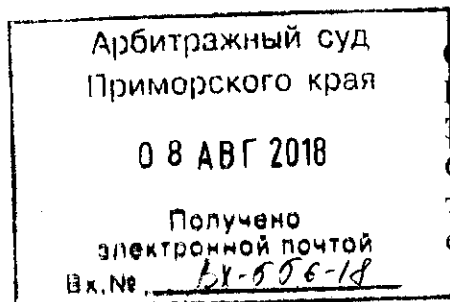


Председателю Арбитражного суда
Приморского края
Каранкевич Е.А.
690091, г. Владивосток, ул. Светланская, 54
тел. 8 (423) 221-54-05 (канцелярия, прием
документов). email: info@primkrai.arbitr.ru

Председатель собрания уполномоченных
КПК «Тихоокеанский Сберегательный»
Дорошенко Александр Иванович
г. Артем, ул. Авиационная, 9, кв. 64
тел. 8 (950) 280-27-79
email: doroshenko-al@yandex.ru



Секретарь собрания уполномоченных
КПК «Тихоокеанский Сберегательный»
Замалиева Мария Станиславовна
692511, г. Уссурийск, ул. Пархоменко 9, кв. 46.
тел. 8 (924) 522-05-55
email: masha46-9@mail.ru

Уважаемый Евгений Анатольевич!

Обращаются к Вам Уполномоченные от пайщиков Кредитно-потребительского кооператива «Тихоокеанский Сберегательный».

На сегодняшний день четко наметилось противоречие между содержанием нормативно-правовой базы, регулирующей кооперативное движение и реальным плачевным итогом участия граждан РФ в кооперативах, в интересах которых и должна была создаваться нормативная база этой некоммерческой сферы деятельности. С одной стороны, на бумаге все красиво и правильно:

- **Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ активизирует вступление россиян в потребительские кооперативы путем гарантий сохранности сбережений и даже обязывает региональные и федеральные органы власти осуществлять контроль за деятельностью кооперативов (ст.2.и 27).**

- **Федеральный закон от 10.07.2002 86-ФЗ устанавливает строгий контроль за деятельностью кредитной кооперации и заботится о сохранности вкладов пайщиков - банк России получает широкие полномочия по осуществлению контрольно - надзорных функций за деятельностью кредитных потребительских кооперативов, а саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие кредитные кооперативы, **обязываются обеспечивать имущественную ответственность кредитных кооперативов, являющихся ее членами, по обязательствам перед членами кредитных кооперативов (пайщиками).****

С другой стороны, регуляция Федеральным законом № 190-ФЗ кооперативной деятельности настолько несовершенна и абсолютно не выражает интересы членов кооперативов, ибо не защищает вклады пайщиков кредитных кооперативов от возможных рисков путем государственного страхования. Именно поэтому многие финансовые пирамиды, несмотря на то, что их деятельность незаконна и попадает под уголовную ответственность по статье «Мошенничество», легко «маскируются» под КПК, так как неискушенный обыватель, находящийся под мощным рекламным прессингом, прославляющим преимущества КПК, не в состоянии

наработать механизм «узнавания перевертышей» и защитить свои вклады от искусственных мошенников, ибо в условиях действия глубоко забюрократизированной системы судопроизводства и правоохранительных органов, включая органы прокуратуры, преимущество почему-то всегда имеет именно «искусственный».

Сегодня юристы и адвокаты прямо говорят о том, что участие СРО, а вместе с ними и кредитных потребительских кооперативов различного уровня в коррупционных схемах становится закономерным: вклады пайщиков используются якобы для выдачи кредитов, но почему - то кредиторы долги не возвращают, установить их личности и размер кредитов не предоставляется возможным, так как тайна их вкладов (вернее займов) защищена Федеральным законом N 152-ФЗ «О персональных данных», который почему-то защищает именно горстку задолжников по вкладам, забывая о действии Основного Закона, п.3, ст.17, гл. 2 который гласит: «Осуществление прав и свобод человека и гражданина не должно нарушать права и свободы других лиц».

Дальневосточным главным управлением - структурным подразделением Банка России Кооперативу КПК ТС было выдано предписание о запрете на привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов до момента устранения нарушений, в целях так называемого обеспечения сохранности членов (пайщиков) КПК ТС и на основании нарушений, выявленных еще в 28.06 2017 (т.е. до самороспуска СРО) – но так как на 15.05.2018 Управление Службы ЦБ РФ по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в ДВ федеральном округе сведениями об устранении нарушений законодательства все еще не располагало, то вся бурная деятельность дирекции кооператива с июня 2017 года было попросту НЕЗАКОННОЙ.

