



14020013717041

62_34823732



АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ

115225, г.Москва, ул. Большая Тульская, д. 17

<http://www.msk.arbitr.ru>

РЕШЕНИЕ Именем Российской Федерации

г. Москва
20 февраля 2023 г.

Дело № А40-271594/22-62-2135

Резолютивная часть решения объявлена 07 февраля 2023года
Полный текст решения изготовлен 20 февраля 2023 года

Арбитражный суд города Москвы в составе:

судьи О.Ю. Жежелевской, единолично

при ведении протокола секретарем судебного заседания Юшиной А.А.,

рассмотрев в судебном заседании дело

по иску КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "СЕРВИС КАПИТАЛ" (461420, ОРЕНБУРГСКАЯ ОБЛАСТЬ, САКМАРСКИЙ РАЙОН, САКМАРА СЕЛО, СОВЕТСКАЯ УЛИЦА, ДОМ 38, ПОМЕЩЕНИЕ 3, ОГРН: 1175658010153, Дата присвоения ОГРН: 11.05.2017, ИНН: 5642023040)

к АССОЦИАЦИЯ "САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ "КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ" (105318, ГОРОД МОСКВА, ИБРАГИМОВА УЛИЦА, ДОМ 31, ОФИС 522, ОГРН: 1107799013002, Дата присвоения ОГРН: 22.04.2010, ИНН: 7719288775)

о признании решения, оформленного Протоколом №20/2022 от 22.08.2022 года Дисциплинарного комитета Ассоциации Саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов «Кооперативный финансы» (далее - СРО «Кооперативные финансы») в части применения к КПК «СК» меры дисциплинарного воздействия в виде рекомендации Совету саморегулируемой организации рекомендацию исключить КПК "СК" (с. Сакмара, ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346) из членов СРО «Кооперативные Финансы»; о признании Решение Совета СРО «Кооперативные финансы», оформленного Протоколом №25/2022 от 01.09.2022 года от недействительным в части принятия рекомендаций дисциплинарной комиссии и исключения КПК "СК" (с. Сакмара. ОГРН 1175658010153. ИНН 5642023040. номер в реестре СРО - 346) из членов СРО «Кооперативные Финансы», исключения сведений о прекратившем членство кооперативе КПК «СК» из реестра членов СРО «Кооперативные финансы» и внесении соответствующей записи в реестр, аннулировании свидетельства о членстве в СРО «Кооперативные финансы». №346 выданное КПК «СК»; о восстановлении КПК «СК» в членстве СРО «Кооперативные финансы».

В судебное заседание явились:

От истца – не явился, извещен.

От ответчика – Карпинская Е.А. (доверенность от 06.02.2023г., диплом).;

У С Т А Н О В И Л:

КРЕДИТНЫЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КООПЕРАТИВ "СЕРВИС КАПИТАЛ" обратилось в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к АССОЦИАЦИЯ "САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ "КООПЕРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ" о признании решения, оформленного Протоколом №20/2022 от 22.08.2022 года Дисциплинарного комитета Ассоциации Саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов «Кооперативный финансы» (далее - СРО «Кооперативные финансы») в части применения к КПК «СК» меры дисциплинарного воздействия в виде рекомендации Совету саморегулируемой организации рекомендацию исключить КПК "СК" (с. Сакмара, ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346) из членов СРО «Кооперативные Финансы»; о признании Решение Совета СРО «Кооперативные финансы», оформленного Протоколом №25/2022 от 01.09.2022 года от недействительным в части принятия рекомендаций дисциплинарной комиссии и исключения КПК "СК" (с. Сакмара. ОГРН 1175658010153. ИНН 5642023040. номер в реестре СРО - 346) из членов СРО «Кооперативные Финансы», исключения сведений о прекратившем членство кооперативе КПК «СК» из реестра членов СРО «Кооперативные финансы» и внесении соответствующей записи в реестр, аннулировании свидетельства о членстве в СРО «Кооперативные финансы». №346 выданное КПК «СК»; о восстановлении КПК «СК» в членстве СРО «Кооперативные финансы».

