

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ И КОРПОРАТИВНОЕ ПРАВО

О. А. Тарасенко*

Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирувания

Аннотация. В настоящей статье автор исследует институт банкротства кредитных организаций. В фокусе — особенности и новеллы правового регулирования. Проблемные аспекты проиллюстрированы судебной практикой и доктринальными разработками.

Ключевые слова: банкротство, кредитные организации, проблемы регулирования.

DOI: 10.17803/1994-1471.2016.69.8.084-095

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 бумаг¹.

Поэтому к отношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не применяются положения § 4 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ

«О несостоятельности (банкротстве)»² (далее — Закон о банкротстве), регламентирующие банкротство финансовых организаций.

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, регулируются параграфом 4.1, который 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 (бан-

¹ Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект) : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2014, С. 13.

² СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

© Тарасенко О. А., 2016

* Тарасенко Ольга Александровна, доктор юридических наук, профессор кафедры предпринимательского и корпоративного права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
olga201175@gmail.com
123995, г. Москва, Садовая-Кудринская, д. 9

кредитных организаций, регулируются другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций и не урегулированные данным параграфом, регулируются главами I, III, III.1, VII и XI Закона о банкротстве, а в предусмотренных им случаях — нормативными актами Банка России.

К сожалению, **банкротство кредитных организаций** до сих пор остается достаточно **распространенным явлением**. По состоянию на 1 декабря 2015 г. в России зарегистрировано 1024 кредитных организаций, у 284 из которых отозвана (или аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций. При этом в **отношении 198 (!) кредитных организаций принято решение о признании их банкротом** и открытии конкурсного производства³. В отношении 27 еще действующих кредитных организаций осуществляются меры по предупреждению банкротства. Следует принять во внимание и тот факт, что 211 кредитных организаций из числа действующих являются убыточными⁴, что позволяет предположить дальнейшее пополнение рядов кредитных организаций-банкротов.

Анализ особенностей российского законодательства о банкротстве кредитных организаций следует начать с исследования **понятия и признаков несостоятельности (банкротства)** кредитных организаций.

Легальное определение несостоятельности (банкротства) кредитной организации содержится в п. 1 ст. 189.8 Закона о банкротстве.

Итак, согласно п. 1 ст. 189.8 Закона о 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.

Включение в состав обязательств задолженности по выплате заработной платы (выходного пособия) сотрудников, в том числе и бывших, является новеллой законодательства, введенной Федеральным законом от 29 июня 2015 г. № 186-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»⁵. Кроме того, согласно поправкам работники, бывшие работники должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда, вправе обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом (подп. 5 п. 1 ст. 189.61 Закона о банкротстве).

При раскрытии понятия «банкротство кредитной организации» употребляется термин **«обязательные платежи»**, который также нуждается в нормативном определении. Под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Нетрудно заметить, что законодатель установил более жесткие основания признания кредитной организации банкротом по сравнению с теми, которые определены в отношении иных категорий должников. Поскольку несостоятельность кредитной организации способна оказать негативное влияние на деятельность ее контрагентов, постольку законодателем приняты меры для скорейшего признания кредитной организации несостоятельной. Поэтому

³ См.: Сведения о проведении ликвидационных мероприятий в кредитных организациях с отозванными лицензиями на осуществление банковских операций (не исключенных из ЕГРЮЛ) по состоянию на 1 декабря 2015 // URL: <http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/LikvidBase.aspx> (дата обращения: 14 января 2016 г.).

⁴ URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1601.pdf (дата обращения: 14 января 2016 г.).

⁵ СЗ РФ. 2015. № 27. Ст. 3977.

Законом о банкротстве установлен **более короткий срок** неплатежеспособности по сравнению с другими должниками, по истечении которого кредиторы кредитной организации и должники вправе обратиться с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной. Этот срок составляет **14 дней**⁶.

Достаточными **основаниями для возбуждения производства по делу о банкротстве** кредитной организации являются⁷:

- 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.

По общему правилу признаки банкротства должны существовать в совокупности, однако, из данного правила предусмотрены исключения, в частности для ликвидируемых кредитных организаций и кредитных организаций — отсутствующих должников. В первом случае у ликвидируемой (добровольно или принудительно) кредитной организации выявляются следующие необходимые признаки банкротства — отзыв лицензии и недостаточность стоимости ее имущества для исполнения обязательств. При этом такой признак, как наличие задолженности в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения у ликвидируемой кредитной организации, не может быть выявлен, иначе несостоятельность кредитной организации была бы установлена, минуя стадию ликвидации. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России. Попытка оспаривания этой нормы со-

держится в постановлении Арбитражного суда Поволжского округа от 3 августа 2015 г. № Ф06-26372/2015⁸. Во втором случае, если кредитная организация-должник фактически прекратила свою деятельность, отсутствует или установить ее местонахождение и место нахождения ее руководителей невозможно, заявление о ее признании банкротом может быть подано после отзыва лицензии на осуществление банковских операций независимо от размера кредиторской задолженности.

