

исх. № _____

от «__» _____ 20__ г.



**АРБИТРАЖНЫЙ СУД
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**
3300, г. Тирасполь, ул. Ленина, 1/2. Тел. 7-70-47, 7-42-07
Официальный сайт: www.arbitr.gospmr.org

**ИМЕНЕМ ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
Р Е Ш Е Н И Е**

«31» августа 2022 года

Дело № 538/22-12

г. Тирасполь

Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики в составе судьи Григоращенко И. П., рассмотрев в открытом судебном заседании заявление Приднестровского республиканского банка (г. Тирасполь, ул. 25 Октября, 71) к обществу с ограниченной ответственностью Кредитная организация «Идиллия» (г. Тирасполь, ул. 1 Мая д.2, корпус «а», помещение №78) об аннулировании лицензии, при участии в заседании представителя истца – Романченко И.Г. по доверенности от 29 декабря 2021 года № 01-33/25, в отсутствие ответчика, извещенного надлежащим образом о времени и месте судебного заседания,

при разъяснении прав и обязанностей, предусмотренных статьей 25 Арбитражного процессуального кодекса Приднестровской Молдавской Республики (далее - АПК ПМР), а также при отсутствии отводов составу суда

У С Т А Н О В И Л:

Приднестровский республиканский банк (далее - истец, ПРБ) обратился в Арбитражный суд с исковым заявлением к обществу с ограниченной ответственностью Кредитная организация «Идиллия» (далее - ответчик, ООО КО «Идиллия») с требованием об аннулировании лицензии. Определением Арбитражного суда от 16 августа 2022 года указанное исковое заявление принято к производству.

В состоявшемся 31 августа 2022 года судебном заседании, проверяя в порядке статьи 104 АПК ПМР явку лиц, участвующих в деле, суд установил отсутствие ООО КО «Идиллия». При этом в материалах дела имеется почтовое уведомление №2/640 от 16 августа 2022 года, подтверждающее направление обществу определения суда о принятии заявления к производству. Учитывая указанное обстоятельство, а также следуя положениям пункта 2 статьи 108 АПК ПМР суд не усмотрел препятствий для рассмотрения дела в отсутствие ООО КО «Идиллия»

Окончательно дело рассмотрено, и резолютивная часть судебного решения оглашена в судебном заседании 31 августа 2022 года. Полный текст судебного решения изготовлен 8 сентября 2022 года.

Приднестровский республиканский банк в ходе судебного заседания поддержал заявленные исковые требования и просил суд удовлетворить их в полном объеме. При этом в обоснование своей позиции истец указывает следующие обстоятельства.

В соответствии с распоряжением ПРБ на проведение проверки от 17 января 2022 года № 01-15/39 центральным банком проведена внеплановая комплексная проверка ООО КО «Идиллия».

В рамках указанной проверки 18 января 2022 года в присутствии членов рабочей группы Приднестровского республиканского банка была проведена ревизия денежной наличности в кассовом узле ООО КО «Идиллия», находящемся по адресу: г. Тирасполь, ул. 1 Мая, д. 2, корпус «а». В ходе ревизии был установлен факт недостачи денежных средств в

рублевом эквиваленте в размере 14,30 млн. руб. ПМР (в долларом эквиваленте в размере 0,89 млн. долл. США).

Согласно объяснительной записке заведующей кассой недостача обосновывается отсутствием надлежащим образом оформленных оправдательных документов, а денежные средства были выданы в качестве кредита в сумме 0,73 млн. руб. ПМР Саранди Л.П. и на подкрепление отделений в сумме 13,86 млн. руб. ПМР.

Исходя из объяснительной записки водителя-инкассатора не выяснено, на подкрепление каких отделений были направлены денежные средства в сумме 13,86 млн. руб. ПМР.

Согласно объяснительной записке руководителя ООО КО «Идиллия» денежные средства в сумме 13,86 млн. руб. ПМР были выданы ей для личных целей, денежные средства в сумме 0,73 млн. руб. ПМР были выданы в качестве кредита Саранди Л.П., но кредитный договор не был оформлен по причине отсутствия заемщика.

В связи с изложенным, Приднестровским республиканским банком было принято решение приостановить полностью на срок 6 (шесть) месяцев, начиная с 24 января 2022 года по 23 июля 2022 года включительно, действие лицензии № 0023031 серии АЮ от 5 августа 2013 года ООО КО «Идиллия».

До настоящего времени нарушения действующего законодательства ПМР, повлекшие за собой приостановление действия лицензии общества с ограниченной ответственностью Кредитная организация «Идиллия», не устранены.

В соответствие с частью четвертой пункта 1 статьи 13 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности» лицензиат обязан уведомить в письменной форме уполномоченный орган государственного контроля (надзора) об устранении им обстоятельств, повлекших за собой приостановление действия лицензии.