Истец, извещенный о месте и времени рассмотрения дела надлежащим образом, в судебное заседание не явился, соответствующий возражений в суд не направил, суд счел возможным рассмотрение дела в его отсутствие в порядке ст.ст. 123, 156 АПК РФ.

Определением от 11.01.2023 стороны извещены о возможности рассмотрения дела по существу в судебном заседании суда первой инстанции непосредственно после завершения предварительного судебного заседания при отсутствии возражений сторон. Ни ответчиком, ни истцом возражений относительно продолжения рассмотрения дела в судебном заседании непосредственно после завершения предварительного судебного заседания не заявлено.

В пункте 27 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20.12.2006 №65 «О подготовке дела к судебному разбирательству» разъяснено, что согласно части 4 статьи 137 АПК РФ в случае, если в предварительном судебном заседании лица, участвующие в деле, не возражают против продолжения рассмотрения дела в судебном заседании арбитражного суда первой инстанции и дело не подлежит рассмотрению коллегиальным составом, арбитражный суд выносит определение о завершении подготовки дела к судебному разбирательству и открытии судебного заседания. В определении также указывается на отсутствие возражений лиц, участвующих в деле, относительно продолжения рассмотрения дела в судебном заседании суда первой инстанции, мотивы, положенные в основу выводов суда о готовности дела к судебному разбирательству, дата и время открытия этого заседания.

Если лица, участвующие в деле, извещенные надлежащим образом о времени и месте проведения предварительного судебного заседания и судебного разбирательства дела по существу, не явились в предварительное судебное заседание и не заявили возражений против рассмотрения дела в их отсутствие, судья вправе завершить предварительное судебное заседание и начать рассмотрение дела в судебном заседании арбитражного суда первой инстанции в случае соблюдения требований части 4 статьи 137 АПК РФ.

С учетом изложенных обстоятельств, дело рассмотрено в судебном заседании суда первой инстанции непосредственно после завершения предварительного судебного заседания, при отсутствии возражений сторон.

Исковые требования мотивированы тем, что принятые решения СРО «Кооперативные финансы» незаконными в виду нарушения процедуры и отсутствия правовых оснований для исключения.

Ответчик заявленные требования не признал по доводам письменного отзыва на иск.

Выслушав представителя ответчика, исследовав материалы дела, оценив представленные доказательства с позиции статьи 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации суд пришел к следующим выводам:

В ходе судебного разбирательства судом установлено, что Решением от 22.08.2022 года Дисциплинарный комитет Ассоциации Саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы» (далее - СРО «Кооперативные финансы») принял решение направить в Совет саморегулируемой организации рекомендацию об исключении КПК "СК". с. Сакмара, ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346, из членов СРО «Кооперативные Финансы» (Протокол №20/22 от 22.08.2022 года).

Решением от 01.09.2022 года КПК «СК» был исключен из состава членов СРО «Кооперативные финансы». Выписку из протокола об исключении КПК «СК» из членов СРО истец получил 08.09.2022 года.

28.09.2022 года КПК «СК» обратился с иском заявлением к СРО «Кооперативные финансы» о признании недействительным решений и восстановлении КПК «СК» в составе членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные финансы» с целью восстановления КПК «СК» в членстве СРО в Измайловский районный суд.

05 октября 2022 исковое заявление с приложенными документами поступило в суд (дело №02-52219/2022).