На этапе возбуждения дела о банкротстве кредитной организации установлено серьезное препятствие — у кредитной организации должна быть **отозвана лицензия** на осуществление банковских операций. Так как только Банк России уполномочен решать этот вопрос, без его участия кредиторы кредитной организации, ее настоящие или бывшие работники, а также уполномоченные органы не смогут добиться признания кредитной организации банкротом даже при наличии задолженности свыше установленного срока. В этом положении есть определенная логика. Определение арбитражного суда о принятии к производству дела о банкротстве банка зачастую служит детонатором панических настроений, провоцирующих в этом банке «набеги вкладчиков». Теряя денежные средства клиентов, банк вместе с тем теряет и свою платежеспособность. Поэтому на пути кредиторов и стоит преграда, затрудняющая предъявление их требований по сравнению с заявлением о банкротстве обычных должников — отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Рассмотренное нами положение выявляет и еще одну характерную черту банкротства кредитных организаций — **широкие полномочия Банка России**. Банк России обязательно участвует в деле о банкротстве кредитной организации; вправе обращаться с заявлением о признании кредитной организации банкротом, в случаях, когда он не является ее кредитором;

⁶ Шишмарева Т. П. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и практика его применения : учебное пособие для экзамена по Единой программе подготовки арбитражных управляющих. М. : Статут, 2015.

⁷ Стародубцева Н. С. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Банковское право. 2006. № 1. С.14.

⁸ Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 03.08.2015 № Ф06-26372/2015 по делу № А72-16455/2014 // СПС «КонсультантПлюс».

аккредитует арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при Банке России; согласовывает промежуточный ликвидационный баланс, ликвидационный баланс кредитной организации и др.

Анализ правового регулирования показывает, что банкротство кредитных организаций в зависимости от участия арбитражного суда предполагает проведение **двух видов процедур: досудебных и судебных**. Банк России как орган банковского регулирования и надзора вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией. Судебные процедуры банкротства вводятся, контролируются и прекращаются арбитражным судом⁹.

В соответствии со ст. 189.9 Закона о банкротстве до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие **меры по предупреждению банкротства кредитных организаций (досудебные процедуры)**:

- 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- 3) реорганизация кредитной организации;
- 4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей разрешение (лицензию) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием Агентства по страхованию вкладов (Агентства).

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

Рассмотрим более подробно меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Согласно действующему законодательству **меры по предупреждению банкротства кредитных организаций** выражаются в ограничении

полномочий органов управления кредитной организации по распоряжению имуществом. Пределы такого ограничения зависят от уровня ее финансового положения и применяемых к ней Банком России мер. Наименьшие ограничения могут вводиться на начальной стадии ухудшения ее финансового положения — при наличии одного из следующих **оснований**:

- неоднократное неудовлетворение на протяжении последних шести месяцев требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок до 3 дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах;
- неудовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 3 дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах;
- абсолютное снижение величины собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 % при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов;
- нарушение любого из нормативов достаточности собственных средств (капитала банка);
- нарушение норматива текущей ликвидности кредитной организации в течение последнего месяца более чем на 10 %;
- уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенно-го учредительными документами кредитной организации¹⁰.

При определении основных целей мероприятий **по финансовому оздоровлению** законодательство исходит, во-первых, из необходи-

⁹ Юлова Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2004. С. 26.

¹⁰ В случае возникновения этого основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

мости 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 следующие меры: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами, изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации, изменение организационной структуры кредитной организации, приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств и иные меры, осуществляемые в соответствии с Законом о банкротстве.

Банк России также вправе направить кредитной организации требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению. В этом случае, кредитная организация не имеет права распределять прибыль между ее учредителями (участниками), выплачивать (объявлять) дивиденды, а также удовлетворять требованиям учредителей о выделе им доли или части доли или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации, если данные действия приведут к нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России.

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Отметим, что несмотря на то, что реорганизация является наиболее предпочтительной мерой предупреждения несостоятельности кредитной организации, она не получила широкого распространения по причине ее невыгодности для финансово устойчивых организаций.

