

**Обзор практики по
уголовным делам и
процедурам банкротства
кредитных кооперативов
(часть 2)**

Информация ФСФР

- **Екатеринбург:** «Финансовый капитал Урал», ранее КПКГ «Альфа капитал»
«Союз Кредит Содружество», «Финансовый капитал союз», «Капитал Союз Кредит»
«Союз Кредит», «Союз Кредит Партнёрство», «Альфа-Капитал», «СВ ГруппИнвест», «Актив»
- **Волгоград:** «Резерв», «Копилка», «Капитал-Плюс», Равенство. Гарантия. Стабильность»
- «Восход», Республика Башкортостан, г. Нефтекамск.
- «Кредитинвест плюс». г. Санкт-Петербург.
- «Кредитный союз «Виват», г. Иркутск.
- «Росгражданкредит», г. Москва
- «Сибирская касса взаимопомощи», г. Томск, г. Новосибирск, г. Барнаул, г. Омск, г. Кемерово, г. Новокузнецк, г. Красноярск, г. Сочи, г. Краснодар.
- «СоцИнициативаКредит», г. Москва
- «Старый порт», г. Нижний Новгород
- «Гарантия», г. Ростов-на-Дону
- «Инвестор – 98, г. Новочеркасск
- Краснодар: «Верта», «Департамент вкладов и займов»
- Уфа: «Кредитфинанс», «ИнвестКапиталПлюс»

Кемеровская область

Возбуждено уголовное дело по статье 159 УК РФ — «Мошенничество» в отношении руководителей:

Кооператив «Бюджетный», г.Белово
поступило 31 заявление от пайщиков

Кооператив «Городской», г. Новокузнецк.
поступило 46 заявлений от пайщиков

**Кредитный потребительский кооператив
«Надежное будущее»**, г. Кемерово
Сумма ущерба более 10 000 000 рублей.

Май 2010 года - Руководитель кооператива была признана виновной и осуждена к лишению свободы в колонии общего режима сроком на 6 лет и 6 месяцев

Кемеровская область

**Кооператив «Сибирский альянс», г.
Кемерово.**

Октябрь 2009 г. – ст. 160 УК РФ (растрата).

Обвинение пока никому не предъявлены.

A27-3251/2010

6.04.2010 - наблюдение

1.09.2010 – конкурсное производство

Дебиторская задолженность – 40 247 тыс.

КПК «Гурьянин»

Количество пайщиков – около 12 тысяч.
Сумма сбережений составляет около 490 млн. руб.

Март 2009 - решение общего собрания о замораживании выплат по принятым сбережения на 5 лет (в пределах срока договора – проценты по договору, а после окончания срока – 6% годовых).

Лично присутствовало 500 пайщиков. Свыше 6 тысяч – по доверенности.

КПК «Гурьянин»

16 апреля 2009 года возбуждено уголовное дело
ст. 160 УК РФ - Присвоение или растрата (85 млн.)
ст. 174.1 УК РФ - Легализация (отмывание) денежных
средств или иного имущества, приобретенных лицом
в результате совершения им преступления
ст. 201 УК РФ Злоупотребление полномочиями
Август 2010 – дело передано в суд

A27-24225/2009

02.02.2009 – наблюдение

01.07.2010 г. – конкурсное производство

Реестр требований – 347 539 тысяч рублей

2412 пайщиков

■ КПКГ «Алмаз» (г.Мариинск).

- Дознаватель межрайонного отдела судебных приставов по особо важным исполнительным производствам возбудила уголовное дело по статье 315 УК РФ (неисполнение решения суда) в отношении директора кооператива.
- Размер долга по сводному исполнительному производству - более миллиона рублей.
- Санкция - уголовное наказание от крупного штрафа и вплоть до лишения свободы на срок до двух лет.

КПКГ «Лидер», п.г.т. Промышленная

A27-4584/2010

07.06.2010 – наблюдение

04.10.2010 – конкурсное производство

Реестр требований – 34 225 тыс. рублей

КПКГ «Лидер-Альфа», п.г.т.

Промышленная

A27-5807/2010

16.07.2010 – наблюдение

На 8.12.2010 назначено заседание по вопросу прекращения производства в связи с отсутствием средств, достаточных для возмещения судебных расходов.

Волгоградская область

КПКГ «Волгакредит»

Дело № А12-12326\08-с58

Заявитель – кооператив

Задолженность – 2 641 776 рублей.

Вкладчиков – более 300

25.07.2007. – наблюдение

22.12.2008 – конкурсное производство
сроком на 12 месяцев.

18.01.20010 – срок продлен

Волгоградская область

КПК «Равенство. Гарантия. Стабильность»

Дело № А12-8066\08-с27

27.05.2008 - наблюдение.

