



Вход. № 750 от 28.09.2015

Внесено в реестр № 196А-2015

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

**Главное управление рынка  
микрофинансирования  
и методологии финансовой  
доступности**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел.: (495) 771-91-00

НП СРО «Кооперативные финансы»

ул. Ибрагимова, д. 31, корп. 47,  
г. Москва, 105318

от 21.09.2015 № 56-3-10/1581  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

О требованиях законодательства  
Российской Федерации

Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности сообщает следующее.

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о несостоятельности), устанавливая порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, определяет особенности банкротства финансовых организаций (статьи 183<sup>1</sup> – 183<sup>26</sup> Закона о несостоятельности), к числу которых в том числе относятся и кредитные потребительские кооперативы (далее – кредитный кооператив), а также особенности банкротства кредитных кооперативов (статьи 189<sup>1</sup> – 189<sup>6</sup> Закона о несостоятельности)<sup>1</sup>.

**I. Основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива** предусмотрены положениями статей 183<sup>2</sup> и 189<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Процедуры, предусмотренные Законом о несостоятельности (банкротстве), условно можно разделить на две группы.

I. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации:

- план восстановления платежеспособности финансовой организации;
- временная администрация финансовой организации.

II. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации:

- наблюдение;
- конкурсное производство.

Закона о несостоятельности<sup>2</sup>.

При возникновении вышеуказанных оснований кредитный кооператив утверждает план восстановления платежеспособности и направляет его в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, членом которой является кредитный кооператив, в случае если в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» контроль за деятельностью такого кредитного кооператива не осуществляется непосредственно контрольным органом.

В частности обращаем внимание на такое основание, как неоднократное нарушение финансовых нормативов, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого такого нарушения.

Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности осуществляется саморегулируемой организацией кредитных кооперативов.

При этом план восстановления платежеспособности должен содержать анализ финансового состояния, а также перечень мер по предупреждению ее банкротства и сроки их применения, которые не могут превышать шести месяцев с даты возникновения оснований для применения таких мер.

Неисполнение кредитным кооперативом обязанности по направлению плана восстановления платежеспособности в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, в силу норм 183<sup>5</sup> и 189<sup>3</sup> Закона о несостоятельности, является основанием для назначения временной администрации кредитного кооператива.

---

<sup>2</sup>- неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам;

- неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения;

- недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил;

- неоднократное нарушение финансовых нормативов, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого такого нарушения;

- вынесение контрольным органом предписания о запрете кредитному кооперативу осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов.

При наличии данных обстоятельств саморегулируемая организация кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив, направляет в Банк России ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива.

Также основанием для назначения временной администрации кредитного кооператива является факт неисполнения либо ненадлежащего исполнения плана восстановления платежеспособности.

Порядок назначения контрольным органом временной администрации кредитного кооператива по ходатайству саморегулируемой организации кредитных кооперативов установлен Указанием Банка России от 12.01.2015 № 3531-У «О временной администрации кредитного потребительского кооператива».

Одновременно доводим до Вашего сведения, что согласно положениям статьи 183<sup>5</sup> Закона о несостоятельности под временной администрацией финансовой организации понимается специальный временный орган управления финансовой организации, назначенный Банком России.

Целями назначения временной администрации финансовой организации являются восстановление платежеспособности финансовой организации и (или) обеспечение сохранности имущества финансовой организации.

На период деятельности временной администрации финансовой организации полномочия исполнительных органов финансовой организации в соответствии с пунктом 1 статьи 183<sup>8</sup> ограничиваются или приостанавливаются решением Банка России в порядке и на условиях, которые установлены Законом о несостоятельности.

Согласно положениям статьи 183<sup>13</sup> Закона о несостоятельности временная администрация проводит анализ финансового состояния финансовой организации и представляет в Банк России заключение о финансовом состоянии финансовой организации, которое должно содержать выводы о возможности или невозможности восстановления ее

платежеспособности.

Учитывая изложенное, при осуществлении контроля за деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов саморегулируемой организации предлагаем принимать во внимание, в том числе и указанные положения Закона о несостоятельности, регламентирующие процедуры по предупреждению банкротства кредитных кооперативов и, в случае установления соответствующих оснований, направлять в установленном порядке в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее контроль и надзор за кредитным кооперативом по месту нахождения такого кредитного кооператива (далее – территориальное учреждение Банка России), ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива.

Одновременно обращаем внимание на необходимость при этом оценки факта отсутствия признаков банкротства в деятельности кредитного кооператива, учитывая определенные Законом о несостоятельности цели назначения временной администрации кредитного кооператива.

**II. Признаки банкротства** финансовой организации определены статьей 183<sup>16</sup> Закона о несостоятельности<sup>3</sup>.

Исходя из норм статьи 189<sup>1</sup> Закона о банкротстве в случае обнаружения признаков банкротства кредитного кооператива саморегулируемая организация кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив, подает соответствующее ходатайство в Банк России.

---

<sup>3</sup>- сумма требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам к финансовой организации в совокупности составляет не менее чем сто тысяч рублей и эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней;

- не исполненное в течение четырнадцати дней с даты вступления в законную силу решение суда о взыскании с финансовой организации денежных средств;

- стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств финансовой организации;

- платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации.

Порядок подачи Банком России заявления о признании кредитного кооператива банкротом по ходатайству саморегулируемой организации кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив установлен Указанием Банка России от 29.12.2014 № 3520-У «О порядке подачи Банком России заявления о признании кредитного потребительского кооператива банкротом по ходатайству саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов».

К ходатайству саморегулируемой организации кредитных кооперативов прилагаются имеющиеся в распоряжении и заверенные в установленном порядке документы, подтверждающие факт наличия признаков банкротства кредитного кооператива.

Также целесообразно отметить, что положениями пункта 3 статьи 189<sup>6</sup> Закона о несостоятельности установлено, что в случае, если саморегулируемая организация кредитных кооперативов не направила в Банк России ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива, ходатайство о необходимости подачи заявления о признании кредитного кооператива банкротом, саморегулируемая организация кредитных кооперативов может быть привлечена к субсидиарной ответственности.

Принимая во внимание, что целями института саморегулирования в сфере кредитной кооперации является регулирование и контроль деятельности кредитных кооперативов, являющихся их членами, а также представление и защита интересов членов саморегулируемой организации, полагаем необходимым при реализации возложенных Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» на саморегулируемую организацию кредитных кооперативов функций, при выявлении вышеотмеченных оснований направлять в территориальное учреждение Банка России соответствующие ходатайства, во избежание случаев нивелирования требований Закона о несостоятельности, в том числе в части положений о субсидиарной ответственности саморегулируемой организации.

В целях повышения эффективности реализации положений Закона о несостоятельности, а также оперативного при необходимости принятия Банком России мер надзорного реагирования, считаем целесообразным довести соответствующие разъяснения до кредитных кооперативов, являющихся членами саморегулируемой организации.

И.о. начальника Главного управления



А.М. Медведев