Банк России также вправе направить в кредитную организацию требование о ее реорганизации. При получении требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение 5 дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации. Органы управления кредитной организации обязаны в срок не позднее

10 дней с момента получения требования о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

При более тяжелом финансовом положении, критерии которого перечислены в ст. 189.26 Закона о банкротстве, Банк России вправе назначить временную администрацию.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более шести месяцев. Акт Банка России о назначении временной администрации публикуется в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с момента его принятия. Кредитная организация вправе обжаловать решение Банка России о назначении временной администрации в арбитражный суд, что, однако, не приостанавливает ее деятельности.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены.

В случае **ограничения полномочий** исполнительных органов кредитной организации таковые 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 т.ч. 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.

В случае **приостановления полномочий** исполнительных органов кредитной организации временная администрация самостоятельно принимает решение о 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 пяти процентов 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 управления.

Указанные сделки временная администрация вправе осуществлять только с согласия совета директоров кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников) в пределах их компетенции.

Важнейшей особенностью правового регулирования, позволяющей сохранить имущество кредитной организации, а также избежать преимущественного удовлетворения требований кредиторов последних очередей, является право Банка России ввести **мораторий** на удовлетворение требований кредиторов. Условиями введения моратория являются: приостановление полномочий исполнительных органов кредитной организации и неудовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации вводится на срок не более 3 месяцев.

Действие указанного моратория распространяется на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации по управлению кредитной организацией. В течение срока действия моратория:

- не начисляются предусмотренные законом или договором неустойки, проценты, иные финансовые санкции и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией денежных обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей;
- не допускается взыскание по исполнительным и иным документам, по которым оно производится в бесспорном (безакцептном) порядке;

— приостанавливается исполнение исполнительных документов, за исключением исполнительных документов, выданных до дня введения моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организации по заключенным с физическими лицами договорам банковского вклада и договорам банковского счета;

- запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) кредитной организации о выделе ему доли (вклада) в уставном капитале кредитной организации в связи с его выходом из состава ее учредителей (участников).

Действие моратория не распространяется:

- на требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;
- на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации.

Если к моменту окончания срока действия временной администрации по-прежнему имеются основания для ее назначения, временная администрация направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии, осуществляет свои полномочия со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или до дня вступления в законную силу решения суда о назначении ликвидатора.

Рассмотренные нами **нормы, к сожалению, не являются достаточно эффективными**. Кредитные организации, испытывающие финансовые трудности, предпочитают иные процедуры, нежели меры по финансовому оздоровлению или реорганизации. На практике, в преддверии процедур банкротства сотням тысяч кредиторов причиняется моральный и имущественный ущерб, в том числе в результате злоупотреблений со стороны органов кредитных организаций, а также лиц, участвующих в деле о

банкротстве. Задолго до появления в банке признаков проблемности банковский бизнес отдалается от владения имуществом. Около половины банков к моменту отзыва лицензии теряют вкладчиков и корпоративных клиентов, полностью утрачивают активы и практически не проводят банковских операций. Некоторые из них в период, предшествующий отзыву лицензии, занимаются исключительно «обналичиванием» денежных средств. Практически для всех банков-банкротов характерным является то, что их активы в значительной степени или полностью состоят из необеспеченных кредитов и векселей несуществующих организаций. Анализ этих активов показывает, что все они сформированы искусственным образом внутренними проводками с участием банковских технологических компаний в результате реализации сомнительных сделок.

Введение Федерального закона от 29 июля 2004 г. «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»¹¹ породило новый вид злоупотреблений со стороны руководства кредитной организации: не участвующие в системе страхования вкладов банки, начиная испытывать серьезные финансовые трудности и отдавая себе отчет в том, что в недалеком будущем рост количества неисполненных обязательств неизбежно приведет к отзыву лицензии, предлагают наиболее ценным клиентам, разместившим крупные вклады, простой способ застраховать свои сбережения на случай банкротства: переоформить вклад юридического лица на физических лиц, разделив крупные вклады на необходимое количество мелких или разделить крупный вклад одного физического лица на несколько мелких, не более гарантированных государством. Поскольку к моменту дробления вкладов банк обычно уже не может фактически выплатить клиенту сред-

