

Статья 12

1. В случае систематического неисполнения небанковскими финансовыми учреждениями, действующими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, обязательств, возникших из действий обособленных структурных подразделений указанных небанковских финансовых учреждений, перед кредиторами и потребителями финансовых услуг Банк России прекращает деятельность данных обособленных структурных подразделений.
2. Прекращение деятельности обособленных структурных подразделений небанковских финансовых учреждений означает запрет осуществления ими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя соответствующего вида деятельности на финансовом рынке, за исключением деятельности, связанной с передачей активов и обязательств в порядке, определенном настоящей статьей.
3. Неисполнение обязательств небанковских финансовых учреждений подтверждается заявлениями кредиторов и потребителей финансовых услуг, направляемыми в Банк России, с приложением документов, доказывающих наличие обязательств и факты их неисполнения. Решение о прекращении деятельности обособленных структурных подразделений небанковских финансовых учреждений принимает Банк России. Органы внутренних дел обеспечивают сохранность имущества указанных обособленных структурных подразделений небанковских финансовых учреждений, их информационных баз данных и иной документации.
4. Небанковское финансовое учреждение на основании договора вправе передать свои активы и обязательства иному небанковскому финансовому учреждению данного вида, зарегистрированному на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, с уведомлением о факте такой передачи Банка России, а также с предварительного согласия Банка России некредитной финансовой организации данного вида. Активы передаются в объеме, соразмерном объему принимаемых обязательств, с учетом оценки активов, проведенной в соответствии с актами Банка России. Передаваемые активы могут представлять собой обязательства резидентов Российской Федерации и имущество, зарегистрированное в Российской Федерации, а также обязательства лиц, являющихся резидентами иностранных государств (за исключением оффшорных зон), и имущество, зарегистрированное на территориях иностранных государств (за исключением оффшорных зон). Оценка активов в виде требований к лицам, являющимся резидентами иностранных государств, и имущества, зарегистрированного на территории иностранного государства, должна быть подтверждена оценщиком, действующим в соответствии с законодательством Российской Федерации, из числа рекомендованных Банком России и (или) аудиторской организацией, имеющей право на осуществление аудиторской деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Согласие кредиторов на передачу активов и обязательств, проводимую в соответствии с настоящей статьей, не требуется. Банк России при даче согласия на передачу активов и обязательств некредитной финансовой организации вправе провести их оценку.