



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

**Главное управление
по Центральному федеральному округу
г.Москва**

115035, г. Москва, ул. Балчуг, 2

www.cbr.ru

На №

О представлении разъяснений

Личный кабинет

Союз Саморегулируемая
организация «Национальное
объединение кредитных
кооперативов»

ИНН 3436112195

САДД БР

Центральный банк
Российской Федерации

Директору Департамента
микрофинансового рынка

И.А. Кочеткову

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва в дополнение к письму ГУ Банка России по Центральному федеральному округу от 13.08.2019 № Т1-52-4-15/88922 по результатам рассмотрения письма СРО «НОКК»¹ от 29.07.2019 исх. № 922/19 в части порядка применения требований Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закона № 127-ФЗ) сообщает следующее.

1. В части понятия неоднократности нарушения финансовых нормативов (далее – ФН).

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 189.2 Закона № 127-ФЗ одним из дополнительных оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитного потребительского кооператива (далее – КПК) является неоднократное нарушение ФН, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в течение 12 месяцев с даты выявления первого такого нарушения.

Под неоднократностью в понимании Закона № 127-ФЗ принято считать выявление одного или нескольких последующих нарушений, совершенных КПК после даты выявления первого такого нарушения.

В соответствии с разъяснениями Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2016 № 64 неоднократным нарушением является совершение лицом после вынесения в его адрес предупреждения (представления) об устранении нарушений закона аналогичного или иного нарушения действующего законодательства.

¹ Союз Саморегулируемая организация «Национальное объединение кредитных кооперативов»

При этом представляется, что факты выявления первого и последующих нарушений ФН должны подтверждаться документами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей КПК (далее – СРО) о выявлении нарушения (акт проверки или иным документом, предусмотренным внутренним стандартом СРО) или применении меры в отношении КПК (предписание, представление, предупреждение и т.д.).

Неустранение ранее выявленного нарушения не образует неоднократности независимо от длительности такого неустранения.

Полагаем, что повторное нарушение ФН, выявленное в период действия выданного предписания (предупреждения, представления и т.д.) об устранении такого нарушения, следует считать дящимся. В случае выявления повторного нарушения ФН, совершенного после истечения установленного срока исполнения предписания (предупреждения, представления и т.д.) об устранении нарушения, такое нарушение будет являться неоднократным.

Таким образом, под «неоднократным нарушением ФН» рассматриваются, в том числе, следующие ситуации:

- в деятельности КПК было выявлено и зафиксировано нарушение 1 (одного) ФН, затем данное нарушение устранено; вместе с тем, в течение двенадцати месяцев с даты выявления и фиксации первого нарушения данного ФН, выявлено и зафиксировано повторное его несоблюдение;

- в деятельности КПК было выявлено и зафиксировано нарушение 1 (одного) ФН, затем данное нарушение КПК было устранено; при этом, в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого нарушения выявлено и зафиксировано нарушение иного ФН (т.е. выявлено и зафиксировано нарушение различных ФН по 1 (одному) разу);

- в деятельности КПК было выявлено и зафиксировано нарушение 1 (одного) ФН, затем при отсутствии факта устранения данного нарушения КПК выявлено и зафиксировано нарушение иного ФН.

Вместе с тем, когда в деятельности КПК было выявлено и зафиксировано нарушение 1 (одного) ФН на две и более отчетные даты в течение двенадцати месяцев с даты выявления и фиксации первого нарушения при отсутствии факта устранения нарушения, неоднократность нарушения ФН отсутствует.

2. В части порядка фиксации нарушений ФН и применения мер СРО.

Факты выявления нарушений ФН должны подтверждаться документами СРО о выявлении нарушений (акт проверки или иным

документом, предусмотренным внутренним стандартом СРО) или о применении меры в отношении КПК.

Вместе с тем, пунктом 2 статьи 189.2 Федерального закона № 127-ФЗ предусмотрено, что в случае возникновения дополнительных оснований для применения мер по предупреждению банкротства КПК обязан предоставить в контрольный орган или в СРО (в случаях, предусмотренных профильным законодательством) ПВП.

Дополнительно обращаем внимание, что при фиксации нарушения ФН и применении мер СРО следует руководствоваться положениями, закрепленными внутренним стандартом СРО. Вместе с тем, датой выявления нарушения ФН в данном случае является дата фиксации документом СРО нарушения КПК.

Заместитель начальника
ГУ Банка России по
Центральному федеральному округу

Е.Е. Харитоненко