ства, проблема решается внутрибанковскими проводками, перечисляя деньги со счета по вкладу одного клиента на счета по вновь открываемым вкладам других, с которыми одновременно заключаются договоры банковского вклада. Разумеется, в качестве новых клиентов выступают родственники, друзья и знакомые первоначального вкладчика. Подобная практика получила широкое распространение. Так, в объявленном банкротом АКБ «Гранит» за полгода до отзыва лицензии 103 крупных вклада были превращены в 365 новых, но уже «в нужных пределах»¹². Аналогичная практика сложилась и при реализации Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»¹³. Например, по одному из судебных дел 2014 г., в котором рассматривалось требование о включении суммы вклада в реестр обязательств банка перед вкладчиками и взыскании страхового возмещения, суд пришел к выводу, что действия по снятию денежных средств и внесению их на счет истца в условиях неплатежеспособности банка носят характер технических записей и представляют собой формальные банковские проводки без реального снятия и внесения наличных денежных средств. В связи с этим они не могли породить правовых последствий, характерных для договоров банковского вклада¹⁴.

Таким образом, на практике чаще всего складывается ситуация, при которой кредитная организация в течение длительного времени (часто более года) в состоянии, имея на балансе преимущественно неликвидные активы, поддерживать свою платежеспособность на надлежащем уровне за счет построения финансовой пирамиды, то есть заимствования все больших сумм для исполнения обязательств по ранее полученным займам и уплаты по ним причитающихся процентов. По существу же имеет место фактическая несостоятельность кредитной организации¹⁵. Очевидно, что предупреждение

¹¹ СЗ РФ. 2004. № 31. Ст. 3232.

¹² Никопорец С. Большой ущерб от «маленьких хитростей» // Банковское дело в Москве. 2006. № 3. С. 8.

¹³ СЗ РФ. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029.

¹⁴ Апелляционное определение Калининградского областного суда от 19 ноября 2014 г. по делу № 33-5174/2014. // СПС «КонсультантПлюс».

¹⁵ Кузнецов А. Н., Егорова О. Ю. Проблемы выявления и оспаривания сомнительных сделок // Банковское право. 2006. № 1.

банкротства кредитных организаций требует совершенствования процедур банкротства и введения их на более ранней стадии.

Одним из способов преломления данной ситуации стало расширение мер по предупреждению банкротства кредитных организаций путем включения в их перечень в 2014 г. **мер** по предупреждению банкротства кредитной организации, осуществляемых **с участием Агентства** по страхованию вкладов.

Агентство принимает участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков при наличии признаков неустойчивого финансового положения банка и получении от Банка России предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка.

Решение Агентства по вопросу о целесообразности своего участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка принимается им исходя из принципов добросовестности, разумности, достаточной осведомленности о финансовом положении банка, минимизации расходования средств фонда обязательного страхования вкладов и иного имущества Агентства.

Агентство осуществляет меры по предупреждению банкротства банка путем:

- оказания финансовой помощи;
- организации торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;
- исполнения функций временной администрации по управлению банком;
- осуществления иных предусмотренных способов.

Банк России и Агентство обмениваются информацией о наличии оснований, свидетельствующих о невозможности выполнения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

При урегулировании обязательств банка применяется передача имущества и обязательств банка иному банку, который будет являться приобретателем.

Передача имущества и обязательств банка приобретателю предполагает возмездную передачу приобретателю имущества банка, а в качестве встречного представления — исполнение приобретателем за банк полученных от него в порядке перевода долга обязательств перед кредиторами банка.

Передача имущества и обязательств банка осуществляется Агентством после отзыва лицензии на осуществление банковских операций на основании плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка.

По состоянию на 1 декабря 2015 г. Агентство принимает участие в оздоровлении 27 банков, в том числе «Банк Москвы» (ОАО), АКБ «Мособлбанк» ОАО, ПАО «Банк Уралсиб» и др.¹⁶

Теперь кратко охарактеризуем конкурсное производство. Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие **конкурсного производства** — единственной судебной процедуры банкротства. Например, по делу о банкротстве ОАО «Банк "Аскольд"» по заявлению Банка России решением Арбитражного суда Смоленской области от 10 февраля 2014 г. должник признан банкротом. В отношении его открыто конкурсное производство сроком на один год¹⁷.

Финансовое оздоровление, наблюдение, внешнее управление и мировое соглашение исключены из судебных процедур банкротства банков, так как признано, что, как правило, реально указанные процедуры не способны удовлетворить требования кредиторов. Одновременно законодатель счел слишком рискованным вновь предоставлять кредитным организациям право привлекать новые средства, поскольку они не могут возратить ранее привлеченные.

