

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПО ПРАВАМ ЧЕЛОВЕКА В ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Россия, 160000, Вологодская обл., г. Вологда, ул. Пушкинская, д. 20, каб. 3, т/ф. (8-8172) 23-00-20,
e-mail: up@post.gov35.ru

29 АПР 2020

№ 01-19/285~

На № _____ от _____

Уполномоченному по правам
человека в Ивановской области

С.А. Шмелевой

ул. Театральная, д. 16, каб. 10,
г. Иваново, 153000

Уважаемая Светлана Анатольевна!

Дополнительно направляю копию поступившей в мой адрес информации от УМВД России по Вологодской области по расследованию уголовного дела № 11901190011230017 по факту хищения денежных средств путем обмана и злоупотребления доверием пайщиков КПК «ФинансГарант», КПК «Резервный капитал», КПК «Надежное Будущее».

Приложение: на 2 л. в 1 экз.

С уважением,

О.А. Димони

Уполномоченный по правам человека в Ивановской области	
Вход. № 20-020/186	от "20" 05 2020 г.
Подпись _____	

**МВД России
УПРАВЛЕНИЕ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
по ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ
(УМВД России по Вологодской области)**

ул. Мира, 30, г. Вологда, 160001

14.04.2020 № 3/207802449987

на № _____ от _____

Г о направлении ответа

*Семинской И.Э.
Ведущий специалист
в канцелярии (отдел)
29.04.2020*

Уполномоченному по правам
человека в Вологодской области
Димони О.А.

ул. Пушкинская, д. 20, каб. 3,
г. Вологда, 160000

Уважаемый Олег Анатольевич!

Ваше обращение, поступившее 30.03.2020 в Следственное управление УМВД России по Вологодской области, рассмотрено.

По существу обращения сообщаем, что в производстве Следственной части Следственного управления УМВД России по Вологодской области расследуется уголовное дело № 1190119001123017. В одном производстве с уголовным делом № 11901190011230017 соединено семь уголовных дел, возбужденных на территории Вологодской, Ивановской и Новгородской областей, в отношении Красикова А.Н., Рюмина В.В. и Горбунова В.Г. по факту хищения денежных средств путем обмана и злоупотребления доверием пайщиков КПК «ФинансГарант», КПК «Резервный Капитал», КПК «Надежное Будущее», то есть по признакам преступлений, предусмотренных ч. 4 ст. 159 УК РФ (5 эпизодов), и также в отношении Рюмина В.В. по факту не исполнения решения суда, то есть по признакам преступлений, предусмотренных ч. 2 ст. 315 УК РФ (21 эпизод). Соединяемому делу присвоен общий № 11901190011230017.

В ходе предварительного расследования установлено, что деятельность данных кооперативов велась на территории Вологодской, Псковской, Новгородской, Владимирской, Ивановской, Ярославской, Ленинградской, Московской, Костромской, Архангельской областей и города Санкт-Петербург. Общая численность пайщиков и заемщиков составляет 5500 человек. Срок предварительного следствия по уголовному делу продлен до 18.07.2020. Длительность процессуального срока обусловлена, количеством потерпевших от противоправной деятельности.

По данному уголовному делу создана следственная группа в составе следователей территориальных подразделений УМВД России по Вологодской области, основной задачей которой является эффективное расследование уголовного дела в кратчайшие сроки.

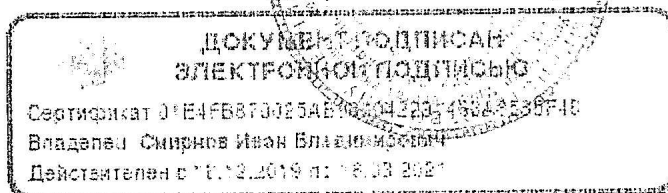
УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПО ПРАВАМ
ЧЕЛОВЕКА В ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ
Вх. № 01-19/224
" 29 " 04 2020 г.

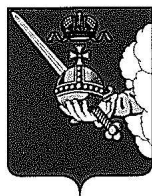
В случае несогласия с принятым решением оно может быть обжаловано в соответствии с ч. 4 ст. 5 Федерального закона от 02.05.2006 №ФЗ-59 «О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации».

Заместитель начальника

И.В. Смирнов

Исп. М.А. Бородин
(88172)785820





УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПО ПРАВАМ ЧЕЛОВЕКА В ВОЛОГОДСКОЙ ОБЛАСТИ

Россия, 160000, Вологодская обл., г. Вологда, ул. Пушкинская, д. 20, каб. 3, т/ф. (8-8172) 23-00-20,
e-mail: up@post.gov35.ru

26 МАР 2020

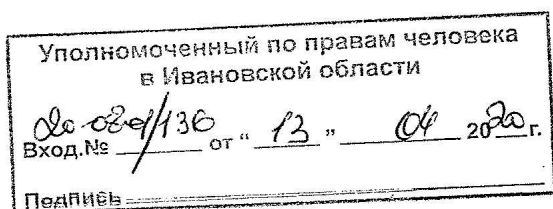
№ 01-19/216

На № _____ от _____

Уполномоченному по правам
человека в Ивановской области

С.А. Шмелевой

ул. Театральная, д. 16, каб. 10,
г. Иваново, 153000



Уважаемая Светлана Анатольевна!