Обращаясь в суд с настоящими требованиями, истец утверждает, что правовых оснований для исключения его из состава членов СРО не имелось, приняты с нарушением процедуры дисциплинарного разбирательства, а именно КПК «СК» на приглашение на заседание дисциплинарного комитета 19.08.2022 года направил пояснения, а также доверенности лиц, которые будут присутствовать на заседании дисциплинарного комитета от кооператива. При этом, по техническим причинам доверенные лица не смогли подключиться к ссылке, которую прислали сотрудники СРО «Кооперативные финансы», тем самым лишены были возможности донести свою позицию по рассматриваемым вопросам; ответчик, указывая на наличие смягчающих или отягчающих обстоятельств, не учел того, что ранее КПК «СК» не подвергался мерам воздействия за подобного рода нарушение, и не соотнося нарушение к общим случаям. Нарушение было выявлено при осуществлении СРО «Кооперативные финансы» плановой выездной проверки КПК «СК», которое истец соотнес к повторным (неоднократным), хотя подобных нарушений ранее не было выявлено. Для истца (финансовой организации) членство в саморегулируемой организации, вид которой соответствует виду деятельности, осуществляемому такой финансовой организацией, является обязательным в случае наличия саморегулируемой организации соответствующего вида. Таким образом, в связи с исключением из СРО, которое оспаривается в настоящем иске, истец ограничен в осуществлении уставной деятельности, что влечет негативные последствия для пайщиков кооператива.

Указанные обстоятельства в своей совокупности, по мнению заявителя, свидетельствуют о незаконности принятого ответчиком решения, оформленного Протоколом №20/2022 от 22.08.2022 года Дисциплинарного комитета Ассоциации Саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов

«Кооперативный финансы» (далее - СРО «Кооперативные финансы») в части применения к КПК «СК» меры дисциплинарного воздействия в виде рекомендации Совету саморегулируемой организации рекомендацию исключить КПК "СК" (с. Сакмара, ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346) из членов СРО «Кооперативные Финансы» и решения Совета СРО «Кооперативные финансы», оформленного Протоколом №25/2022 от 01.09.2022 года от недействительным в части принятия рекомендаций дисциплинарной комиссии и исключения КПК "СК" (с. Сакмара. ОГРН 1175658010153. ИНН 5642023040. номер в реестре СРО - 346) из членов СРО «Кооперативные Финансы», исключения сведений о прекратившем членство кооперативе КПК «СК» из реестра членов СРО «Кооперативные финансы» и внесении соответствующей записи в реестр, аннулировании свидетельства о членстве в СРО «Кооперативные финансы». №346 выданное КПК «СК».

Суд, анализируя представленные по делу доказательства, доводы и возражения сторон, приходит к следующему:

В соответствии с пунктом 1 статьи 11 Гражданского кодекса Российской Федерации арбитражные суды осуществляют защиту нарушенных или оспоренных гражданских прав.

В соответствии с частью 1 статьи 4 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации заинтересованное лицо вправе обратиться в арбитражный суд за защитой своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов в порядке, установленном настоящим кодексом.

Таким образом, предъявление любого иска должно иметь своей целью восстановление нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов обратившегося в суд лица.

Согласно пункту 8 статьи 10 Федерального закона от 01.12.2007 N 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (далее - ФЗ «О саморегулируемых организациях») решение постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации об исключении лица из членов саморегулируемой организации может быть обжаловано лицом, исключенным из членов саморегулируемой организации, в суд в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 01.12.2007 N 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» (далее - Закон N 315-ФЗ) любой член саморегулируемой организации в случае нарушения его прав и законных интересов действиями (бездействием) саморегулируемой организации, ее работников и (или) решениями ее органов управления вправе оспаривать такие действия (бездействие) и (или) решения в судебном порядке, а также требовать в соответствии с законодательством Российской Федерации возмещения саморегулируемой организацией причиненного ему вреда.

На основании статьи 225.1 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации арбитражные суды рассматривают дела по спорам, связанным с созданием юридического лица, управлением им или участием в юридическом лице, являющимся коммерческой организацией, а также в некоммерческом партнерстве, ассоциации (союзе) коммерческих организаций, иной некоммерческой организации, объединяющей коммерческие организации и (или) индивидуальных предпринимателей, некоммерческой организации, имеющей статус саморегулируемой организации в соответствии с федеральным законом, в том числе споры об обжаловании решений органов управления юридического лица.

