Дело № 2а-994/2019

Р Е Ш Е Н И Е

именем Российской Федерации

г. Липецк 6 марта 2019 г.

Правобережный районный суд г. Липецка в составе:

председательствующего судьи Коровкиной А.В.

при секретаре Брежневой А.Ю.,

рассмотрев в открытом судебном заседании административное дело по иску Центрального Банка Российской Федерации в лице Отделения по Липецкой области Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу к кредитному потребительскому кооперативу «Капитал Инвест», Дорофееву Михаилу Сергеевичу, Дорофеевой Ольге Игоревне, Дорофеевой Нине Михайловне, Наумкиной Галине Михайловне, Чавкину Дмитрию Станиславовичу, ООО «Возрождение» о ликвидации кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест»,

установил:

Центральный Банк Российской Федерации в лице Отделения по Липецкой области Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу 7 февраля 2019 г. обратился в Правобережный районный суд г. Липецка с административным исковым заявлением к кредитному потребительскому кооперативу «Капитал Инвест» (далее – КПК «Капитал Инвест», кредитный кооператив, КПК), Дорофееву М.С., Дорофеевой О.И., Дорофеевой Н.М., Наумкиной Г.М., Чавкину Д.С., ООО «Возрождение» о ликвидации кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест».

В обоснование заявленных требований административный истец указывает, что в соответствии со ст. 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями.

Кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест» (ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314), являющийся действующим юридическим лицом, был зарегистрирован Межрайонной Инспекцией Федеральной налоговой службы № 6 по Липецкой области; согласно сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, учредителями кооператива являются физические и юридические лица: Дорофеев М.С., Дорофеева О.И., Дорофеева Н.М., Наумкина Г.М., Чавкин Д.С. и ООО «Возрождение».

Согласно ч. 1 ст. 3 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», п. 2 устава кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест», утвержденного протоколом № 1 общего собрания участников от 30 июня 2016 г. и п. 2 устава в новой редакции, утвержденного протоколом общего собрания членов кооператива от 26 июля 2018 г., кооператив создавался и является в настоящее время некоммерческой организацией, созданной без цели получения прибыли от осуществления своей деятельности.

В связи с прекращением статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка у Национального Союза «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Союзмикрофинанс» в соответствии с приказом Банка России от 23 августа 2018 г. № ОД-2200, членом которой был кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест», начиная с 24 августа 2018 г., кооператив обязан был в течение 90 дней вступить в другую саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы.

Во исполнение функций, возложенных федеральным законодательством, Банк России обратился с запросами от 23 ноября 2018 г. № Т1-52-2-15/128758 в саморегулируемые организации, внесенные в государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов, о представлении информации относительно членства в них кредитных кооперативов, в том числе кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест», в ответ на что получена информация о том, что кооператив не является членом ни одной из них.

Таким образом, до настоящего времени (т.е. в срок, превышающий девяносто дней) КПК «Капитал Инвест» не вступил ни в одну из саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов, что является нарушением кредитным кооперативом положений ч. 1 ст. 35 Федерального закона «О кредитной кооперации».

Кроме того, в 2018 г. в адрес кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» направлялось предписание Банка России о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов от 2 июля 2018 г. № Т1-52-2-16/69489ДСП, которое в нарушение п. 8.2 ч. 2 ст. 5 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в установленный срок не исполнено. Постановлением по делу об административном правонарушении № 18-15869/3110-1 от 27 сентября 2018 г. на кооператив наложен штраф в размере 500 000 рублей.

В ходе проверки соблюдения кредитным потребительским кооперативом «Капитал Инвест» финансовых нормативов, установлено, что нарушены: финансовый норматив (ФН1) – соотношение величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков); финансовый норматив (ФН4) – соотношение величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков). Постановлением по делу об административном правонарушении № ТУ-42-ЮЛ-18-13655/3120 от 5 сентября 2018 г. кооперативу назначено предупреждение.

Также кооперативом допущены нарушения п. 2 ч. 4 ст. 16 и ч. 7 ст. 23 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», постановлениями № ТУ-42-ЮЛ-18-13657/3120 от 5 сентября 2018 г. и ТУ-42-ЮЛ-18-13609/3120 от 11 сентября 2018 г. ему объявлены предупреждения.

