

Центральный Банк Российской Федерации
107016, Россия, г. Москва, ул. Неглинная, д.12

Северо-Западное главное управление
Центрального Банка Российской Федерации
191038, г. Санкт-Петербург,
наб. реки Фонтанки, 68, 70-72-74

Представителям контрольного органа
за деятельностью
Кредитного потребительского кооператива
«Семейный капитал»
и временной администрации
Кредитного потребительского кооператива
«Семейный капитал»

Аллабяну К.Д.

Ставицкому С.Ю.

Некоммерческое партнерство
Саморегулируемая организация кредитных
потребительских кооперативов
«Союзмикрофинанс»
Наб. Обводного канала, 148, корп. 2, оф. 401.
Санкт-Петербург, 190002

Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 31.12.2015 № ОД-3853 с 11 января 2016 введена временная администрация Кредитного потребительского кооператива «Семейный капитал» (далее – Кооператив) и ее руководителем утверждена Романчук Олеся Васильевна - арбитражный управляющий, член Некоммерческого партнерства «Сибирская гильдия арбитражных управляющих».

Указанным приказом приостановлены полномочия исполнительных органов Кооператива в связи с чем в соответствии с п.1 ч. 4 ст. 183.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» исполнительные органы не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами.

Арбитражный управляющий заявил о своих полномочиях 13.01.2016, и я - Белоусов Игорь Николаевич, как Председатель Правления Кооператива, по первому устному требованию Романчук О.В. незамедлительно передал руководителю временной администрации печать, используемую в банке, учредительные и регистрационные документы, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год на бумажном носителе.

В силу п. 1 ч. 4 ст. 183.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в таком случае полномочия исполнительных органов осуществляются временной администрацией, при этом согласно ч. 2 ст. 183.8 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» с даты назначения временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов прекратили действие доверенностей, выданных Кооперативом до даты назначения временной администрации, в том числе Директора Кооператива - Ушакова Дмитрия Александровича.

Считаю необходимым сообщить о моем беспокойстве отсутствия должного руководства Кооперативом представителями временной администрации и их бездействии.

Так за период с 13.01.2016 по 25.01.2016 Романчук О.В. по месту нахождения единоличного исполнительного органа Кооператива в течение рабочего времени (с 9 до 18 часов) ни разу

не находились и не исполняли полномочия исполнительных органов Кооператива.

Также Романчук О.В. бездействует в части замены доверенностей, что, учитывая специфику работы специалистов по работе с пайщиками Кооператива, наличие 46 филиалов в различных регионах Российской Федерации, недопустимо и нарушает права и законные интересы пайщиков.

18.01.2016 в Кооперативе появилось доверенное лицо руководителя временной администрации - Пантелеев Е.Е., действующий на основании доверенности от 12.01.2016, выданной в г. Москва, однако заверенной печатью Кооператива, которая передана Романчук О.В. только 13.01.2016 в Санкт-Петербурге около 16:00 по местному времени.

Однако от доверенного лица руководителя временной администрации Пантелеева Е.Е., действующего на основании доверенности, не поступало никаких распорядительных указаний и требований, который по сути выполняет функции курьера для получения документов, подготовленных Директором Кооператива Ушаковым Д.А. для передачи дел.

Равно как не поступало никаких распорядительных указаний и требований от очередного доверенного лица руководителя временной администрации Лубенца Д.Н., прибывшего в Кооператив 21.01.2016 и действующего на основании доверенности от 13.01.2015, выданной в г. Москва, однако заверенной печатью Кооператива, которая передана Романчук О.В. в Санкт-Петербурге только 13.01.2016 около 16:00 по местному времени.

Факт выдачи указанной доверенности в более позднюю дату и с неосмотрительной поспешностью, подтверждает и то, что из п. 11 указанной доверенности следует, что правом получать от работников Кооператива, а также иных физических и юридических лиц любую корреспонденцию наделяется Пантелеев Е.Е., а не Лубенец Д.Н., которому выдана доверенность.

Специфика деятельности Кооператива обусловлена необходимостью обеспечения непрерывности деятельности, выполнения Кооперативом своих обязательств прежде всего перед пайщиками, а также как налогоплательщика, плательщика взносов и других обязательств как перед государственными органами, поставщиками, арендодателями и другими контрагентами.

По состоянию дел на 13.01.2016 у Кооператива не имелось неисполнения требований пайщиков и иных кредиторов, а также неисполнения по уплате обязательных платежей и иных обязательных и дополнительных признаков банкротства.

Также обращаю внимание, что в январе 2016 года наступают сроки предоставления ежегодной бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетности по налогам и взносам, отчетности в саморегулируемую организацию и отчетности перед Центральным Банком Российской Федерации. Вся перечисленная отчетность предоставляется в электронном виде подписывается руководителем Кооператива путем подписания аналогом собственноручной подписи (электронной подписью), который необходимо получить в установленном порядке в соответствующих органах (в том числе в Центральном Банке Российской Федерации).

Мне стало известно, что на момент моего обращения временная администрация не оформила электронную подпись и отчеты, по которым наступил срок предоставления (начиная с 20.01.2016), соответственно отчеты не подписывались и в соответствующие места назначения не направлялись.

Кроме того, в установленный срок - 25.01.2016 и по состоянию на 12:00 26 января 2016 года не осуществлена выплата заработной платы работникам Кооператива.

Нарушение сроков предоставления или не предоставление отчетности может повлечь прекращение движения денежных средств по счетам Кооператива (блокировка, картотеки, арест и прочее) в кредитных организациях (банках), возникновение задолженности по выплатам пайщикам, привлечение Кооператива к административной ответственности, исключение из саморегулируемой организации и его ликвидацию, а также привлечение к уголовной ответственности лиц, виновных в причинении ущерба Кооперативу.

Все изложенное дает основания полагать о намеренных действиях по созданию признаков несостоятельности (банкротства) Кооператива и условий для его ликвидации.

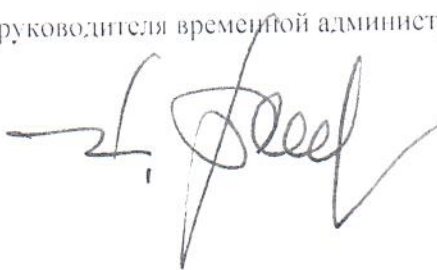
Предлагаю Представителям контрольного органа за деятельностью Кредитного потребительского кооператива «Семейный капитал» и временной администрации Кредитного потребительского кооператива «Семейный капитал» обратить внимание на нарушения действующего законодательства со стороны временной администрации.

Также прошу НП СРО «Союзмикрофинанс» в пределах полномочий, предоставленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» принять меры по защите прав и законных интересов Кооператива и его пайщиков.

Приложение:

Копия письма в известный адрес руководителя временной администрации на 3-х л.

Председатель Правления
КПК «Семейный капитал»



И.Н.Белоусов