01.12.2008 – конкурсное производство

Количество пайщиков – более 4000 тысяч.

Убытки – более 600 млн. рублей

Балансовая стоимость имущества - 291 млн.

Руководители были объявлены в федеральный розыск. Сейчас избрана мера пресечения – заключения под стражу

Наложен арест на 63 объекта.

Волгоградская область

КПКГ «Росгражданкредит»

A12-9557/2009

17.07.2009 – наблюдение

14.12.2009 – конкурсное производство

21.07.2010 – продлено до 14.12.2010

ч.4 ст. 160 УК РФ и ч. 2 ст. 201 УК РФ

19.10.2010 Кассационной инстанцией оставлен в силе приговор в отношении И. Несветаева (девять лет) и Л.Несветаевой (семь лет) колонии общего режима

Сумма - 125,6 млн. рублей была оформлена договором займа на год с условием ежемесячной выплаты 3%.

Волгоградская область

КПКГ «Союз-ЦУМ»

A12-18764/2009

11.09.2009 – наблюдение

17.03.2010 – конкурсное производство

В отношении исполнительного директора КПКГ «Союз ЦУМ» возбуждено уголовное дело по ч. 2 ст. 201 УК РФ (злоупотребление полномочиями).

Ущерб - на сумму более 26 миллионов

Волгоградская область

На различных стадиях находятся дела о банкротстве кооперативов:

Единство

Бытовик

Финансист

Касса взаимопомощи пенсионеров

Экспресс-Волга

Инвест

Экспресс-Кредит

Ростов – на – Дону

Кредитный потребительский кооператив
граждан «Кредитно-Сберегательная Касса»

Дело № А 53-10958\2009

Задолженность – 210 740 тыс. рублей

11.09.2009 – наблюдение

27.04.2010 –дело прекращено

12.08.2010 – решение оставлено в силе апелляционной
инстанцией

Имущество отсутствует, первичная документация не передана,
дебиторская задолженность не взыскана, руководитель
отсутствует.

159 кредиторов – гражданские истцы в рамках уголовного дела.

Ростов – на – Дону

КПКГ «Гарантия»

А53-671/2009

30.04.2009 – наблюдение

09.12.2009 – конкурсное производство

Уголовное дело возбуждено по ч. 1 ст. 201 и части 4 статьи 159 УК РФ

Задолженность: перед сберегателями - 611 276 тыс. рублей

Задолженность 10-ти заемщиков перед кооперативом – 550 млн.

Потерпевшими признаны 1300 пайщиков.

Ростов – на – Дону

- Потребительский кооператива взаимной помощи «Взаимный кредит»

ч. 4 ст. 159 УК РФ

3500 вкладчикам кооператива причинен материальный ущерб на сумму, превышающую 90 000 000 рублей.

A53-10590/2009

13.10.2009 - наблюдение

КПК, в настоящее время ПК «ПС «Инвестор 98»

21.07.2008 – наблюдение

27.04.2009 – конкурсное производство

Около 10 000 пайщиков

Возбуждено уголовное дело по ч.4 ст. 159 УК РФ

Наложено арест на 53 объекта.

Пермь

- **Некоммерческое общество «Кредитно-потребительский кооператив граждан «Феникс»**
ч.4 ст.159 УК РФ. Предварительный ущерб – 8 млн. рублей.
Организатор преступления осужден на 6,6 лет условно, директор 5,5 лет условно
 - **Кредитный потребительский кооператив граждан «Ковчег»**
21.08.2009, ч.1 ст.201 и ч.4 ст.159 УК РФ
Количество потерпевших – 2070 человек. Ущерб около 267 млн. рублей.
 - **Кредитно-потребительский кооператив граждан «Держава»**
14.07.09 года, ч.4 ст.159 УК РФ
Предварительный ущерб составляет 21,5 млн. рублей. Количество заявлений – 430.
 - **Кредитный потребительский кооператив граждан «Оберег»**
14.07.09 года, по ч.3 ст.159 УК РФ.
Предварительный ущерб составляет более 3,4 млн. рублей. Количество пострадавших около 3000.
- 05.05.20010 – конкурсное производство**
- **Кредитный потребительский кооператив граждан «Город»**
03.02.2010 года, ч.1 ст. 201 УК РФ
Количество потерпевших около 1500 человек. Заявленная сумма ущерба около 16 млн. рублей

Екатеринбург

- КПКГ «Финансовый капитал Урал», «Финансовый капитал союз», «Капитал Союз Кредит», «Союз Кредит Содружество», «Союз Кредит Партнерство», «Союз Кредит».
- Руководитель Араэль Арагон (Татьяна Васильева) – под стражей.

