

Приветствую на этом сайте всех инвесторов группы компаний "Русмикрофинанс"!

Во-первых, хочу выразить благодарность за большую проделанную работу, за то, что документы, размещенные на сайте, открывают истину о присвоении денежных средств инвесторов, что так тщательно скрывалось за красивыми письмами Евгения Аболонина и многочисленными обещаниями полного возврата средств.

Помните первое письмо Аболонина и Бухтоярова от 08 ноября 2018 года о том, что "... общая ситуация в группе компаний значительно ухудшилась по причинам как внешнего, так и внутреннего свойства, и сейчас мы не в состоянии выполнять свои обязательства в полном объеме". Эти письма направлялись на почту каждому инвестору. Кто не помнит, привожу его полностью:



Уважаемые инвесторы!

С момента исключения ООО МФК «Эврика» из реестра МФО прошло два месяца. Сегодня мы имеем право утверждать, что нам удалось не допустить тотальное разрушение бизнеса, который мы создавали 8 лет. Однако общая ситуация в группе компаний значительно ухудшилась по причинам как внешнего, так и внутреннего свойства, и сейчас мы не в состоянии выполнять свои обязательства в полном объеме. Пока речь только о временной невозможности выполнять обязательства, но без серьезных изменений это в итоге приведет к банкротству всех компаний группы.

Мы сформировали рабочую группу из финансистов, рекомендованных нашими основными инвесторами, и сделали расчет соотношения доходов, которые мы получаем от портфеля микрозаймов в его текущем состоянии, и двухлетних обязательств, которые преобразовались из текущих инвестиционных займов в результате подписания цессии. Было просчитано несколько сценариев, исходя из разного уровня дефолтности портфеля, размера административно-управленческих расходов и других факторов. Вывод неутешительный: в любом из сценариев неизбежно наступает банкротство, разница только в сроках, они варьируются от 11 до 16 месяцев.

Две недели назад, на момент встречи с инициативной группой, у нас были предварительные расчеты, из которых было понятно: что-то одно, или ставки, или сроки - пересматривать точно придется. Мы обсуждали с вами разные варианты. Сегодня вывод еще менее приятный: мы вынуждены пересматривать и сроки выплат, и процентные ставки по всем вариантам цессии, кроме четвертого. При этом одного только пересмотра условий цессии, разумеется, недостаточно для сохранения и развития бизнеса и возврата всем инвесторам всех вложенных средств. Нам необходимо развиваться. Чужие ошибки повторять не будем: привлечение долгового финансирования от физических лиц в рамках нашего бизнеса не будет осуществляться ни в какой форме.

Основные задачи, которые мы должны решить в ближайшие 4 месяца (ноябрь 2018 - февраль 2019):

1. Реорганизация действующего бизнеса с пересмотром финансовой модели и существенной корректировкой всех бизнес-процессов;
2. Восстановление и увеличение портфеля по всем трем направлениям бизнеса;
3. Увеличение дохода от брокерских продуктов в каждом из трех направлений бизнеса на основе действующей инфраструктуры.

На данный момент процесс подготовки плана реорганизации бизнеса идет уже месяц, и мы уже имеем предварительные договоренности с потенциальным партнером, готовым войти в капитал всех трех компаний и развивать их на собственные средства. Для положительного завершения данных переговоров нам необходимо утвердить план реорганизации, выполнить ряд неотложных мер в рамках данного плана (аудит действовавшей финансовой модели, сокращение

административно-управленческих расходов, внедрение брокерских продуктов и т.д.), но главное выполнить финансовые условия нашего партнера: вернуть основные показатели по всем трем портфелям займов к уровню 01.09.18 и гарантировать возможность совместного финансирования дальнейшего роста за счет получаемого от текущей деятельности дохода. Все названные условия мы готовы выполнить до 28.02.2019.

