

**Принято на заседании Совета
25 июня 2018 г.
№ 178-8/2018**

ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и проект федерального закона «О внесении изменений в статью 333.33 части второй Налогового кодекса Российской Федерации»

1. Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Проект 1) и проект федерального закона «О внесении изменений в статью 333.33 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – Проект 2, совместно – Проекты) направлены на экспертизу в Совет при Президенте Российской Федерации по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства (далее – Совет) Министерством финансов Российской Федерации (письмо от 25 мая 2018 г. № 05-06-05/1/35901).

Проекты разработаны Министерством финансов Российской Федерации в инициативном порядке.

2. В качестве основных положений Проекта 1 можно отметить следующее.

Во-первых, в Федеральном законе от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (далее – Закон о сельскохозяйственной кооперации) уточняется статус сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (сокращенно – СКПК) как самостоятельного вида сельскохозяйственных потребительских кооперативов. Такой кооператив вправе выдавать и привлекать займы на предпринимательские цели без какого-либо ограничения по количеству заключаемых договоров займа. При этом сельскохозяйственные потребительские кооперативы не вправе выдавать и привлекать займы более пятидесяти раз в течение года. Как отмечается в пояснительной записке к Проекту 1, «числовой показатель в размере пятидесяти предоставленных или привлеченных займов был

определен, исходя из максимально допустимой потребности в осуществлении данного вида деятельности сельскохозяйственными потребительскими кооперативами по результатам исследования их деятельности, проведенного объединениями сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов».

Во-вторых, разработчиками предлагается исключить из законодательства упоминания о страховом кооперативе, что соответствует положениям статьи 938 Гражданского кодекса Российской Федерации и Закону Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который не содержит указания на возможность страховой организации существовать в форме страхового кооператива. В этой связи для страховых кооперативов предлагается законодательно закрепить обязанность осуществить ликвидацию или реорганизацию в течение шести месяцев со дня вступления в силу соответствующего законопроекта.

В-третьих, предлагается законодательно закрепить такой принцип создания и деятельности кредитного кооператива, как принцип общности, а также дать ему определение. Как отмечается разработчиками, это изменение направлено на защиту прав граждан – членов кредитных потребительских кооперативов (сокращенно – КПК) и ограничение злоупотреблений недобросовестных лиц, использующих организационно-правовую форму КПК (в частности, для организации финансовых пирамид под видом КПК). Одновременно устанавливается ряд правил, направленных на упорядочивание корпоративных процедур в КПК, а также закрепляется персональная ответственность единоличного исполнительного органа КПК за ведение реестра членов КПК. В целях пресечения деятельности финансовых пирамид под видом КПК исключается возможность реорганизации кредитного кооператива путем преобразования, вводится обязанность для КПК с количеством членов более трех тысяч раскрывать информацию о своей деятельности в сети Интернет.

В-четвертых, расширяются полномочия Банка России, которому, в частности, предоставляются полномочия по установлению формы и порядка выдачи свидетельства, подтверждающего членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

В-пятых, подробной регламентации подвергается процедура допуска ломбардов на финансовый рынок. Одновременно расширяются возможности ломбардов в части сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества и осуществления деятельности банковского платежного агента. Банк России получает право утвердить новую форму залогового билета, посредством которого оформляется договор займа, займодавцем по которому выступает ломбард.

Проектом 2 предусматривается, что за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов уплачивается государственная пошлина в размере 1 500 рублей, что идентично размеру государственной пошлины, уплачиваемой за внесение сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций. Предполагается, что процедуры по ведению государственного реестра ломбардов устанавливаются по аналогии с осуществляемыми при ведении государственного реестра микрофинансовых организаций.

3. Концепция Проектов заслуживает одобрения. Вместе с тем Проект 1 вызывает следующие замечания.

Во-первых, представляется необоснованным использование такого ограничения деятельности потребительского кооператива, не являющегося кредитным кооперативом, как количество заключаемых договоров займа в год. Так, в соответствии с пунктом 8¹ статьи 4 Закона о сельскохозяйственной кооперации в редакции Проекта 1, потребительский кооператив, за исключением кредитного кооператива, не вправе предоставлять займы в денежной форме и (или) привлекать займы в денежной форме более пятидесяти раз в течение года. Объяснение разработчиками такого подхода в пояснительной записке к Проекту 1 неубедительно. Предлагаемый критерий

ограничения никак не связан с размерами заемных обязательств, в которые кооператив вправе вступить в течение года, в то время как именно качественные показатели таких обязательств (прежде всего объем заемных средств, выдаваемых и (или) привлекаемых по договорам займа) напрямую влияют на финансовую стабильность кооператива и, как следствие, на права его пайщиков.

Во-вторых, Проект 1 дополняет пункт 1 статьи 40² Закона о сельскохозяйственной кооперации подпунктом 12, в соответствии с которым в отношении кредитных кооперативов Банк России вправе направлять своих представителей на общее собрание членов кредитного кооператива. При этом не раскрывается роль представителей Банка России при проведении общего собрания членов кооператива, порядок их уведомления о созыве собрания, а также последствия участия либо неучастия указанных представителей при проведении собрания.

В-третьих, в пункте 23 части 3 статьи 1 Федерального закона от 18 июня 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» в редакции Проекта 1 закрепляется принцип общности членов кредитного кооператива (пайщиков) (принцип общности), которому дается следующее определение: «критерий объединения членов кредитного кооператива (пайщиков) в связанный круг лиц по определенному базовым стандартом саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы. Виды принципов общности определяются в базовом стандарте саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные кооперативы».

Прежде всего, следует отметить, что наполнение какого-либо правового принципа содержанием, что и означает определение принципа, осуществляется в процессе правоприменения судами либо формируется в доктрине. В свою очередь, законодатель принципы обычно лишь называет. Определение принципа общности, предложенное в Проекте 1, видится неудачным и не соответствует тому, как в настоящее время раскрыт

указанный принцип в Базовом стандарте корпоративного управления кредитного потребительского кооператива, утвержденном протоколом Банка России от 14 декабря 2017 года № КФНП-44. Согласно пункту 3.1 данного протокола кредитный кооператив создается и осуществляет свою деятельность на основе принципа общности – объединения физических и (или) юридических лиц по территориальному, профессиональному или социальному принципу, предусмотренному Базовым стандартом и определяющему критерий (критерии) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков).

В указанном протоколе речь идет о принципе общности кооператива (словосочетание «принцип общности кооператива» используется как устойчивое). В Проекте 1 принцип общности употребляется применительно к членам кооператива («принцип общности членов кооператива»).

В Проекте 1 использовано словосочетание «виды принципа общности», что представляется некорректным, поскольку принцип общности один, а различными могут быть критерии объединения членов кредитного кооператива. Такое понимание следует, в частности, из Базового стандарта корпоративного управления кредитного потребительского кооператива.

4. Проект 2, устанавливающий государственную пошлину за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, не относится к компетенции Совета.

х х х

Вывод: проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации может быть поддержан с учетом высказанных замечаний.

Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 333.33 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» не относится к компетенции Совета.

Председатель Совета

В.Ф.Яковлев