

Сороколетова Тамара Владиславовна
студентка магистратуры
3 год обучения, Юридический институт
НИУ «БелГУ»
Россия, г. Белгород

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

***Аннотация:** в настоящей статье автором рассматриваются общие положения института несостоятельности (банкротства) кредитной организации, а также отличительные черты и характерные особенности банкротства кредитных организаций.*

***Ключевые слова:** несостоятельность (банкротства), кредитная организация, кредитор, должник.*

***Annotation:** this article considers the general provisions of the institution of insolvency (bankruptcy) of a credit institution, as well as the distinctive features and characteristics of bankruptcy of credit institutions*

***Keywords:** insolvency (bankruptcy), credit institution, creditor, debtor.*

На официальном сайте Агентства по страхованию вкладов содержится информация, согласно которой на сегодняшний день ликвидируются около трехсот семидесяти кредитных организаций на территории Российской Федерации.¹

¹ Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/> (Дата обращения: 24.09.2019).

Считаем интересным тот факт, что преобладающее большинство ликвидируемых кредитных организаций проходят данную процедуру в связи с несостоятельностью (банкротством).

По мнению Яковлева Е.А. данная тенденция в банковском секторе прослеживается с 2015г. Основной целью является консолидация банковского сектора и уменьшение количества кредитных организаций.²

С точки зрения финансового состояния кредитной организации для упрощения банковского надзора Центральным Банком Российской Федерации была разработана следующая классификация финансового состояния кредитных организаций: финансово стабильные кредитные организации; проблемные кредитные организации; кредитные организации, испытывающие серьезные финансовые трудности; кредитные организации, которые находятся в критическом финансовом положении.³

Присвоение кредитной организации того или иного статуса производится на основании данных бухгалтерского учета, расчета собственного капитала (средств) и иных документов финансового характера.

Согласно Указанию ЦБ РФ⁴ под кредитными организациями, имеющими финансовую стабильность понимаются те организации, у которых отсутствуют какие-либо недостатки, которые могут создать угрозу правам и интересам их вкладчиков.

В качестве проблемных кредитных организаций выступают такие организации, у которых присутствуют недостатки в деятельности, которые могут создать или создают угрозу правам и законным интересам их вкладчиков.

² Яковлев Е.А, Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций // Молодой ученый. – 2019. - №7. – С.215.

³ Бедретдинова Р.Р., Козеев Р.А. К вопросу о понятии банковской деятельности // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы Международной научной конференции (г.Пермь, март 2012). Пермь: Меркурий. – 2012. – С.12.

⁴ Указание ЦБ РФ «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» от 31.03.2000 №766-У (ред от 21.12.2000) // Вестник Банка России. - №19.

Под кредитными организациями, испытывающими серьезные финансовые трудности понимаются такие организации, деятельность которых носит выраженный и очевидный проблемный характер, однако оснований для отнесения таких организаций к кредитным организациям в критическом финансовом состоянии, не достаточно.

Под кредитными организациями в критическом финансовом положении понимаются такие организации, деятельность которых носит острый и затяжной проблемный характер, а также налицо наличие признаков несостоятельности (банкротства).

Основные положения процедуры банкротства кредитных организациях содержатся в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Под несостоятельностью (банкротством), в соответствии с федеральным законодательством, понимается: « ... признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей»⁵.

Данные обстоятельства подкрепляются временным фактором. В соответствии с законом вышеуказанные требования должны быть не исполнены в течение трех месяцев, а сумма превышать триста тысяч рублей.

Здесь можно выделить первую особенность признания несостоятельным (банкротом) кредитной организации, потому что для данных организаций устанавливается срок неисполнения обязательств в четырнадцать дней. А также устанавливается норма, согласно которой признание кредитной организации несостоятельной (банкротом) происходит в случае, когда

⁵ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ (последняя редакция) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

стоимость ее активов недостаточна для исполнения обязательств перед кредиторами или же для уплаты обязательных платежей.

Сущность указанной особенности предопределяется сущностью самих кредитных организаций, так как они выступают в гражданском обороте в роли особого института, созданного в целях аккумуляции и накопления финансовых ресурсов, предоставления кредитных средств как физическим, так и юридическим лицам, а также выполнения расчетов и операций с ценными бумагами.

В случае, если у кредитной организации не была отозвана лицензия, в качестве предупреждения банкротства такой кредитной организации законодательно предусмотрено несколько процедур для вывода организации из предбанкротного состояния, а и именно: самая популярная процедура - финансовое оздоровление; назначение временной администрации; реорганизация и иные меры, предусмотренные ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

Стоит отметить, что к ранее существующим мерам, касающимся предупреждения банкротства кредитных организаций, описанных нами выше, на законодательном уровне были добавлены меры по предупреждению банкротства имеющих лицензию кредитных организаций.⁶

В целях поддержания стабильности банковской системы России и защиты прав и законных интересов кредиторов, Центральный Банк Российской Федерации совместно с Агентством по страхованию вкладов имеют право предпринимать меры, направленные на финансовое оздоровление и предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.⁷

В качестве наглядного примера действенного финансового оздоровления кредитной организации (по-другому данную процедуру

⁶ Бабкин Э.Д., Правовое регулирование банкротства кредитных организаций // Право: современные тенденции: материалы V Международной научной конференции (г.Краснодар, февраль 2018) Краснодар: Новация. – 2018. – С.19.

⁷ Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (последняя редакция) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

называют санацией) можно привести всем известную кредитную организацию публичное акционерное общество Банк «ФК Открытие».