Также в ходе проверки (период октябрь-ноябрь 2017 г.) Банком России установлены факты нарушения КПК ТС требований Федерального Закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации». По результатам проверки КПК ТС 03.11.2017 г. выдано предписание о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Ограничительные меры. Наложённые ограничения, данным предписанием действуют с 22.12.2017г. по настоящее время. Но директор Коновалова Н.В. вместе со своей семьей, потому как дочери и гражданский муж занимали такие должности, как:

- Председатель Правления – Шевцова Екатерина Алексеевна, дочь Коноваловой Н.В.
- член правления – Орлов Сергей Алексеевич, гражданский муж дочери Коноваловой Н.В. Оксаны Алексеевны Запорожец, которая являлась сотрудником офиса в г. Артеме.
- член комитета по займам, дочь Коноваловой Н.В. Шевцова Мария Алексеевна.
- член ревизионной комиссии – Коновалов Григорий Викторович.

а также с сотрудниками Руководителями по территориальным подразделениям г. Уссурийска, г. Артема, г. Находка, г. Владивостока, г. Партизанска, несмотря на запрет, продолжали принимать денежные средства пайщиков вплоть до апреля 2018г., а также выдавать займы.

В апреле 2017г. было избрано новое Правление, во главе которого стоит Председатель правления Сурконт В.В. и члены правления, частично состоящие из сотрудников, работавших с Коноваловой Н. В. Данное правление избрали себя сами, не поставив в известность пайщиков и не спрашивая их предпочтения и согласия.

Председатель Правления – Сурконт В.В. - вместо Шевцовой Е.А.

Секретарь Правления – Ерофеева Я.А. - вместо Бугаевой Л.Н.

Член Правления – Кучинская О.А. - вместо Орлова С.А.

Председатель Ревизионной комиссии – Ложнина М.А. вместо Семеновой А.А.

Член Ревизионной комиссии – Головкин Н.В. - вместо Родиной О.В.
Член Ревизионной комиссии - Кавун Л.Б. - вместо Коновалова Г.В.
Председатель Комитета по займам – Сухобуров В.Н. - вместо Тюкиной Е.О.
Член Комитета по займам – Молчанова О.В. - вместо Кустовой Е.А.
Член Комитета по займам - Горенко Е.Н. - вместо Шевцовой М.А.

Новое правление продолжают преступную линию Коноваловой Н.В., при этом изъяли компьютеры и документы, которые остались как ненужный хлам и с ним они, якобы, работают. Потому как всю нужную и важную информацию и документацию Коновалова Н.С. вместе со своей семьей, которые занимали далеко не простые должности в КПК ТС, уничтожили. Новое правление даже ноутбук из офиса ей беспрекословно отдало. Хотя сам ноутбук, и вся информация в нем, являются собственностью кооператива и пайщиков. Данное правление, которое позволяет так с собой поступать, слабо и не компетентно. Своим бездействием в отношении Коноваловой Н.В., ее семьи и бывших сотрудников, правление показывает и демонстрирует только свои корыстные интересы. Такое правление, которое незаконно избрало само себя, не может защищать интересы пайщиков в государственных структурах, в том числе и в Арбитражном суде Приморского края.

Также новое правление в обход пайщиков приняла на должность нового директора Корсун Александру Сергеевну, тогда как пайщики на данную должность выступали за другого человека, но правление не приняло во внимание мнение пайщиков опять же, само назначило директора, преследуя исключительно свои корыстные цели.

Согласно закона № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» без СРО кооператив существовать не может. Поэтому, если руководством не будет предпринято шагов по вступлению в новое СРО, то кооператив по заявлению ЦБ будет ликвидирован. При этом КПК ТС не может вступить в новое СРО до тех пор, пока не будет снят запрет ЦБ от 22.12.2017г. А для этого нужно было заплатить задолженность по налогам. Чего до сих пор новое правление во главе с Председателем правления Сурконтом В.В. и директором Корсун А.С. не сделало.

Погасив долг по налогам, ЦБ снял бы запрет на осуществление деятельности, соответственно можно вступить в новое СРО, а, соответственно, избежать ликвидации КПК ТС. Все эти действия помогли бы выйти из сложившейся ситуации. Но увы, правление не идет на контакт с пайщиками, постоянно придумывая те, либо другие отговорки.

Невозможно провести ревизию, т.к. правление изъяло компьютеры и документацию - и это нарушение, т.к. ревизионная комиссия - независимый орган.

Пайщиков не допускают ни до каких документов кооператива. Все от пайщиков скрыто правлением.

Самое грубое, неприемлемое нарушение, это то, что нет абсолютно никакого отчета от правления. Два собрания, которые были, причём, организованные не по инициативе правления, а по инициативе самих пайщиков. Собрания проведенные пайщиками по территориальным подразделениям: 10.06.2018г. г. Находка и др., было 20.06.2018г. во Владивостоке, (есть Протоколы собраний), Сурконт В.В. их (собрания пайщиков) просто назвал «сборищем»:

- Правлением не было проведено ни одного собрания с пайщиками по инициативе правления.