В ответ на Ваши письма с просьбой оказать содействие в рассмотрении обращений граждан, пострадавших от деятельности кредитного потребительского кооператива «Надежное будущее» (далее – КПК «Надежное будущее», кооператив), зарегистрированного на территории города Вологды, сообщаю следующее.

Обращений по вопросам защиты прав граждан, пострадавших от деятельности КПК «Надежное будущее», в мой адрес не поступало.

Вместе с тем, информация о деятельности кооператива, организовавшего сбор средств с населения по схеме финансовой пирамиды, возбуждении правоохранительными органами Ивановской области уголовного дела в отношении председателя КПК «Надежное будущее» В.В. Рюмина по признакам преступления, предусмотренного частью 4 статьи 159 УК РФ, принята мной к сведению и доведена до руководства Управления Министерства внутренних дел Российской Федерации по Вологодской области. Одновременно запрошена имеющаяся информация о сообщениях жителей Вологодской области по фактам хищения денежных средств, принадлежащих пайщикам КПК «Надежное будущее».

О поступлении в мой адрес дополнительных сведений по данному вопросу Вы будете уведомлены.

Изучением материалов по обращениям жителей города Иваново Главиной С.Р., Паршина А.И. установлено, что решением Вологодского городского суда от 20 июня 2019 года требования Северо-Западного главного управления Центрального банка о ликвидации КПК «Надежное будущее» удовлетворены. На председателя правления кооператива Рюмина В.В. и

учредителей Буторину Е.С. Вознюк В.Н. Голубеву Л.В. Гусеву Ю.В. Долинскую Н.А. Сторожук Н.Н. Чекайло М.М. Юровского А.Э. возложена обязанность по осуществлению процедуры ликвидации кооператива КПК «Надежное будущее» в шестимесячный срок с момента вступления решения суда в законную силу, то есть с 18.10.2019.

Согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) по состоянию на 25.03.2020 КПК «Надежное будущее» находится в стадии ликвидации, ликвидатором является Рюмина Ольга Александровна (адрес: г. Вологда, ул. Челюскинцев, д. 9, офис 213). Деятельность кооператива не прекращена, соответствующая запись о завершении процедуры ликвидации кооператива в ЕГРЮЛ не внесена.

Нахождение кооператива в стадии ликвидации само по себе не может свидетельствовать о невозможности предъявления пайщиками требований о возврате вложенных денежных средств. Доводов о нарушении прав пайщиков действиями ликвидатора КПК «Надежное будущее» по несоблюдению порядка ликвидации кооператива в настоящих обращениях граждан не содержится.

Для государственной регистрации ликвидации юридического лица необходимо прохождение процедуры ликвидации юридического лица в соответствии со статьями 62 - 64 ГК РФ (назначить ликвидационную комиссию (ликвидатора) и установить порядок и сроки ликвидации в соответствии с законом; поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами, который не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации; принять меры по выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также письменно уведомить кредиторов о ликвидации кооператива; после окончания срока предъявления требований кредиторами составить и утвердить промежуточный ликвидационный баланс со сведениями о составе имущества ликвидируемого кооператива; после окончания срока предъявления требований кредиторами составить и утвердить промежуточный ликвидационный баланс со сведениями о составе имущества ликвидируемого кооператива, перечне требований, предъявленных кредиторами, а также о результатах их рассмотрения; при недостаточности денежных средств для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационной комиссии осуществить продажу имущества кооператива с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений; ликвидационной комиссии произвести выплату денежных сумм кредиторам ликвидируемого кооператива в порядке очередности, установленной ст. 64 ГК РФ, в соответствии с промежуточным

ликвидационным балансом со дня его утверждения, за исключением кредиторов третьей и четвертой очереди, выплаты которым производятся по истечении месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса; после завершения расчетов с кредиторами ликвидационной комиссии составить ликвидационный баланс; ликвидационной комиссии завершить ликвидацию кооператива внесением об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц).

Исходя из п. 9 ст. 63 ГК РФ ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо - прекратившим существование после внесения сведений о его прекращении в единый государственный реестр юридических лиц в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц.

В абзаце 2 пункта 4 статьи 62 ГК РФ определено, что, если ликвидационной комиссией (ликвидатором) установлена недостаточность имущества юридического лица для удовлетворения всех требований кредиторов, дальнейшая ликвидация юридического лица может осуществляться только в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

В соответствии со статьей 180 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон № 127-ФЗ) особенности несостоятельности (банкротства) финансовых организаций, в том числе кредитных потребительских кооперативов определены § 4 Банкротство финансовых организаций (подпункт 8 пункта 2 статьи 180 Закона № 27-ФЗ).

