под застройку в Москве, почти подписал документы о приобретении земли в Германии.

И не уставал рассказывать о том, что собирается лечить немцев в Калининграде (**“О, как это выгодно!”**). Или вдруг объявлял, что построит новую клинику в одной из европейских стран - “и все “новые русские” со своими болезнями и деньгами будут нашими”.

До последнего момента все верили, что Эдик на коне. И вдруг, как гром среди ясного неба - Эдуард перестал выходить на связь. Резко! Произошло это почти сразу после того, как в конце февраля несколько связанных с Мирзояном фирм оформили очередные кредиты в ряде крупных банков. Среди них такие финансовые структуры, как **“Альфа-банк”** (100 млн. руб.), **“Энерготрансбанк”** (65 млн. руб.) и **“Сбербанк”** (около 30 млн. евро) и так далее.

В общем-то, ничего из ряда вон выходящего. Не в первый раз проворачивалось подобное. Кредиты Мирзоян брал много лет подряд. Не такие большие, но ведь возвращал! Но в этом случае что-то сразу пошло не так. На каком-то этапе система явно дала сбой.

Доктора Мирзояна стали разыскивать. Он сказался больным (*чуть ли не insult и реанимация*) и никого не принимал. Потом перестали выходить на связь арендаторы склада (**ООО “Сириус” и ООО “Гамма”**), на котором хранилось дорогостоящее медицинское оборудование, оформленное под залог упомянутых кредитов. Внушительные ящики с оборудованием вскрыли, но там оказались только старые автомобильные покрышки и радиаторы. Сотрудники “Энерготрансбанка” и местного филиала “Альфа-банка” направили в УВД заявление с просьбой возбудить уголовное дело в отношении получивших кредиты организаций. А 28 марта сотрудники милиции не позволили вылететь из Храброво Эдуарду Мирзояну и его очаровательной спутнице (***у Эдуарда Генриховича, кроме внутреннего российского паспорта, был и заграничный - с открытой годовой шенгенской визой***).

Любопытно, что старший брат Эдуарда, Артур Мирзоян, живёт недалеко от Нью-Йорка, и, по словам Эдуарда, занимается, конечно же, нефтяным бизнесом.

В настоящее время Эдуард находится у себя дома. Под охраной шести собровцев, вооружённых автоматами. Вряд ли они в таком количестве следят за тем, чтобы доктор не сбежал - для этого и двух безоружных охранников хватило бы. Скорее всего, они самого Мирзояна охраняют. От кредиторов? Возможно. А вероятнее всего, что Мирзояну одолжили кругленькие суммы (***от полумиллиона до миллиона долларов***) некоторые милицейские начальники. И ждут, когда он их вернёт...

В настоящее время в деле Мирзояна больше вопросов, чем ответов. И ещё больше недомолвок. Даже общая сумма долга Эдуарда неизвестна. Некоторые богатые кредиторы сегодня стесняются признаться, что давали ему деньги. А глава Калининграда **Александр Ярошук** утверждает, что в последний момент передумал и не дал Мирзояну 120 миллионов рублей.

Между тем, уже пострадали многие поручители, гарантировавшие возврат Эдуардом банковских кредитов. В частности, некий Александр Галков (**в прошлом коммерческий директор “Атлантрыбфлота”, а впоследствии партнёр Мирзояна по фирме ООО “РТС-Технология”**) уже лишился в связи с этим своего престижного коттеджа на ул. Пражской, 14. Судя по всему, он не последний. А по поводу сути произошедшего... Некоторые связывают крушение пирамиды Мирзояна с операцией ФСБ, благодаря которой именно в начале года были накрыты и ликвидированы десятки фирм-однодневок, через которые прокачивались и отмывались огромные суммы денег. Трудно сказать, что будет с кредиторами Мирзояна дальше. Сам же он уже лишился всей своей недвижимости, медицинского и иного бизнеса, в том числе ночного клуба “Абсент”. Но дела о мошенничестве (*а именно в этом Мирзояна попытаются обвинить*) скорее всего не будет. (Хотя личный бухгалтер Мирзояна, некто **Морозов**, всё-таки арестован и сейчас находится в Москве - вероятнее всего, Эдуард Генрихович будет признан... потерпевшим. Ну, обманули человека, с кем не бывает.) Да и вообще, уголовные дела с участием таких фигур (**и таких потерпевших!**) редко до суда доходят.

Во-первых, сами потерпевшие не очень заинтересованы в широкой огласке (**репутация, знаете ли, и трудно представить, чтобы в подобных операциях обошлось без самих банковских, чай, не слепые котята, понимали, чем всё может обернуться**).

Во-вторых, очень труднодоказуемы такие деяния. Достаточно Мирзояну заявить, что у него не было умысла обманывать людей и он искренне желал и желает все эти деньги вернуть - и точка. Конфискуют у него всё, что можно, но на свободе - оставят. Не будет даже судимости. Зато останется талант - ведь вряд ли кто усомнится, что лечить Эдуард Мирзоян умеет. Да ещё как!

Редакция “НК”

17.04.2008 | НК №85 | **236040**, г. Калининград ул. Черняховского, 17 (второй этаж)

**В интересах одного клиента брал под 20% суммы
от 100 до 250 тыс. долларов США**

Мирзоян Э.Г.



20%



- Заместитель губернатора области
- Мэр города и два его заместителя
- Военный прокурор Калининградского гарнизона
- Начальник ГУ МВД РФ по Калининградской обл. и все его заместители