Согласно ст.15 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» саморегулируемая организация вправе применять в отношении своих членов следующие меры за

несоблюдение базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации:

- 1) предъявление требования об обязательном устранении членом саморегулируемой организации выявленных нарушений в установленные сроки;
- 2) вынесение члену саморегулируемой организации предупреждения в письменной форме;
- 3) наложение штрафа на члена саморегулируемой организации в размере, установленном внутренними документами саморегулируемой организации;
- 4) исключение из членов саморегулируемой организации;
- 5) иные меры, установленные внутренними документами саморегулируемой организации, не противоречащие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

В соответствии с ч.4 ст. 16 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» орган саморегулируемой организации по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации может принять решение рекомендовать постоянно действующему коллегиальному органу управления саморегулируемой организации исключить финансовую организацию из членов саморегулируемой организации. Постоянно действующий коллегиальный орган управления саморегулируемой организации принимает решение об удовлетворении соответствующей рекомендации либо об отказе в ее удовлетворении.

Таким образом, направление Дисциплинарным комитетом рекомендации в Совет и само исключение КПК «Сервис Капитал» по смыслу Федерального закона № 223-ФЗ возможно рассматривать только в качестве меры дисциплинарного воздействия.

В адрес истца 15.08.2022 (исх. № 4446) через личный кабинет члена СРО «Кооперативные Финансы» было направлено приглашение на заседание Дисциплинарного комитета, в повестку дня которого включен вопрос о применении меры к КПК "СК" (ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346), в связи с выявленными в ходе проведения инспекторской проверки нарушениями требований Федерального закона «О кредитной кооперации», иных федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации. Кроме того, в ходе дополнительных контрольных мероприятий были выявлены следующие нарушения:

- Нарушение условий членства в саморегулируемой организации, согласно п. 2.11.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов» в части предоставления кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации, которое выразилось в неоднократном искажении величины дебиторской задолженности (по состоянию на 30.06.2021, 30.09.2021, 31.12.2021, 31.03.2022, 30.06.2022), нефинансовых активов (по состоянию на 31.03.2021, 30.06.2021, 30.09.2021, 31.12.2021, 31.03.2022, 30.06.2022), целевых средств (специализированных) фондов (по состоянию на 30.06.2021, 30.09.2021, 31.12.2021, 31.03.2022, 30.06.2022), что является признаком сокрытия данных, отражающих реальное финансовое состояние кооператива. Также истец был уведомлен о том, что согласно п.2.5.1.1. Положения о мерах, применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов

«Кооперативные Финансы» (размещено на сайте <https://coopfin.ru/ContentItem.aspx?ID=381>) предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверной отчетности, выразившееся в сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии имеющихся убытков, занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации являются основанием, когда Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации.

Указанное приглашение также было направлено истцу почтовым отправлением.

Согласно Выписке из Протокола Дисциплинарного комитета (Протокол № 20/2022 от 22.08.2022) инспекторской группой при проведении плановой выездной проверки в деятельности КПК «СК», Оренбургская обл., с. Сакмара, ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346, выявлены значительные расхождения между данными бухгалтерского учета, отраженных в оборотно-сальдовых ведомостях, и данными, отчетов о деятельности, представленных кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию за отчетные периоды 2021-2022 годов на 31.03.2021, 30.06.2021, 30.09.2021, 31.12.2021, 31.03.2022, 30.06.2022.

Члены Дисциплинарного комитета отметили, что неоднократное предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации» носит систематический характер и является отягчающим обстоятельством.

Следовательно, согласно п.5 Матрицы мер, применяемых за нарушение норм Внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации (Приложение 2 к Внутреннему стандарту №3), к КПК «СК», Оренбургская обл., с. Сакмара, ОГРН 1175658010153, ИНН 5642023040, номер в реестре СРО - 346, следует применить меру -исключение на основании п. 4.13.1. Устава СРО.

