

**УПРАВЛІННЯ МІНІСТЕРСТВА ВНУТРІШНІХ СПРАВ УКРАЇНИ
В МИКОЛАЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ**
УПРАВЛІННЯ ДЕРЖАВНОЇ СЛУЖБИ ПО БОРОТБІ З ЕКОНОМІЧНОЮ ЗЛОЧИННІСТЮ
вул. Декабристів, 5 м. Миколаїв 54001 т.53-11-36 Факс (0512) 35-94-74

№ 3/3-193 згідно з Д.С.П.10

на № _____ від _____

**Генеральному директору
«Української асоціації
інвестиційного бізнесу»
Рибальченку А.А.**

вул. Предславінська, 28 оф.
м. Київ
03150

Шановний Андріє Анатолійовичу!

УДСБЕЗ УМВС України в Миколаївській області уважно розглянуто Ваше звернення стосовно невиконання ТОВ «Караван» зобов'язань щодо виплати відсоткового доходу за облігаціями товариства, умисного доведення товариства до банкрутства.

Установлено, що перевірка з аналогічних питань проводилась за зверненням директора Дирекції з управління діяльністю Корпоративного недержавного пенсійного фонду Національного банку України Брагіна С.О.

За результатами проведеної перевірки Заводським РВ ММУ УМВС України в Миколаївській області 16.12.2009 прийняте рішення про відмову в порушенні кримінальної справи відносно службових осіб ТОВ «Караван» за фактом приховування банкрутства, фіктивного банкрутства та умисного доведення до банкрутства на підставі п.2 ст.6 КПК України. Прийняте процесуальне рішення на теперішній час не скасоване у встановленому Законом порядку.

Проведеною додатковою перевіркою за Вашим зверненням встановлено, що ТОВ «Караван» зареєстроване Оболонською районною у м. Києві державною адміністрацією 03.02.03 за адресою м. Київ, вул. Лугова 9 з статутним фондом у розмірі 18500 грн., у складі двох учасників:

- ТОВ «Віста», зареєстроване Печерською районною у м. Києві державною адміністрацією за адресою м. Київ, вул. Червоноармійська 65, частка якого у статутному капіталі ТОВ «Караван» складала 99%;
- Шутий Олег Михайлович, який мешкає за адресою м. Київ, вул. Ахматової, 3, кв.61, частка у статутному капіталі складала 1%.

У подальшому, рішенням засновників ТОВ «Караван» від 08.04.08 до складу учасників товариства прийнято нового учасника, а саме компанію з обмеженою відповідальністю «Крюккерн Компані Лімітед», зареєстровану Нікосійським департаментом реєстрації компаній та судових виконавців Міністерства фінансів, промисловості і туризму на Кіпрі, у зв'язку з чим статутний капітал товариства збільшено до 778525 грн., а рішенням учасників від 15.05.09

збільшений до 1500000 грн. Частки учасників у статутному капіталі складають: компанію з обмеженою відповідальністю «Крюкери Компані Лімітед»- 98,8%, ТОВ «Віста»- 1,19%, Шутий О.М.-0,01%.

Рішенням засновників від 25.09.09, прийнятим 98,8% голосів, прийняте рішення про зміну місцезнаходження ТОВ «Караван», визначивши його місцезнаходження за адресою м. Миколаїв, вул. Будьонного, 64/2. Власником зазначеного будинку є Спіцена Н.М., яка надала його в оренду ТОВ «Сага».

ТОВ «Караван» даний будинок переданий в користування на підставі договору суборенди від 26.09.09, укладеного ТОВ «Караван» в особі директора Мачкаляна С.С. (діє за довіреністю від компанію з обмеженою відповідальністю «Крюкери Компані Лімітед») та ТОВ «Сага».

