



14020009147308

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ГОРОДА МОСКВЫ**

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

<http://www.msk.arbitr.ru>**ИМЕНЕМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ****Р Е Ш Е Н И Е**

г. Москва

Дело № А40-335434/19-117-296

23 июня 2020 года

Резолютивная часть решения оглашена 16 июня 2020 года.

Полный текст решения изготовлен 23 июня 2020 года.

Арбитражный суд города Москвы в составе судьи Большебратской Е.А. при ведении протокола судебного заседания помощником судьи Щербаковым В.С., рассмотрев в открытом судебном заседании дело по иску

общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания "ФинЭлемент" (ОГРН 1187847103399; ИНН 7813610238; Левашовский проспект, д. 12. литер А, помещение 1Н, офис 615/1, Санкт-Петербург город, 197110)

к Союзу "Микрофинансовый альянс "Институты развития малого и среднего бизнеса" (ОГРН 1147799006552; ИНН 7736129567, Сущёвская ул., д. 21, этаж/офис 5/513,514, Москва г., 127055)

о признании решения Совета Союза от 16.12.2019 об исключении из членов СРО незаконным и необоснованным

при участии:

от истца: не явился, извещен;

от ответчика: Куприянова С.С. - представитель;

установил:

ООО Микрокредитная компания "ФинЭлемент" обратилась в Арбитражный суд города Москвы с иском к Союзу "Микрофинансовый альянс "Институты развития малого и среднего бизнеса" о признании решения Совета Союза от 16.12.2019 об исключении из членов СРО незаконным и необоснованным.

Истец явку своего представителя в заседание суда не обеспечил, о месте и времени его проведения признается судом извещенным надлежащим образом в соответствии со ст. 121, ст. 123 Арбитражного процессуального кодекса РФ.

Представитель ответчика в удовлетворении исковых требований просит отказать по доводам отзыва на иск и дополнений к нему.

На основании ст. 156 Арбитражного процессуального кодекса РФ дело рассмотрено в отсутствие ООО МКК «ФинЭлемент».

Суд, рассмотрев иски требования, исследовав и оценив по правилам ст. 71 Арбитражного процессуального кодекса РФ имеющиеся в материалах дела доказательства, заслушав представителя ответчика, приходит к следующему.

Как следует из материалов дела, в период с 23.09.2019 по 25.09.2019 на основании жалобы физического лица, запроса из Банка России на действия ООО МКК «ФинЭлемент» рабочей группой Контрольного комитета Союза была проведена внеплановая проверка № 45-ВнПл на предмет соблюдения истцом требований Базовых стандартов микрофинансовой деятельности, утвержденных Банком России. По результатам ее проведения рабочей группой установлен внушительный перечень нарушений, а именно 3 ч. 3 ст. 16, п. 4 ч. 3 ст. 16, ч. 5 ст. 16, ч. 6 ст. 16, ч. 10 ст. 16, ч. 4 ст. 16, п. 5 ч. 3 ст. 16, ч. 2 ст. 19, ст. 3, ч. 3 ст. 5 Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг; п. 3.2.5, п. 3.3.4, п. 3.3.6, п. 5.6, п. 5.10 Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций; п. 6.3.2, п. 4.1.1, п. 4.6, п. 7.1.1, п. 7.1.2, п. 7.1.3, п. 7.1.4, п. 3.2 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке. Данное обстоятельство подтверждается представленным в материалы дела актом проверки № 45-ВнПл от 25.09.2019.

01.10.2019 в адрес Союза поступили возражения на акт внеплановой проверки № 45-ВнПл от 25.09.2019, на основании которых в акт внеплановой проверки внесены изменения в части исключения из акта информации о нарушении обществом ч. 3 ст. 19 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, как неверно отраженного в акте проверки № 45-ВнПл от 25.09.2019. В остальной части акт внеплановой проверки № 45-ВнПл от 25.09.2019 оставлен без изменений.

По результатам проведенной проверки Дисциплинарным комитетом Союза на заседании 08.10.2019 постановлено направить в адрес ООО МКК «ФинЭлемент» требование об обязательном устранении выявленных в ходе проведения внеплановой проверки (акт проверки № 45-ВнПл от 25.09.2019) нарушений в срок с 08.11.2019, а также вынести обществу предупреждение о недопустимости в деятельности общества в дальнейшем нарушений требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных документов Союза. Об устранении нарушений общество обязано было в срок до 11.11.2019 включительно письменно уведомить Союз путем направления электронного сообщения по адресу электронной почты Союза, с приложением документов/копий документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений.

