



**МОСКОВСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ
имени М.В. ЛОМОНОСОВА
(МГУ)
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

1 гуманитарный корпус, ГСП-1,
Ленинские горы, Москва, 119991
Телефон: 939-29-03, Факс: 939-29-03
Office@law.msu.su

15.12.21 № 2030-21/115-03
На Исх. №б/н от 12.11.2021

Генеральному директору
ООО "Капитал"
Грибову А.Ю.

121467, г. Москва,
ул. Молодогвардейская, д. 8,
этаж/пом./ком./офис 1/VI/1/1

Уважаемый Андрей Юрьевич!

В ответ на запрос Исх. №б/н от 12.11.2021 года (Вх. № 912-21/115-01 от 15.11.2021) по подготовке правового заключения по вопросам, указанным в запросе, направляем юридическое заключение, подготовленное специалистами юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова.

Приложение:

Юридическое заключение по теме «Незаконность отзыва лицензии ООО КБ «Платина»» на 63 листах в 1 экземпляре.

Декан
Юридического факультета МГУ



[Handwritten signature]
А.К. Голиченков

Юридическое заключение

по теме «Незаконность отзыва лицензии ООО КБ «Платина»»

г. Москва

«15» декабря 2021 года

Настоящее Заключение подготовлено в связи с обращением на юридический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова адвоката АБ г. Москвы «Патронъ» П.В. Лапшова (запрос-обращение от Исх. 12.11.2021 г. №б/н (Вх. 912-21/115-01 от 15.11.2021г.)).

Заключение подготовлено доктором юридических наук, профессором кафедры предпринимательского права Юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова Карелиной Светланой Александровной и кандидатом юридических наук, доцентом кафедры предпринимательского права Юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова Лаутс Елизаветой Борисовной.

Карелина Светлана Александровна - профессор кафедры предпринимательского права Юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова. Доктор юридических наук по специальности 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право». Специализируется в сфере несостоятельности (банкротства), корпоративного и предпринимательского права. Автор свыше 150 публикаций по указанной тематике¹.

Лаутс Елизавета Борисовна – доцент кафедры предпринимательского права Юридического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова. Кандидат юридических наук по специальности 12.00.03 «Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право». Специализируется на банковском и предпринимательском праве. Автор свыше 150 статей и монографий, в том числе свыше 30 по указанной тематике².

¹ См. прилагаемый к настоящему заключению список научных трудов С.А. Карелиной.

² См. прилагаемый к настоящему заключению список научных трудов Е.Б. Лаутс.

Исходные данные:

17.09.2021 года Банком России на основании Приказа от 17.09.2021 № ОД-1938 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА» (регистрационный номер Банка России 2347, дата регистрации – 20.05.1993).

ПРОАНАЛИЗИРОВАННЫЕ ДОКУМЕНТЫ

1. Документы, представленные Заказчиком:

- предписание Банка России от 25.08.2021 №45-51/4061ДСП, вынесенное по итогам рассмотрения акта проверки от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3048ДСП (далее также – Предписание № 1);
- предписание Банка России от 26.08.2021 №12-1-1/4214ДСП, вынесенное по итогам рассмотрения промежуточного акта проверки от 02.07.2021 № А2К-И25-7-8/2693ДСП и акта проверки по отдельному вопросу от 27.07.2021 № АЗК-И25-7-8/3046ДСП (далее также – Предписание № 2);
- предписание Банка России от 07.09.2021 № 56-23/817ДСП, вынесенное по итогам рассмотрения акта проверки от 19.05.2021 № АЗК-И25-7-8/1772ДСП (далее также – Предписание № 3);
- предписание Банка России от 10.09.2021 № 45-51/14411ДСП, вынесенное по итогам рассмотрения отчета ООО КБ «Платина» об исполнении предписания Банка России от 25.08.2021 №45-51/4061ДСП (далее также – Предписание № 4);
- предписание Банка России от 13.09.2021 № 36-10-4-1/11242ДСП, вынесенное по результатам дистанционного надзора за деятельностью ООО КБ «Платина» (далее также – Предписание № 5).

- «Заключение специалиста по результатам экономического исследования» от 29.10.2021 № 13/10/21.
- «Заключение специалиста по результатам экономического исследования» от 22.11.2021 № 02/11/21.
- Информация Временной администрации Банка России о состоянии дел в ООО КБ «Платина» (на 15.10.2021).

2. Нормативные и ненормативные акты, посвященные вопросам настоящего Заключения; судебная практика; правовая литература.

ФАКТИЧЕСКИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

В связи с неисполнением кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "ПЛАТИНА" федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7.2 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководствуясь статьей 19, пунктами 6, 6.1 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности" и частью четырнадцатой статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» приказом Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938 отозвана с 17.09.2021 года лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк

«ПЛАТИНА» (регистрационный номер Банка России 2347, дата регистрации – 20.05.1993).

Не согласившись с указанным ненормативным правовым актом, Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Платина» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с заявлением о признании недействительным приказа Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938.

Вопрос, поставленный перед специалистами: имелись ли у ЦБ РФ правовые основания отзыва лицензии у ООО КБ «Платина»?

КРАТКИЕ ОТВЕТЫ

У Банка России отсутствовали правовые основания для отзыва лицензии у ООО КБ «Платина» в силу:

– несущественности или малозначительности нарушений, совершенных ООО КБ «Платина»;

– отсутствия в действиях ООО КБ «Платина» юридического состава правонарушения, предусмотренного пунктом 6.1 части 1 статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в виду отсутствия неоднократности нарушений;

– несоразмерности меры воздействия, избранной Банком России, природе и характеру совершенных нарушений со стороны ООО КБ «Платина».

Таким образом, приказ Банка России от 17.09.2021 № ОД-1938 не соответствует требованиям действующего законодательства и является незаконным.