Основним видом господарської діяльності ТОВ «Караван», передбаченою його статутом, є роздрібна торгівля через роздрібну торгову мережу гіпермаркету «Караван», розташованого по вул. Лугова, 12 у м. Києві, приміщенням якого товариство користувалось на підставі договору оренди, укладеному з їх власником - ЗАТ «Лекс Холдінг». Даний договір 16.02.09 за згодою сторін розірвано. На даний час у вказаних приміщеннях свою діяльність здійснює інша юридична особа.

Упродовж 2006-2008 років ТОВ «Караван» здійснено три емісії власних облігацій.

Відповідно з даними загального реєстру випусків цінних паперів Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку здійснено реєстрацію випуску облігацій ТОВ «Караван», а саме:

- серія А- свідоцтво № 180/2/06 від 27.04.06 на суму 30 000 000 грн., в кількості 30 000 штук відсоткових іменних облігацій, номінальною вартістю 1000 грн., форма існування – бездокументарна;
- серія В – свідоцтво № 209/2/07 від 28.04.07 (дата видачі-27.06.07) на суму 30 000 000 грн., в кількості 30 000 штук відсоткових іменних облігацій, номінальною вартістю 1000 грн., форма існування - бездокументарна;
- серія С - свідоцтво № 529/2/08 від 19.06.08 (дата видачі 12.08.08) на суму 130 000 000 грн., в кількості 130 000 штук відсоткових іменних облігацій, номінальною вартістю 1000 грн., форма існування – без документарна.

Відповідно до інформації ТОВ «Караван» про облігації товариства, обліганні серії А, з датою погашення облігацій 06.05.09, передбачають виплату процентів щоквартально, які виплачувались з 08.05.06 в повному обсязі. Облігації обертаються вільно на території України, первинне розміщення відбувається на позабіржовому ринку. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій, є фінансування розвитку торгової мережі «Караван», а саме відкриття філіалів в містах України, а також поповнення оборотних коштів гіпермаркету «Караван» в м. Києві, які будуть направлені на закупівлю товарів для гіпермаркету та розширення асортименту продукції, придбання торговельного обладнання тощо.

З 29.10.07 за рішенням Департаменту фондових операцій ДП «Фондова біржа ПФТС» змінено рівень лістингу облігацій ТОВ «Караван», які з 3 рівня лістингу включені до Котирувального листа 2 рівня Списку ПФТС. На засіданні

Рейтингового комітету агентства прийняте рішення про вилучення з Контрольного списку кредитного рейтингу боргового зобов'язання ТОВ «Караван» на підставі договору від 01.03.06 № 0103-06/01.

Облігації серії В, із строком погашення 24.05.10, обертаються вільно на території України, первинне розміщення відбувається на позабіржовому ринку. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій, є фінансування розвитку торгової мережі «Караван», а саме відкриття філій у містах України, а також поповнення оборотних коштів гіпермаркету «Караван» в м. Києві.

Виплата процентів здійснюється щоквартально, починаючи з 27.08.07. Здійснене закрите (приватне) розміщення облігацій. Облігації на фондових ринках не котируються та лістинг не проходять.

Облігації серії С, із строком погашення 27.06.11, обертаються вільно на території України, первинне розміщення відбувається на позабіржовому ринку. Метою використання фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій, є фінансування розвитку торгової мережі «Караван», а саме відкриття філіалів в містах України, а також поповнення оборотних коштів гіпермаркету «Караван» в м. Києві. Виплата процентів здійснюється щоквартально, починаючи з 29.09.08.

З 28.08.08 за рішенням Департаменту фондових операцій ДП «Фондова біржа ПФТС» змінено рівень лістингу облігацій ТОВ «Караван», які з 3 рівня лістингу включені до Котирувального листа 2 рівня Списку ПФТС. На засіданні Рейтингового комітету агентства прийняте рішення про вилучення з Контрольного списку кредитного рейтингу боргового зобов'язання ТОВ «Караван» на підставі договору від 27.03.08 № 2703-08/01.

Підставою для реєстрації випуску облігацій стали документи, передані законодавством, в тому числі баланси підприємства, проспект емісії тощо.

