



Почта с уведомлением

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Северо-Западное
главное управление**

191038, г. Санкт-Петербург,
наб. реки Фонтанки, 68, 70-72-74
www.cbr.ru

Т.А. Соловьевой
(для уведомления
заинтересованных лиц)

ул. Щетинина, д. 9, кв. 28
г. Вологда
160002

от 12 сентября 2019 года № 52-ОТ2/8390
на № _____ от _____

*О направлении ответа на коллективную
жалобу*

Уважаемая Татьяна Александровна!

В ответ на коллективную жалобу пайщиков Кредитного потребительского кооператива «Финансгарант», поступившую в Банк России 14.08.2019¹, Северо-Западное главное управление Центрального банка Российской Федерации (далее – Главное управление) в рамках компетенции сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Закон о кредитной кооперации) кредитный потребительский кооператив является добровольным объединением физических и (или) юридических лиц, в деятельности которого реализуются, в том числе: принцип самоуправления, обеспечиваемый участием членов (пайщиков) в управлении кредитным потребительским кооперативом; принцип солидарного несения членами (пайщиками) субсидиарной ответственности в установленном уставом кредитного потребительского кооператива порядке.

¹ № О-133573

В соответствии со статьей 76.1 и статьей 76.5 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, в том числе кредитными потребительскими кооперативами и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами.

Согласно пункту 7 части 2 статьи 5 Закона о кредитной кооперации Банк России осуществляет контроль и надзор за соблюдением кредитными потребительскими кооперативами требований Закона о кредитной кооперации, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 35 Закона о кредитной кооперации.

В связи с выявлением в деятельности Кредитного потребительского кооператива «Финансгарант» (ИНН: 3525385652, ОГРН: 1163525095250 далее – Кооператив) по результатам проведенной инспекционной проверки многочисленных нарушений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также обстоятельств, свидетельствующих о наличии угрозы правам и законным интересам пайщиков Кооператива, предписанием Банка России с 16.01.2019 Кооперативу был введен запрет² на осуществление привлечения денежных средств членов (пайщиков) – физических лиц на основании договора передачи личных сбережений, прием новых членов и выдачу займов (далее – Запрет).

Дополнительно отмечаем, что действие запрета не распространялось на иные направления деятельности Кооператива и не препятствовало выплате

² На официальном сайте Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети Интернет в разделе «Финансовые рынки» / «Решения Банка России в отношении участников финансового рынка» (далее – Сайт), набрав в поисковой системе наименование (или ИНН, или ОГРН) Кооператива, Вы можете получить информацию о наличии у него действующего запрета на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов или об отмене указанного запрета.

денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

Решение об отмене Запрета могло быть принято в случае устранения Кооперативом выявленных нарушений и обстоятельств, свидетельствующих о наличии угрозы правам и законным интересам пайщиков Кооператива. Вместе с тем, соответствующие меры, направленные на устранение выявленных и отмеченных в предписании нарушений, а также на недопущение указанных нарушений в дальнейшей деятельности Кооперативом приняты не были, нарушения не устранены.

С учетом изложенного, в связи с выявленными нарушениями Закона о кредитной кооперации, других федеральных законов, нормативных актов Банка России, а также в связи с неисполнением Кооперативом предписания Банка России Главное управление в соответствии с подпунктами «а», «в» пункта 9 части 3 статьи 5 Закона о кредитной кооперации обратилось в Вологодский городской суд Вологодской области с административным исковым заявлением о ликвидации Кооператива с возложением указанной обязанности на его учредителей. По результатам рассмотрения дела № 2а-6575/2019 Вологодским городским судом Вологодской области 27.06.2019 принято решение³ о принудительной ликвидации Кооператива с возложением на временно исполняющего обязанности председателя правления Кооператива Уткина Д.Н. обязанности по осуществлению процедуры ликвидации Кооператива в шестимесячный срок с момента вступления решения суда в законную силу.

Согласно пункту 4 статьи 10 Закона о кредитной кооперации при принятии решения о ликвидации кредитного потребительского кооператива (далее – КПК) назначается ликвидационная комиссия, к которой переходят все полномочия по управлению делами ликвидируемого КПК, проводится обязательная оценка рыночной стоимости имущества ликвидируемого кредитного кооператива в соответствии с законодательством Российской

³ Решение вступило в законную силу 02.08.2019

Федерации, регулирующим оценочную деятельность. Ликвидационная комиссия по требованию членов ликвидируемого кредитного кооператива (пайщиков) обязана предоставить им для ознакомления отчет об оценке имущества такого кредитного кооператива.

При этом просим принять во внимание, что функции и полномочия Банка России, установленные Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», предусматривают осуществление Банком России функций по контролю и надзору в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями, не вмешиваясь при этом в оперативную деятельность указанных организаций, в том числе в вопросы создания и деятельности их ликвидационных комиссий и осуществление процедуры ликвидации.

Согласно абзацу 1 пункта 1 статьи 63 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) ликвидационная комиссия публикует в средствах массовой информации, в которых публикуются данные о государственной регистрации юридического лица, сообщение о его ликвидации и о порядке и сроке заявления требований его кредиторами. Этот срок не может быть менее двух месяцев с момента опубликования сообщения о ликвидации. В соответствии с приказом ФНС России от 16.06.2006 №САЭ-3-09/355@ установлено, что сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ и предназначенные для публикации, а также иные сведения, подлежащие опубликованию в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации, публикуются в журнале «Вестник государственной регистрации».

Таким образом, источниками для получения сведений о ходе ликвидации юридического лица являются ЕГРЮЛ, а также «Вестник государственной регистрации».

Согласно абзацу 2 пункта 1 и пункту 2 статьи 63 ГК РФ в обязанности ликвидационной комиссии входит принятие мер по выявлению кредиторов и

получению дебиторской задолженности, а также уведомлению в письменной форме кредиторов о ликвидации юридического лица.

После окончания срока предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне требований, предъявленных кредиторами, результатах их рассмотрения, а также о перечне требований, удовлетворенных вступившим в законную силу решением суда, независимо от того, были ли такие требования приняты ликвидационной комиссией.

В случае недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица для удовлетворения требований кредиторов или при наличии признаков банкротства юридического лица ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве юридического лица, если такое юридическое лицо может быть признано несостоятельным (банкротом).

В соответствии со статьей 7 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в случае наличия требований кредиторов о взыскании денежных средств, неисполненных в установленные законодательством Российской Федерации сроки, кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании такого юридического лица банкротом.

Согласно пункту 3 статьи 63 ГК РФ в случае возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) юридического лица его ликвидация, осуществляемая по правилам ГК РФ, прекращается и ликвидационная комиссия уведомляет об этом всех известных ей кредиторов. Требования кредиторов в случае прекращения ликвидации юридического лица при возбуждении дела о его несостоятельности (банкротстве) рассматриваются в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Одновременно отмечаем, что в целях оказания Вам бесплатной юридической помощи Вы можете обратиться к участникам негосударственной системы бесплатной юридической помощи, список которых размещен на официальном сайте Министерства юстиции Российской Федерации: www.minjust.ru, а также в Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров.⁴

Заместитель начальника
Северо-Западного ГУ Банка России



Н.Ю. Филиппова

⁴ Fedfond.ru.