На основании изложенного, ссылаясь на то, что деятельность кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» нарушает права и законные интересы неопределенного круга лиц, что противоречит законодательству в сфере кредитной кооперации и является основанием для его ликвидации, административный истец просит ликвидировать кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест» (ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314), возложить обязанность по осуществлению ликвидации на учредителей кооператива: Дорофеева М.С., Дорофееву О.И., Дорофееву Н.М., Наумкину Г.М., Чавкина Д.С. и ООО «Возрождение»; установить учредителям кооператива срок представления в суд утвержденного ликвидационного баланса и завершения ликвидационной процедуры, не превышающий шести месяцев со дня вступления решения суда в законную силу.

В судебном заседании представитель административного истца Центрального банка Российской Федерации по доверенности Демина Е.А. заявленные требования поддержала.

Представитель административного ответчика кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» (ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314), административные ответчики Дорофеев М.С., Дорофеева О.И., Дорофеева Н.М., Наумкина Г.М., Чавкин Д.С., представитель административного ответчика ООО «Возрождение» в судебное заседание не явились, о времени и месте рассмотрения дела извещены надлежащим образом и заблаговременно.

Кроме того, извещение о времени и месте рассмотрения административного дела по иску Центрального Банка Российской Федерации в лице Отделения по Липецкой области Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу к кредитному потребительскому кооперативу «Капитал Инвест», Дорофееву М.С., Дорофеевой О.И., Дорофеевой Н.М., Наумкиной Г.М., Чавкину Д.С., ООО «Возрождение» о ликвидации кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» 18 февраля 2019 г. размещено на официальном сайте Управления Министерства юстиции Российской Федерации по Липецкой области, а также 14 февраля 2019 г. на официальном сайте Правобережного районного суда г. Липецка.

Выслушав объяснения представителя административного истца, исследовав материалы административного дела, суд приходит к следующему.

Согласно выписке из Единого государственного реестра юридических лиц по состоянию на 6 марта 2019 г. кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест», сокращенное наименование – КПК «Капитал Инвест» (ОГРН 1164827063862), расположенный по адресу: г. Липецк, ул. Гагарина, дом 108, офис 9, является действующим юридическим лицом, запись о создании которого внесена в реестр 5 июля 2016 г.

Согласно п.п. 1, 2 ст. 50.1 ГК Российской Федерации юридическое лицо может быть создано на основании решения учредителя (учредителей) об учреждении юридического лица. В случае учреждения юридического лица двумя и более учредителями указанное решение принимается всеми учредителями единогласно.

В соответствии с ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон «О кредитной кооперации») кредитные кооперативы могут быть созданы и осуществлять свою деятельность в виде кредитного кооператива, членами которого могут являться юридические и физические лица, кредитного потребительского кооператива граждан, а также в виде кредитного кооператива второго уровня.

В п. 4 ч. 3 ст. 1 Федерального закона «О кредитной кооперации» дано понятие кредитного кооператива второго уровня – это кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы.

КПК «Капитал Инвест» кредитным кооперативом второго уровня не является.

Согласно ч. 2 ст. 7 Федерального закона «О кредитной кооперации» кредитный кооператив может быть создан не менее чем 15 физическими лицами или 5 юридическими лицами. Кредитный кооператив, членами которого являются физические и юридические лица, может быть создан не менее чем 7 указанными лицами.

Учредители кредитного кооператива принимают решение о создании кредитного кооператива, которое оформляют протоколом, осуществляют подготовку проекта устава кредитного кооператива и организацию общего собрания учредителей кредитного кооператива, на котором принимается устав кредитного кооператива (ч. 4 ст. 7 Федерального закона «О кредитной кооперации»).

Согласно ч. 5 ст. 7 Федерального закона «О кредитной кооперации» государственная регистрация кредитного кооператива осуществляется в порядке, определенном Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее – Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»). Кредитный кооператив считается созданным как юридическое лицо со дня внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Как следует из содержания ст. 1 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», сведения о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, приобретении физическими лицами статуса индивидуального предпринимателя, прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, иные сведения о юридических лицах и об индивидуальных предпринимателях вносятся в Единый государственный реестр юридических лиц при осуществлении государственной регистрации.

