

Начальник УМВД России по Новгородской области

Коломыцев Сергей Владимирович

173 001 г. Великий Новгород,

ул. Б. Санкт-Петербургская, д. 2/9

Начальник управление экономической ,
безопасности и противодействия коррупции

Министерства внутренних дел по Новгородской области

Корольков Валерий Евгеньевич

173 001 г. Великий Новгород,

ул. Б. Санкт-Петербургская, д. 2/9

Начальник Следственного управления

Министерства внутренних дел

по Новгородской области

Олейников Игорь Владимирович

173 001 г. Великий Новгород,

ул. Б. Санкт-Петербургская, д. 2/9

Заместитель начальника следственного управления

УМВД России по Новгородской области

Маркина Татьяна Александровна

173 003 г. Великий Новгород,

ул. Б. Санкт-Петербургская, д. 60

Прокурор Новгородской области

Киготь Андрей Владимирович

173 000 г. Великий Новгород,

ул. Новолучанская, д. 11

Арбитражный суд Новгородской области
Входящий № 448 2 8 АПР 2015
Поступило _____
(подпись, дата)
СПЕЦИА ЛИСТ 1 РАЗРЯД
(Должность, фамилия, имя, отчество)

Арбитражный суд Новгородской области
Председатель суда Драчен Артем Васильевич
Судья Соколова Елена Анатольевна
173 020 г. Великий Новгород,
ул. Большая Московская, д. 73

ЖАЛОБА

Мы, пайщики КПК «Общедоступный кредит», провели краткий анализ АКТА, проверки Кооператива, ЦБРФ (он содержит 95стр.) . Доводим до вашего сведения суть Акта в краткой форме. Т.К при встрече и общении с некоторыми из Вас, мы поняли ,что данный Акт не изучен должным образом, из-за объёма и специфики изложенного.

1. Согласно п.7.13 Устава Кооператива Председатель Кооператива обеспечивает выполнение решений общего собрания членов кредитного Кооператива (пайщиков) и Правления кредитного кооператива, осуществляет руководство текущей деятельности Кооператива и несёт персональную ответственность за результаты этой деятельности.

2. Пунктом 7.11 Устава предусмотрено:

Члены Правления кредитного Кооператива, по вине которых, кредитный Кооператив понёс убытки обязаны возместить Кооперативу эти убытки.

Члены Правления кредитного Кооператива солидарно несут ответственность за убытки, причиненные кредитному Кооперативу их виновными действиями (бездействием).

3. Деятельность ревизионной комиссии Кооператива.

Согласно п.1тс.23 Федерального закона №190-ФЗ от 18.07.2009г. контрольно-ревизионный орган(наблюдательный совет, ревизионная комиссия) кредитного Кооператива осуществляет контроль за деятельностью кредитного Кооператива и его органов, а также осуществляет иные функции,предусмотренные Уставом кредитного Кооператива. В соответствии с п.7 ст.23 Федерального закона от 18.07.2009г. №190-ФЗ согласие контрольно-ревизионного органа необходимо в случае предоставления займов лицам избранным или назначенным в органы кредитного Кооператива.

Контроль за деятельностью Кооператива и его органов осуществляет комиссия, состоящая из 2-х человек . Согласно справки от 24.04.2014г. №80,представленной и.о. председателя Кооператива, в ревизионную комиссию входили: Петров Алексей Михайлович (избран 28.06.2012г.) и Бужов Александр Анатольевич (избран 30.11.2012г.) В настоящее время в ревизионной комиссии только один член- Бужов А.А. , второй член – Петров А.М. вышел из состава ревизионной комиссии 24.03.2014г. Согласно Протоколу общего собрания членов (пайщиков) Кооператива от 30.11.2012г. №15 Петров А.М. занимал должность заместителя Директора по юридическим вопросам.

- Согласно Протоколу общего собрания членов (пайщиков) Кооператива от 24.05.2013г. № 16 Петров А.М. занимал должность начальника юридической службы.