В соответствии с п. 2.5.1.1 Положения о мерах применяемых в отношении членов Ассоциации «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Кооперативные Финансы», Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету саморегулируемой организации исключить кредитный потребительский кооператив из членов саморегулируемой организации в случае предоставления кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверной отчетности, выразившееся в сокрытии фактов нарушения финансовых нормативов, сокрытии имеющихся убытков, занижение/завышение значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное состояние дел в организации.

Решением Совета СРО «Кооперативные Финансы» (Протокол №25/2022 от 01.09.2022) КПК «Сервис-Капитал» исключен из членов СРО «Кооперативные Финансы» на основании п. 4.13.1 Устава СРО «Кооперативные Финансы» (4.13.1. «несоблюдения членом саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации») в связи с несоблюдением кредитным кооперативом требований п. 3.6.3 Устава СРО «Кооперативные Финансы»; п.2.9. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов», которое выразилось в нарушении условий членства в саморегулируемой организации - предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных отчетов о своей деятельности, выразившееся в занижении/завышении значений финансовых показателей (данных) более, чем на 20% от показателей, отражающих реальное

состояние дел в организации» (п. 2.11.5. Внутреннего стандарта №2 «Условия членства в саморегулируемой организации, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов»); п.2.8. Внутреннего стандарта СРО «Кооперативные Финансы» №7 «Порядок предоставления отчетности и иной информации о деятельности членов саморегулируемой организации».

Истец ссылается на нарушение его права участвовать в заседании путем подключения к заседанию по видеоконференции, однако, 19.08.2022 ответчик, направил на электронную почту, указанную в реестре членов СРО «Кооперативные Финансы» -urist(a)secfed.pro ссылку для подключения к заседанию Дисциплинарного комитета. В данном письме сотрудник указал на необходимость подключения к конференции за 30 минут до её начала (в 10:30) по м.с.к. и протестировать систему на предмет наличия звука. Однако кооператив пренебрег данными рекомендациями, подключившись к видеоконференции около 10:50. Сотрудник, ответственный за подключения кооператива предпринял несколько попыток подключить кооператив, однако возможности установить связь не было. После начала заседания представитель кредитного кооператива позвонил сотруднику, ответственным за подключение который подробно объяснил какие действия необходимо совершить для успешного подключения. Таким образом, СРО «Кооперативные Финансы» предоставила возможность КПК «Сервис Капитал» участия в заседании Дисциплинарного комитета, которое проходило 22.08.2022, однако по причине технических сбоев и небрежного отношения к рекомендациям СРО со стороны кооператива, указанных в письме, подключение к заседанию не состоялась. Вместе с тем, учитывая значимость вопроса о применении меры к кредитному кооперативу о его исключении из членов саморегулируемой организации, никто не ограничивал истца в праве непосредственного участия должностных лиц КПК «Сервис Капитал» в заседании Дисциплинарного комитета по месту нахождения саморегулируемой организации.

Уведомление об участии представителей кредитного кооператива в заседании Дисциплинарного комитета (с некоторыми пояснениями) было получено саморегулируемой организацией 19.08.2022 (вх. 5134) и доведено до членов Дисциплинарного комитета. На заседании данные пояснения, были изучены, однако не приняты к сведению ввиду отсутствия в представленном письме информации и сведений, объясняющих систематическое предоставление кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию недостоверных данных в составе отчетности (которые не отражали реальное финансовое положение кредитного кооператива). В своих пояснениях председатель правления кредитного кооператива лишь подтвердила факт искажения отчетности и описала возможные «меры», которые могут быть предприняты кредитным кооперативом в своей дальнейшей деятельности. Указала то, что «для отражения реального финансового состояния кредитного кооператива и не нарушения финансовых нормативов нам потребуется время». Таким образом, данная информация была учтена членами Дисциплинарного комитета, но ввиду отсутствия в представленных пояснениях каких-либо объективных причин, поясняющих допущенные кредитным кооперативом нарушения, не повлияло на принятие членами Дисциплинарного комитета решения по данному вопросу и, соответственно, не нашло своего отражения в протоколе заседания.