Согласно п.п. «г», «д», «и», «и.1» ст. 5 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в Едином государственном реестре юридических лиц (далее – ЕГРЮЛ) содержатся сведения и документы о юридическом лице, в том числе: о способе образования юридического лица (создание или реорганизация); сведения об учредителях (участниках) юридического лица, в отношении акционерных обществ также сведения о держателях реестров их акционеров, в отношении обществ с ограниченной ответственностью – сведения о размерах и номинальной стоимости долей в уставном капитале общества, принадлежащих обществу и его участникам, о передаче долей или частей долей в залог или об ином их обременении, сведения о лице, осуществляющем управление долей, переходящей в порядке наследования; способ прекращения юридического лица (путем реорганизации, ликвидации или путем исключения из единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа, в связи с продажей или внесением имущественного комплекса унитарного предприятия либо имущества учреждения в уставный капитал акционерного общества, в связи с передачей имущественного комплекса унитарного предприятия или имущества учреждения в собственность государственной корпорации в качестве имущественного взноса Российской Федерации в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации); сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации;

По смыслу названных норм единственным доказательством включения гражданина, юридического лица в состав учредителей юридического лица является внесение соответствующей записи в государственный реестр юридических лиц.

Судом установлено и подтверждается выпиской из ЕГРЮЛ, а также протоколом общего собрания участников кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» № 1 от 30 июня 2016 г, что учредителями кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» являются: Дорофеев М.С., Дорофеева О.И., Наумкина Г.М., Чавкин Д.С., ООО «Возрождение» (ОГРН 1164827063213, ИНН 4826125219) в лице директора ФИО1, а также ООО «Интеллект» (ОГРН 1164827063224, ИНН 4826125226) в лице директора ФИО2, Дорофеева Н.М., наличие соответствующей записи в государственном реестре юридических лиц является доказательством включения гражданина, юридического лица в состав учредителей юридического лица.

Внесение в государственный реестр юридических лиц сведений об ответчиках как об учредителях КПК «Капитал Инвест» не оспорено, данная запись недействительной не признана, равно как не признан недействительным протокол общего собрания учредителей КПК «Капитал Инвест». Из материалов дела также следует, что ООО «Интеллект» исключено из ЕГРЮЛ, дата прекращения деятельности 24 декабря 2018 г. (в качестве административного ответчика не привлечено), ООО «Возрождение» является действующим юридическим лицом.

Согласно п.п. 1-4 ст. 1 устава, утвержденного протоколом общего собрания членов КПК «Капитал Инвест» от 26 июля 2018 г. (далее – устав), кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест» является добровольным объединением физических и юридических лиц, созданным в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кооператива на основе членства. Кооператив является некоммерческой организацией, созданной без цели получения прибыли от осуществления своей деятельности. Кооператив создается без ограничения срока деятельности. Кооператив осуществляет свою деятельность па основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», других федеральных законов и нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, настоящего устава и внутренних нормативных документов кооператива. Кооператив создан в соответствии с протоколом № 1 общего собрания участников от 30 июня 2016 г. и является юридическим лицом с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Пунктом 9 ст. 2 устава предусмотрено, что кооператив обязан быть членом саморегулируемой организации кредитных кооперативов в соответствии с требованиями Федерального закона, а также законодательства Российской Федерации о саморегулируемых организациях.

В соответствии с ч. 1 ст. 35 Федерального закона «О кредитной кооперации» кредитные кооперативы, за исключением кредитных кооперативов второго уровня, вступают в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, при отсутствии до указанного дня саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (для кредитных кооперативов, созданных на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы);

2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы);

3) создание кредитного кооператива (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы).

На основании ч. 3 ст. 35 Федерального закона «О кредитной кооперации» саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные кооперативы, осуществляет контроль за соблюдением кредитными кооперативами, являющимися членами этой саморегулируемой организации, требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В силу ч. 4 ст. 35 Федерального закона «О кредитной кооперации» Банк России не осуществляет надзор за соблюдением кредитными кооперативами, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, за исключением следующих случаев:

1) кредитный кооператив не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы;

2) при наличии информации о возможном нарушении кредитным кооперативом, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России либо при возникновении необходимости проведения проверки кредитного кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, Банком России, обусловленной проводимой проверкой деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы, членом которой является такой кредитный кооператив.