Данная кредитная организация является одним из крупнейших банков, наряду с публичным акционерным обществом «Сбербанк России» и Банком ВТБ (публичное акционерное общество) на банковском рынке. Агентство страхования вкладов и Фонд консолидации банковского сектора совместно разработали схему по финансовому оздоровлению для Банка «ФК Открытие», которую как нельзя удачно реализовали. Данная схема позволила кредитной организации привлечь денежные средства и избежать банкротства.

Безусловно, государству целесообразней производить финансовое оздоровление кредитных организаций, выводя их из кризисного состояния, ведь в первую очередь, при банкротстве такой организации, страдают вкладчики (как физические, так и юридические лица). Однако не всегда процедура санации оказывается действенной и эффективной, о чем свидетельствует статистика о количестве ликвидируемых кредитных организаций, приведенная нами выше.

В целях обеспечения надежной защиты финансовых ресурсов, доверенных вкладчиками конкретной кредитной организации, Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» предусматривает страхование денежной суммы до одного миллиона четырехсот тысяч рублей.⁸ То есть в случае, если банк каким-либо образом ликвидируется, гарантированная выплата каждому вкладчику размером до 1,4 млн рублей.

Тарасенко О.А. в своей научной статье отмечает, что соответствующие изменения, внесенные в ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской

⁸ Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ (последняя редакция) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

Федерации», связанные с увеличением страховой суммы, носят двойственный характер.⁹

С одной стороны, вкладчикам с крупной суммой вклада увеличение страховой суммы будет выгодно, потому что в случае ликвидации кредитной организации они получают большую сумму денег, что, по нашему мнению, справедливо.

А с другой стороны, данные изменения открывают возможность для недобросовестных лиц злоупотреблять своими правами. Речь идет о схемах мошенничества, когда крупные вклады специально переоформляются и разделяются на несколько мелких, что в последствии приводит к недобросовестному получению выплат.

Следующая особенность банкротства кредитных организаций заключается в особом порядке установления кредиторских требований при конкурсном производстве. Кредиторы имеют право предъявлять свои требования к кредитной организации на любой стадии конкурсного производства и в любой момент функционирования временных администраций.

Определенной спецификой также обладает и процедура проведения первого собрания кредиторов. По общему правилу, первое кредиторское собрание проводится на стадии наблюдения. В случае банкротства кредитной организации первое собрание кредиторов проводится на стадии конкурсного производства.

Следующая, немаловажная особенность банкротства кредитных организаций, заключается в очередности исполнения требований кредиторов.

В первую очередь подлежат включению требования Агентства страхования вкладов по вкладам, перешедшим к нему согласно российскому законодательству.

⁹ Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. – 2016. - №8(69). – С.91.

Во вторую очередь – требования вкладчиков.

В третью очередь – требования Центрального Банка Российской Федерации, перешедшие к нему на основании произведенных выплат в адрес вкладчиков, в случае если банк-банкрот не участвовал в обязательном страховании вкладов.¹⁰

Конкурсным управляющим, после согласования ликвидационного баланса с ЦБ РФ по результатам полного расчета с кредиторами, в суд направляется отчет об итогах конкурсного производства. После оценки отчета суд выносит определение о завершении конкурсного производства.

В случае, если требования кредиторов погашаются учредителями кредитной организации самостоятельно, то суд вправе прекратить производство по делу.

Еще одна особенность, связанная с банкротством кредитных организаций, заключается в признании сделок такой организации недействительными.

По общему правилу, исчисление периодов признания недействительной сделки должника, совершенной в отношении кредитора или иных лиц, относится к моменту принятия арбитражным судом заявления о признании должника несостоятельным (банкротом).

В отношении кредитных организаций, такие сроки исчисляются с даты назначения Центральным Банком Российской Федерации временной администрации по управлению кредитной организацией.

В завершение хотелось бы отметить, что институт несостоятельности (банкротства) кредитных организаций имеет свои характерные особенности и отличия от банкротства юридических лиц.

По нашему мнению, изменения, коснувшиеся действующего российского законодательства, а именно введение процедур финансового

¹⁰ Самохвалова А.Ю. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Вестник СГЮА. – 2016. - №4(111). – С.174.

оздоровления и вывода кредитной организации из предбанкротного состояния, несомненно, являются положительными для современной правовой системы, но требуют более детального закрепления, ввиду того, что проведение данных процедур является правом, а не обязанностью.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 №86-ФЗ (последняя редакция) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ (последняя редакция) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

3. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 №177-ФЗ (последняя редакция) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство».

4. Указание ЦБ РФ «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» от 31.03.2000 №766-У (ред от 21.12.2000) // Вестник Банка России. - №19.

5. Бабкин Э.Д., Правовое регулирование банкротства кредитных организаций // Право: современные тенденции: материалы V Международной научной конференции (г.Краснодар, февраль 2018) Краснодар: Новация. – 2018. – С.19.

6. Бедретдинова Р.Р., Козеев Р.А. К вопросу о понятии банковской деятельности // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы Международной научной конференции (г.Пермь, март 2012). Пермь: Меркурий. – 2012. – С.12.

7. Самохвалова А.Ю. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Вестник СГЮА. – 2016. - №4(111). – С.174.

8. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. – 2016. - №8(69). – С.91.

9. Яковлев Е.А, Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций // Молодой ученый. – 2019. - №7. – С.215.

10. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/> (Дата обращения: 24.09.2019).