В соответствии с ч.10.ст.23 Федерального закона №190-ФЗ члены контрольно-ревизионного отдела не могут совмещать исполнение своих обязанностей с работой в кредитном Кооперативе по трудовому договору.

Таким образом в нарушении требований ч.10 ст.23 Федерального закона №190-ФЗ Петров А.М.совмещал исполнение обязанности члена ревизионной комиссии Кооператива с работой в Кооперативе по трудовому договору от 20.11.2012г.

- Согласно отчетам ревизионной комиссии о финансовой деятельности КПК «Общедоступный кредит» нарушений законодательства ревизионной комиссией не выявлено.

Учитывая тот факт, что при проведении плановой проверки Кооператива саморегулируемой организацией НП и СРО КПК «Союзмикрoфинанс» в феврале 2014г.были выявлены существенные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности Кооператива, можно заключить, что проверки ревизионной комиссией проводились формально.

В Кооперативе в период с 01.01.2012г. по 01.04.2014г.аудиторские проверки не проводились, что является нарушением требований п.1 ст.31 Федерального закона №190-ФЗ.

Отсутствие должного контроля за финансовой деятельностью Кооператива (формальные проверки ревизионной комиссией, отсутствие аудиторских проверок) в значительной мере способствовало совершению нарушений, указанных в Акте проверки ЦБРФ от 28.05.2014г.

4. Согласно сведениям системы СПАРК Кооператив принимает участие в следующих некоммерческих организациях:

-Губернское кредитное содружество,НП(ИНН 5321087612);

- ОРАБ Союз промышленников и предпринимателей области (ИНН 5321109778).

По состоянию на 05.05.2009г. Кооператив владел долей в размере 20% уставного капитала ООО «Новый проект- ОК» (ИНН 53211097032).

В настоящее время долями ООО «Новый проект – ОК» владеет – Белов Андрей Олегович и Иванов Анатолий Васильевич (бывший заместитель Председателя Кооператива) в размере 50% уставного капитала каждый.

Белов Андрей Олегович с 08.06.2012г. являлся уполномоченным на собрании членов Кооператива, а также с 27.05.2013г.по 30.12.2013г. являлся членом комитета по займам Кооператива. С 01.04.2013г по 21.04.2014г. занимал должность управляющего обособленным подразделением «Санкт-Петербург – ОК». Согласно выписки, представленной Новгородским РФ ОАО «Россельхозбанк» по расчётному счёту Кооператива 19.03.2014г. Белову Андрею Олеговичу были перечислены денежные средства (банк получателя Санкт Петербургский филиал ОАО «Росдорбанк» г.С-П) по договору передачи личных сбережений от 31.12.2013г. № 13 – 4220 в сумме 7 300 000руб.

Указанный договор рабочей группе не представлен, в связи с его отсутствием в архиве. Поскольку договор отсутствует, а также отсутствуют отчёты кассира на дату заключения договора (31.12.2013г.) и согласно выписки, представленной ОАО «Россельхозбанк» по расчётному счёту Кооператива за период с 01.01.2012г. по 24.04.2014г., денежные средства Беловым А.О. Кооперативу по договору передачи личных сбережений от 31.12.2013г. № 13 – 4220 не вносились.

Возникают сомнения относительно фактического заключения договора от 31.12.2013г. №13-4220 и внесения средств Беловым А.О.

При этом, в соответствии с выпиской по расчётному счёту Кооператива в Новгородском РФ ОАО «Россельхозбанк» на расчётный счёт Кооператива в период с 21.10.2013г. по 10.03.2014г. включительно,

поступили денежные средства от ООО «БЦ» Казначейский» по договору купли-продажи нежилого помещения от 02.09.2013г. в сумме 9 460 000 руб. (в т.ч. НДС 18%).

Право собственности у Кооператива на данное нежилое помещение возникло на основании Договора о долевом участии в инвестиционном строительстве 9-ти этажного кирпичного дома (акт приёма-передачи от 31.12.2008г.). При этом инвестирование средств Кооператива в объекты недвижимости законодательством не предусмотрено.