Згідно з висновками аудиторської фірми ТОВ «Аудиторська фірма «Рарітет» обсяг випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу, а також реєстрація випуску облігацій та проспекту емісії, що проводиться ДКЦПФР, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій, про що ТОВ «Караван» зазначено в проспекті емісії облігацій та в офіційному виданні ДКЦПФР-Бюлетені «Цінні папери України» від 20.06.08.

Реєстрацією та розміщенням облігацій займався андеррайтер та платіжний агент - акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк».

Згідно даних зведеного облікового реєстру власників цінних паперів, власниками облігацій ТОВ «Караван» є 4 недержавних пенсійних фонди, 10 банківських установ, 15 інвестиційних фондів та страхових компаній.

Відповідно до інформації ДКЦПФР, ТОВ «Караван», в порушення вимог п.8 розділу 1 Положення про порядок випуску облігацій підприємств, затвердженого рішенням Комісії від 17.06.03 № 322, не сплатило відсотковий дохід за облігаціями за третій, четвертий та п'ятий відсоткові періоди, а саме 30.03.09, 29.06.09 та 28.09.09.

Деякими власниками, а саме ЗАТ «Донгорбанк», ПАТ «Альфа-банк», а також Корпоративним недержавним пенсійним фондом Нацбанку до суду заявлено

позови про стягнення заборгованості за відсотковим доходом на суму близько 15 000 000 грн. Рішенням господарського суду Київської області від 11.09.09 позов Корпоративного недержавного пенсійного фонду Нацбанку України задоволений. За іншими позовами розгляд справ триває.

З пояснень засновників ТОВ «Караван» вбачається, що таке становище обумовлено міжнародною економічною кризою, а саме, спадом відвідування магазинів споживачами, зменшенням об'ємів купівель високомаржинальних товарів, девальвацією гривні. У зв'язку з цим, ТОВ «Караван» у лютому 2009 року для власників облігацій розроблені матеріали для обговорення пропозиціями щодо викупу власних облігацій за ціною, нижчою із номінальної, але пропозицій не надійшло.

Згідно аудиторського висновку щодо фінансового стану ТОВ «Караван» станом на 30.06.09, проведеного ТОВ «Аудиторська фірма «Сіан-Аудит» ТОВ «Караван» є підприємством з низьким рівнем фінансової незалежності та великим рівнем залучених коштів, низьким рівнем забезпеченості власними коштами та маневреності власного капіталу.

Діяльність Товариства за півріччя 2009 року в порівнянні з минулими періодами характеризується суттєвим зменшенням валюти балансу в частині необоротних активів та довгострокових зобов'язань. За результатами господарської діяльності отримано збиток, що призвело до формування від'ємного значення власного капіталу, що обумовлено падінням відвідуваності магазинів, зниження об'єму придбання товарів, зменшення кількості контрагентів Товариства, а також стрімкою девальвацією гривні, яка здійснила негативний вплив на грошові потоки Товариства, оскільки частина її банківських кредитів номінована в доларах США, а затрати, пов'язані з орендою, складають близько 49% сукупних затрат, більша частина з яких номінована в доларах США.

Проведений коефіцієнтний аналіз фінансової звітності дозволяє зробити висновки, що рівень ліквідності підприємства низький, рівень діяльності має тенденцію до зниження, Товариство має недостатній рівень оборотності кредиторської заборгованості та оборотності активів; коефіцієнти рентабельності свідчать про негативний рівень прибутковості діяльності підприємства в даній галузі.

За результатами проведеного аналізу можна зробити висновок, що станом на 30.06.2009 фінансовий стан є нестабільним, наявні тенденції щодо зниження платоспроможності, та як наслідок неспроможність Товариства погасити зобов'язання за рахунок наявних активів. Збитковість господарської діяльності ТОВ «Караван» надає підстави для вираження сумніву, щодо можливості відновлення платоспроможності в майбутньому.

