

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

СЕССИЯ 1:

Федеральное законодательство. Новации.
Изменения. Вопросы совершенствования
регулирувания деятельности КПК

Вопросы реализации норм о применения мер по предотвращению банкротства кредитными кооперативами, взаимодействие с СРО и Банком России

Коханова Марина Александровна,

заместитель директора СРО «Кооперативные Финансы»

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Нормативная база

- Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.07.2015)
- [Указание Банка России от 29 декабря 2014 г. N 3520-У "О порядке подачи Банком России заявления о признании кредитного потребительского кооператива банкротом по ходатайству саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов"](#)
- [Указание Банка России от 12 января 2015 г. N 3531-У "О временной администрации кредитного потребительского кооператива"](#)
- Указание Банка России от 27 февраля 2015 г. N 3577-У "О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда"

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Процедуры, применяемые в деле о банкротстве

Общее правило:

- Наблюдение
- Финансовое оздоровление
- Внешнее управление
- Конкурсное производство
- Мировое соглашение

Финансовые организации :

- ~~• Наблюдение~~
- ~~• Финансовое оздоровление~~
- Внешнее управление
- Конкурсное производство
- ~~• Мировое соглашение~~

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Основания для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации

- 1) неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам. При этом под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований кредиторов по денежным обязательствам в течение десяти рабочих дней со дня возникновения обязанности удовлетворения таких требований, если иное не предусмотрено Федеральным законом;
- 2) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения;
- 3) недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива

- 1) 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;
- 2) вынесение контрольным органом предписания о запрете кредитному кооперативу осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Процедуры реализации мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива



2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Структура Плана восстановления платежеспособности (срок – 6 месяцев)

1. Анализ деятельности и финансового состояния КПК, причины неплатежеспособности, реестр требований кредиторов, выявление резервов и возможности восстановления платежеспособности., выводы.
2. Определение мероприятий ПВП
 - *Статья 183.3. Изменение структуры активов и пассивов финансовой организации.*
 - *Статья 183.4. Изменение организационной структуры финансовой организации.*
4. Финансовое обоснование (расчеты).
5. Планируемые итоги реализации плана восстановления платежеспособности

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Меры по предупреждению банкротства финансовой организации

- 1) оказание финансовой помощи финансовой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- 2) изменение структуры активов и структуры пассивов финансовой организации;
- 3) увеличение размера уставного капитала финансовой организации и величины ее средств (капитала) Также для снижения риска банкротства имеет значение увеличение резервного фонда, сбор дополнительных взносов членов кредитного кооператива.
- 4) реорганизация финансовой организации;
- 5) иные не запрещенные законодательством Российской Федерации меры.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Изменение структуры активов финансовой организации может предусматривать

- 1) приведение структуры активов финансовой организации в соответствие со сроками обязательств в целях обеспечения их исполнения;
- 2) сокращение расходов финансовой организации, в том числе на обслуживание ее долга, и расходов на управление финансовой организацией;
- 3) продажу или передачу активов финансовой организации, не приносящих дохода, а также активов финансовой организации, если их продажа или передача не будет препятствовать выполнению лицензионных требований, требований к платежеспособности финансовой организации;
- 4) иные меры по изменению структуры активов финансовой организации.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Изменение структуры пассивов финансовой организации может предусматривать

- 1) увеличение размера собственных средств (капитала) финансовой организации;
- 2) снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов финансовой организации;
- 3) увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов финансовой организации;
- 4) иные меры по изменению структуры пассивов финансовой организации.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Изменение организационной структуры финансовой организации может осуществляться:

- 1) путем изменения состава и численности работников финансовой организации;
- 2) путем изменения структуры (в том числе путем прекращения деятельности структурных подразделений, а также филиала, представительства или иного обособленного структурного подразделения финансовой организации) либо другими способами, обеспечивающими устранение причин, вызвавших необходимость осуществления мер по восстановлению платежеспособности финансовой организации.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Документы, подтверждающие реальность плана восстановления платежеспособности

