

*Мингазова Камилла Раисовна, магистрант, Казанский Приволжский
Федеральный университет, юридический факультет*

ОТДЕЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация: В статье рассматриваются меры предупреждения банкротства кредитных организаций и роль Банка России и Агентства по страхованию вкладов в рамках процедур санации и конкурсного производства. Проанализированы отдельные меры, направленные на защиту законных прав и интересов кредиторов и в том числе вкладчиков.

Ключевые слова: Агентство по страхованию вкладов, банкротство, кредитные организации, финансовое оздоровление, временная администрация.

Annotation: This article discusses measures to prevent the bankruptcy of credit institutions and the role of the Bank of Russia and the Deposit Insurance Agency in the framework of the procedures of reorganization and bankruptcy proceedings. The measures aimed at protecting the legal rights and interests of creditors, including depositors, are analyzed.

Key words: Deposit insurance agency, bankruptcy, credit organizations, financial recovery, temporary administration.

Институт банкротства долгие годы является предметом многих дискуссий и исследований в науке. В настоящее время банковский сектор в РФ находится в весьма непростой ситуации, с постоянными кризисами. Причем нестабильность в сфере экономики на сегодняшний день наблюдается не только в РФ, но и во всех странах мира в связи с распространением коронавирусной инфекции. В целях выработки адекватного ответа пандемии

Covid -19 и для обеспечения стабильности экономических и правовых систем во многих странах, в том числе и в России, введен мораторий на инициирование банкротства должника. Однако следует отметить, что данный мораторий распространяется не на все компании, а лишь в отношении некоторых, а именно: системообразующих и стратегических организации. Список этих компаний размещён на сайте ФНС РФ [1].

Начиная с 2013 года, ЦБ РФ взял курс на планомерное упорядочивание деятельности кредитных организаций. Главная цель состоит при этом в первую очередь в осуществлении консолидации банковского сектора и в снижении общего числа существующих сейчас кредитных компаний [2, с. 215]. Ужесточение существующих требований в отношении коммерческих банковских организаций привело к большому количеству отзыву лицензий на осуществление банковских операций и в дальнейшем их несостоятельности. Так, например, на начало 2019 года было 484 кредитные организации, а на 1 января 2020 года их количество уменьшилось на 40 единиц и составило 442 кредитные организации (402 – банка, 40 – небанковские кредитные организации), тогда как на начало 2016г. их насчитывалось 733 [3]. Это отражает современную ситуацию, складывающуюся в РФ в сфере экономики, а также показывает наличие большого количества проблем, существующих сейчас в денежно-кредитной сфере.

По состоянию на апрель 2021 г. по сведениям Агентства по страхованию вкладов (АСВ), которые размещены на официальном сайте этой госкорпорации на стадии банкротства находится 342 кредитных организаций [4]. Всего с момента осуществления своей деятельности (с 2004 г.) АСВ провело 717 ликвидационных процедур в отношении кредитных организаций. Из них количество завершённых ликвидационных процедур — 375.

Существующая сейчас в РФ система регуляции отношений кредитных фирм складывалась с течением времени. При этом стоит отметить обособленность действующих законов в этой сфере. Сейчас данная система хорошо разработана, но пока несовершенна. Закон «О несостоятельности

(банкротстве) предприятий» [5] 1992 г. не включал положений об особенностях банкротства кредитных организаций. В ст. 11 Закона, «Особенности рассмотрения дел...» отмечалось то, что коммерческий банк или какое-либо другое кредитное учреждение, их кредиторы, прокурор могут со своей стороны обратиться в арбитраж с заявлением о производстве по делу о несостоятельности банка после отзыва лицензии Центробанком РФ.

В дальнейшем в ФЗ за 1998 г. «О несостоятельности банкротстве» [6]. появилась глава VIII «Особенности банкротства...», в которой учитывалась специфика ряда юрлиц, в.ч. и финансовых. Вскоре был принят отдельный Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», который целиком был посвящен банкротству этих организаций.

В указанных законах были и материально-правовые нормы, которые разграничивали взаимоотношения должника с кредиторами, и процессуальные нормы, которые регламентируют собой особенности судопроизводства в делах по поводу банкротства. Применение данных норм показало, что общее число дел о банкротстве увеличилось.

В настоящее время в РФ несостоятельность кредитных организаций регулируется ФЗ № 127 26 октября 2002г. «О несостоятельности (банкротстве)». Но при этом некоторые особенности в данной сфере в РФ сейчас регулируются и ФЗ № 395-1 за 1990 г. «О банках и банковской деятельности».

Признаки банкротства кредитных организаций существенно отличаются от общих признаков банкротства остальных юридических лиц.

АСВ, в случае, если кредитная организация осуществляла операции с размещением денежных средств физических лиц, выполняет роль конкурсного управляющего. Кроме того на АСВ возлагаются основные функции по управлению кредитной организации в рамках мер по предупреждению несостоятельности кредитных организаций. Это касается финансового оздоровления, а также введения временной администрации.

Как пример работы в сфере санирования банковской организации на деле следует привести достаточно громкую санацию ПАО Банк «ФК Открытие». Это довольно известный на сегодня банк в РФ. Так что этот пример будет показательным.

Агентство и Фонд консолидации банковской сферы со своей стороны создали совершенно новую схему осуществления на практике финансового оздоровления – капитал данной банковской организации оказался на деле уменьшению. А Центробанк РФ при этом решил со своей стороны выкупить дополнительный выпуск акций этого банка на 456 млрд. рублей. В результате «Открытие» сумело в конечном итоге привлечь средства и соблюсти все существующие сейчас для банков нормативы [7].

