

Председателю
Центрального банка Российской Федерации

Набиуллиной Э.С.

ул. Неглинная, 12, Москва, 107016

Председателя Правления
Кредитного потребительского кооператива
«Семейный капитал»
(ОГРН 1117847049143 ИНН 7811484500)

Белоусова И.Н.

проспект Обуховской Обороны, дом 116,
корпус 1, литера Е, Санкт-Петербург,
192012

04 апреля 2016 года

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!

31 декабря 2015 года Вашим заместителем Чистюхиным В.В. подписан приказ № ОД-3853 «О назначении временной администрации Кредитного потребительского кооператива «Семейный капитал»», которым с 11 января 2016 года назначена временная администрация Кредитного потребительского кооператива «Семейный капитал» (далее - Кооператив), утверждена руководителем временной администрации - Романчук Олеся Васильевна.

Указанным приказом определены в качестве наблюдателей представители Банка России: Аллабян Карен Джанович и Ставицкий Станислав Юрьевич.

Полномочия исполнительных органов Кооператива (Правления, Председателя Правления и Директора) данным приказом приостановлены. В силу пункта 1 части 4 статьи 183.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в таком случае полномочия исполнительных органов осуществляются временной администрацией.

Арбитражный управляющий заявил о своих полномочиях 13 января 2016 года и 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.

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.

По состоянию на 04.04.2016 за время деятельности временной администрации в Кооперативе:

- временной администрацией вывезены все переданные работниками Кооператива документы, в том числе учредительные и регистрационные, документы первичного бухгалтерского учета (товарный накладные, акты выполненных работ, платежные ведомости, договоры, заявления пайщиков и т.п.), документы с грифом «для служебного пользования»;
- временной администрацией не ведется реестр членов (пайщиков) Кооператива;
- временной администрацией не подписываются и не предоставляются заблаговременно подготовленные работниками Кооператива отчеты в Банк России, саморегулируемую организацию, ФНС, ПФР, ФСС, в том числе годовая бухгалтерская (финансовая) и статистическая отчетность;
- временной администрацией не оплачиваются налоги, сборы и иные обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
- временной администрацией не возобновлено действие расчетных счетов Кооператива в банках, заблокированных в январе 2016 года по собственному распоряжению;
- временной администрацией не исполняются решения, принятые 20.02.2016 высшим органом управления Кооператива - Общим собранием членов (пайщиков);
- временной администрацией не внесены в установленные законом сроки изменения в ЕГРЮЛ в связи с принятием новой редакции Устава на Общем собрании членов (пайщиков) Кооператива 20.02.2016, а также сведения о смене местонахождения филиалов Кооператива;
- временной администрацией не оплачиваются текущие хозяйственные расходы Кооператива (оплата аренды помещений, услуги связи и т.п.);
- временная администрация отказалась приобретать бумагу и иные расходные материалы, необходимые для обслуживания пайщиков и бесперебойной работы Кооператива;
- временной администрацией не осуществляется выплата заработной платы, пособий и командировочных расходов работникам Кооператива;
- временной администрацией не осуществляются расчеты с уволившимися работниками, задерживается выдача их трудовых книжек;
- временной администрацией не исполняются обязательства перед пайщиками, передавшими в Кооператив свои личные сбережения;
- временной администрацией не выдаются доверенности работникам Кооператива на представление его законных интересов и защиту прав Кооператива;
- Романчук О.В. ни одного дня не находилась в месте нахождения Кооператива;
- временной администрацией в установленные законом сроки не проведен и не представлен в Банк России и Председателю Правления анализ финансового состояния Кооператива.

«Сухой остаток» введения временной администрации:

- утрачены документы Кооператива;
- не имеется достоверных сведений о членах (пайщиках) Кооператива за период с 13.01.2016 по настоящее время;
- к Кооперативу контролирующими и надзорными органами применяются штрафные санкции, и, как следствие, имеется угроза ликвидации Кооператива в судебном порядке;
- преднамеренно созданы признаки несостоятельности (банкротства) Кооператива;
- в результате неисполнения обязательств перед арендодателями досрочно расторгнуты все договоры аренды помещений, где осуществлялась деятельность Кооператива и работа с пайщиками (в том числе и в 46 филиалах в различных регионах Российской Федерации);
- уволилось более 70 процентов штатного состава работников, остальные с 28 марта приостановили работу в соответствии с правом, предоставленным им действующим трудовым законодательством;

- прекратилось обслуживание пайщиков, передавших свои личные сбережения в Кооператив, что влечет нарастающий негативный общественный резонанс;
- Романчук О.В. находится в Ростове-на-Дону и не принимает действий по исправлению сложившейся ситуации.

Изложенное указывает, что все действия (бездействие) временной администрации не защищают, а нарушают законные интересы и права пайщиков Кооператива и не направлены на проведение объективного, всестороннего и полного анализа финансового состояния Кооператива, а наоборот создают признаки преднамеренного банкротства.

Об этих обстоятельствах неоднократно информировались представители соответствующих подразделений Банка России и лично Ваш заместитель Чистюхин В.В. (письменное обращение получено 15.03.2016)

Прошу ответить мне и пайщикам Кооператива на следующие вопросы:

1. В чьих интересах действует (бездействует) временная администрация?
2. Кто использовал в своих личных интересах законные полномочия Банка России?
3. Кто несет ответственность за результаты такой деятельности временной администрации?

Председатель Правления
КПК «Семейный капитал»



И.Н.Белосов