Таким образом, по мнению рабочей группы, источником средств для выплаты Белову Андрею Олеговичу фактически послужили денежные средства, перечисленные Кооперативу в качестве оплаты по договору купли-продажи нежилого помещения от ООО «БЦ»Казначейский».

Продажа нежилого помещения площадью 384 кв.м. по адресу: Великий Новгород, ул. Попова 16(свидетельство о гос. Регистрации права от 05.05.2009г.) совершена без одобрения сделки Правлением Кооператива. Сведения об одобрении сделки Правлением Кооператива в протоколах заседания Правления отсутствует.

Согласно требованиям п.3ст.6 Федерального закона №190-ФЗ - сделки кредитного Кооперативасвязанные с отчуждением, находящегося в собственности кредитного Кооператива могут быть совершены при наличии решений Правления кредитного Кооператива об одобрении сделки.

Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 12.05.2014г. общая сумма просроченной задолженности по договорам займа, заключённым на сумму свыше 1 000 000 руб. составляет 73 609 612 руб. Общая сумма просроченной задолженности по всем заёмщикам по состоянию на 14.05.2014г. составляет 319 561 343 руб.

А) «Тверской мясокомбинат» договор займа №12—0001246 от 21.02.2012г. на сумму 3 00 00руб, срок возврата займа 21.05.2012г. Денежные средства не возвращены. Протокол заседания комитета по займам, на котором рассматривалось заявление, отсутствует.

ОАО «Тверской мясокомбинат» решением Арбитражного суда Тверской области от 02.09.2013г. признано несостоятельным (банкротом).

Договор займа от лица ОАО«Тверской мясокомбинат» подписан генеральным директором Строгоновым Алексеем Валерьевичем, который одновременно являлся директором ООО «Балт-торг» и от имени данного юридического лица уже заключил с Кооперативом договоры займа:

- 08-0008410 от 24.04.2008г. на сумму 6 000 000руб. (срок возврата 30.04.2011г.)
- 08-0010021 от 29.05.2008г. на сумму 10 000 000руб. (срок возврата 30.05.2011г.)

На дату заключения договора займа с ОАО «Тверской мясокомбинат» (21.02.2012г.) денежные средства по обоим договорам займа заёмщиком ОАО «Балт-торг» возвращены не были.

Не возвращены они и до настоящего времени.

От лица Кооператива договор займа №12-0001246 от 21.02.2012г. с ОАО «Тверской мясокомбинат» заключал Дмитриев Дмитрий Александрович, который являлся членом совета директоров ОАО «Тверской мясокомбинат».

Б) Кооперативом заключён договор займа от 17.04.2012г. №12-0001851 с Волгогоновым Константином Анатольевичем на сумму 2 949 460руб. Срок возврата 17.04.2014г. Денежные средства не возвращены.

Волкогонов К.А. являлся членом совета директоров ОАО «Тверской мяскокомбинат» т.е. являлся аффилированным лицом ОАО «Тверской мяскокомбинат». Протокол заседания комитета по займам о предоставлении займа отсутствует.

Таким образом, предоставление займа Волкогонову К.А. производилось без изучения вопроса о платёжеспособности заёмщика.

в) Кооперативом предоставлены займы физическим лицам на сумму 16 532 219руб. Договоры займа в Кооперативе отсутствуют, (сведения о паспорте у ФМС России отсутствуют): в т.числе:

- Волкова Светлана Викторовна договор от 15.10.2010г. № 10-0003015 (срок гашения 15.01.2011г.) сумма займа – 4 004 600,0руб.(паспорт недействителен, числится в розыске).

- Иванов Игорь Федорович договор от 09.10.2008г. № 08- 0015309 (срок гашения 09.10.2012г.)

сумма займа 1 579 000,0руб. (сведения о паспорте у ФМС России отсутствуют).