ч. 4 ст. 159 УК РФ

Сумма 239 млн. рублей

Пострадавшие – 1032 пайщика

Дело на стадии судебного рассмотрения

Урал

КПКГ «Женский деловой центр»

Количество пайщиков – 2 тысячи.

28 мая 2009 года - уголовное дело о хищении денежных средств пайщиков на сумму не менее 46 млн. руб. Руководители центра пока проходят по делу как свидетели.

30 апреля года - уголовному делу по факту хищения денежных средств руководителями кооператива в сумме 2 млн. руб., принадлежащих ЗАО «Центурион Капитал».

30.04.2010 – конкурсное производство.

КПКГ «УралКредит».

27 октября 2008 года - уголовное дело.

Сумма - свыше 5 млн. руб.

Руководителям кооператива предъявлены обвинения в совершении мошенничества, избрана мера пресечения в виде заключения под стражу.

КПКГ «Элитинвесткредитфинанс»

Дело № А 76-6112\2009-36-29

15.06.2009 – наблюдение

23.03.2010 – дело прекращено из-за отсутствия имущества

Новосибирск

2009-2010 годах возбуждены и расследуются уголовные дела в отношении должностных лиц кредитных потребительских кооперативов

- «Единый капитал», «Сибирский капитал», «Сберегательное дело Сибири»,
- «Народный капитал», «Кредитное партнерство», «ФинансКредит»,
- «Азиатское общество пайщиков», «РегионКредит», «ЮнионКредит»,
- «ФинансГрупп», «Сибирская касса взаимопомощи».

Доследственные проверки по фактам мошенничества с денежными средствами граждан в отношении должностных лиц КПКГ

- «Сибирское содружество граждан», «Исток-Капитал»,
- «Стартовый капитал», «Эдельвейс»,
- «Сибирский кредитный союз», «Сибирь-Финанс-Сервис», «СибФинанс

**Потребительский кооператив
"Потребительское общество "Союз-авто», г.
Санкт-Петербург**

Статья 159 УК (мошенничество)

Ущерб - 46 млн. рублей.

Руководитель С.Гордеев приговорен к 7,5 годам колонии общего режима и штрафу в 500 тыс. рублей.

**КПКГ «Региональный кредитный союз», г.
Калининград**

ч. 2 ст. 172 УК РФ - незаконная банковская деятельность.

Открытие и ведение счетов юридических лиц, осуществление расчетов.

Пострадавшие - 200 пайщиков.

Четверо руководителей задержаны.

КПКГ «Надежный», г. Барнаул

ч. 3 ст.160 УК РФ и статье 201 УК РФ.

Сумма ущерба – 22 млн. рублей

Займы выдавались на руководство и подставных лиц под 1% , без залога и поручительства.

ПК взаимного кредитования «Взаимость», Великий Новгород

Сумма ущерба 149 млн. руб..

В результате потерпевшими были признаны около 1,2 тыс. пайщиков кооператива.

КПК «Восход», г. Нефтекамск

Статья 159 часть 4 УК РФ

Материальный ущерб 340 миллионов рублей.

Процент привлечения - 147% в месяц

Пострадавшие - 15 тысяч.

Двое руководителя под стражей.

КПКГ «Кредитный союз», г. Омск

А 46-17741\2009,

01.10.2009 наблюдение

19.01.2010 – конкурсное производство

Ст. 159 УК РФ, сумма – 30 млн. руб., потерпевших – 159,
руководитель арестован, сейчас отпущен под залог.

КПКГ «Сибирское содружество граждан», г. Новосибирск

Дело № А 45-9962\2009

09.07.2009 – наблюдение

02.12.2009 – конкурсное производство

03.08.2010 – конкурсное производство завершено,
кооператив исключен из ЕГРЮЛ

НО КПКГ «Финансист», г. Воронеж

Дело № А14-1389-2009

23.03.2009 – наблюдение.

25.09.2009 – конкурсное производство.

Требования - 227 690 тысяч.

Июль 2009 – возбуждено уголовное дело по признакам мошенничества.

КПКГ «Иркутский департамент займов и вкладов».

Дело А19-5166/09

30.09.2009 – наблюдение

30.07.2009 – конкурсное производство

21.07.2010 – продлено до 19.01.2011

1300 сберегателей.

Сумма требований кредиторов составила 78 137 тыс. руб.

Выявлено 138 должников. Подано 138 исков

Владимир

Дело А11-1344/2009

КПКГ «Мир».

26.05.2009 - наблюдение.

27.11.2009 – конкурсное производство

24.06.2010 – продлено до 27.11.2010

Заявитель – кооператив.

Задолженность перед сберегателями
198 453 тыс. рублей

Общая – 208 370 тыс.руб.