Статья 189.5 Закона № 127-ФЗ предусматривает особенности удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива. Согласно пункту 2 статьи 189.5 вышеуказанного закона к выплатам первой очереди относит расчеты по требованиям членов кредитного кооператива (пайщиков) - физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений, но только в сумме, не превышающей 700 тыс. рублей в отношении каждого члена кредитного кооператива (пайщика).

В соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 189.5 Закона № 127-ФЗ требования кредиторов третьей очереди подлежат удовлетворению в следующем порядке: в первую очередь - предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи и оставшиеся неудовлетворенными требования членов кредитного кооператива (пайщиков) - физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений, в том числе по возмещению убытков в

форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций.

Определением Арбитражного суда Вологодской области от 10 января 2020 года по делу № А13-97/2020 заявление Красновой Т.К. от 08.01.2020 о признании несостоятельным (банкротом) КПК «Надежное будущее» возвращено.

Иных сведений по состоянию на 25.03.2020 на официальном сайте Арбитражного суда Вологодской области, а также на общедоступном сервисе в сети Интернет «Картотека арбитражных дел» (www.kad.arbitr.ru) о рассматриваемых делах арбитражным судами России о банкротстве КПК «Надежное будущее» не содержится.

В случае признания арбитражным судом КПК «Надежное будущее» несостоятельным (банкротом) требования членов кредитного кооператива (пайщиков) о возврате паенакоплений (паев) будут рассматриваться в рамках дела о несостоятельности (банкротстве).

Дополнительно сообщаю, что в прошлом году в поле моего зрения находилась ситуация, связанная с нарушением прав пайщиков кредитного потребительского кооператива «Резервный капитал» (далее - КПК «Резервный капитал», КПК), одним из учредителей которого являлся Рюмин В.В.

В мой адрес на личном приеме граждан обратилась жительница города Вологды, которая сообщила, что в 2011 году был создан КПК «Резервный Капитал». Как оказалось, под вывеской данной организации работали мошенники, организовавшие сбор средств с населения по схеме финансовой пирамиды. Для привлечения средств пайщиков с 2011 года активно использовалась реклама, в которой провозглашалась доходность значительно выше, чем в банках. Поверив обещаниям, граждане, в том числе пенсионеры, вкладывали свои сбережения. Все потерпевшие граждане заключали с кооперативом договоры по передаче личных сбережений под проценты. Денежные средства после окончания срока договора им не были возвращены. У многих есть судебные решения, по которым в их пользу должна быть взыскана задолженность. Хищения совершались в течение ряда лет, с 2011 по 2019 годы. Пайщиками КПК «Резервный Капитал», помимо вологжан, стали также жители других субъектов. В общей сложности от действий кооператива пострадало более 2000 граждан.

Решением Вологодского городского суда от 10.06.2019, вступившим в законную силу, удовлетворены административные иски требования Северо-Западного главного управления Центрального банка РФ о принудительной ликвидации КПК «Резервный капитал», на учредителей Рюмина В.В., Горбунову Ю.В. и Горбунова В.Г. возложены обязанности по осуществлению

процедуры ликвидации КПК в 6-ти месячный срок с момента вступления судебного решения в законную силу.

Также в производстве следственной части Следственного управления УМВД России по Вологодской области расследуется уголовное дело №11901190019020721, возбужденное 28.05.2019 по признакам состава преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ, в отношении руководителей КПК «Резервный капитал» по факту хищения денежных средств, принадлежащих пайщикам.

В целях оказания содействия в обеспечении соблюдения прав пайщиков КПК «Резервный капитал» в ходе процедуры банкротства и при расследовании уголовного дела мной направлялись обращения в адрес прокурора области, начальника УМВД России по Вологодской области.

В рамках данного уголовного дела создана следственная группа в составе следователей территориальных подразделений УМВД России по Вологодской области, установлены обвиняемые лица - Горбунов В.Г. и Рюмин В.В.

В отношении Рюмина В.В. избрана мера пресечения в виде домашнего ареста, в отношении Горбунова В.Г. подписка о невыезде и надлежащем поведении.

В настоящее время по данному уголовному делу проводятся мероприятия, направленные на установление всех потерпевших, которым был причинен материальный ущерб от деятельности КПК, заемщиков с целью установления залогового имущества, принимаются меры по наложению ареста на недвижимое имущество и расчетных счетов подозреваемых лиц. Руководством УМВД России по Вологодской области рассматриваются предложения Уполномоченного по правам человека в Вологодской области об увеличении численного состава сотрудников осуществляющих предварительное следствие.

Расследование данного уголовного дела взято под контроль прокуратуры Вологодской области.

Буду рад, если данная информация будет Вам полезна.

С уважением,



О.А. Димони