- Подвойский Сергей Владимирович договор от 30.01.2014г. № 14- 0000338 (срок гашения 30.04.2014г.) сумма займа 10 948 619,0руб. (сведения о паспорте у ФМС России отсутствуют).

Денежные средства не возвращены.

г) Кооперативом был предоставлен заём ООО «Строитель-Проект»

(место нахождения г.Великий Новгород) по договору от 27.01.2011г. № 11- 0000549 на сумму

6 511 500,0руб. на срок до 31.03.2011г. Согласно информации, опубликованной в системе СПАРК

16.11.2011г. ООО «Строитель - Проект» 26.10.2011г. было принято решение о реорганизации в форме присоединения к ООО «Каркасные технологии» (место нахождения г.Красноярск, ОГРН

1112468060594, ИНН 2460233093). 29.12. 2011г.в ЕГРЭОЛ внесена запись о реорганизации ООО «Строитель-Проект» в форме присоединения.

Денежные средства не возвращены до настоящего времени.Кооперативом своевременно (в период с 31.03.2011г. до 29.12.2011г.) не были приняты меры по взысканию просроченной задолженности.

д) ЗАО «Мяскокомбинат СПб» по договору № 10- 0001234 от 27.05.2010г. получил заём в размере 6 500 000,0руб. под 40% годовых на срок 36 месяцев (по 27.05.2013г.) (Проценты в год 2 600 000,0руб. за 3 года 7 800 000,0руб.) общая сумма задолженности на дату окончания срока займа – (6 500 000,0 +7 800 000,0)= 14 300 000,0руб

-Согласно данным бухгалтерского учёта (счёт 76.5.3 «Расчёты с юрлицами») за 5 месяцев по 28.10.2010г. выплатили 5 070 475,0руб.

- Согласно выписке, представленной Новгородским РФ ОАО «Россельхозбанк» ЗАО «Мяскокомбинат СПб» 16.01.2012г. возвратил денежные средства в размере 200 000,руб. и ООО «Прайм» 24.07.2012г. произвел оплату за ЗАО «Мяскокомбинат СПб» по договору переуступки долга в сумме 1 000 000,0руб.

- Согласно карточки счёта 76.5.3 (Расчёты с юрлицами) ЗАО «Мяскокомбинат СПб» 08.02.2012г. на расчётный счёт Кооператива в погашении займа ОАО «Мяскокомбинат СПб» поступил платёж в сумме 5 439 350,0руб.

- Согласно кассовой книги за 08.02.2012г. и выписки по расчётному счёту Кооператива, представленной ОАО «Россельхозбанк», денежные средства в сумме 5 439 350,0руб. в кассу и расчётный счёт Кооператива не поступали.

По данным бухгалтерского учёта заем числится закрытым.

Исходя из данных фактическая задолженность по займу и процентам должна составлять на 27.05.2013г. в размере 8 029 525,0руб. (6 500000,0 +7 800 000,0 – 5 070 475,0 -200 000.0 -1 000 000,0).

(Договор займа рабочей группы ЦБРФ представлен Кооперативом не был в связи с его отсутствием, договор б/н по переуступке долга от 02.02.2012г. с ООО «Прайм» тоже представлен не был)

Согласно сведениям системы СПАРК, **Васильев Михаил Анатольевич** являлся владельцем в доли в уставном капитале ЗАО «Мясокомбинат СПб» на 09.04.2009г.-55%, на 18.06.2013г.- 100%.

Дмитриев Дмитрий Александрович с 21.09.2005г. по 26.03.2013г. являлся директором ЗАО «Мясокомбинат СПб». При этом **Дмитриев Д.А.** на момент оформления договора займа ЗАО «Мясокомбинат СПб» (№10-0001234 от 27.05.2010г.) являлся директором Кооператива.

Таким образом учитывая одних и тех же лиц и в Кооперативе ,и ЗАО «Мясокомбинат СПб», можно констатировать наличие заинтересованности со стороны вышеуказанных лиц.