Вивчення первинних документів бухгалтерського обліку на теперішній час неможливо, оскільки вони знищені внаслідок пожежі автотранспорту, яким дані документи перевозились директором товариства Мачкаляном С.С. до прокуратури Київської області на вимогу останньої, яка сталася 12.11.09, що підтверджується актом про пожежу від 12.11.09 Оболонського РУ МНС України у м. Києві, довідкою Управління з питань наглядово-профілактичного

діяльності ГУ МНС України в м. Києві від 17.11.09 № 25/1960 та постановою про відмову в порушенні кримінальної справи від 19.11.09, винесеної ДІМ Оболонського РУ ГУМВС України в м. Києві.

23.10.09 до господарського суду Миколаївської області (нове місцезнаходження ТОВ «Караван») надійшла заява ПП «Атланта-Стор» (надалі Кредитор) про порушення справи про банкрутство відносно ТОВ «Караван» (надалі Боржник) в порядку ст. 52 Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом».

Вказані вимоги Кредитора ґрунтуються на тому, що між ним та Боржником 24.11.08 укладено договір купівлі-продажу нафтопродуктів № 24/11-08, на виконання умов якого ПП «Атланта-Стор» перерахувало Боржнику кошти в сумі 1 000 000 грн., однак, останнім не здійснено поставку нафтопродуктів.

13.04.09 між Боржником та Кредитором укладено угоду про розірвання вищевказаного Договору та зобов'язання Боржника повернути суму сплаченого Кредитором авансу в розмірі 1 000 000 грн.

Згідно відповіді ТОВ «Караван» від 08.07.09 на відповідну претензію Кредитора, Боржником визнано заборгованість в повному обсязі, однак від сплати останній відмовився.

Також, в матеріалах зазначеної справи наявний витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців № 771348 відносно ТОВ «Караван», згідно якого, станом на 23.10.09 у графі статус відомостей про юридичну особу зазначено - відсутність за місцем знаходження.

Відповідно до п.1 ст. 52 Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» у разі, якщо громадянин-підприємець - боржник або керівні органи боржника юридичної особи відсутні за її місцезнаходженням, заява про порушення справи про банкрутство відсутнього боржника може бути подана кредитором незалежно від розміру його вимог до боржника та строку виконання зобов'язань.

Постановою господарського суду Миколаївської області від 03.11.09 ТОВ «Караван» визнано банкрутом, визнано грошові вимоги Кредитора в сумі 1 000 000 грн. та відкрито ліквідаційну процедуру.

На вимогу прокуратури області від 08.12.09 Миколаївським обласним відділом з питань банкрутства, до повноважень якого відповідно до Закону України «Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом» відноситься надання висновків щодо наявності ознак приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства, проведено вказаний аналіз з метою обґрунтованості віднесення боржника до неплатоспроможних та виявлення ознак неплатоспроможності підприємства та ознак дій з приховування банкрутства, фіктивного банкрутства чи доведення до банкрутства.

Згідно з висновком Миколаївського обласного відділу з питань банкрутства на момент подання заяви про порушення справи про банкрутство, боржник - ТОВ «Караван» втратив платоспроможність, тому ознаки фіктивного банкрутства відсутні. Також, відділом встановлено, що причиною погіршення фінансового стану товариства є значні збитки від курсової різниці (зміна

валютного курсу) та помилкова позичкова політика товариства, рекомендована йому банком - основним агентом з розміщення облігацій товариства, який не передбачив валютних ризиків та ризиків різкого звуження сегменту ринку, на якому здійснює професійну діяльність емітент.

З урахуванням викладеного, 14.01.2010 Заводським РВ ММУ УМВС України в Миколаївській області прийняте рішення про відмову в порушенні кримінальної справи за Вашим зверненням на підставі п. 11 ст.6 КПК України.

Ви маєте право оскаржити прийняте процесуальне рішення з встановленому Законом порядку.

З повагою
начальник Управління



В.М. Лупашенко