

ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

***Аннотация:** Статья посвящена вопросам предупредительной процедуры банкротства - временной администрации по управлению кредитными организациями, выявлению проблем в этой сфере.*

***Ключевые слова:** банкротство, кредитная организация, банк, временная администрация.*

***Annotation:** The article is devoted to the issues of the preventive procedure of bankruptcy - the interim administration for the management of credit organizations, the identification of problems in this area.*

***Key words:** Bankro, credit organization, bank, interim administration.*

Реабилитационной стадией несостоятельности (банкротства) кредитных организаций является временная администрация.

Основной целью назначения временной администрации является восстановление платежеспособности, создание работоспособного результативного управленческого механизма. Задачами временной администрации являются выявление и устранение нарушений в деятельности кредитной администрации¹.

¹ Сергеева Э.В. Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитных организаций // Юрист. 2018. № 12. С. 34.

Временная администрация назначается ЦБ РФ и может либо полностью либо частично исполнять полномочия исполнительных органов банка².

Поэтому, работа исполнительных органов кредитной организации может быть либо быть ограничена, либо приостановлена (как правило, на практике применим второй случай).

При ограничении исполнительные органы кредитной организации вправе только с согласия временной администрации совершать сделки, связанные с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом, с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1% балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, с учреждением доверительного управления, а также с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами. При приостановлении временная администрация самостоятельно принимает решение обо всех сделках, кроме сделок, связанных с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц и распоряжением таким имуществом иным образом; а также с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления³.

Временная администрация может быть назначена:

² Сарнакова А.В. Субсидиарная ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию, признанную банкротом //Банковское право. 2019. № 1. С. 30.

³ Ершов И.В. Банкротство хозяйствующих субъектов. Москва: Проспект, 2019. –С.251

- в связи с отсутствием (недостаточностью денежных средств) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов в течении семь дней с момента наступления даты их удовлетворения;

- имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии;

- если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

Временная администрация вправе выполнять различные функции:

-обследование кредитной организации,

- контроль за распоряжением имуществом,

- установление наличия оснований для отзыва банковской лицензии,

- участие в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контроль за их реализацией,

- совершение сделок (о которых выше шла речь).

Е.Б. Лаутс⁴ отмечает, что полномочия временной администрации зависят от того, приостановлены или ограничены полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Так, основные функции временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации:

- реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

- проводит обследование кредитной организации;

- принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

- устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам (кредиторы могут предъявить свои требования к банку в любой момент в период деятельности временной администрации. К такому требованию в обязательном порядке должны быть приложены вступившие в законную силу решения суда и иные подлинные документы, подтверждающие обоснованность этого требования. У временной

⁴ Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 56.

администрации есть 30 рабочих дней на рассмотрение такого требования и при его обоснованности - внесение его в реестр требований кредиторов);

- принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;

- обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. В рамках данной процедуры ЦБ РФ вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов сроком до 3 месяцев. Однако, данный мораторий не может распространяться на требования: граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью; граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности; по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации.

Основные функции временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации:

- получать от руководителя кредитной организации, других ее работников и иных лиц необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

- отстранять членов исполнительных органов кредитной организации от работы;

- предъявлять от имени кредитной организации иски в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;

- обращаться от имени кредитной организации в арбитражный суд с требованием о привлечении к ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию, если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки;

- обращается от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией или иными лицами за счет кредитной организации, недействительными.

- собирать собрание учредителей (участников) кредитной организации.

В своей деятельности временная администрация руководствуется специально-разработанным Положением⁵.

Сейчас введение временной администрации сопровождается с параллельным участием Управляющей компании Фондом консолидации банковского сектора (речь о котором шла в предыдущем параграфе). Но при этом, руководитель временной администрации - это всегда служащий ЦБ РФ, а его заместитель член Фонда. Членами временной администрации вообще могут не являться служащими Банка России или Фонда⁶.

Стоит отметить, что 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);

-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 ликвидатору⁷.

Большие проблемы возникают с тем, что ЦБ РФ в настоящее время может вмешаться в банковскую, оперативную и хозяйственную деятельность любой

⁵ Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией (утв. Банком России 16.08.2018 № 648 П) // Минюст. № 52311. 2018.

⁶ Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 55.

⁷ Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 56.

кредитной организации путем отзыва лицензии и введения временной администрации. Сейчас на федеральном законодательстве строго определенных критериев для квалификации ситуации как «реально угрожающей» не существует. Фактически ЦБ РФ получает возможность по своему усмотрению интерпретировать характер той или иной ситуации, принимать на основе этого усмотрения решение, затрагивающее права и законные интересы не только субъектов экономической деятельности, но и простых граждан. Поэтому, целесообразно в законодательстве установить не административный, а судебный порядок, касающийся отзыва лицензии у кредитной организации и введения временной администрации. Суд при рассмотрении подобных заявлений будет все стороне оценивать все угрозы и риски.

Существующий механизм судебной защиты кредитной организации практически не работает.

Так, согласно ст. 189.37 Закона о банкротстве кредитная организация вправе обжаловать решение Банка России о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией в арбитражный суд. При этом само по себе обжалование, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливает деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией⁸.

Поэтому, предложенная мера будет способствовать более эффективной защите не только прав кредитной организации, но и ее клиентов, которые не будет, «проснувшись с утра» поставлены перед фактом, что «у их банка отозвана лицензия».

Таким образом, 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

⁸ п.7. Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.08.2004 № 83 «О некоторых вопросах, связанных с применением части 3 статьи 199 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации» // Вестник ВАС РФ. № 10. 2004.

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.

Тут, большие проблемы возникают с тем, что ЦБ РФ в настоящее время может вмешаться в банковскую, оперативную и хозяйственную деятельность любой кредитной организации путем отзыва лицензии и введения временной администрации. Сейчас на федеральном законодательстве строго определенных критериев для квалификации ситуации как «реально угрожающей» не существует. Фактически ЦБ РФ получает возможность по своему усмотрению интерпретировать характер той или иной ситуации, принимать на основе этого усмотрения решение, затрагивающее права и законные интересы не только субъектов экономической деятельности, но и простых граждан. Поэтому, целесообразно в законодательстве установить не административный, а судебный порядок, касающийся отзыва лицензии у кредитной организации и введения временной администрации. Суд при рассмотрении подобных заявлений будет всесторонне оценивать все угрозы и риски. Предложенная нами мера будет

способствовать более эффективной защите не только прав кредитной организации, но и ее клиентов, которые не будут, «проснувшись с утра» поставлены перед фактом, что «у их банка отозвана лицензия».

Использованные источники:

1. Сергеева Э.В. Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитных организаций // Юрист. 2018. № 12. С. 34.
2. Сарнакова А.В. Субсидиарная ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию, признанную банкротом // Банковское право. 2019. № 1. С. 30.
3. Ершов И.В. Банкротство хозяйствующих субъектов. Москва: Проспект, 2019. – С.251
4. Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 56.
5. Положение о временной администрации по управлению кредитной организацией (утв. Банком России 16.08.2018 № 648 П) // Минюст. № 52311. 2018.
6. Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 55
7. Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2018. № 2. С. 56.