

*Фурсова Т.В., канд. эконом. наук, доцент*

*Московский финансово-юридический университет (МФЮА)*

*Россия, г. Москва*

*Поваров А.В., студент*

*3 курс, кафедра «Финансов, налогообложения и финансового учета»*

*Московский финансово-юридический университет (МФЮА)*

*Россия, г. Москва*

**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ  
(БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КАК МЕРА  
БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА**

*Аннотация: одна из функций Банка России в сфере банковского регулирования и надзора в отношении коммерческих кредитных организаций является участие в организации деятельности по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций ни в «моральном», ни в «материальном» смысле. Тут, большую проблему играет то, что на практике многие кредитные организации просто не готовы к финансовой оздоровлению. Как следствие, в законодательстве нужно разработать эффективный механизм регулярной предбанкротной профилактической деятельности, то есть предлагается ввести для каждой кредитной организации обязанность предоставлять в ЦБ РФ ежегодный план мер по профилактике банкротства на текущий год, а также отчет о реализации этого плана в предшествующем году. При непредставлении данного плана видится правильным установить санкцию ввиду отзыва лицензии. Данный механизм станет необходимым стимулом для концентрации внимания банка с целью «удержания его на плаву».*

*Ключевые слова: Банк России, банкротство.*

***Annotation:** One of the functions of the Bank of Russia in the field of banking regulation and supervision in relation to commercial credit institutions is to participate in the organization of activities to prevent the insolvency (bankruptcy) of credit institutions in either "moral" or "material" senses. Here, a big problem is played by the fact that in practice many credit institutions are simply not ready for financial recovery. As a result, the legislation needs to develop an effective mechanism for regular pre-bankruptcy preventive activities, that is, it is proposed to introduce an obligation for each credit institution to provide the Central Bank of the Russian Federation with an annual plan of measures to prevent bankruptcy for the current year, as well as a report on the implementation of this plan in the previous year. If this plan is not submitted, it seems right to establish a sanction due to the revocation of the license. This mechanism will become a necessary incentive for the bank to concentrate its attention in order to "keep it afloat".*

***Key words:** license, Bank of Russia, bankruptcy.*

Одна из функций Банка России в сфере банковского регулирования и надзора в отношении коммерческих кредитных организаций является участие в организации деятельности по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Данные полномочия сводятся к следующему:

- направляет в кредитную организацию требование о предоставлении плана восстановления финансовой устойчивости, изменений в него. Осуществляет оценку плана восстановления финансовой устойчивости, изменений в него;

- осуществляет работу по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, включая контроль за осуществлением кредитными организациями мер по финансовому оздоровлению, реорганизацией, а также контроль за деятельностью временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных до

отзыва у них лицензии на осуществление банковских операций, за выполнением банком мер по предупреждению банкротства, которые осуществляются с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» ;

- представляет кандидатуры из числа работников территориального учреждения для включения в состав временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных в действующие кредитные организации и в кредитные организации после отзыва лицензии на осуществление банковских операций. Осуществляет контроль за деятельностью временных администраций по управлению кредитными организациями, назначенных после отзыва у них лицензии на осуществление банковских операций;

- представляет интересы Банка России в ходе ликвидационных процедур в отношении кредитных организаций, контролирует их осуществление, включая проведение проверок деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) ;

- по поручению Банка России представляет интересы Банка России в комитетах, собраниях кредиторов ликвидируемых кредитных организаций;

- осуществляет иные функции в области надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, предупреждения несостоятельности (банкротства) и ликвидации кредитных организаций.

Сам процесс банкротства банков имеет свои особенности, закрепленные в § 4.1 Законе о банкротстве<sup>1</sup>, отличающие его от процесса банкротства других «обычных» юридических лиц.

Так, под банкротством кредитной организации стоит понимать неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов в размере 1000кратного минимального размера оплаты труда в течении 14

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 № 127 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. ст. 4190.

дней со дня наступления даты исполнения обязательств (либо если после отзыва у банковской лицензии стоимость ее имущества (активов) недостаточна для уплаты платежей). При этом, обязательным требованием для признания банка банкротом является отзыв банковской лицензии. Без данного условия арбитражный суд не сможет возбудить дело о банкротстве кредитной организации.

Стоит отметить, что перед банкротством в отношении кредитных организаций в обязательном порядке применяются предупредительные меры (например, изменение организационной структуры банка, обязательное оказание учредителями или сторонними лицами финансовой помощи кредитной организации и т.д.) и предупредительные процедуры.

Действующее законодательство устанавливает три предупредительных (реабилитационных) процедуры, применяемых к кредитным организациям:

1) финансовое оздоровление. Финансовое оздоровление, как это следует из названия, направлено на восстановление капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться обязательные экономические нормативы (например, получение финансовой помощи от учредителей или ЦБ РФ), а так же установление факта возврата кредитной организации к нормальной и устойчивой работе (например, путем снижения размера уставного капитала до величины, не превышающей величины ее собственных средств). Еще данную процедуру называют как «санация». Вместе с тем, можно отметить такую проблему, что на практике многие кредитные организации просто не готовы к финансовой оздоровлению.

