

**О ПРАВОВЫХ ПРОБЛЕМАХ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

© 2016

И.В. Попрядухина, кандидат юридических наук, доцент кафедры
«Гражданское право, гражданский процесс и трудовое право»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Ключевые слова: Банк России; кредитная организация; банкротство; стадии банкротства; финансовая организация; арбитражный суд; конкурсное производство.

Аннотация: В статье рассматриваются правовые проблемы, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций. Предлагаются пути решения обозначенных проблем. Анализируется современное законодательство о несостоятельности банкротстве кредитных организаций. Необходимость особого правового регулирования правоотношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, обусловлена тем, что, в отличие от большинства других коммерческих организаций, кредитные организации обладают специальной (целевой) правоспособностью, в рамках которой они могут выполнять банковские операции, оказывать финансовые и иные услуги и совершать определенные сделки, недоступные, как правило, другим участникам рынка.

Реалии современной жизни таковы, что ни одна, даже самая стабильная финансовая организация не застрахована от неблагоприятных экономических последствий. В настоящее время тема банкротства кредитных организаций очень актуальна. Это связано как с общей нестабильной финансовой ситуацией в мире, введением персональных санкций в отношении конкретных коммерческих банков и целых секторов экономики, так и низкой финансовой платежной дисциплиной и невысоким уровнем юридической ответственности топ-менеджмента кредитных организаций. В 2015 году были внесены существенные изменения в законодательство о банкротстве кредитных организаций. Это позволило в значительной мере нивелировать отрицательный эффект, вызванный неспособностью кредитных организаций исполнять возложенные на них обязательства и, как следствие, их банкротство.

Отдельные положения закона «О несостоятельности (банкротстве)» вызывают большие дискуссии в научных кругах. Необходимость регламентации процесса банкротства кредитной организации специальными нормами закона исходит из специфики самого должника, его природы. Деятельность кредитных организаций, несмотря на то, что они являются как правило, частными организациями, носит публично-правовой характер.

Безусловно, банки и иные кредитные организации владеют собственным имуществом – денежными средствами, зданиями, уставным капиталом, но, помимо этого, кредитные организации также используют привлеченные денежные средства физических и юридических лиц.

Проблемы у финансовой организации могут возникнуть в результате внутренних сложностей, ограничений и санкций со стороны других государств, хищений и растрат со стороны топ-менеджеров.

Если финансовое состояние должника характеризуется неплатежеспособностью, то инициируется процесс банкротства.

Согласно положениям федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [1].

Его можно охарактеризовать как многостадийный процесс, представляющий собой совокупность планомерно сменяющих друг друга процедур. Процесс банкротства начинается с введения процедуры наблюдения. На втором этапе подлежат применению правила о такой процедуре банкротства как финансовое оздоровление. Третьей процедурой является внешнее управление. Каждая из указанных выше процедур имеет свои особенности содержания, сроки и последствия введения. Завершающей стадией процесса банкротства является

конкурсное производство. Законодатель допускает также заключение мирового соглашения.

Однако банкротство даже такой категории как юридические лица имеет свои особенности в зависимости от вида субъекта. К специальным субъектам относят и кредитные организации – юридические лица, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) имеют право осуществлять банковские операции.

К кредитным организациям не подлежат применению правила о таких процедурах банкротства, как наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, мировое соглашение.

Проанализировав законодательство РФ, мы пришли к выводу о том, что банкротство кредитных организаций регламентировано специальными нормами закона. Несмотря на то, что ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» кредитных организаций утратил силу, его положения, с некоторой переработкой, вошли в качестве особенной части в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Процесс банкротства в рамках российской модели представляется довольно длительной процедурой. Он существенно осложняется и наличием среди лиц, участвующих в рассмотрении дела о банкротстве кредитных организаций специальных субъектов, таких как: Банк России, Агентство по страхованию вкладов, временной администрации, кредитной организации как должника. Каждый из них наделен особым, набором прав и обязанностей, присущих исключительно ему. Ввиду этого представляется интересным взаимодействие всех этих субъектов в рамках процесса о банкротстве.

Далеко не каждый участник рынка в ситуации, когда его долги превышают активы, способен самостоятельно преодолеть кризис. В таких случаях вступает в действие правовой механизм признания такого должника банкротом.

Безусловно, банки и иные кредитные организации владеют собственным имуществом – денежными средствами, зданиями, уставным капиталом, но довольно часто кредитные организации также используют привлеченные денежные средства физических и юридических лиц.

В данном случае наиболее слабой и менее защищенной стороной при банкротстве предприятий являются кредиторы. Поэтому все положения закона «О несостоятельности (банкротстве)» изложены с учетом регламентации положений о составе включаемого в конкурсную массу имущества, об очередности удовлетворения требований. Таким образом, законодатель защищает права кредиторов, создает определенные гарантии.

