

Павел Борулько: забытая легенда банковских афер

2017-03-06 Сергей Варис, для SKELET-info



Каждый раз, когда в Украине начинается экономический кризис, на улицы городов выходят «обманутые вкладчики». Но кто же их обманывает? Многие ли украинцы понимают, что их банковские вклады на самом деле не «сгорают», а перетекают на чьи-то счета, что в банкротстве банков виноват не кризис, а их собственные владельцы – зачастую специально доводящие их до разорения. Более того, случается и так, что мошенничеством и обманом являются сами «обманутые вкладчики».

О том, на какие ухищрения идут банкиры-аферисты, мы можем узнать на примере бывшего владельца банков «Европейский», «Национальный стандарт» и «АвтоКразБанк» Павла Борулько. SKELET-info считает, что он был пусть и не самым крупным, но зато самым нахальным мошенником!

1. Мама, папа и дядя Виталья

Павел Викторович Борулько родился 11 февраля 1975 года в городе Константиновка (Донецкая область).

Тогда, в середине 70-х, его семья была еще самой обыкновенной: мама Алла Павловна Шиманская работала учителем в школе, папа Виктор Иванович **Борулько** трудился инженером на заводе, а дядя Виталья

(Виталий **Лобас**) еще только заканчивал медицинский. Тем не менее, любящие родители растили Павлика как комнатную герань, стараясь, чтобы он ни в чем не испытывал недостатка.

А к концу 80-х их материальное положение значительно улучшилось: Виктор Иванович **Борулько** стал директором НПО «Константиновский стекольный завод» (в советское время предприятие изготавливало и бронестекло для авиации, и кремлевские звезды), а Виталий **Лобас** получил место главного врача-хирурга в управления здравоохранения Донецкой области.

Пока все остальные константиновцы бегали в поисках дефицита по пустым магазинам, семейство Борулько кушали бутерброды с сырокопченой колбасой и смотрели на новом диване видеофильмы на большом экране «Sony». Так Паша начал входить во вкус мажорской жизни, и все его мысли сводились к желанию получить модные шмотки, автомобиль, квартиру, более крутой автомобиль и т.д.

В 1992-м Павел Борулько окончил школу с серебряной медалью: журналисты по это поводу иронизировали, что такую медаль обычно выдают детям учителей.

К тому времени его папа начал уверенно разорять свой оставшийся почти без заказов завод, а вот дядя Виталя пошел на повышение: стал начальником управления здравоохранения Донецкой области и начал создавать свою сеть аптечного бизнеса ООО «Донбасс Фармация Трейдинг».

В том же 1992 году в Константиновку был назначен новый городской прокурор Александр **Медведько**, впоследствии ставший генеральным прокурором Украины и сыгравший очень большую роль в жизни Павла Борулько.

Ну а сам Паша в том же году поступил на экономико-правовой факультет Донецкого государственного университета.



Александр Медведько и Виктор Пшонка

Виктор Пшонка: взлет и падение прокурорского Цезаря

В середине 90-х произошло несколько ключевых событий, в корне изменивших и без того хорошую жизнь Павла Борулько.

- 1) Во-первых, его отец окончательно разорил «Константиновский стекольный завод», после чего тот был ликвидирован, а на базе его основных цехов было создано ПО «Автостекло» (производящее зеркала, закаленное стекло и остекление для самолетов и локомотивов), впоследствии преобразованное в ЗАО «Спецтехстекло».
- 2) Во-вторых, Виталий **Лобас** был назначен заместителем нового председателя Донецкой облгосадминистрации Виктора **Януковича**.
- 3) В-третьих, Павел Борулько окончил университет и в 1997-м году строился на работу в Константиновское отделение «Приватбанка», а затем старшим менеджером кредитного отдела филиала «Укринбанка».
- 4) В-четвертых, в ходе этого он познакомился со своим будущим бизнес-партнером Сергеем **Кириченко**. А
- 5) в-пятых, и это **самое главное**, он женился на Алле Николаевне **Кузьминой**.

2. Мужья и жены

Супруга нашего героя (первая супруга) личность весьма загадочная.

В СМИ её называли племянницей прокурора Александра **Медведько**, однажды даже предположили её возможное родство с известным донецким прокурорским семейством **Кузьминых**

(подробнее о них читайте в статье [Ренат Кузьмин: семейный бизнес прокуроров-беспредельщиков](#)).

В то же время слухи, которыми полнится интернет, утверждали, что её девичья фамилия Голутвина, а Кузьминой она стала в первом неудачном браке, и что она не имеет никакого отношения к указанным прокурорским семьям.

