

Кредитные кооперативы: какие гарантии предоставлены пайщикам при банкротстве

Деятельность кредитных кооперативов довольно схожа с банковской, хотя, безусловно, таковой не является. Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» предусмотрены требования к деятельности кредитных кооперативов, призванные обеспечить их финансовую устойчивость. Это прежде всего ограничение определенных видов деятельности (например, торговой и производственной) и необходимость соблюдения установленных Законом финансовых нормативов

ТЕКСТ >

АЛЕКСАНДРА УЛЕЗКО,

СТАРШИЙ ЮРИСТ КОРПОРАТИВНОЙ И АРБИТРАЖНОЙ ПРАКТИКИ АДВОКАТСКОГО БЮРО «КАЧКИН И ПАРТНЕРЫ»



Эти ограничения существовали для кредитных кооперативов с момента принятия в 2009 году действующего Закона о кредитной кооперации¹. Но такого регулирования оказалось недостаточно в связи с широким распространением в последнее время кредитной кооперации и как следствие рисков банкротства кредитных кооперативов и неспособности их отвечать по своим обязательствам. Поэтому законодателем был принят ряд нововведений, касающихся гарантий пайщиков, предоставляемых им при неспособности кредитного кооператива.

В частности, с января 2016 года вступили в силу нормы Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», согласно которым кредитные кооперативы должны являться членами саморегулируемой организации в сфере кредитной кооперации. Саморегулируемая организация формирует за счет взносов входящих в ее состав кредитных кооперативов компенсационный фонд, из которо-

го могут осуществляться компенсационные выплаты пайщикам при недостаточности средств самого кредитного кооператива, но в размере не более 5% средств компенсационного фонда на одного члена саморегулируемой организации². Такие гарантии, конечно, отличаются от страхования вкладов в банках в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее — Закон о страховании вкладов), поскольку не обеспечивают полного возмещения убытков, возникших у передавшего средства под проценты лица³.

Если же говорить о страховании в сфере кредитной кооперации, то в этой части также может обеспечиваться защита прав пайщиков, но на основе добровольного волеизъявления самого кредитного кооператива. На практике, действительно, многие кредитные кооперативы страхуют свою ответственность перед пайщиками. По действующему законодательству страхование риска ответственности по договору возможно только в указанных в Законе случаях (п. 2 ч. 2 ст. 929 ГК РФ). Вероятно, такое решение принято законодателем в целях того, чтобы не стимулировать участников гражданского оборота не исполнять обязательства, рассчитывая на механизм страхования. Для кредитных кооперативов, однако, Закон сделал исключение и прямо разрешил страхование риска наступления ответ-

¹ Ранее действовавший Федеральный закон от 07.08.2001 № 117-ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» предусматривал аналогичные ограничения.

² См. ст. 40 Закона о кредитной кооперации.

³ В соответствии с п. 2 ст. 11 Закона о страховании вкладов возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, но не более 1 400 000 рублей, если иное не установлено Законом о страховании вкладов.

ственности вследствие неисполнения обязательств по договорам, на основании которых привлекаются денежные средства пайщиков (п. 8 ст. 6 Закона о кредитной кооперации). При привлечении средств пайщика кредитный кооператив обязан предоставлять ему информацию о страховании риска ответственности за нарушение договора. Таким образом, у пайщика есть возможности самостоятельно получить страховое возмещение, обратившись напрямую к страховщику.

Если сравнивать такой механизм со страхованием вкладов в банке согласно Закону о страховании вкладов, можно отметить, что Закон, устанавливая обязательные правила страхования и выплаты страхового возмещения вкладчикам, предоставляет более надежную защиту, поскольку все аспекты правоотношений урегулированы на законодательном уровне. Например, согласно ст. 11 Закона о страховании вкладов размер возмещения определяется всей суммой обязательства банка перед вкладчиком, а страховой случай считается наступившим со дня отзыва (аннулирования) у банка лицензии либо со дня введения моратория на удовлетворение требований кредиторов банка. Если же говорить о добровольном страховании кредитными кооперативами своей ответственности перед пайщиками, то страховая компания может установить иные условия возмещения. Например, речь может идти об ограничении размера возмещения довольно небольшой суммой по одному договору или об условии, согласно которому при установлении правоохранительными органами умысла контролирующего должника (кредитного кооператива) лиц страховая выплата не производится, поскольку страховщик не хочет отвечать за недобросовестные действия страхователя и производить страховое возмещение, если банкротство является «криминальным», а не возникло по объективным причинам. Условия страхования могут быть таковы, что выплаты пайщики получают не в полном объеме, а нередко лишь по результатам судебного разбирательства со страховщиком.

Однако необходимо отметить, что и возмещение по вкладам при банкротстве банка получить зачастую бывает непросто. Достаточно вспомнить хотя бы шумевшую историю вкладчиков Банка «Первомайский», которым пришлось после отказа во всех инстанциях со стороны судов общей юрисдикции искать защиту в Конституционном суде РФ. Несмотря на то что документы, подтверждающие вклады, не были безупречны, Конституционный суд РФ в постановлении от 27.10.2015 № 28-П указал, что суды должны учитывать добросовестность вкладчика, который не проверяет, насколько релевантные документы ему выдают в подтверждение принятия вклада, и рассчитывает на то, что у сотрудников банка, принимающих вклад, есть необходимые полномочия. Таким образом, установленная Законом система страхования банковских вкладов далеко не всегда работает идеально, а добровольное страхование вкладов кредитным

кооперативом зачастую может быстрее привести к возмещению.