Согласно п. 2.6.4 Внутреннего стандарта №3 «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами саморегулируемой организации требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и принятых в соответствии с ним нормативными актами Банка России» при применении меры воздействия учитываются в совокупности следующие критерия «неоднократности совершения нарушения». Под неоднократность

понимается повторное совершение однородного нарушения в течение двенадцати месяцев.

Доводы истца относительно неоднократности основаны на неверном толковании данного критерия, и не основаны на принятии Дисциплинарным комитетом мера дисциплинарного воздействия по аналогичному нарушению ранее.

Таким образом, доводы истца о том, что решения Дисциплинарного комитета и Совета СРО «Кооперативные Финансы» незаконны в виду нарушения процедуры и отсутствия правовых оснований для исключения, суд находит необоснованным.

Истец в своем исковом заявлении ссылается на ограничение в осуществлении уставной деятельности, что влечет негативные последствия для пайщиков кооператива, в связи с исключением из членов саморегулируемой организации, однако, в соответствии с ч.5 ст.35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «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). При этом у кредитного кооператива остается право предоставлять действующим членам кредитного кооператива (пайщикам) займы, получать доходы от своей деятельности, осуществлять расчеты (выплаты) по ранее заключенным договорам передачи личных сбережений и др. Таким образом мера в виде исключения из членов саморегулируемой организации кредитного кооператива (деятельность которого соответствует требованиям действующего законодательства и имеет признаки недобросовестности) является надлежащим механизмом реагирования на возможные риски в виде наступления неблагоприятных последствий для неопределенного круга физических лиц, которые могут стать членами данной организации.

Кроме того, согласно данным Единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в период с даты исключения до 29.09.2022 осуществляла свою деятельность другая саморегулируемая организация - Ассоциация «Саморегулируемая организация «Национальное содружество кредитных кооперативов «Содействие», с 29.09.2022 по настоящее время (на дату составления возражения - 18.01.2023) - Ассоциация «Саморегулируемая организация кредитных потребительских кооперативов «Национальное объединение кредитных кооперативов». Согласно ч.1 ст.35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» кредитный кооператив, 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 года № 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:

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);

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

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

Таким образом, КПК «Сервис Капитал» имел возможность вступить в другую саморегулируемую организацию для осуществления своей деятельности в полном объеме.

Принимая во внимание изложенное указанные факты не являются основанием для признания оспариваемых решений недействительными, в связи с чем, суд не находит оснований для удовлетворения иска.

Согласно статье 101 АПК РФ судебные расходы состоят из государственной пошлины и судебных издержек, связанных с рассмотрением дела арбитражным судом.

Распределение судебных расходов между лицами, участвующими в деле, предусмотрено статьей 110 АПК РФ. В силу пункта 1 данной статьи судебные расходы, понесенные лицами, участвующими в деле, в пользу которых принят судебный акт, взыскиваются арбитражным судом со стороны.

Расходы по оплате государственной пошлины распределяются в соответствии со статьями 106, 110, 112 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

На основании изложенного, руководствуясь ст. 8, 9, 11, 12, 307, 309, 310, 314 ГК РФ, ст. 4, 64-68, 70-71, 101-103, 110, 123, 137, 156, 167-171, 176, АПК РФ арбитражный суд

Р Е Ш И Л:

В удовлетворении исковых требований отказать.

Решение может быть обжаловано в месячный срок с даты его принятия в Девятый арбитражный апелляционный суд.

Судья:

О.Ю. Жежелевская

Электронная подпись действительна.

Данные ЭП: Удостоверяющий центр Федеральное казначейство

Дата 11.01.2022 5:37:43

Кому выдана Жежелевская Ольга Юрьевна