Но её коллега и деловой партнер Дмитрий Гончаров утверждал, что Алла Николаевна является хорошей близкой подругой супруги и дочери Александра Медведько.

Что ж, в любом случае Алла Николаевна «поднялась» слишком уж стремительно как для простой, ни с кем не связанной женщины.

Причем, в их семейном деловом тандеме роль «паровоза» играла именно она, а не изнеженный мажор Паша.

И это она свела его с мужем своей подруги Дмитрием **Гончаровым**.

Более того, источники SKELET-info сообщали, что она не просто ввела мужа в финансово-банковский бизнес Донбасса, а использовала его как личного зиц-председателя.

Но вот что самое интересное: у этой «банковской семьи» Аллы и Павла Борулько были такие же интересные бизнес-партнеры. Фамилии семейных пар Дмитрия и Ирины Гончаровых, Адамовых, Эдуарда и Оксаны Прутник не звучали потом в криминальных хрониках Украины, как фамилия Борулько — однако начинали они вместе, да и заканчивали тоже.



Дмитрий Гончаров

Сейчас трудно разобраться, кто же из них начал первым, но из доступной информации можно предположить, что в конце 90-х лучше всех устроился Эдуард **Прутник** (1973 г.р.).

Которого в свою очередь могла тянуть (или толкать) наверх его супруга Оксана Юрьевна (1968 г.р.), также работавшая в финансовом бизнесе, а мог это сделать и Виталий **Лобас** – поскольку в 1997 году Эдуард Прутник стал советником заместителя председателя Донецкой ОГА.

Как бы там ни было, но в 1999-м Эдуард **Прутник** занимал должность первого заместителя директора Дирекции банка «Украина» в Донецкой области, а затем вдруг на два года ушел в «частный бизнес», после чего вдруг резко пошел вверх: как мы писали ранее, стал заместителем председателя Донецкой ОГА **Януковича**, потом в 2002-2005 был советником премьера Януковича, а после первого Майдана заделался банкиром и бизнесменом.

Добавим: а также стал кумом Сергея **Левочкина**

(подробнее о нем читайте в статье [Левочкин. Серый кардинал и его сестра](#)),

который, видимо, его и курировал.



Эдуард Прутник

Так вот, именно в период занятия Эдуардом Прутником «частным бизнесом» в 1999-2001 г.г. и сложилась эта замечательная команда семейных финансистов, которые занимали различные должности в двух банках:

- 1) донецком филиале «Славутича» (будущий «Национальный стандарт»)
и

2) «Донкредитинвесте» (будущий «Европейский»), называемых тогда в качестве конвертационных центров «донецких».

При этом эти банки различались спецификой работы: «Славутич» работал по системе **«советский ресторан»**, а «Донкредитинвест» по системе **«советский гастроном»**.

Что это такое?

Вспомним советское прошлое: рестораны и гастрономы были сосредоточением советской коррупции, хищений и криминальных схем, в их стенах ежедневно вершили «темные делишки», при этом большинство ресторанов были всегда закрыты для простых обывателей и обслуживали только своих «постоянных клиентов», а вот гастрономы, напротив, были полны галдящего народа, стоящего в длинных очередях. Точно так же «Славутич» имел минимум отделений и работал только со своими кэптивными предприятиями и выборочными vip-клиентами, а «Донкредитинвест» имел множество отделений и массу клиентов – при этом оба они оказывали одни и те же «особые услуги» в стенах своих бухгалтерий.

Добавим, что как раз в это же время Сергей **Левочкин** активно развивал финансовые схемы «Донецких», однако его имя звучало на фоне иных, более крупных банков, ставших затем основными кэптивными банками донецких олигархов.

А вот донецкий филиал «Славутича» (Сергей Кириченко директор, Борулько его заместитель) и «Донкредитинвест» (Гончаров возглавлял валютный отдел), вполне возможно, использовались именно как конвертационные центры: как говорится, даже если «менты накроют», то не жалко – собственных капиталов у этих банков было на порядок меньше, чем в основных банках «донецких».

3. Первая кровь

Однако эти банки уцелели – ну и не выбрасывать же добро!

И вот в 2001-2002 годах происходит интересная трансформация: «Славутич» и «Донкредитинвест», а также некоторые другие конвертационные центры становятся собственностью своих топ-менеджеров, в том числе супругов Гончаровых и Борулько.

Но на какие шиши?!