В соответствии с п. 9.1 ст. 4, ст. 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами; проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций, направляет некредитным финансовым организациям обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям предусмотренные федеральными законами иные меры.

Согласно п. 12 ст. 76.1 названного Федерального закона некредитными финансовыми организациями признаются лица, осуществляющие деятельность кредитных потребительских кооперативов.

На основании п. 8 ч. 2 ст. 5 Федерального закона «О кредитной кооперации», ст. 6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России в рамках осуществления полномочий по контролю и надзору в установленной сфере деятельности обращается в суд с требованиями о ликвидации кредитного потребительского кооператива в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О кредитной кооперации».

Согласно п. 9 ч. 3 ст. 5 Федерального закона «О кредитной кооперации» Банк России вправе обращаться в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случаях:

а) неисполнения кредитным кооперативом предписания об устранении выявленных нарушений в установленный Банком России срок;

б) осуществления кредитным кооперативом деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;

в) неоднократного нарушения кредитным кооперативом настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

г) нарушения установленного Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

В силу п. 2 ч. 1 ст. 10 Федерального закона «О кредитной кооперации» кредитный кооператив может быть ликвидирован по решению суда по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

При принятии решения о ликвидации кредитного кооператива назначается ликвидационная комиссия, к которой переходят все полномочия по управлению делами ликвидируемого кредитного кооператива, проводится обязательная оценка рыночной стоимости имущества ликвидируемого кредитного кооператива в соответствии с законодательством Российской 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 (ч. 4 ст. 10 Федерального закона «О кредитной кооперации»).

В соответствии с подп. 2 п. 3 ст. 61 ГК Российской Федерации юридическое лицо ликвидируется по решению суда по иску государственного органа или органа местного самоуправления, которым право на предъявление требования о ликвидации юридического лица предоставлено законом, в случае осуществления юридическим лицом деятельности без надлежащего разрешения (лицензии) либо при отсутствии обязательного членства в саморегулируемой организации или необходимого в силу закона свидетельства о допуске к определенному виду работ, выданного саморегулируемой организацией;

Как установлено судом и следует из материалов дела, в связи с прекращением статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка Национального Союза «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Союзмикрофинанс» (Приказ Банка России от 23 августа 2018 г. № ОД-2200), членом которой являлся КПК «Капитал Инвест», кооператив, начиная с 24 августа 2018 г., обязан был в течение девяноста дней вступить в другую саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы. Однако до настоящего времени, то есть в срок, превышающий девяносто дней, установленный Федеральным законом «О кредитной кооперации, КПК «Капитал Инвест» не вступил ни в одну из саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов, что подтверждается представленными административным истцом ответами, поступившим на запрос Банка России от 23 ноября 2018 г. № Т1-52-2-15/128758 от саморегулируемых организаций, внесенных в государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов.

На основании вышеприведенных норм права суд приходит к выводу, что неисполнение кооперативом обязанности по вступлению в саморегулируемую организацию в силу закона является самостоятельным и достаточным основанием для ликвидации Кооператива, а потому административный иск Центрального Банка Российской Федерации о ликвидации кредитного потребительского кооператива «Капитал Инвест» подлежит удовлетворению.

В соответствии с ч. 5 ст. 35 Федерального закона «О кредитной кооперации» до вступления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую кредитные кооперативы, кредитные кооперативы не имеют права привлекать денежные средства членов кредитного кооператива (пайщиков) и принимать в кредитный кооператив новых членов кредитного кооператива (пайщиков).

На основании п. 8.2 ч. 2 ст. 5 Федерального закона «О кредитной кооперации» Банком России в адрес КПК «Капитал Инвест» было направлено предписание о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов от 2 июля 2018 г. № Т1-52-2-16/69489ДСП.

Установлено, что за невыполнение указанного предписания Банка России от 2 июля 2018 г. № Т1-52-2-16/69489ДСП в установленный срок постановлением исполняющего обязанности управляющего Отделением по Липецкой области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу № 18-15869/3110-1 от 27 сентября 2018 г. кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест» признан виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 9 ст. 19.5 КоАП РФ, на кооператив наложен штраф в размере 500 000 рублей.

Также установлено, что указанное постановление КПК «Капитал Инвест» не обжаловано, административный штраф в размере 500 000 рублей им оплачен, что подтверждается платежным поручением № 2578 от 14 ноября 2018 г.