Однако в установленный срок (до 23 июля 2022 года включительно) ООО КО «Идиллия» не было предоставлено документов, подтверждающих устранение нарушений законодательства ПМР, послуживших основанием для принятия решения о приостановлении действия лицензии. Более того, согласно предоставляемой ООО КО «Идиллия» отчетности выявленные в ходе проверки и ставшие основанием для приостановления действия лицензии нарушения не устранены. Так, согласно данным отчетности по состоянию на конец дня 23 июля 2022 года ООО КО «Идиллия» нарушает:

- требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), который составляет 3 505 093,15 руб., что не соответствует требованиям, установленным подпунктом б) пункта 8 Положения ПРБ № 83-П, а именно, минимальный размер собственных средств (капитала) действующей небанковской кредитной организации должен соответствовать с 1 января 2021 года сумме, эквивалентной 15 000 000 рублей,

- нормы пункта 6, подпункта б) пункта 16, пункта 35 Инструкции ПРБ № 22-И в части:

а) превышения размера собственного капитала над величиной уставного капитала (собственный капитал – 3 505 093,15 руб., уставный капитал – 13 600 000,00 руб.);

б) несоблюдения установленного допустимого значения норматива достаточности собственного капитала Н1.1 – 25,77%, при норме не менее 100%.

По указанным обстоятельствам истец просит аннулировать лицензию ответчика.

ООО КО «Идиллия» правом на предоставление отзыва не воспользовалось, возражений на заявление в порядке статьи 98 АПК ПМР в суд не направило.

Арбитражный суд, рассмотрев материалы дела и заслушав пояснения представителя истца приходит к выводу об обоснованности исковых требований. При вынесении данного решения Арбитражный суд исходит из следующих установленных обстоятельств.

Материалами дела подтверждается, что ООО КО «Идиллия» выдана лицензия Серии АЮ № 0023031 на вид деятельности: банковская деятельность – осуществление отдельных банковских операций.

В соответствии с подпунктом а) статьи 2 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности» лицензия - специальное разрешение на осуществление конкретного вида предпринимательской деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

Пункт 1 статьи 12 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности» устанавливает, что уполномоченные органы, в том числе центральный банк Приднестровской Молдавской Республики осуществляет контроль за соблюдением лицензиатом лицензионных требований и условий, определенных положениями о лицензировании конкретных видов деятельности.

На основании распоряжения Приднестровского республиканского банка на проведение проверки ООО КО «Идиллия» от 17 января 2022 года № 01-15/38 банком проведена внеплановая комплексная проверка ООО КО «Идиллия».

Из содержания распоряжения следует, что целью проверки является комплексная проверка соблюдения требований действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики и нормативных актов Приднестровского республиканского банка.

Законность указанного выше Распоряжения об инициировании внеочередного мероприятия по контролю, равно как и порядок проведения контрольного мероприятия, не оспаривалась обществом в связи с чем, Арбитражный суд презюмирует их законность.

По окончании мероприятия по контролю Банком составлен Акт проверки ООО КО «Идиллия» от 22 января 2022 года № 762-УНРДФО, копия которого представлена в материалы дела.

В указанном Акте банком зафиксировано нарушение ООО КО «Идиллия» подпункта а) подпункта б) пункта 1 статьи 3 Закона ПМР «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», подпункта б) пункта 16 Положения Приднестровского республиканского банка от 26 сентября 2013 года № 116-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Приднестровской Молдавской Республики»; подпункта б) пункта 8 Положения Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 83-П «О кредитных организациях, осуществляющих отдельные банковские операции» (регистрационный № 4194 от 17 декабря 2007 года) (САЗ 07-52) и пунктов 5, 16, 26, 35 Инструкции Приднестровского республиканского банка от 9 ноября 2007 года № 22-И «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» (Регистрационный № 4198 от 19 декабря 2007 года) (САЗ 07-52).

К выводу о наличии нарушений перечисленных нормативных актов Банк пришел по итогам ревизии денежной наличности в кассовом узле ООО КО «Идиллия», которая была проведена в ходе мероприятия по контролю рабочей группой банка 18 января 2022 года. Акт № 1 ревизии денежной наличности кассы и других ценностей хранилища от 18 января 2022 года представлен в материалы дела. Из представленного акта ревизии следует, что Банком установлен факт недостачи денежной наличности в размере 14,30 млн руб. ПМР. При этом оправдательных бухгалтерских документов, оформленных надлежащим образом и соответствующих законодательству о бухгалтерском учете, подтверждающих операции с указанной суммой денежной наличности, в ходе мероприятия по контролю Банку не были предоставлены, равно как таковые не представлены и в материалы настоящего арбитражного дела.