И вот тут самое интересное:

как раз Эдуард Прутник, потрясая полными карманами денег, предложил своим менеджерам выкупить эти банки — и он же дал на это большую часть необходимых средств. Кроме того, при его участии в 2002 году были созданы АКБ «Донеччина» и ЗАО «Финансовая группа «Донеччина». Акции банка разделили Эдуард Прутник, Павел Борулько и Дмитрий Гончаров. Владельцами ЗАО стали Алла Борулько (владеет 32,463%), Ирина Гончарова (32,46%), Дмитрий Гончаров (16,998%) и Оксана Прутник (20%).

Кроме того, сообщалось, что в 2001 году Павел Борулько стал совладельцем небольшого банка «Владимирский» (открыт в Луцкой области), вместе с Кириченко, Гончаровым и владельцем водочной компании «Олимп» Павлом Климцом купили себе «АвтоКразБанк».

Также Павел Борулько имел отношение к работе еще несколько небольших банков – вместе с другими членами своей дружной семейно-финансовой группы.

Но **почем уже они плодили мелкие банки, вместо того, чтобы развивать два уже имевшихся в их распоряжении?**

А вот это очень интересный вопрос, на который есть еще более интересный ответ! Просто подумайте, в чем могут преуспеть профессиональные менеджеры конвертационных центров? Правильно – во всевозможных финансовых схемах. Для осуществления которых им и потребовались дополнительные мелкие банки. Возможно, они исходили из тех же соображений, что и Левочкин: зачем подставлять свои банки, если можно использовать «мелкие расходники»?

Вот только **люди, привыкшие дурить государство и законопослушных граждан, рано или поздно начинают кидать и друг друга.**

14 января 2003 года в подъезде собственного дома был зарезан Сергей **Кириченко**, на тот момент являвшимся председателем наблюдательного совета «АвтоКразБанка». Источники в правоохранительные органы почти единодушно считали заказчиком убийства Павла Борулько, заместителя Кириченко и совладельца «АвтоКразБанка» — но это было лишь их неофициальное мнение. Надавить на Борулько не позволили его родственники и связи супруги. А еще один неофициальный подозреваемый Эдуард Прутник в апреле того же года получил назначение в Киев – главою наблюдательного

совета «Ощадбанка». И он тут же взял к себе в заместители Павла Борулько, а затем к ним присоединился и Дмитрий Гончаров.

Однако через несколько месяцев этот триумvirат со скандалом распался:

по слухам, причиной ссоры стало «крысятничество» Борулько, который пытался прикарманить часть общей прибыли компаньонов.

В итоге они разделились: АКБ «Донеччина» перешел в полную собственность семьи Прутников, а взамен Оксана Прутник вышла из состава акционеров ЗАО «Финансовая группа «Донеччина» — переименованного в ЗАО «Финансовая группа «Страховые традиции», которое возглавила Алла Борулько.

Одновременно с этим произошло реформирование состава акционеров и других банков: «Страховые традиции» стали владельцами 19,45% акций банка «Донкредитвест» — помимо того, что Гончаровы и Борулько владели частью его акций напрямую (24,3% и 16,36%), и они же стали основными акционерами банка «Славутич». За Борулько же остался «АвтоКразБанк» и «Владимирский».

Удивительно, но **это разделение сыграло положительную роль в дальнейшей жизни Эдуарда Прутника**, который, несколько отойдя от банковского бизнеса, через несколько лет стал крупным бизнесменом, владельцем «UVERCON Investment Limited» и «MEDOK Group».

А вот **семейные пары Борулько и Гончаровых так и остались финансовыми «кидалами»**.

4. Большие аферы

Летом **2005 года умер Народный депутат Игорь Плузников**, владевший «Интерконтинентбанк» (ИКБ).

Как показало потом следствие, Плузников вместе с одним из своих бизнес-партнеров занимался аферами: кредитовал фиктивные стройплощадки, зарегистрированные на бомжей. Босс умер, схема накрылась, а партнеры покойного начал «крысить» — и в итоге в «черную дыру» аферы с площадками утекло 40% капитала банка. Национальный банк Украины (НБУ) начал готовить введение в ИКБ временной администрации, как вдруг свои услуги в решении проблемы предложили представители банков Борулько и Гончаровых.

С помощью тогдашнего заместителя правления НБУ Анатолия **Шаповалова** они **провернули аферу**, которая затем описывалась следователями УБЭП так:

«неустановленные лица с целью невозврата кредитных средств на счета ИКБ и завладения активами банка в период с 9 по 18 сентября 2005 года организовали заключение договоров по уступке права требования кредитных средств в пользу других банковских учреждений, а именно: АКБ «Европейский», ООО КБ «Славутич» и ООО КБ «Владимирский».



Анатолий Шаповалов

В 2006 году фамилия Борулько засветилась в деле о похищении и убийстве полковника УБОП Романа **Ерохина**, который занимался расследованиями экономических преступлений и финансовых схем в Донецкой области.