Таким образом, на данный момент времени (с 11.2018 по 02.2019 гг.) мы не можем выполнять текущие обязательства в рамках подписанных договоров цессии. Назвать конкретные сроки всех платежей на два года вперед, которые бы не пришлось снова пересматривать через месяц, также невозможно. Новый график платежей, основанный на реалистичной и проработанной финансовой модели, будет предложен каждому инвестору в феврале 2019 г. Юридическим закреплением нового графика будет дополнительное соглашение к договору цессии.

Наша цель – осуществить возврат всем инвесторам-физическим лицам всех вложенных в компанию средств в течение двух лет с момента возобновления выплат, то есть до марта 2021 года, и продолжить микрокредитный бизнес без привлечения средств частных лиц.

Прошу принять во внимание, что в связи с необходимостью существенного сокращения административных расходов, многие из сотрудников компании, с которыми вы взаимодействовали ранее, сейчас уже не работают. Связи с чем, обратная связь на ваши запросы может быть менее оперативной. Эффективным решением данной проблемы может быть взаимодействие через инициативную группу, которая, как мы обсуждали, должна быть наделена четко сформулированными полномочиями. Предлагаем провести следующую встречу 20.11.2018 в 11.00.

С уважением,

учредители ГК Русмикрoфинанс Евгений Аболонин и Роман Бухтояров

После этого шли переговоры, вебинары, встречи с инвесторами... А тем временем наши денежные средства, которые до исключения МФК "Эврика" по воле учредителей были направлены в Агентство по рефинансированию займов (АРМ), стали вдруг возвращаться совершенно в другую компанию - МКК "Гульден", никак не связанную с ГК "Русмикрoфинанс" и его учредителями. Выплаты инвесторам МФК «Эврика» в ноябре прекратились.

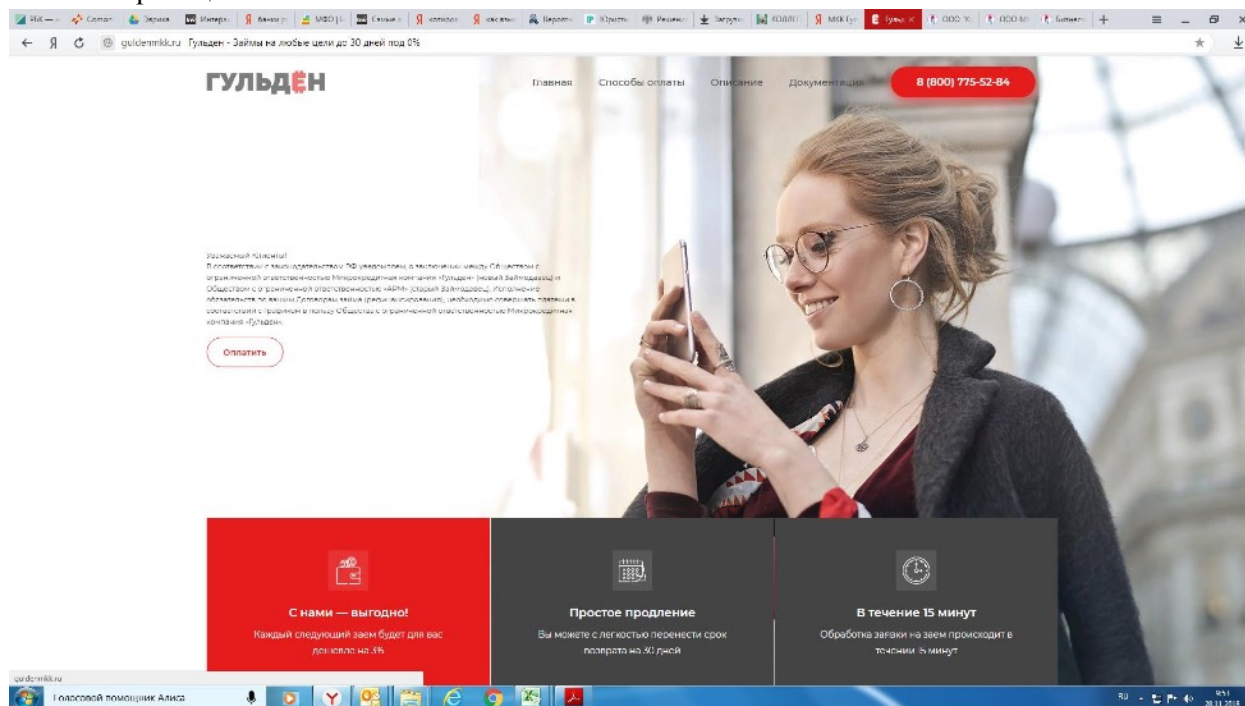
Что же произошло? Почему так резко и неожиданно изменилась ситуация?

