УДК/UDC 347

К вопросу о мерах по предупреждению банкротства кредитных организаций

Иванова София Михайловна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия

Пасенцян Тамара Георгиевна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия

Тяпченко Анжелика Сергеевна
студентка юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия

Аннотация

В статье освещаются проблемные вопросы по применению мер предупреждения банкротства кредитных организаций, нормативно-правовое регулирование банкротства кредитных организаций, а также пробелы нормативно-правового регулирования применения мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. В соответствии с действующим российским законодательством кредитные организации имеют особый статус, в отличие от других коммерческих организаций. Особенность кредитных организаций заключается в том, что у них частично ограничена специальная правоспособность, представляющая собой осуществление деятельности только в рамках, предусмотренной лицензией, выданной Банком России. Авторы отмечают: чтобы повысить эффективность мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, необходимо более тщательное изучение существующих мер по предупреждению банкротства в других странах. Законодатель должен при разработке норм и введении изменений применить комплексный подход, охватывающий перспективы применения вносимых нововведений и изменений.

Ключевые слова: банкротство, кредитные организации, Банк России, закон.

On the Issue of Measures Aimed at Prevention of the Bankruptcy of Credit Institutions

Ivanova Sofiya Mikhaylovna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia

Pasentsyan Tamara Georgiyevna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia

Tyapchenko Anzhelika Sergeyevna
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia

Abstract

The article highlights the problematic issues on the application of measures to prevent bankruptcy of credit institutions, the legal regulation of bankruptcy of credit organisations, as well as the gaps in the regulatory framework for the application of measures to prevent the bankruptcy of credit organisations. In accordance with the current Russian legislation, credit organisations have a special status, unlike the other commercial organisations. The peculiarity of credit institutions is that they partially restrict their special legal capacity which is the implementation of activities only within the framework provided for by a licence issued by the Bank of Russia. The authors note that in order to increase the effectiveness of measures to prevent the bankruptcy of credit institutions, it is necessary to study the existing measures to prevent bankruptcy in other countries more thoroughly. The legislator should apply an comprehensive approach to the development of norms and introduction of changes, covering the prospects for the application of introduced innovations and changes.

Key words: bankruptcy, credit organisations, Bank of Russia, law.

В соответствии с действующим российским законодательством кредитные организации имеют особый статус, в отличие от других коммер-

ческих организаций. Особенность кредитных организаций заключается в том, что у них частично ограничена специальная правоспособность, представляющая собой осуществление деятельности только в рамках, предусмотренной лицензией, выданной Банком России. Лицензия наделяет кредитные организации правом на осуществление банковских операций, операций с ценными бумагами, а также других операций, которые являются сопутствующими банковским операциям, что говорит об исключительности экономической деятельности кредитных организаций [1].

Правовое регулирование кредитных организаций осуществляется на основании параграф 4.1 закона «О несостоятельности (банкротстве)» [2].

Считаем, что перед тем как анализировать особенности мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, следует начать с исследования понятия и признаков несостоятельности кредитных организаций.

Согласно п. 1 ст. 189.8 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» кредитная организация считается несостоятельной, если она в течение четырнадцатидневного срока не в состоянии удовлетворить требования кредиторов по следующим платежам:

— выплата выходных пособий;
— заработная плата работников (с которыми заключен трудовой договор);
— уплата обязательных платежей.

Однако для признания кредитной организации несостоятельной помимо неспособности удовлетворить требования кредиторов в четырнадцатидневный срок есть еще одно условие: активы кредитной организации должны быть недостаточными для исполнения своих обязательств.

Признание кредитной организации банкротом — достаточно болезненный процесс, связанный с огромными потерями денег клиентов кредитной организации, признаваемой банкротом, вследствие чего банкротом уже могут признаваться сами клиенты банка — юридические и

физические лица, являющиеся вкладчиками и кредиторами таких кредитных организаций. Федеральный закон о несостоятельности (банкротстве) направлен на то, чтобы устранить возможные риски и сохранить платежеспособность кредитных организаций посредством закрепления в законе возможности восстановить ликвидность организации.

Такими возможностями восстановления ликвидности кредитной организации являются меры по предупреждению банкротства.

К сожалению, законодатель не закрепил в законе понятие мер по предупреждению банкротства, однако исходя из теории права можно сказать, что предупреждение банкротства — одна из важнейших составляющих на этапе конкурсного производства, ввиду того что должник, участники должника, третьи лица смогут прийти к консенсусу, который будет направлен на предотвращение проведения в отношении кредитной организации конкурсного производства.

В статье 189.9 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» закреплены меры по предупреждению банкротства. При этом в п. 1 ст. 189.9 указано, что эти меры могут применяться лишь в случае, если Банк России не отозвал лицензию кредитной организации, признаваемой банкротом. К таким мерам относятся:

1) финансовое оздоровление;
2) реорганизация;
3) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей разрешение (лицензию) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием Агентства по страхованию вкладов.

