

“QARA ALTIN”  
aktsionerliq bankı

420126, Әмирхан урамı, 15 yort, Qazan şəhəre,  
Tatarstan Cəmhüriyətə.  
Xatlar өçen: 420126, а/ә - 230  
Tel.: +7(843) 520-54-20;  
faks: +7(843) 520-53-77

Акционерный коммерческий банк  
“КАРА АЛТЫН”  
(закрытое акционерное общество)

420126, ул. Амирхана, д.15, г.Казань,  
Республика Татарстан.  
Для писем: 420126, а/я - 230  
Тел.: +7(843) 520-54-20; факс: +7(843) 520-53-77

30 СЕН 2014 № 2528 г.

Арбитражный суд Поволжского округа

Председателю Глазову Ю.В.

420066, г. Казань, ул. Правосудия 2

**О схеме уклонения от исполнения  
обязательств**

**Уважаемый Юрий Владимирович!**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «КАРА АЛТЫН» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – Банк) считает необходимым сообщить Вам о следующем.

30.06.2014 состоялось совещание в Национальном банке РТ с участием представителя Прокуратуры РТ на тему исполнения федерального закона РФ № 115-ФЗ. ЗАО АКБ «Кара Алтын» поднимало вопрос о том, что в практике появилась схема вывода активов, легализации доходов, полученных преступным путем, и уклонения от уплаты налогов.

В частности, была предложена к рассмотрению следующая ситуация.

Процедура исключения недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ в отличие от процедуры ликвидации юридического лица не предоставляет возможности кредиторам удовлетворить свои требования, участникам получить имущество исключенного из ЕГРЮЛ юридического лица.

Однако, значительная часть действующей судебной практики, исходя из аналогии права, придерживается мнения о возможности применения нормы, регламентирующей распределение имущества в процедуре ликвидации юридического лица, к отношениям, возникающим вследствие исключения из ЕГРЮЛ недействующего юридического лица, и о возможности передачи имущества недействующего юридического лица участнику, в том числе без исполнения обязательств перед кредиторами и бюджетом.

Недобросовестные участники правоотношений, используя данную возможность, предоставленную судами, реализуют следующую схему.

Юридическое лицо не сдает предусмотренную действующим законодательством РФ налоговую отчетность. Налоговый орган, действуя в соответствии с п.3 ст. 76 НК РФ, приостанавливает операции с денежными средствами, находящимися на банковском счете такого лица. Целью несдачи отчетности, приостановления операций по счету является «законное» неисполнение юридическим лицом обязательств перед кредиторами, а также сокрытие от налогового органа информации о доходах, подлежащих налогообложению. В результате, так как юридическое лицо не сдает налоговую отчетность и не совершает операций по банковскому счету, уполномоченный орган в силу ст.21.1 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» исключает недействующее юридическое лицо из ЕГРЮЛ, а участники такого лица, не