28 ноября 2018 года я зашла на сайт компании "Гульден", чтобы ознакомиться с документами. А тут, прямо на главной странице объявление (дословно):

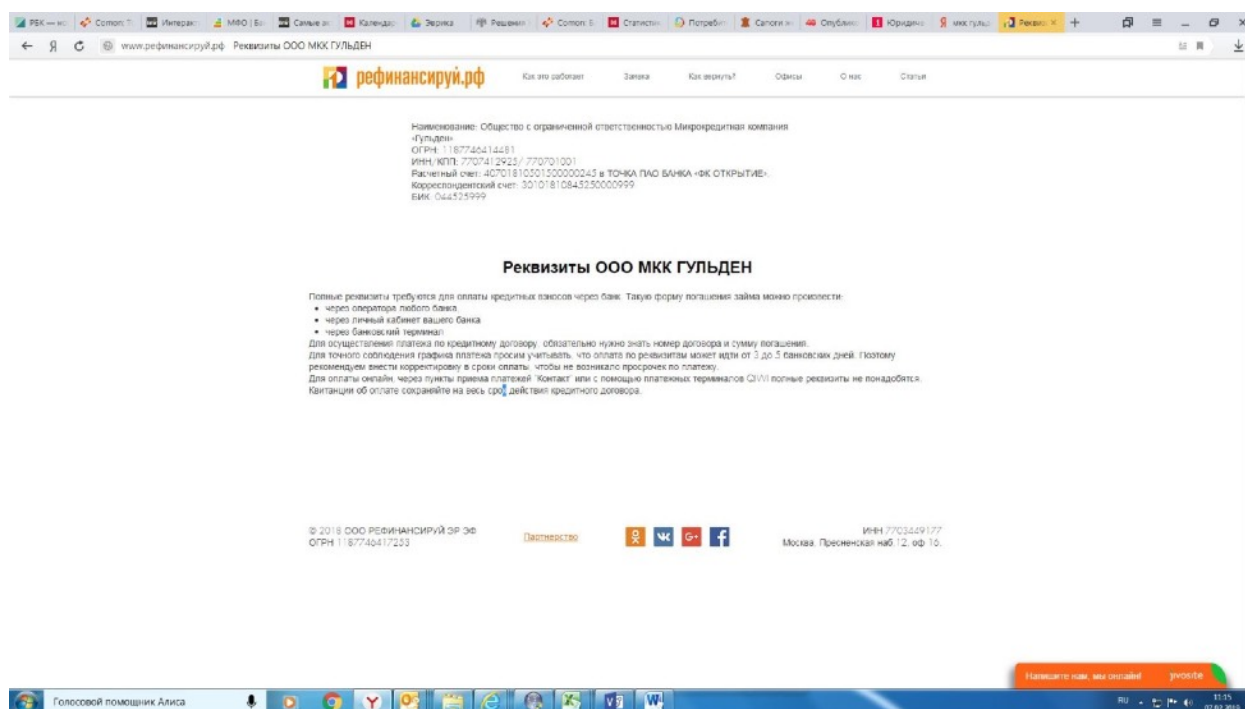
"Уважаемые Клиенты!