Считаем необходимым рассмотреть более детально меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

При финансовом оздоровлении основными целями законодательство ставит:

1) восстановление капитала кредитной организации до выполнения им экономических нормативов;
2) возврат кредитной организации к стабильной работе.

Для достижения целей финансового оздоровления как меры по предупреждению банкротства используются: финансовая помощь от учредителей (участников) или помощь от иных лиц, перераспределение структуры активов и пассивов, изменение величины собственных средств, а также иные меры, разрешенные действующим законодательством.

Центробанк России [3] имеет право требовать от кредитной организации применить финансовое оздоровление как меру по предупреждению банкротства. При этом запрещается распределять прибыль между участниками организации, выплачивать дивиденды держателям ценных бумаг, а также осуществлять выдел доли участников организации.

Реорганизация осуществляется только в форме присоединения и слияния. Отметим, что несмотря на то, что реорганизация является наиболее предпочтительной мерой предупреждения несостоятельности кредитной организации, она не получила широкого распространения по причине ее невыгодности для финансово устойчивых организаций.

Центробанк России также имеет право требовать от кредитной организации применить реорганизацию в форме слияния или присоединения как меру по предупреждению банкротства. После получения кредитной организацией требования о применении меры реорганизации руководитель обязан в пятидневный срок ходатайствовать перед участниками кредитной организации о реорганизации. В свою очередь, учредители (участники) кредитной организации в десятидневный срок обязаны сообщить Центробанку России о принятом решении.

При назначении временной администрации Центробанком России срок данной меры по предупреждению банкротства может составлять не более шести месяцев с момента публикации Центробанком сведений о назначении временной администрации. Центробанк публикует сведения о назначении временной администрации в «Вестник Банка России» в те-

чение десятидневного срока с момента принятия учредителями (участниками) кредитной организации требования о применении меры предупреждения кредитной организацией в форме введения временной администрации от Банка России.

При введении меры временной администрации полномочия органов управления кредитной организации Центробанк может либо приостановить, либо ограничить. В свою очередь, органы управления кредитной организации могут обжаловать решение Центробанка в арбитражный суд в течение десяти дней с момента принятия Центробанком решения об ограничении или приостановлении полномочий кредитной организации.

К сожалению, вышеуказанные меры по предупреждению банкротства являются малоэффективными, так как при применении таких мер, в частности мер реорганизации и мер по финансовому оздоровлению (санации), кредитные организации необоснованно теряют огромное количество денежных средств и имущество ввиду нарушений со стороны органов управления кредитных организаций, зачастую действующих при банкротстве с корыстными целями, а также со стороны лиц, которые участвуют в деле о банкротстве.

Выходом в сложившейся ситуации, для предотвращения таких злоупотреблений со стороны органов управления кредитной организации и участников дела о банкротстве, явилось введение в 2014 году в ст. 189.9 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» меры по предотвращению банкротства кредитных организаций с участием Агентства [4].

Так, Агентство по страхованию вкладов включается в дело о банкротстве кредитной организации в случае, если имеются признаки финансовой неустойчивости кредитной организации, а также при условии, что Агентство по страхованию вкладов получило предложение от Центробанка об участии для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

В целях предупреждения банкротства кредитной организации Агентство принимает следующие меры:

— оказывает финансовую помощь кредитной организации;
— организует торги по продаже имущества, которое является средством обеспечения исполнения обязательств кредитной организации, включая Центробанк;
— исполняет функции временной администрации по управлению кредитной организацией;
— осуществляет иные предусмотренные законом меры.

Мы считаем, что было бы разумным учесть существующие доктрины ученых, занимающихся изучением банкротства кредитных организаций. Так, Е. С. Юлова в 2004 году предложила в качестве решения неэффективности мер по предупреждению банкротства кредитных организаций вменить в обязанность Центробанка своевременное реагирование на финансовую неустойчивость и нестабильность кредитных организаций при применении мер по предупреждению банкротства [5].

Подводя итог, нельзя не отметить, что для того, чтобы повысить эффективность мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, необходимо более тщательное изучение существующих мер по предупреждению банкротства в других странах. Законодатель должен при разработке норм и введении изменений применить комплексный подход, охватывающий перспективы применения вносимых нововведений и изменений.

Список литературы

1. Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): автореф. дисс. ... д-ра юрид. наук. М., 2014. 125 с.

2. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190.

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 28. Ст. 2790.

4. Кузнецов А. Н., Егорова О. Ю. Проблемы выявления и оспаривания сомнительных сделок // Банковское право. 2016. № 1. С. 34–41.

5. Юлова, Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Е. С. Юлова. М.: Издательство Юрайт, 2017. 413 с.