2) временная администрация. Суть введения временной администрации заключается в том, что ЦБ РФ назначает ее в кредитные организации, которые находятся в предбанкротном состоянии (например, в связи с отсутствием (недостаточностью денежных средств) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов в течении семь дней с момента наступления даты их удовлетворения). При этом, временная администрация

может либо полностью либо частично исполнять полномочия исполнительных органов банка. Поэтому, работа исполнительных органов кредитной организации может быть либо ограничена, либо приостановлена. Как правило, временная администрация занимается обследованием кредитной организации, осуществляет контроль за распоряжением имуществом, устанавливает основания для отзыва банковской лицензии. Срок введения временной администрации – 6 месяцев, по окончании которого допускается два варианта развития события: положительный (устранение причин, послуживших основанием для ее назначения, то есть происходит полное восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации); либо отрицательный (причины, послужившие основанием для ее назначения, не отпали, в результате чего отзывается лицензия). Чаще всего, наступает второй вариант, то есть после отзыва лицензии у банка в него сразу приказом ЦБ РФ назначается временная администрация, которая фактически начинает выполнять функции руководства банка до того момента, как эти полномочия не перейдут конкурсному управляющему или ликвидатору.

По состоянию на 01.01.2020 действовало 17 временных администраций финансовых организаций после отзыва (аннулирования) у финансовой организации лицензии и одна временная администрация кредитного потребительского кооператива второго уровня с ограничением полномочий его исполнительных органов. В течение 2020 года в связи с отзывом (аннулированием) у финансовых организаций лицензий назначено (изменен состав) 20 временных администраций и прекращена деятельность 26 временных администраций, в том числе временной администрации КПК второго уровня. По состоянию на 01.01.2021 действовало 12 временных администраций<sup>2</sup>.

Таблица 1- Действующие временные администрации ЦБ РФ

---

<sup>2</sup> Годовой отчет ЦБ РФ [Электронный ресурс] [http://komitet2-12.km.duma.gov.ru/upload/site30/11-Otchet\\_CB\\_2020.pdf](http://komitet2-12.km.duma.gov.ru/upload/site30/11-Otchet_CB_2020.pdf)

Тип финансовой организации под управлением временной администрации	Количество временных администраций финансовых организаций			
	На 01.01.2020	В 2020 году		На 01.01.2021
		назначено	прекращена деятельность	
Кредитные организации	8	16	16	8
Страховые организации	5	4	6	3
Специализированные депозитари	2	–	2	–
Управляющие компании	2	–	1	1
Кредитные потребительские кооперативы	1	–	1	–
<b>Всего</b>	<b>18</b>	<b>20</b>	<b>26</b>	<b>12</b>

3) реорганизация кредитной организации. Реорганизация кредитных организаций является уникальнейшей реабилитационной стадия несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Реорганизации кредитных организаций происходит лишь в двух формах слияния или присоединения. Происходит под контролем и с согласия ЦБ РФ.

4) конкурсное производство. Основная задача конкурсного производства – это реализация имущества должника и удовлетворение требований кредиторов. Данный процесс предусматривает формирование конкурсной массы, оценка имущества и проведение торгов. Конкурсную массу юридического лица составляют вещи, имущественные права, а также долги несостоятельного должника, т.е. активы и пассивы массы. При этом, в конкурсную массу не включаются: имущество, составляющее ипотечное покрытие; ценные бумаги и иное имущество клиентов кредитной организации, принятые и (или) приобретенные кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании; иное имущество, исключаемое из конкурсной массы в соответствии с законодательством РФ (имущество, относящееся к социально значимым объектам; жилищный фонд социального использования и др.)

По состоянию на 01.01.2021, впервые с 2014 года, сократилось количество ликвидируемых кредитных организаций - до 379 (с 385 на

01.01.2020). Из указанных 379 ликвидируемых кредитных организаций:

- 340 признаны несостоятельными (банкротами), и в отношении них открыто конкурсное производство (в том числе в 2020 году – девять кредитных организаций, из них в отношении двух кредитных организаций арбитражными судами ранее были приняты решения о принудительной ликвидации);

- в отношении 28 кредитных организаций арбитражными судами приняты решения о принудительной ликвидации (в 2020 году – в отношении девяти кредитных организаций);

- 11 кредитных организаций ликвидируются в добровольном порядке на основании решений их учредителей (участников) (в 2020 году решения о добровольной ликвидации приняты по девяти кредитным организациям).

В 359 кредитных организациях ликвидационные процедуры по состоянию на 01.01.2021 осуществлялись государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», из них в 337 кредитных организациях АСВ осуществляло функции конкурсного управляющего и в 22 – функции ликвидатора.

Тут, большую проблему играет то, что на практике многие кредитные организации просто не готовы к финансовой оздоровлению. Как следствие, в законодательстве нужно разработать эффективный механизм регулярной предбанкротной профилактической деятельности, то есть предлагается ввести для каждой кредитной организации обязанность предоставлять в ЦБ РФ ежегодный план мер по профилактике банкротства на текущий год, а также отчет о реализации этого плана в предшествующем году. При непредставлении данного плана видится правильным установить санкцию ввиду отзыва лицензии. Данный механизм станет необходимым стимулом для концентрации внимания банка с целью «удержания его на плаву».

### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. ст. 4190.
2. Годовой отчет ЦБ РФ [Электронный ресурс] [http://komitet2-12.km.duma.gov.ru/upload/site30/11-Otchet\\_CB\\_2020.pdf](http://komitet2-12.km.duma.gov.ru/upload/site30/11-Otchet_CB_2020.pdf)