При этом, рапортуя о «выходе на след крупного конвертационного центра» (а они не сильно и прятались), полковник Ерохин почему-то вдруг получил некий «льготный кратковременный кредит» наличными (!), выдачу которого ему организовал при личном содействии Павел Борулько (под его гарантии). Но воспользоваться этим кредитом полковник уже не успел.

В том же году, по сообщениям журналистов, Павел Борулько сумел немного «развести на бабки» самого Сергея **Таруту**

(подробнее о нем читайте в статье [Сергей Тарута. Тайный координатор украинских олигархов](#)).

Дело в том, что Павел Борулько решил участвовать в парламентских выборах — и как кандидат по списку партии «ЭКО+25%» (проект Таруты, финансировался Индустриальным союзом Донбасса), в котором Борулько с

Гончаровым купили себе места №14 и №15, и как «кассир» партии на выборах 2006 года. Ну и, как потом сообщали многочисленные источники SKELET-info, несмотря на полный проигрыш партии (она набрала 0,47%), Павел Борулько сумел хорошо нагреть руки на финансах её избирательной компании.

В 2007 году Павел Борулько и его «АвтоКразБанк» осуществили грандиозную схему по выводу из Украины 875 миллионов долларов путем оплаты векселей, выданных на оплату фиктивных товаров и услуг.

В схеме участвовали: британская компания «TRID Financial Ltd» и американская «Hansen Holding LLC», обслуживавшиеся в донецком филиале «АвтоКразБанка», украинская брокерская контора «Шнипельсон и сыновья», донецкая фирма «Аврора», запорожская «Центр» — а переводились деньги на счета латвийского «Baltic International Bank». Частично в операции также участвовали банки «Европейский», «Национальный стандарт» и «Арма».

Это было последнее крупное совместное дело Борулько и Гончаровых, после которого они поссорились и начали делить совместный бизнес:

возможными причинами называли попытки Павла Борулько поглотить банковские акции своего партнера. В итоге Алла Борулько покинула кресло главы совета ЗАО ФГ «Страховые традиции», отдав его Дмитрию Гончарову, а тот уступил Борулько свое кресло главы совета банка «Европейский». Одновременно стороны подобным образом обменялись и акциями. В 2008 году Гончаровы попытались раздуть капитализацию «Страховых традиций» в 2-3 раза, намереваясь продать компанию – в ходе этого они наделали немало глупостей, из-за которых не состоялась сделка, намеченная на июль 2008 года. Через месяц грянул кризис, ФГ «Страховые традиции» согнулись под грузом многомиллионных долгов, и летом 2009 года государство аннулировало их лицензию. Впрочем, имелась информация о том, что банкротство компании было умышленным, и через него Гончаровы «спасли» и вывели в оффшоры значительную часть страховых взносов.

«Дембельским аккордом» самого Павла Борулько стало нахальное обворовывание Нацбанка посредством мошеннических манипуляций с рефинансированием его банков «Европейский» и «Национальный стандарт».

Все началось с весны 2008 года, когда Борулько, как и многие другие украинские олигархи, словно зная о приближении грядущего кризиса, начали переводить средства своих банков (деньги вкладчиков и

рефинансирование от НБУ) в валюту, которую выводили за границу. Как вы помните, по этой схеме деньги из банков выводили путем выдачи кредитов своим же предприятиям, фиктивным фирмам или подставным лицам. Павел Борулько использовал разные варианты, в том числе и выдачу кредитов владельцам земельных участков в Обуховском районе Киевской области: в реальности этих участков не было и в помине, а «землевладельцы» оказались бомжами и алкоголиками. У банков возникали «проблемные кредиты», и они обращались за помощью к НБУ – который с началом кризиса 2008 года начал выдавать банкам щедрое рефинансирование. Конечно, в очереди за деньгами тогда толкались такие финансовые киты, как «Приватбанк» или «УкрСибБанк», однако Борулько выручило его давнее тесное знакомство с заместителем правления НБУ Шаповаловым. Благодаря чему «Европейский» и «Национальный стандарт» получили 430 миллионов гривен рефинансирования – которые тоже были выведены из банка (фактически украдены) через выдачу кредитов подставным фирмам и лицам. В итоге летом 2009 года банкам было объявлено об отзыве их лицензий.

Но Павел Борулько на этом не остановился! Когда в 2009 году НБУ начало спасать депозиты украинцев через Фонд гарантирования вкладов, Борулько решил поживиться и на этом – хотя данное мошенничество было уже откровенной наглостью, привлекающей к себе излишнее внимание.