Кроме того, установлено, что КПК «Капитал Инвест» допущены нарушения финансовых нормативов, а именно: финансового норматива (ФН1) – соотношения величины резервного фонда и общего размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков); финансового норматива (ФН4) – соотношение величины паевого фонда кредитного кооператива и размера задолженности по сумме основного долга, образовавшейся в связи с привлечением кредитным кооперативом денежных средств от членов кредитного кооператива (пайщиков), что подтверждается вступившим в законную силу постановлением исполняющего обязанности управляющего Отделением по Липецкой области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу № ТУ-42-ЮЛ-18-13655/3120 от 5 сентября 2018 г., которым КПК «Капитал Инвест» признан виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного ч. 1 ст. 15.38 КоАП РФ, и ему назначено наказание в виде предупреждения.

Из материалов дела также усматривается, что постановлениями исполняющего обязанности управляющего Отделением по Липецкой области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу № ТУ-42-ЮЛ-18-13657/3120 от 5 сентября 2018 г. и № ТУ-42-ЮЛ-18-13609/3120 от 11 сентября 2018 г. КПК «Капитал Инвест» привлекался к ответственности за совершение административных правонарушений, предусмотренных ч. 4 ст. 15.38 КоАП РФ, и ему назначено наказание в виде предупреждений, за допущенные нарушения положений п. 2 ч. 4 ст. 16 и ч. 7 ст. 23 Федерального закона «О кредитной кооперации».

Таким образом, судом установлено, материалами дела подтверждается, и ответчиками не оспорено, что кредитным потребительским кооперативом «Капитал Инвест» неоднократно нарушен Федеральный закон «О кредитной кооперации», не исполнены в установленный Банком России срок предписания об устранении выявленных нарушений, а также не соблюдено установленное Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» требование об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные кооперативы.

Учитывая вышеприведенные обстоятельства, суд приходит к выводу об обоснованности заявленного административного иска, поскольку установлено, что деятельность КПК «Капитал Инвест» нарушает права и законные интересы неопределенного круга лиц, что противоречит законодательству в сфере кредитной кооперации и является основанием для его ликвидации.

В соответствии с п. 5 ст. 61 ГК Российской Федерации решением суда о ликвидации юридического лица на его учредителей (участников) или на орган, уполномоченный на ликвидацию юридического лица его учредительным документом, могут быть возложены обязанности по осуществлению ликвидации юридического лица. Неисполнение решения суда является основанием для осуществления ликвидации юридического лица арбитражным управляющим (п. 5 ст. 62) за счет имущества юридического лица. При недостаточности у юридического лица средств на расходы, необходимые для его ликвидации, эти расходы возлагаются на учредителей (участников) юридического лица солидарно (п. 2 ст. 62).

На основании изложенного, обязанности по осуществлению ликвидации кредитного потребительского кооператива надлежит возложить на его учредителей: административных ответчиков Дорофеева М.С., Дорофееву О.И., Дорофееву Н.М., Наумкину Г.М., Чавкина Д.С. и ООО «Возрождение», установив срок представления в суд утвержденного ликвидационного баланса и завершения ликвидационной процедуры, не превышающий шести месяцев со дня вступления решения суда в законную силу.

Руководствуясь ст.ст. 175-180, 262-265 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации, суд

решил:

ликвидировать кредитный потребительский кооператив «Капитал Инвест» (КПК «Капитал Инвест») (ОГРН: 1164827063862, ИНН: 4825118314).

Возложить обязанность по осуществлению ликвидации на учредителей КПК «Капитал Инвест»: Дорофеева Михаила Сергеевича, Дорофееву Ольгу Игоревну, Дорофееву Нину Михайловну, Наумкину Галину Михайловну, Чавкина Дмитрия Сергеевича, ООО «Возрождение» (ОГРН: 1164827063213); установить учредителям кооператива срок представления в суд утвержденного ликвидационного баланса и завершения ликвидационной процедуры, не превышающий шести месяцев со дня вступления решения суда в законную силу.

Решение может быть обжаловано в Липецкий областной суд через Правобережный районный суд г. Липецка в течение одного месяца со дня его принятия в окончательной форме.

Председательствующий

Мотивированное решение составлено 11 марта 2019 г.