В период с 18.10.2019 по 21.10.2019 на основании поступившей жалобы от гражданина Чижова Р.В. рабочей группой Контрольного комитета Союза вновь проведена внеплановая проверка деятельности ООО МКК «ФинЭлемент» на предмет соблюдения обществом требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, в ходе которой существенных нарушений федерального законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России рабочей группой не выявлено, что подтверждается актом проверки № 49-ВнПл от 29.10.2019.

Поскольку в цели внеплановой тематической проверки № 49-ВнПл не входила проверка нарушений требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, Контрольным комитетом СРО была инициирована внеплановая проверка операций на финансовом рынке № 57. По результатам проверки № 57, проведенной 27-28 ноября 2019 года, был установлен факт нарушения требований п. 3.4 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, выразившийся в отсутствии в договоре микрозайма № 4/36674 от 17.07.2019, заключенном между ООО МКК «ФинЭлемент» и Чижовым Р.В., QR-кода. Установленный факт нарушения отражен в актах № 57-ВнПл от 29.11.2019, № 57/2-ВнПл от 06.12.2019.

По результатам рассмотрения указанной проверки и на основании рекомендации Дисциплинарного комитета Союза решением Совета Союза от 16.12.2019 ООО МКК «ФинЭлемент» исключено из членов Союза на основании ч. 4.3 ст. 4 Внутреннего стандарта Союза «Микрофинансовый альянс» «Система мер воздействия», утвержденного в новой редакции Решением Совета Союза от 07.11.2019, протокол № 285.

Истец полагает, что решение Совета Союза от 16.12.2019 является незаконным и необоснованным, поскольку мера воздействия в виде исключения из реестра членов СРО может быть применена только за повторное нарушение требований внутреннего стандарта Союза, а выписка из Дисциплинарного комитета не содержит сведений о первичном нарушении п. 3.4 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке или о том, что выявленное нарушение является повторным.

Данные факты послужили основанием для обращения в суд.

Отказывая в удовлетворении заявленных требований, суд исходит из следующего.

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.

В соответствии со ст. 11 Закона о саморегулируемых организациях 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 вышеприведенных норм, право обжалования в суде решения высшего органа управления некоммерческого партнерства имеет член такого некоммерческого партнерства.

В соответствии с п. 4 статьи 29 Закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», п. 1 статьи 181.2 ГК РФ общее собрание членов некоммерческой организации или заседание коллегиального высшего органа управления некоммерческой организацией правомочно, если на указанном собрании или заседании присутствует более половины его членов. Решение указанного общего собрания или заседания принимается большинством голосов членов, присутствующих на собрании или заседании. Решение общего собрания или заседания по вопросам исключительной компетенции высшего органа управления некоммерческой организацией принимается единогласно или квалифицированным большинством голосов в соответствии с Законом, иными федеральными законами и учредительными документами.

В соответствии со статьей 181.3. ГК РФ решение собрания недействительно по основаниям, установленным настоящим Кодексом или иными законами, в силу признания его таковым судом (оспоримое решение) или независимо от такого признания (ничтожное решение).

В соответствии со ст. 181.4. ГК РФ решение собрания может быть признано судом недействительным при нарушении требований закона, в том числе в случае, если допущено существенное нарушение порядка созыва, подготовки и проведения собрания, влияющее на волеизъявление участников собрания.

Внеплановая проверка назначается при получении жалоб (обращений, заявлений) от физических и юридических лиц, органов государственной власти и органов местного самоуправления о нарушениях, относящихся к предмету контроля СРО.

Член саморегулируемой организации обязан предоставить для проведения проверки необходимую информацию по запросу саморегулируемой организации в порядке, определяемом саморегулируемой организацией.

В случае выявления нарушения членом саморегулируемой организации требований стандартов и правил саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации материалы проверки передаются в орган по рассмотрению дел о применении в отношении членов саморегулируемой организации мер дисциплинарного воздействия.