В соответствии с законодательством РФ уведомляем, о заключении между Обществом с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Гульден» (новый Займодавец) и Обществом с ограниченной ответственностью «АРМ» (старый Займодавец). Исполнение обязательств по вашим Договорам займа (рефинансирования), необходимо совершать платежи в соответствии с Графиком в пользу Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Гульден»". Договор уступки, о котором шла речь в объявлении, на сайте отсутствовал, как и прямая и ссылка на него. Сделала скриншот страницы, и как теперь понимаю, не зря.

Вот эта страница



На сайте АРМ, работавшей под брендом «Рефинансируй РФ» также были опубликованы реквизиты МКК «Гульден» для возврата займов, ранее выданных АРМ:



Стала дальше искать и нашла на сайте <https://zvonil.octo.net/forum/ta-142191751e88b040/ooo-mkk-gulden> форум заемщиков АРМ, которые были не меньше меня удивлены тем, что нет никакого договора уступки — одни намеки на его существование.

Единственным учредителем МКК «Гульден» на тот момент был гражданин России Елизаров Евгений Владимирович, уставный капитал компании составлял 50 тысяч рублей и также полностью принадлежал единственному учредителю. В Банк России в качестве одного из основных документов было направлено Положение о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами

управления микрофинансовой организации, в котором единственным лицом был указан Е.В. Елизаров.

Вывод средств инвесторов ГК «Русмикрофинанс» в МКК «Гульден» происходил в 2018 и 2019 годах под бдительным надзором уполномоченных лиц Центрального Банка РФ и правоохранительных органов.

29 марта 2019 года в МКК «Гульден» появляется два новых учредителя, две кипрские компании:

ЭРЛ МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД с долей в уставном капитале 6 250 руб.
АПИСЕМ ЛИМИТЕД с долей в уставном капитале 6 250 руб.

Подробно об этих компаниях написано в разделе сайта Бакалейник Иосиф Абрамович.

В 2019 году на основании неизвестных ранее договоров внесудебной реализации предмета залога (займов АРМ), заключенного между АРМ и ЭРЛ МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД.

Кипрская компания ЭРЛ МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД ставшая теперь учредителем МКК «Гульден», уступает предмет залога (займы АРМ). Теперь МКК «Гульден», как бы уже на законном основании, обращается в региональные суды РФ для взыскания долгов с заемщиков АРМ. Наши суды слишком заняты, чтобы досконально изучить происхождение прав уступки, не знакомятся с уставными документами, в результате чего в судебных решениях упоминаются разные даты подписания договора внесудебной реализации предмета залога - то 2017 год, то 2018 год, имеет место путаница с названиями компаний. Ни один региональный суд не попытался установить факт соответствия суммы займа ЭРЛ МЕНЕДЖМЕНТ ЛТД и суммы залога, никто не проверил, предоставлялся ли сам заем, чтобы претендовать на залог.

Все это мое личное мнение, возможно я в чем-то ошибаюсь, но здесь каждый может высказать свое мнение.

Претензию к учредителям ГК «Русмикрофинанс» я подала еще в ноябре 2018 года. В суд обратилась в мае 2019. Есть исполнительный лист, а вот денег нет.

Исчезновение Бухтоярова и Аболонина лишний раз убеждают меня, что дело это не гражданско-правовое, как это пытаются преподнести наши правоохранительные органы, а уголовное и действия участников носят умышленный характер.

Надеюсь, что при проведении процедуры банкротства АРМ будут внимательно изучены все договоры, связанные с выводом денежных средств, а главный бухгалтер, юрист и директора компаний будут привлечены к субсидиарной ответственности.

Я также намерена обратиться в правоохранительные органы с требованием о привлечении к уголовной ответственности всех участников, присвоивших мои денежные средства.

Инвестор МФК «Эврика»
Ирина В