- решения (выписки из решений) органов кредитного кооператива;
- заверенная копия протокола органа кредитного кооператива с решением об изменении организационной структуры кредитного кооператива;
- документы, подтверждающие решение органа кредитного кооператива о сокращении расходов кредитного кооператива, сокращении штата работников;
- заверенная копия протокола органа кредитного кооператива о прекращении деятельности обособленных подразделений кредитного кооператива;
- копии документов, подтверждающих решение органа кредитного кооператива о реорганизации кредитного кооператива;
- протоколы и (или) иные документы, подтверждающие намерение членов кредитного кооператива (пайщиков) внести дополнительные и добровольные паевые взносы в целях осуществления мер по финансовому оздоровлению;
- договоры, контракты, свидетельства о праве собственности и иные правоустанавливающие документы;
- заверенные в установленном порядке копии бухгалтерских балансов (с отметкой налогового органа об их принятии) на две отчетные даты, предшествующие дате составления плана восстановления платежеспособности кредитного кооператива, и расчет их чистых активов;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитного кооператива на последнюю отчетную дату;
- распорядительный акт о возложении ответственности на работников кредитного кооператива за выполнение конкретных мер в полном объеме и в установленные сроки;
- копии документов, отражающих состав расходов кредитного кооператива, количество работников кредитного кооператива;
- заверенные в установленном порядке копии договоров страхования риска ответственности кредитного кооператива за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков).

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Порядок осуществления Банком России контроля за исполнением плана восстановления платежеспособности КПК

Банк России осуществляет контроль за исполнением кредитным кооперативом плана восстановления платежеспособности в части:

- - надлежащего исполнения кредитным кооперативом такого плана, в том числе соблюдения предусмотренных планом восстановления платежеспособности кредитного кооператива сроков применения мер по предупреждению банкротства;
- - достижения целей восстановления платежеспособности кредитного кооператива и улучшения финансового состояния кредитного кооператива;
- - соответствия достигнутых показателей деятельности кредитного кооператива прогнозу ожидаемых результатов, указанных в плане восстановления платежеспособности кредитного кооператива.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Способы осуществления Банком России контроля за исполнением Плана восстановления платежеспособности КПК

- путем анализа в рамках дистанционного надзора отчетов о выполнении предусмотренных планом восстановления платежеспособности мер по предупреждению банкротства;
- путем назначения временной администрации для реализации плана восстановления платежеспособности или контроля за его реализацией, а также осуществления контроля за деятельностью временной администрации.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Требование о компенсационной
выплате может быть
предъявлено:
(Указание ЦБ РФ N 3577-У)

- единоличным исполнительным органом члена саморегулируемой организации **в случае принятия Банком России решения о нецелесообразности назначения временной администрации** по результатам анализа плана восстановления платежеспособности члена саморегулируемой организации или иных материалов, предоставленных саморегулируемой организацией;
- временной администрацией члена саморегулируемой организации после представления в Банк России заключения о финансовом состоянии члена саморегулируемой организации, в случае наличия в указанном заключении вывода о невозможности восстановления платежеспособности члена саморегулируемой организации;
- арбитражным управляющим в случае признания члена саморегулируемой организации банкротом

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Условия выплаты из Компенсационного фонда (ФЗ-190, Указание № 3577-У)

- Компенсационная выплата производится при недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения обязательств члена саморегулируемой организации перед его членами (пайщиками).

Под недостаточностью собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) в целях применения настоящего стандарта понимается превышение суммы обязательств кредитного кооператива над стоимостью активов (имущества) кредитного кооператива, способных погасить эти обязательства.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Признаки банкротства КПК

- 1) сумма требований кредиторов по денежным обязательствам, подтвержденных вступившими в законную силу судебными актами требований о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, 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 со дня наступления даты их исполнения
- 2) не исполненное в течение четырнадцати дней с даты вступления в законную силу решение суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов;
- 3) стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств финансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей;
- 4) платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации.

2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Процедуры реализации мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива



2-3 февраля 2016



Подмосковье

ПРАВОВАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ

Актуальные вопросы правового регулирования
и обеспечения деятельности КПК

Ответственность кредитного кооператива и его членов

- при недостаточности денежных средств кредитного кооператива для погашения задолженности перед его кредиторами члены кредитного кооператива (пайщики), а также лица, членство которых в кредитном кооперативе прекращено в течение шести месяцев до даты подачи заявления в арбитражный суд о признании кредитного кооператива банкротом, солидарно несут субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части предусмотренного [Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива \(пайщиков\)](#).
- члены кредитного кооператива (пайщики), являющиеся членами правления кредитного кооператива, членами контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, или член кредитного кооператива (пайщик), являющийся единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, несут солидарно субсидиарную ответственность в пределах сумм паенакоплений (паев), подлежащих возврату или возвращенных при прекращении членства в кредитном кооперативе, если признаки банкротства кредитного кооператива возникли в результате виновных действий или бездействия указанных лиц.
- В случае, если саморегулируемая организация кредитных кооперативов не направила в контрольный орган 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 в порядке, установленном пунктом 12 статьи 142 настоящего Федерального закона.