Вопрос урегулирования требований кредиторов – один из наиболее важных в ходе процедуры банкротства кредитной организации. Банкротство кредитной организации это не разовая вспышка, а некое подобие гири-

ды. Во многих случаях банкротство самой кредитной организации влечет наступление банкротства юридических лиц – вкладчиков, а они в свою очередь влекут наступление неплатежеспособности своих контрагентов. Неисполнение банком обязанностей в отношении вкладчиков – физических лиц, также может иметь серьезные социальные последствия [2].

Урегулирование требований кредиторов осуществляется конкурсным управляющим в рамках одноименной процедуры. Его действия в основном направлены на своевременное установление и полный учет требований кредиторов, а также проведение расчетов с ними.

Отметим, что федеральным законом от 22.12.2014 г. № 432-ФЗ внесены изменения в федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». В качестве структурного элемента в его содержание был введен параграф 4.1, регламентирующий процесс банкротства кредитных организаций.

Одновременно с этим утратил юридическую силу действующий ранее федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Теперь закон «О несостоятельности (банкротстве)» охватывает как общие положения о банкротстве организаций, так и положения о несостоятельности специальных субъектов – кредитных организаций.

Отметим дополнительные механизмы защиты кредиторами своих прав.

Во-первых, несостоятельность кредитной организации признается только арбитражным судом. В то же время банкротство иных организаций может быть объявлено должником добровольно. В свою очередь, основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве служит предварительный отзыв Банком России лицензии у кредитной организации.

Во-вторых, положения закона о банкротстве кредитных организаций, не содержат требования должника к объему требований, удовлетворение которых невозможно. Более того, сокращено время неплатежеспособности с трех месяцев до четырнадцати дней.

В-третьих, при рассмотрении дел в отношении кредитных организаций применяется только конкурсное производство. Иные процедуры (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление) и мировое соглашение не используются. Однако стоит отметить, что, несмотря на отсутствие процедуры финансового оздоровления кредитной организации фактически те же меры по восстановлению платежеспособности подлежат применению в качестве мер санации.

В-четвертых, кредиторы кредитной организации вправе предъявлять свои требования в любой момент в ходе конкурсного производства, причем не в арбитражный суд, а конкурсному управляющему, который по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения такого требования вносит его в реестр требований кредиторов или отказывает в таком включении, о чем кредитор письменно уведомляется [3].

Порядок очередности удовлетворения требований кредиторов должника является одним из наиболее дискуссионных вопросов, возникающих в ходе конкурсного производства при банкротстве кредитных организаций.

Анализируя состав первой очереди удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, можно прийти к выводу о том, что их состав более обширный по сравнению с иными организациями. Так в состав первой очереди дополнительно включаются требования Агентства по страхованию вкладов, перешедшие к нему в результате осуществления выплат вкладчикам в рамках системы страхования вкладов; требования Банка России, перешедшие к нему в результате осуществления выплат по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов [4].

По нашему мнению, подобное увеличение кредиторов первой очереди противоречит целям банкротства –

соразмерному удовлетворению требований кредиторов, а также принципам добросовестности, разумности и справедливости.

В данном случае было бы целесообразно ограничить требования кредиторов первой очереди, ограничив их лишь требованиями физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью и осуществляет компенсацию морального вреда, а также требования физических лиц о возврате суммы основного долга и процентов по договорам банковского вклада и счета.

Введение подобных ограничений позволило бы соблюсти принципы пропорциональности и соразмерности, а также защитить интересы слабой стороны – граждан РФ.

Органы банковского надзора имеют право требовать от банков принятия специальных мер для повышения степени надежности, запрещать виды деятельности, способные усугубить положение банка.

Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям, можно разделить на предупредительные (рекомендательные) и принудительные. Полномочия по определению их конкретного состава предоставлены Банку России и его территориальным учреждениям. Это могут быть как меры одного типа, так и сочетание мер различных типов. При выборе вида мер воздействия надзорный орган должен учитывать ряд факторов:

- характер допущенных кредитной организацией нарушений;
- причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений;
- общее финансовое состояние кредитной организации;
- положение кредитной организации на федеральном и региональном рынке банковских услуг.

Наиболее часто в правоотношениях, возникающих в связи с несостоятельностью кредитных организаций, Банк России использует отзыв лицензии. Перечень оснований отзыва лицензии у кредитных организаций четко определен в законодательстве и является исчерпывающим [5].

Для соблюдения требования об отзыве лицензии в качестве необходимого условия возбуждения дела о банкротстве кредитной организации не имеет значение основание отзыва лицензии.

По нашему мнению, отзыв лицензии как мера ответственности должен применяться в исключительных случаях, когда состояние кредитной организации с точки зрения банковских рисков характеризуется как критическое. Целесообразным будет исключение из числа оснований для отзыва лицензии на осуществлении банковских операций, таких как: установление фактов недостоверности отчетных данных или же задержку более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности.