Наконец, гарантии, которые предоставляются пайщикам, если они не смогли получить возмещение ни за счет страхования, ни за счет компенсационного фонда саморегулируемой организации, установлены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве) и введены еще в декабре 2011 года. В частности, в первую очередь при банкротстве кредитного кооператива удовлетворяются требования пайщиков — физических лиц, передавших средства кооперативу по договорам передачи личных сбережений, а во вторую — требования пайщиков — юридических лиц, являющихся кредиторами на основании договоров займа. При этом для граждан в 2016 году введено дополнительное условие, что в отличие от юридических лиц — пайщиков гражданам приоритетно (в первую очередь) возмещаются не только основной долг по договору, но и финансовые санкции, а также убытки в форме упущенной выгоды.

Необходимо учитывать, что последняя гарантия, установленная Законом о банкротстве, фактически

СПРАВКА **Б.О**

Кредитные потребительские кооперативы основаны на членстве юридических и (или) физических лиц, которые объединяют имущественные взносы для достижения общей цели — удовлетворения своих финансовых потребностей за счет формируемого ими фонда финансовой взаимопомощи. Он создается посредством объединения денежных средств, которые вносятся членами кредитного кооператива, как правило, в качестве взносов по договорам передачи личных сбережений (если денежные средства передают гражданин-пайщик) и по договорам займа (если займодавцем является юридическое лицо), за что кредитный кооператив выплачивает пайщикам проценты — плату за пользование денежными средствами. Средства из данного фонда впоследствии передаются другим пайщикам по договорам займа.

Преимуществами членства в кредитном кооперативе является, как правило, довольно высокий процент, выплачиваемый членам кооператива за предоставление права пользоваться денежными средствами пайщиков. При этом займы пайщикам из фонда финансовой взаимопомощи чаще всего предоставляются под проценты, значительно более низкие, чем предлагают банки. Как все некоммерческие организации, кооператив вправе заниматься приносящей доход деятельностью, если это предусмотрено его уставом и служит достижению целей, ради которых создан кооператив (п. 4 ст. 50 ГК РФ). Например, Закон не запрещает кредитному кооперативу иметь на правах собственности объект недвижимости и сдавать его в аренду, получая доход, который направляется на осуществление финансовой взаимопомощи пайщиков.

не так часто приводит к реальному удовлетворению требований пайщика, поскольку, прежде чем арбитражный управляющий, занимающийся банкротством кредитного кооператива, приступит к продаже имущества должника, должны пройти все другие обязательные процедуры, такие как установление требований кредиторов, оценка и продажа имущества, разрешение разногласий лиц, участвующих в деле о банкротстве, и др. Редко с момента подачи заявления о банкротстве до момента начала расчетов с кредиторами проходит меньше двух лет. Кроме того, нельзя забывать и о текущих расходах — это оплата вознаграждения арбитражного управляющего, необходимых публикаций, возврат с помощью судебных процедур неправомерно отчужденного имущества в конкурсную массу для распределения между кредиторами и т. д. В итоге средств не всегда хватает для полного удовлетворения требований кредиторов даже первой очереди.

Однако в совокупности все изложенные гарантии, вероятнее всего, в итоге приведут по крайней мере к частичному, если не полному удовлетворению требований пайщиков при несостоятельности кредитного кооператива. Вложение средств в кредитные кооперативы в целом более рисковое, чем

вклады в банке, но в то же время и более доходное. Банкротство же в обоих случаях может повлечь немало трудностей при получении возмещения. Поэтому при выборе кредитного кооператива необходимо не рассматривать в качестве главного фактора красивую рекламу, а учитывать репутацию компании на рынке финансовых услуг, наличие судебных споров и исполнительных производств, информацию о которых можно получить из открытых источников в Интернете¹, и, конечно, получать документы о членстве в кооперативе и внесении денежных средств. Помимо этого пайщик, являясь членом (участником) кредитного кооператива, вправе запрашивать информацию о финансовом состоянии кооператива и все внутренние документы кооператива в соответствии с процедурой, которая должна быть детально описана в уставе компании. Пайщик имеет право участвовать в общих собраниях кредитного кооператива, принимать участие в голосовании по вопросам выбора органов управления и всех иных важнейших фактов деятельности кредитного кооператива. При соблюдении указанных предосторожностей членство в кредитном кооперативе может быть достаточно доходным мероприятием и не создаст несоразмерных рисков утраты денежных средств. **Б.О**

¹ В частности, информация о спорах в арбитражных судах (<http://kad.arbitr.ru/>), судах общей юрисдикции (на сайтах конкретных судов, например <http://sankt-peterburgsky.spb.sudrf.ru/>), об исполнительных производствах (<http://fssprus.ru/iss/ip>).