- Нет никаких отчетов от правления как письменных, так и устных, т. е. они сами себя выбрали 04.05.2018г.

- Не было никакого контроля, за деятельностью кооператива. Получается, что правление и директор ни перед кем не отчитываются, никто их не контролирует, до 08.07.2018г.

- Правление не ведёт работу, кооператив является действующим, однако налоговая отчетность не сдавалась. Получается, что нет движения по счетам денежных средств.

- В некоторых офисах территориальных подразделений, в частности в г. Уссурийске и в г. Артеме принимаются денежные средства в офисах от заемщиков. На основании чего? Нигде это не отражается. Документально ни один пайщик этого не видел (сумма, когда, от кого принято конкретно), поэтому говорить, что идет движение денежных средств, не представляется возможным.

- Работают офисы по территориальным подразделениям. Как они работают? Для чего они работают? Получается, что работают только для получения денежных средств только от заемщиков. Как говорит правление, что они заботятся о пайщиках. Но на самом деле заботы нет абсолютно никакой, кроме того, что они ходят в суды на процессы по искам пайщиков и просто их затягивают.

- Офис в г. Владивостоке на ул. Капитана Шефнера 2, каб.203 работает несколько часов, стационарного телефона нет, чтобы отвечать на звонки пайщиков, принимать информацию от пайщиков для того, чтобы их внести их в реестры.

- Касаясь оплаты, мало того, что правление самостоятельно выбрало директора, хотя это недопустимо, в офисе директора нет, она постоянно бежит на суды по искам пайщиков, а непосредственно своими прямыми обязанностями не занимается, а именно: работой по спасению кооператива. Она должна работать с пайщиками, а самое главное, что директор не делает: она не предоставляет материалы документов для возбуждения искового производства против исполнительного директора Коноваловой Н.В.

- До сих пор правление не привлекло Коновалову Н.В. - директора виновного в причинении материального ущерба кооперативу. Написанных заявлений на нее никто из пайщиков не видел.

- Не ведется работа по возврату денег с виновников Коноваловой Н.В., её семьи и сотрудников, а некоторые из них продолжают работать с новым правлением.

- Не известна судьба сотрудников в г. Партизанске и в г. Находка. Как они работают? -По договору и просто помогают?. Известно только, что они сотрудничают с новым правлением, с какой целью? Это тоже неизвестно. Правление как всегда не считает своей обязанностью отчитываться перед пайщиками.

- Нет четкой политики действий. Пайщики не знают, о чем думать и на что им надеяться и чем занимается правление, т. е. нет четкого плана работы. Если люди выдвинулись в правление, если люди на себя взяли миссию спасти что-либо - как без плана это можно осуществлять?

- В соответствии с Уставом КПК ТС, задача правления: разработка путей вывода кооператива от банкротства, предложение новых путей развития кооператива, а исполнительный директор должен все это выполнять и претворять в жизнь, но в данном случае неизвестно до сих пор, кто, чем занимается.

- Не доводится информация о том, что офисы переехали, что сменился директор.

- Хамское отношение к пайщикам со стороны членов правления.

- В офисе г. Уссурийска член ревизионной комиссии постоянно хамит. А две девушки Молчанова Оксана и Лазаренко Алена принимают деньги с заемщиков. На каком основании? Неизвестно. Пайщики не знают, получают ли эти люди заработную плату из принятых денежных средств, средств пайщиков?!

- И, если говорить о заработной плате сотрудников, то в г. Партизанске, Дамирова Юлия наглым образом взяла себе заработную плату за май 2018г. в размере 30000 рублей. А точнее, она просто не отдала деньги Сурконту В.В. председателю правления. Сурконт В.В. молча согласился, даже не потребовал вернуть, потому как Дамирова Ю. А. сотрудница Коноваловой

Н.В. Это говорит только о том, что новое правление, во главе с Председателем Сурконтом В.В. продолжают деятельность Коноваловой Н.В. в части самоуправства и мошенничества.

Новое правление во главе с Председателем правления Сурконтом В.В. и Корсун А.С. постоянно ходят на суды с пайщиками и всячески способствуют тому, чтобы суды пайщиков откладывались на неопределенное время или чтобы решения вовсе не выносились в пользу пайщиков, тем самым очищая себе путь, для получения одними из первых своих паев, так как все, кто входит в это правление, уже давно имеют на руках решения суда. Те пайщики, которые выиграли дела, просто не могут получить свои исполнительные листы и все из-за корыстных, умышленных действий правления. Также правление подаёт апелляционные жалобы в Приморский краевой суд на вынесенные в пользу пайщиков решения Ленинского районного суда. И все это они делают для того, чтобы как можно больше пайщиков не попали в Реестр потерпевших.

