



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Управление Службы по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг
в Уральском федеральном округе**

620144, г. Екатеринбург, ул. Циолковского, 18
тел.: (343) 269-69-91
www.cbr.ru

от 28.06.2021 № С59-8-17/25579
на № _____ от _____

Ответ на обращения
вх. № ОТ5-5032 от 23.06.2021
вх. № ОТ5-5034 от 23.06.2021

Семочкину А. Е.

ул. Российская, д.106, кв.13, г. Уфа,
Республика Башкортостан, 450098
Salex06@mail.ru

Электронная приемная органов власти
Республики Башкортостан
answer@openrepublic.ru
идент №##0001259808

Уважаемый Александр Евгеньевич!

На Ваши обращения в отношении возможных нарушений законодательства РФ со стороны ООО УК «ФинанСист» (далее – Общество) (вх. № ОТ5-5032 от 23.06.2021, вх. № ОТ5-5034 от 23.06.2021, далее - Обращения), поступившие в порядке перенаправления из Аппарата Правительства Республики Башкортостан, Управление Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Уральском федеральном округе в пределах компетенции сообщает следующее.

В соответствии с п. 1 ст. 3 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», деятельностью по управлению ценными бумагами признается деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Необходимо отметить, что договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами не является договором банковского счета или банковского вклада и не предусматривает начисление и выплату фиксированных процентов.

Договор доверительного управления заключается в порядке, установленном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и является договором присоединения. Заключая такой договор, клиент присоединяется к стандартным условиям договора доверительного управления¹.

¹ Стандартные условия договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги размещены Обществом в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу uk-finansist.ru в разделе «Документы/Документы по доверительному управлению ценными бумагами» и доступны для неограниченного круга лиц.

В офисе поверенного ПАО «Роскомснаббанк» (далее – Банк), который действовал на основании договора поручения с Обществом, Банком оформлялись договоры доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, по которым клиенты передавали в доверительное управление Обществу денежные средства.

Банк выступал в качестве агента Общества и выполнял необходимые функции в рамках агентского договора от лица Общества по предоставлению информации и оказанию услуг по заключению договоров с клиентами.

Подписание клиентами заявления о присоединении свидетельствует о том, что клиенты ознакомились с рисками, связанными с осуществлением операций с ценными бумагами, а также осознают и принимают указанные риски.

Банк России осуществляет надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с полномочиями, установленными Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) и иными федеральными законами.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) кредитные организации, являются юридическими лицами, которые осуществляют свою деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Банка России и имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом.

Руководствуясь ч. 11 ст. 74 Закона № 86-ФЗ, Банк России отзывает у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций по основаниям, исчерпывающий перечень которых установлен ст. 20 Закона № 395-1.

В связи с неисполнением Банком федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных ст. 6, ст. 7 (за исключением п. 3) Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «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 течении одного года мер, предусмотренных Законом № 86-ФЗ, принимая угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, Банк России отозвал у Банка лицензию на осуществление банковских операций с 07.03.2019.

Приказом Банка России от 07.03.2019 № ОД-475 с 07.03.2019 назначена временная администрация по управлению Банком (далее – Временная администрация). В настоящее время функции Временной администрации возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство). Определением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 01.04.2019 № А07-9566/2019 принято заявление о признании Банка банкротом.

В связи с отзывом лицензии прекращено действие договора поручения о привлечении клиентов для заключения договоров доверительного управления, заключённого между Банком и Обществом, а также заблокированы расчетные счета, открытые Обществом в Банке. Обществом были предъявлены требования о включении в реестр требований кредиторов по всем имеющимся обязательствам. Принадлежащие клиентам денежные средства, размещенные на счетах в Банке, отражены на счетах «Требований к ПАО «Роскомснаббанк».

Приказом Банка России от 10.04.2020 № ОД-626 у ООО УК «ФинанСист» аннулирована лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, в связи с чем, проведение надзорных мероприятий не представляется возможным.

Решением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 06.11.2020 по делу № А60-1780/2020 ООО УК «ФинанСист» признано банкротом в отношении него введена процедура конкурсного производства.

Банк России с пониманием относится к Вашей ситуации, однако не вправе подменять собой судебные органы, и вмешиваться в процедуры предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Дополнительно сообщаем, что из представленных Агентством пояснений следует, что в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ) страхованию подлежат денежные средства, размещаемые вкладчиками или в их пользу в банке на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

Гарантии системы обязательного страхования вкладов не распространяются на денежные средства, переданные физическими лицами в доверительное управление.

В связи с вышеизложенным выплата Агентством страхового возмещения по размещенным вышеуказанными способами денежным средствам не представляется возможной.

Агентство проинформировало, что физические лица, разместившие денежные средства в вышеуказанных организациях и усматривающие в действиях их работников и бывшего руководства Банка наличие признаков преступления, вправе обратиться в правоохранительные органы.

Начальник отдела
поведенческого надзора № 2

А. О. Слепухин

Е. В. Кошева
8 (343) 269 66 32