Согласно ст. 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее - Закон № 223-ФЗ) базовые стандарты разрабатываются саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка. Базовые стандарты подлежат согласованию и утверждению в порядке, установленном Указанием Банка России от 09.08.2017 № 4484-У «О порядке согласования комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов и утверждения Банком России согласованных комитетом по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России базовых стандартов».

В соответствии с требованиями Закона № 223-ФЗ и Указания Банка России от 30.05.2016 № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требований к их содержанию, а также перечне операций (содержанию видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций» разработаны, согласованы Комитетом по стандартам микрофинансовых организаций, утверждены Банком России и размещены на официальном сайте Банка России:

- Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке;
- Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации;
- Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций.

Согласно ч. 2 ст. 4 Закона № 223-ФЗ базовые стандарты обязательны для исполнения всеми микрофинансовыми организациями, осуществляющими свою деятельность на основании Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» вне зависимости от их членства в СРО МФО.

На основании ч. 1 ст. 14 Закона № 223-ФЗ СРО МФО осуществляет контроль за соблюдением базовых стандартов своими членами. В соответствии со ст. 15 Закона № 223-ФЗ за несоблюдение базовых стандартов СРО МФО вправе применять в отношении своих членов следующие меры:

- предъявление требования об обязательном устранении членом СРО МФО выявленных нарушений в установленные сроки;
- вынесение члену СРО МФО предупреждения в письменной форме;
- наложение штрафа на члена СРО МФО в размере, установленном внутренними документами СРО МФО;
- исключение из членов СРО МФО;

- иные меры, установленные внутренними документами СРО МФО, не противоречащие законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Согласно п. 4.2 внутреннего стандарта Союза «Микрофинансовый альянс» «Система мер воздействия», утвержденного решением Совета Союза от 07.11.2019, протокол № 285, за повторное нарушение, в том числе, требований базовых стандартов и иных внутренних документов Союза, предусмотрена, среди прочих, мера воздействия в виде рекомендации об исключении из реестра членов СРО.

В силу п. 4.3 указанного внутреннего стандарта СРО Дисциплинарный комитет может принять решение рекомендовать Совету Союза исключить члена саморегулируемой организации из членов Союза. Данная мера является исключительной и может быть принята, в том числе, в случае нарушения членом Союза требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза.

Как следует из материалов дела, актами проверок № 45-ВнПл от 25.09.2019, № 57-ВнПл, № 57/2-ВнПл от 06.12.2019 СРО установлена повторность совершения обществом нарушений требований базовых стандартов.

Судебное и филологическое (грамматическое) толкование понятия «повторность» в контексте, применяемом СРО, берет свое начало от более широкого понятия «неоднократность», то есть происходившее, производимое не менее двух раз.

Использование при проведении контрольных процедур документов и информации, имеющих в распоряжении СРО предусмотрено п. 2.2 Внутреннего стандарта Союза «Микрофинансовый альянс» «Стандарт контрольной деятельности в отношении своих членов», утвержденный решением Совета Союза от 04.04.2019, протокол № 254.

В связи с изложенным, Союз в отношении ООО МКК «ФинЭлемент» каких-либо нарушений при исключении не допустил, прекращение членства ООО МКК «ФинЭлемент» в СРО было произведено в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами СРО.

Оценив в соответствии со статьей 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации доказательства по делу, суд пришел к выводу об отсутствии оснований для удовлетворения исковых требований.

Более того, согласно выписке из Реестра субъектов рынка микрофинансирования 25.03.2020 Банк России в связи с неоднократными в течение года нарушениями требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», иных нормативных актов принял решение об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК «ФинЭлемент».

В соответствии со ст. 110 Арбитражного процессуального кодекса РФ расходы по государственной пошлине подлежат отнесению на истца.

Руководствуясь ст. ст. 110, 167-171, 180-181 Арбитражного процессуального кодекса РФ, арбитражный суд

решил:

В удовлетворении исковых требований отказать, расходы по государственной пошлине отнести на истца.

Решение может быть обжаловано путем подачи апелляционной жалобы в Девятый арбитражный апелляционный суд через Арбитражный суд города Москвы в течение одного месяца со дня изготовления решения в полном объеме.

Судья

Электронная подпись действительна.  
Данные ЭП: Удостоверяющий центр ФГБУ ИАЦ Судебного  
департамента  
Дата 22.11.2019 8:07:02  
Кому выдана Большебратская Елена Алибековна

Е.А. Большебратская