

УДК 347

DOI: 10.34670/AR.2020.76.54.009

Правовое регулирование банкротства кредитных организаций

Пчелкина Лада Алексеевна

Магистрант,
Дальневосточный федеральный университет,
690922, Российская Федерация, Владивосток, ул. Суханова, 8;
e-mail: pchelcina@mail.ru

Павкина Олеся Андреевна

Магистрант,
Дальневосточный федеральный университет,
690922, Российская Федерация, Владивосток, ул. Суханова, 8;
e-mail: voo.pssv@inbox.ru

Туктамышева Софья Вячеславовна

Магистрант,
Дальневосточный федеральный университет,
690922, Российская Федерация, Владивосток, ул. Суханова, 8;
e-mail: tuktamysheva.sv@mail.ru

Аннотация

В настоящей статье исследуется тема банкротства кредитных организаций, изучается законодательство о банкротстве, уделяется внимание необходимости регулирования данной темы. Выделены особенности кредитных организаций в рамках процедуры банкротства. Рассмотрены меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, основания для возбуждения производства по делу о банкротстве кредитной организации, цели мероприятий по финансовому оздоровлению. Выяснены основания действий Центрального Банка Российской Федерации по отзыву лицензий у кредитных организаций. Определены точки соприкосновения таких процедур как принудительная ликвидация и банкротство. Предложены идеи по внесению изменений в законодательство, а именно предложено в большинстве случаев применять процедуру принудительной ликвидации и добровольной ликвидации, нежели процедуру банкротства, названы причины повлиявшие на данное предложение, а также преимущества данных процедур. Собрана статистика банков, которые лишились лицензии, в том числе исходя из способа ликвидации. Сделан вывод о том, что кредитные организации являются наиболее уязвимым сегментом экономики.

Для цитирования в научных исследованиях

Пчелкина Л.А., Павкина О.А., Туктамышева С.В. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций // Вопросы российского и международного права. 2020. Том 10. № 7А. С. 63-68. DOI: 10.34670/AR.2020.76.54.009

Ключевые слова

Банкротство, кредитные организации, лицензия, принудительная ликвидация.

Введение

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Необходимость особого правового регулирования отношений, связанных с банкротством кредитных организаций, продиктована тем, что в отличие от большинства других коммерческих организаций кредитные организации обладают частично ограниченной специальной правоспособностью, в рамках которой они могут осуществлять предусмотренные лицензией банковские операции, как исключительный вид деятельности, сопутствующие им виды деятельности, а также деятельность на рынке ценных бумаг [Тарасенко, 2016].

Основная часть

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, регулируются параграфом 4.1 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», который в соответствии со ст. 189.7 устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и порядка признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства. Не урегулированные данным параграфом отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, регулируются другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В соответствии с п.1 ст. 189.8 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» кредитная организация считается неспособной 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, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Достаточными основаниями для возбуждения производства по делу о банкротстве кредитной организации в соответствии со ст. 189.64 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» являются:

- отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- наличие задолженности по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда и (или) обязательным платежам в размере не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда;
- срок неисполнения соответствующих обязанностей — 14 дней со дня наступления даты их исполнения.

Банкротство кредитных организаций в зависимости от участия арбитражного суда предполагает проведение двух видов процедур: досудебных и судебных. Судебные процедуры банкротства вводятся, контролируются и прекращаются арбитражным судом.

Производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику — юридическому лицу в совокупности составляют не менее 300 тыс. руб. Ранее данный размер составлял 100 тыс. руб., что по мнению А.Ю. Самохвалова являлся явно заниженным [Самохвалова, 2016].

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство.

До дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренные ст. 189.9 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Как верно отмечает А.Ю. Самохвалова таким образом, для поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов кредиторов банков при наличии признаков их неустойчивого финансового положения, выявлении ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы и законным интересам кредиторов, Банк России и Агентство вправе осуществлять меры по предупреждению банкротства банков [Самохвалова, 2016].

При определении основных целей мероприятий по финансовому оздоровлению законодательство исходит, во-первых, из необходимости восстановления собственного капитала кредитной организации до величины, при которой будут выполняться экономические нормативы, во-вторых, из установления факта возврата кредитной организации к нормальной и устойчивой работе.

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться меры, предусмотренные ст. 189.14 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В соответствии со ст. 189.20 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» банк России вправе направить в кредитную организацию требование об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению. Такое требование должно содержать указание причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Со дня получения требования Банка России кредитная организация не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), о выплате (объявлении) дивидендов, а также распределять прибыль между ее учредителями (участниками), выплачивать им дивиденды, удовлетворять требования учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации, если данные действия приведут к нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России.

Безусловно, финансовое оздоровление, а также добровольная ликвидация являются хорошими средствами по избеганию процедуры банкротства, однако все ли кредитные организации могут здраво оценить свое положение на рынке?

В связи с этим в рассматриваемой теме необходимо отметить принудительную ликвидацию и ее взаимосвязь с непосредственно с банкротством.

Так, принудительная ликвидация применяется, когда имущества банка достаточно для покрытия всех его обязательств. Если имущества не хватает, тогда - банкротство, или, как еще называют эту процедуру, конкурсное производство, которое направлено на справедливое распределение имеющегося имущества между кредиторами. Различаются и последствия для экс-руководителей: во втором случае мы обязаны выяснить обстоятельства банкротства кредитной организации, понять, какие сделки и кем были заключены в ущерб банку и его кредиторам. И если есть признаки преднамеренного банкротства, то мы должны инициировать привлечение к ответственности виновных лиц.