За сутки до отзыва лицензий банков «Европейский» и «Национальный стандарт» в них открыли 1339 новых депозитов на 150 000 гривен каждый (максимальная сумма вклада, гарантированная к возврату Фондом). Счета открывали на неких жителей Донецкой и черкасской областей, которые, возможно, лишь дали мошенникам ксерокопии своих паспортов. Депозиты были реальными: на них клали средства со счетов других предприятий Борулько и участвовавших в этой афере бизнесменов – среди которых был будущий глава НБУ Сергей.

Но деньги с этих депозитов тут же трансформировались в кредиты и разного рода счета за «услуги», которые возвращались **Борулько** и **Арбузову**.



Сергей Арбузов

Затем, после закрытия «Европейского» и «Национального стандарта», под их двери свозили автобусами «обманутых вкладчиков», роль которых играли бомжи и молдавские гастрабайтеры: им платили за участие в спектакле от 40 до 100 гривен. Пошумев под окнами банков, этот балаган через несколько дней развернулся под стенами НБУ и Фонда гарантирования вкладов. Причем, как писали, Сергей Арбузов почему-то не смог организовать пару автобусов бомжей и привез на митинг сотрудников своего «Укрбизнесбанка», которые заявляли, что являются «доверенными лицами вкладчиков».

5. Фальшивый Пашка

Но если Сергею **Арбузову** и Анатолию **Шановалову** участие в этой афере как-то сошла с рук, то Павлом **Борулько** быстро заинтересовались органы – слишком уж большой резонанс получила его нахальное мошенничество, «выставившее» государство на общую сумму 620 миллионов гривен!

И это считая расследования его возможной причастности к покушению на председателя наблюдательного совета «Финансового союза банка» Дмитрия Фоменко в январе 2008 года, в результате чего тот получил ранения. Фоменко заявил, что причиной покушения мог стать его конфликт с совладельцем «Родовид Банка» Александром Шепелевым, который в свою очередь являлся деловым партнером Борулько. Шепелева, кстати, в 2013 году арестовали в Будапеште, перевезли в Киев, содержали в СИЗО, потом перевезли в больницу – откуда он благополучно сбежал 6 июля 2014 года.

В общем, Павлу Борулько тоже пришлось бежать – но для своего убежища он почему-то выбрал Беларусь.

Возможно потому, что только там его не мог достать ни западный «Интерпол», ни российская полиция – ведь с приходом к власти его приятелей-регионалов, уголовное дело Борулько не выбросили в корзину. Что ж, с деньгами можно хорошо устроиться в любой стране. И все в Белоруссии Борулько немного понервничал, когда в декабре 2011 года он был арестован тамошним КГБ (пограничниками) из-за своего фальшивого паспорта. Но волновался он недолго: уже через три недели его выпустили под подписку. Более того, прокуратура Минска отказалась выдать его Украине, заявив, что руководствуется статьей 19 международной конвенции (это может причинить какой-то вред Белоруссии).

Обрадовавшийся Борулько, который к тому времени уже развелся с супругой Аллой (или был брошен ею за дальнейшей ненадобностью), тут же решил устроить еще одну аферу!

И для начала он женился на 25-летней жительнице Гомеля Наталье Ричковой, после чего воспользовался случаем сменить фамилию. Окончательно его план почти удался после Майдана-2014, когда Павел Борулько засобирался домой в Украину. Но, понимая, что там его могут «принять» даже не смотря на смену власти и образовавшийся политически-правовой бардак, он решил поучаствовать в парламентских выборах – но под фамилией Ричков!

Всё бы ничего, ведь менять фамилию закон не запрещает, в отличие воровства денег вкладчиков и Нацбанка. Однако Пашку Борулько вновь подвела жадность и излишняя самоуверенность: дело в том, что он заодно решил перестраховаться и разжиться российским паспортом – причем на фамилию Борулько. И вот в июне 2014 года он получает российский паспорт, как житель Феодосии, прописавшийся там 20 февраля 2014 года (словно знал о скорой аннексии). Это ему показалось мало, и в сентябре 2014 года он появляется в Киеве, где получает уже украинский паспорт на фамилию Ричков. Но при этом указывает, что является жителем Феодосии с 20 марта 2014 года. Словом, сплошное вранье и мошенничество! Кстати, выборы Павел Ричков-Борулько с треском проиграл. Но хотя новостей о нем с тех пор практически нет, это вовсе не значит, что этот великий прохиндей не попытается вновь вернуться на родину. А может быть он уже здесь, и занимается прежними делишками под новой фамилией?

Сергей Варис, для SKELET-info