Таким образом, можно подвести ряд итогов. Несмотря на то, что законодательство о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций представляется глубоким и фундаментальным, и оно с течением времени подлежит некоторому преобразованию.

Следует особо отметить следующее. Кредитная организация по своему статусу является юридическим лицом, и стало быть подпадает под действие общих положений ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», так и специальной части того же закона. Возбуждение дела в арбитражном суде происходит по правилам Арбитражного процессуального кодекса РФ, особенности и порядок рассмотрения данной категории дел регламентируются также рядом законов, таких как ФЗ «О ЦБ РФ» ФЗ «О банках и банковской деятельности» и другими.

Обратимся к порядку рассмотрения дела о банкротстве в суде. Начинается он с предъявления в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом уполномоченным субъектом. Стоит особо отметить роль Банка России в процессе банкротства. С одной стороны, данный субъект поименован как надлежащий заявитель, однако не единственный. Но как мы

уже знаем, обязательной предпосылкой для возбуждения дела о банкротстве в суде является отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, что относится к исключительной компетенции ЦБ РФ. Объем прав иных сторонних заявителей, таких как конкурсные кредиторы, а также уполномоченные органы, представляется равным. Такова проблематика субъектов банкротства кредитных организаций.

Особые сложности имеет и сама процедура рассмотрения дела о банкротстве в арбитражном суде.

Проанализировав законодательство о банкротстве кредитных организаций, можно выделить основные правовые проблемы, возникающие в ходе рассмотрения дела о банкротстве.

Во-первых, процесс банкротства является довольно растянутым во времени. В связи с этим было бы целесообразно предусмотреть иные сроки процедуры конкурсного производства. Шестимесячный срок введения конкурсного производства, с возможностью его продления но не более чем на 6 месяцев, существенно ускорил бы данный процесс.

Во-вторых, определенные сложности вызывает разобщенность правовых норм, регламентирующих процедуру банкротства кредитных организаций. К данным отношениям подлежат применению положения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», федерального закона «О банках и банковской деятельности», федерального закона «О Центральном банке (Банке России)», Арбитражно-процессуального кодекса и иных нормативно-правовых актов.

Проанализировав положения законодательства о несостоятельности кредитных организаций, можно предложить следующие предложения о внесении ряда изменений в отдельные нормативно-правовые акты.

Во-первых, для упрощения процедуры банкротства кредитных организаций предлагаем сократить сроки введения конкурсного производства, и установить его предельный срок – 1 год.

Во-вторых, на наш взгляд, внести изменения следует

и в статью 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Целесообразным будет исключить из числа оснований для отзыва лицензии на осуществлении банковских операций, таких как: установление фактов недостоверности отчетных данных или же задержку более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности.

В-третьих, по нашему мнению, стоит внести изменения в статью 20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и изложить ее в следующей редакции соискатель на должность конкурсного управляющего обязан «иметь высшее экономическое или юридическое образование».

В-четвертых, целесообразным будет внесение ряда изменений в сроки введения отдельных процедур в рамках общего порядка рассмотрения дела о несостоятельности. Так, следует законодательно закрепить, что процедура наблюдения вводится на срок не более трех месяцев, финансовое оздоровление – на срок не более одного года, внешнее управление – на срок не более 18 месяцев, конкурсное производство – на срок не более 6 месяцев.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О несостоятельности (банкротстве): с изм. и доп., вступ. в силу с 29.01.2015: Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ: ред. от 29.12.2014 // Консультант-Плюс: справочно-правовая система. URL: consultant.ru.
2. Беляева О. Банкротство по-новому // ЭЖ-Юрист. 2010. № 7. С. 10–15.
3. Елизаров М.А. Особенности банкротства некоторых отдельных категорий юридических лиц : дис. ... канд. юрид. наук. Владивосток, 2012. 253 с.
4. Безбородова Т.И. Взаимодействие органов финансового контроля при признании должника банкротом // Юрист. 2010. № 6. С. 44–49.
5. Пыхтин С. Приостановление, аннулирование и отзыв банковской лицензии // Хозяйство и право. 2004. № 1. С. 46–54.

ABOUT THE LEGAL ISSUES OF INSOLVENCY (BANKRUPTCY) OF CREDIT ORGANIZATIONS

© 2016

I.V. Popryadukhina, candidate of law science, assistant professor of “Civil law, civil procedure and labour law”
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Keywords: The Bank of Russia; credit institution; bankruptcy; under bankruptcy; financial institution; bankruptcy court; bankruptcy proceedings.

Abstract: The article discusses legal issues related to insolvency (bankruptcy) of credit organizations. The ways of solving the identified problems. Examines the current law on bankruptcy of credit institutions. The need for special legal regulation of relations associated with the insolvency (bankruptcy) of credit institutions, due to the fact that, unlike most other commercial organizations, credit organizations have special (trust) the legal capacity in which they can perform banking transactions, to provide financial and other services and to perform certain transactions, not available generally to other market participants.