По нашему мнению, принудительная ликвидация призвана предупредить процедуру банкротства, когда у организации даже может и не хватить средств для «расплаты» со всеми кредиторами.

Понимая это, зачастую, Центральный Банк России самостоятельно отзывает лицензии у банков. Наиболее значимым фактором сокращения числа действующих банков стала политика ЦБ последних пяти лет по активной расчистке банковского сектора. За это время было отозвано более 400 лицензий на осуществление банковских операций.

Наиболее часто прецеденты отзыва лицензии связаны с потерей ликвидности, недостатком у банка средств для удовлетворения требований кредиторов, несоблюдение законодательных норм, отмывание денежных средств, которые были получены преступным путем в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», проведение сомнительных банковских операций, фальсификация или подделка финансовой отчетности, выведение денежных средств собственниками кредитной организации.

Необходимо отметить, что отзыв лицензии ведет к неизбежной ликвидации банка.

Так, согласно данным на 1 февраля 2019 года, в России осталось 479 действующих кредитных организаций, тогда как на 1 января 2019 года их было 484.

Количество банков в России сокращалось и в предыдущем году. В частности, на начало 2018 года в России было 542 банка. Таким образом, за прошлый год лицензий лишились 58 банков.

В то время как в начале 2013 года, количество действующих кредитных организаций превышало тысячу — 1094.

Библиография

1. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 6. Ст. 492. 2019. №52 (часть I). Ст. 7825. (ред. от 08.01.2020).
2. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2002. № 43. Ст. 4190. Российская газета. 2020. № 72. (ред. от 01.04.2020). (далее по тексту – ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).
3. А.Ю. Самохвалова Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Вестник Саратовской государственной юридической академии. № 4. 2016. С. 172-175.
4. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. №8. С. 87-95.
5. Ликвидация кредитных организаций. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/.
6. Дорогие банкроты: сколько российских банков оказалось в зоне риска. Официальный сайт РБК. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/opinions/finances/16/04/2015/552df7ea9a7947234d64f840>.

Legal regulation of bankruptcy of credit institutions

Lada A. Pchelkina

Master's Degree Student,
Far Eastern Federal University,
690922, 8 Sukhanova st., Vladivostok, Russian Federation;
e-mail: lpchelkina7@gmail.com

Olesya A. Pavkina

Master's Degree Student,
Far Eastern Federal University,
690922, 8 Sukhanova st., Vladivostok, Russian Federation;
e-mail: voo.pssv@inbox.ru

Sof'ya V. Tuktamysheva

Master's Degree Student,
Far Eastern Federal University,
690922, 8 Sukhanova st., Vladivostok, Russian Federation;
e-mail: tuktamysheva.sv@mail.ru

Abstract

This article examines the topic of bankruptcy of credit institutions, studies bankruptcy legislation, pays attention to the need to regulate this topic. The features of credit institutions in the framework of the bankruptcy procedure are highlighted. Measures to prevent the bankruptcy of credit institutions, the grounds for initiating proceedings in the case of bankruptcy of a credit institution, and the goals of measures for financial recovery are considered. The grounds for the actions of the Central Bank of the Russian Federation to revoke licenses from credit institutions were clarified. The points of contact of such procedures as compulsory liquidation and bankruptcy have been determined. Ideas for amending the legislation were proposed, namely, it was proposed in most cases to apply the procedure of compulsory liquidation and voluntary liquidation, rather than the bankruptcy procedure, the reasons that influenced this proposal were named, as well as the advantages of these procedures. Collected statistics of banks that lost their licenses, including based on the method of liquidation. It is concluded that credit institutions are the most vulnerable segment of the economy.

For citation

Pchelkina L.A., Pavkina O.A., Tuktamysheva S.V. (2020) Pravovoe regulirovanie bankrotstva kreditnykh organizatsii [Legal regulation of bankruptcy of credit organizations]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 10 (7A), pp. 63-68. DOI: 10.34670/AR.2020.76.54.009

Keywords

Bankruptcy, credit institutions, license, compulsory liquidation.

References

1. About banks and banking activity: Feder. Law of 02.12.1990 No. 395-1-FZ // Collected. legislation Ros. Federation. 1996. № 6. Art. 492.2019. №52 (part I). Art. 7825. (as revised on 08.01.2020).
2. About insolvency (bankruptcy): Feder. Law of 26.10.2002 No. 127-FZ // Collected. legislation Ros. Federation. 2002. № 43. Art. 4190. Russian newspaper. 2020. № 72. (as revised from 01.04.2020). (hereinafter referred to as the Federal Law "On Insolvency (Bankruptcy)).
3. A.Yu. Samokhvalova Legal regulation of insolvency (bankruptcy) of credit institutions // Bulletin of the Saratov State Law Academy. 2016. №4. 172-175 P.
4. Tarasenko O.A. Bankruptcy of credit institutions: features and problems of legal regulation // Actual problems of Russian law. 2016. №8. 87-95 P.
5. Liquidation of credit institutions. Official website of the Bank of Russia. [Electronic resource]. URL: https://cbr.ru/banking_sector/likvidbase/.
6. Expensive bankrupts: how many Russian banks are at risk. The official website of RBC. [Electronic resource]. URL: <https://www.rbc.ru/opinions/finances/16/04/2015/552df7ea9a7947234d64f840>.