Таким образом, Арбитражный суд признает обоснованным вывод Банка в рамках мероприятия по контролю о наличии нарушений со стороны ответчика, которые нашли отражение в Акте от 22 января 2022 года №762-УНРДФО.

В соответствии с пунктом 1 статьи 72 Закона ПМР «О Центральном банке Приднестровской Молдавской Республики» для осуществления своих функций в области банковского контроля (надзора) и банковского регулирования центральный банк проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные настоящим Законом меры воздействия по отношению к нарушителям.

В рамках указанных полномочий и в связи с выявленными фактами нарушений лицензиатом требований действующего законодательства Банком в соответствии с требованиями подпункта е) пункта 2 статьи 12 и пункта 1 статьи 13 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности» принято решение от 24 января 2022 года № 391-УНРДФО о приостановлении сроком на 6 (шесть) месяцев действия лицензии № 0023031 серии АЮ от 5 августа 2013 года ООО КО «Идиллия». Копия указанного решения представлена в материалы дела. Признаков ничтожности и недействительности решение не содержит.

В соответствии с пунктом 4 статьи 13 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности» решение о приостановлении действия лицензии может быть обжаловано в порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Доказательств, подтверждающих обжалование ответчиком решения Банка о приостановлении лицензии, в материалы дела не представлено. В соответствии с положениями статьи 130-10 АПК ПМР заявление о признании ненормативного акта не действительным, решений и действий (бездействий) незаконными может быть подано в течении трех месяцев. С учетом даты выдачи решения о приостановлении лицензии и отсутствия доказательств, подтверждающих реализацию ответчиком права на обжалование данного решения, Арбитражный суд презюмирует его законность и устанавливает обязательность такового для ООО КО «Идиллия».

Частью третьей пункта 1 статьи 13 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности» установлено, что уполномоченный орган государственного контроля (надзора), обязан установить срок устранения обстоятельств, повлекших за собой приостановление действия лицензии. В соответствии с указанными нормоположениями Банком в Решении от 24 января 2022 года о приостановлении лицензии установлен срок до 23 июля 2022 года для устранения указанных выше нарушений.

Арбитражный суд считает обоснованным довод Банка со ссылкой на часть четвертую пункта 1 статьи 13 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности», согласно которой лицензиат обязан уведомить в письменной форме уполномоченный орган государственного контроля (надзора) об устранении им обстоятельств, повлекших за собой приостановление действия лицензии.

Доказательств, подтверждающих направление ООО КО «Идиллия» уведомления о устранении обстоятельств, повлекших за собой приостановление лицензии, в материалы дела не представлено.

Не устранение лицензиатом обстоятельств, повлекших за собой приостановление действия лицензии, в силу пункта 3 статьи 13 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности» является основанием для аннулирования лицензии в судебном порядке.

На основании изложенного выше, Арбитражный суд считает установленными следующие юридически значимые факты:

- обоснованность выводов Банка, отраженных в акте мероприятия по контролю от 22 января 2022 года № 762-УНРДФО об осуществлении деятельности обществом с нарушением требований действующего законодательства;

- вынесение Банком в установленном законодательством порядке Решения от 24 января 2022 года № 391-УНРДФО о приостановлении действия лицензии серии АЮ № 0023031 от 5 августа 2013 года,

- неустранение ООО КО «Идиллия» в срок до 23 июля 2022 года обстоятельств, вызвавших приостановление действия лицензии.

Приведенная выше совокупность обстоятельств является основанием для аннулирования лицензии в силу пункта 3 статьи 13 Закона ПМР «О лицензировании отдельных видов деятельности», в связи с чем, требования Банка признаются Арбитражным судом обоснованными и подлежат удовлетворению.

При вынесении судебного решения Арбитражный суд обязан распределить судебные расходы в соответствии с правилом, закрепленным в пункте 1 статьи 84 АПК ПМР. Так как требования Банка подлежат удовлетворению, следовательно, судебные расходы в виде государственной пошлины подлежат взысканию с ООО КО «Идиллия».

На основании изложенного выше, руководствуясь статьями 113-116, статьей 84, Арбитражного процессуального кодекса Приднестровской Молдавской Республики, Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики

Р Е Ш И Л:

1. Заявление Приднестровского республиканского банка удовлетворить.
2. Аннулировать лицензию № 0023031 серии АЮ от 05 августа 2013 года, выданную ООО Кредитная организация «Идиллия» на вид деятельности: осуществление отдельных банковских операций.
3. Взыскать с ООО Кредитная организация «Идиллия» государственную пошлину в размере 435 рублей в доход республиканского бюджета.

Решение может быть обжаловано в кассационную инстанцию Арбитражного суда Приднестровской Молдавской Республики в течение 15 дней после его принятия.

**Судья Арбитражного суда
Приднестровской Молдавской Республики**

И.П. Григорашенко