- Директором КПК ТС Корсун А.С. была выдана доверенность от 27 июня 2018г. неизвестному пайщикам лицу Кобылко Василию Валерьевичу, на право представлять интересы КПК ТС в судах общей юрисдикции и в арбитражных судах по гражданским и административным делам с правом знакомиться с документами, с материалами дела, делать выписки, заявлять ходатайства, подавать иски, заявления, апелляционные и кассационные жалобы. А также представлять интересы во всех государственных и муниципальных учреждениях, в том числе в налоговых, правоохранительных и иных органах с правом представления документов и сведений от имени кооператива.

Об этом пайщиков не уведомили, то есть, в очередной раз правление пошло в обход пайщиков, принимая за них решения, что, согласно Уставу, недопустимо, тем более в создавшейся ситуации.

ПЕРЕЧИСЛЯЯ вышесказанное, **СОВЕРШЕННО ОЧЕВИДНО**, что это сознательное мошенничество в три волны:

1. Серкин Максим Юрьевич – автор схемы. Он создал банк, строительные фирмы, кредитные кооперативы, микрофинансовые организации и прочие финансовые компании, вышел из тюремного заключения.

2. Продолжатель сего, Севрюк Святослав Юрьевич – региональный директор, который контролировал финансовую деятельность различных кооперативов, сейчас находится под следствием. В КПК ТС он получал заработную плату. А также его гражданская жена Прилепская Арина Юрьевна директор КПК «Восточный Фонд Сбережений» получала заработную плату в КПК ТС, как заместитель директора Коноваловой Н.В.

3. Коновалова Н.В. с семейством и другими сотрудниками, еще определяются следствием.

Председатель Правления – Шевцова Екатерина Алексеевна.

Член Правления - Орлов Сергей Алексеевич, гражданский муж дочери Коноваловой Н.В.

Оксаны Алексеевны Запорожец, которая являлась сотрудником офиса в г. Артеме.

Секретарь Правления – Бугаева Людмила Николаевна.

Председатель Ревизионной комиссии – Семенова Анна Александровна.

Член Ревизионной комиссии – Родина Ольга Владимировна.

Член ревизионной комиссии – Коновалов Григорий Викторович.

Председатель Комитета по займам – Тюкина Елена Олеговна.

Член Комитета по займам – Кустова Евгения Алексеевна.

Член Комитета по займам - дочь Коноваловой Н.В. Шевцова Мария Алексеевна.

4. Председатель нового правления Сурконт В.В. и все правление, назначенное Коноваловой Н.В. в нарушение формы и содержания Федерального закона № 190-ФЗ, а также Устава кооператива, были навязаны КПК ТС, исполнительным директором, Коноваловой Н.В.:

Председатель Правления – Сурконт В.В. вместо Шевцовой Е.А.

Секретарь Правления – Ерофеева Я.А. вместо Бугаевой Л.Н.

Член Правления – Кучинская О.А. вместо Орлова С.А.

Председатель Ревизионной комиссии – Ложнина М.А. вместо Семеновой А.А.

Член Ревизионной комиссии – Головкин Н.В. вместо Родиной О.В.

Член Ревизионной комиссии - Кавун Л.Б. вместо Коновалова Г.В.

Председатель Комитета по займам – Сухобуров В.Н. вместо Тюкиной Е.О.

Член Комитета по займам – Молчанова О.В. вместо Кустовой Е.А.

Член Комитета по займам - Горенко Е.Н. вместо Шевцовой М.А.

В кооперативе очень большое количество пайщиков - это пенсионеры и инвалиды, которые копили каждый на свои нужды (на лечение, на операции и прочее), а также и молодежь, которые пытались накопить на квартиры) - и все средства исчезли. Многие пайщики до сих пор в себя прийти не могут от такого потрясения, лежат в больницах.

Пайщики от безвыходного положения, от бездействия органов правления, правоохранительных органов, чиновников, ГОТОВЫ объявить голодовку, устраивать митинги, перекрывать федеральную трассу, чтобы наконец-то их заметили и оказали помощь. Пайщики прекрасно понимают, что материальную помощь никто не окажет, что их деньги просто так никто не вернет, поэтому:

УБЕДИТЕЛЬНО ПРОСИМ Вас оказать помощь и содействие:

1. Не объявлять кооператив банкротом.
2. Дать возможность реабилитироваться и восстановить деятельность кооператива.

С уважением,
Председатель собрания
уполномоченных КПК ТС

Секретарь собрания
уполномоченных КПК ТС

31.07.2018г.



Дорошенко А.И.

Замалиева М.С.