е)Кооперативом в период с 11.01.2012г. по 11.02.2014 произведено 79 траншей на счёт ООО «Новый проект-ОК» (ИНН 5321097032) место нахождения: (Великий Новгород, пр. Корсунова, дом 36,корп.2) по договорам о предоставлении персонала за период (с 01.01.2012г. по 24.04.2014г) всего на сумму 20 399 090,0руб.

Генеральным директором ООО «Новый проект-ОК» являлся **Иванов Анатолий Васильевич**, при этом одновременно занимал должность заместителя председателя Кооператива.

Из содержания договора б/н от 01.07.2007г. можно сделать вывод, что практически весь персонал Кооператива был предоставлен ему (Кооперативу) ООО «Новый проект-ОК». При этом Кооператив дополнительно выплачивал персоналу заработную плату ежемесячно.

Действия Кооператива экономически нецелесообразны.

Выплаты пайщикам осуществляемые Кооперативом после 04.04.2014г.

Согласно протоколу №4-14 от 01.04.2014г. заседание Дисциплинарного комитета НП «СРО» Союзмикрофинанс» было принято решение приостановить деятельность Кооператива в части приёма сбережений и выдачи займов пайщикам до окончания проверки. Запретить досрочные выплаты по договорам личных сбережений. Прекратить выплаты по срочным договорам личных сбережений и договорам займов по привлеченным средствам, за исключением случаев, связанных со здоровьем и

угрозой жизни пайщиков и их близких при подтверждении соответствующими документами. Решения по выплатам должны приниматься коллегиальным органом.

Согласно п.1 протоколов «4/11-П от 11.04.2014г. и № 4/17-П от 17.04.2014г. заседания правления Кооператива содержится информация о выплате около 1 000 000,0руб.по 19 заявлениям и 500 000,0руб. по 6 заявлениям.

Согласно справке от 21.05.2014, представленной Кооперативом, за период с 04.04.2014г. по 20.05.2014г.Кооперативом произведены выплаты личных сбережений по 40 договорам хранения личных сбережений на общую сумму 2 979 692,0руб. Выплаты производились наличными денежными средствами из кассы Кооператива. Из предоставленных пайщиками документов не следует, что операции платные,какая сумма необходима для лечения,как скоро должно быть произведено лечение.

Во всех случаях документы не были заверены надлежащим образом, в некоторых случаях подтверждающие документы, не представлялись пайщиками.

Рабочей группе при проверке были представлены 2 списка пайщиков (22 человека) на сумму 1 550 000,0руб.

Согласно справок о проделанной работе с 01.04.2014г. по 31.01.2015г. Кооперативом (и.о. председателя Кооператива Строкин А.А.) выплачена часть вкладов 119 пайщикам на сумму 6 612 100,0руб.

Кому были выданы денежные средства (списки пайщиков) в сумме 5 062 100,0руб. не известно. При обращении к Строкину А.А. инициативной группой пайщиков о том, кому были выплачены денежные средства, был получен отказ.

В этой связи можно сделать вывод о том, что при рассмотрении заявлений о выплате денежных средств Кооперативом не был соблюден принцип равенства пайщиков (п.16 Положения о порядке и об условиях привлечения денежных средств членов Кооператива).

В арбитражный суд не представлены бюллетени голосования кредиторов за 30.03.15 (по вопросу голосования подана жалоба в Новгородскую прокуратуру и Арбитражный суд 01.04.15).

А также, голосование уполномоченных проводилось с нарушением и с фиктивными доверенностями (доверенности не заверены должным образом) - нам их показывал Строкин А.А. и.о. председателя КПК «ОК», в июле 2014 года. Доверенности напечатаны на свежей, не залежалой бумаге, хотя даются доверенности на 5 лет. Кроме того, мы не нашли пайщиков, которые бы доверили свои голоса уполномоченным.

Убедительная просьба разберитесь с этими вопросами

27.04.2015