Следует отметить, что предупредительные меры по восстановлению платежеспособности должника зачастую бывают достаточно эффективными и выводят их из кризисного состояния, позволяя осуществлять свою деятельность и дальше. Государство это делает и потому, что при банкротстве банков, прежде всего, страдают и обычные граждане, вкладчики банка. Поэтому необходимо предпринять все меры по обеспечению их защиты. В связи с этим банковским организациям в итоге дают шанс исправить свое текущее положение и продолжать работать.

Для более серьезной защиты имущественных интересов вкладчиков, проявляемой со стороны государства, в конце 2014 г. внесены поправки в ФЗ № 177-ФЗ за 2003 г. «О страховании вкладов физлиц в банках РФ» [8]. благодаря которым вкладчики могут рассчитывать на получение страхового возмещения в размере 1 400 000 рублей, в 2020г. также были внесены изменения в этот закон, которые позволили при определенных обстоятельствах получить страховые выплаты до 10 млн. рублей (например, временно высокие остатки на счете физического лица, возникшие в результате поступления (в период до 3 месяцев перед страховым случаем) денежных средств от продажи жилья, получение наследства и др.

Сейчас на деле есть шансы к злоупотреблению существующими правами – физлица, а также юрлица зачастую на деле вступают в те или иные различные мошеннические схемы. В их числе переоформление вкладов с юрлиц на физлиц. Кроме того, это вполне может быть и разделение больших вкладов физлиц на несколько различных небольших вкладов. В итоге получается, что граждане таким образом не вполне добросовестным образом получают выплаты в обход существующей очередности, которая установлена на основе действующего в настоящее время в РФ закона [9, с. 85].

Вместе с тем, хотелось бы отметить законодательные меры, направленные на защиту законных прав и интересов кредиторов и в т.ч. вкладчиков. Привлечение контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности является исключительным механизмом восстановления нарушенных прав кредиторов [10, с. 29]. Субсидиарная ответственность — это вид дополнительной ответственности, когда есть основной должник и дополнительный, которые солидарно отвечают по долгам [11, с. 213]. Так, например, АС РТ в сентябре 2020 г. частично, в размере 141,3 млрд. рублей удовлетворил требования АСВ о привлечении к субсидиарной ответственности 8 бывших топ-менеджеров Татфондбанка [12]. Изначально размер субсидиарной ответственности равен совокупному размеру требований кредиторов, включенных в реестр, а также требований, заявленных после закрытия реестра и по текущим платежам.

С целью упростить проведение банковского надзора в РФ Центробанк со своей стороны решил создать следующую классификацию существующего финансового положения кредитных фирм: финансово стабильные кредитные фирмы; проблемные фирмы; кредитные фирмы с наличием у них достаточно серьезных финансовых затруднений; кредитные фирмы, находящиеся на данный момент времени в критическом финансовом состоянии [13, с. 12].

Присвоение той или иной конкретной существующей кредитной организации на деле вполне определенного статуса проводят на основе

существующих данных бухучета, а также из расчета собственного капитала и прочей имеющейся в наличии финансовой документации.

В соответствии с Указанием со стороны ЦБ РФ под кредитными фирмами, относящимися к первой из указанных выше категорий, то есть финансово стабильными, на деле понимают сейчас организации в кредитной сфере с полным отсутствием тех или иных явных недостатков в осуществляемой ими деятельности, не представляющих каких-либо угроз для вкладчиков.

К числу проблемных компаний в сфере выдачи кредитов относят при этом различные компании с наличием ряда недостатков в их работе, способных при этом нанести вред вкладчикам.

Есть также кредитные организации, испытывающие на сегодня достаточно серьезные финансовые трудности. Это фирмы с наличием проблем в их деятельности.

Таким образом, на наш взгляд, принятые изменения играют положительную роль, однако, многие из них носят спорный характер. Поэтому необходимо и в дальнейшем совершенствовать правовые нормы в сфере банкротства кредитных организаций, тем самым, устраняя многие пробелы в законодательстве.

Библиографический список:

1. Официальный сайт ФНС России // URL: <https://service.nalog.ru/covid/> (дата обращения: 10.12.2020).
2. Яковлев Е.А. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций // Молодой ученый. 2019. №7. С.215.
3. Статистический обзор Банка России за 2019 год // <https://cbr.ru/> / дата обращения 10.04.2021г.
4. Ликвидация банков // Агентство по страхованию вкладов. Режим доступа: <https://www.asv.org.ru/liquidation/> дата обращения 12.04.2021.

5. Закон РФ от 19.11.1992 г. № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» // Российская газета. 1992. № 279. (утр. силу).

6. Федеральный закон от 08.01.1998 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание Законодательства Российской Федерации. 1998. - № 2. Ст. 222. (утр. силу).

7. Оздоровление по-новому: как ЦБ будет спасать банк «Открытие» // Электронный ресурс <https://www.rbc.ru/finances/29/08/2017/59a57a2229a7947e0229a99b8> / дата обращения 20.03.2021.

8. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2018. N 42. Ст. 5615.

9. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. №8 (69). С. 85.

10. Файзрахманова Л.М. Актуальные вопросы привлечения должника – налогоплательщика к субсидиарной ответственности при несостоятельности (банкротстве) // Налоги. 2018. №5. С. 29.

11. Гражданское право: учебник / Р.Р. Акберова, Ж.Н. Бородина, Т.Ю. Зарипова и др.; Институт экономики, управления и права (г. Казань). - Казань: Познание, 2014. Ч. 2. 576 с.

12. <https://finance.rambler.ru/other/44807762-sud-chastichno-udovletvoril-isk-asv-k-byvshim-top-menedzheram-tatfondbanka/> дата обращения 12.04.2021.

13. 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.