Конкурсное производство вводится сроком на 1 год и может продлеваться не более чем на 6 месяцев.

Конкурсное производство осуществляет конкурсный управляющий, процедура утверждения которого различается в зависимости от того, имела или нет кредитная организация лицензию на привлечение денежных средств

¹⁶ URL: <http://www.asv.org.ru/sanation/banks/> (дата Обращения 14 января 2016 г.).

¹⁷ См.: Апелляционное определение Смоленского областного суда от 23 декабря 2014 г. по делу № 33-4594/2014 // Система «ГАРАНТ».

физических лиц во вклады. При банкротстве кредитной организации, не имевшей такой лицензии, кандидатуру арбитражного управляющего или саморегулируемую организацию, из числа членов которой он должен быть утвержден, представляет Банк России.

При наличии указанной лицензии конкурсным управляющим является Агентство. Агентство осуществляет также конкурсное производство кредитных организаций — отсутствующих должников.

Конкурсный управляющий или Агентство включает в Единый федеральный реестр сведения о банкротстве и публикует в «Коммерсанте» и «Вестнике Банка России» объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Со дня первой публикации в одном из официальных изданий начинается течение срока предъявления требований кредиторов, который не может быть менее 60 дней.

Конкурсный управляющий может использовать только **один корреспондентский счет** кредитной организации-банкрота для денежных средств в валюте РФ — основной счет кредитной организации, открываемый в Банке России, а также в зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты — необходимое количество счетов кредитной организации для денежных средств в иностранной валюте, открываемых в других кредитных организациях в установленном Банком России порядке. При осуществлении Агентством полномочий конкурсного управляющего счета кредитной организации в ходе конкурсного производства открываются в Агентстве.

Счета кредитной организации, открытые в иных кредитных организациях, за исключением счетов, открытых в связи с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и залоговых счетов, подлежат закрытию по мере их обнаружения. Остатки денежных средств кредитной организации должны быть перечислены с указанных счетов на счета кредитной организации в ходе конкурсного производства.

После проведения инвентаризации и оценки имущества кредитной организации конкурсный управляющий приступает к продаже имущества кредитной организации на открытых торгах в порядке и на условиях, которые определены Законом о банкротстве за некото-

рыми изъятиями, установленными в ст. 189.89 Закона о банкротстве (в частности, не может производиться замещение активов кредитной организации).

При продаже имущества кредитной организации права требования по договорам займа, кредита и факторинга могут быть выставлены на торги единым лотом. Единым лотом также может быть выставлено на торги имущество, переданное кредитной организацией по договорам лизинга с одновременной уступкой прав требований по таким договорам.

В целях сокращения сроков расчетов с кредиторами конкурсный управляющий вправе приобрести имущество кредитной организации, не проданное на повторных торгах, по начальной цене, установленной для повторных торгов. Указанная сделка совершается в письменной форме.

Принадлежащие кредитной организации ценные бумаги, допущенные к обращению на организованном рынке ценных бумаг, могут быть проданы через организатора торговли на рынке ценных бумаг либо на основании договора купли-продажи, заключаемого без проведения торгов.

Из имущества кредитной организации, которое составляет конкурсную массу, исключаются имущество, составляющее ипотечное покрытие, ценные бумаги и иное имущество клиентов кредитной организации, принятые кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, а также иное имущество, исключаемое из конкурсной массы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество, являющееся предметом залога, учитывается отдельно и подлежит обязательной оценке.

Исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляется в очередности, установленной Законом о банкротстве с учетом следующих особенностей.

Вне очереди за счет конкурсной массы исполняются текущие обязательства кредитной организации.

В первую очередь удовлетворяются:

- 1) требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни

- или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;
- 2) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления профессиональной деятельности);
 - 3) требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и в результате исполнения за банк компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи;
 - 4) требования Банка России, перешедшие к Банку России в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в банках, признанных банкротами и не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.

После завершения расчетов с кредиторами, согласования с Банком России ликвидационного баланса конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. По итогам его рассмотрения суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов учредителями (участниками) кредитной организации или третьими лицами — определение о прекращении производства по делу. Это является основанием для внесения в Единый

государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации кредитной организации.

В заключение отметим, что проблема повышения эффективности мер по предупреждению банкротства кредитных организаций заслуживает разработки комплексного подхода. Целесообразно учитывать и идеи доктрины. Так, еще в 2004 г. Е. С. Юлова¹⁸ предложила вменить в обязанность Банку России своевременно применять к кредитным организациям меры по предупреждению банкротства. Действовавший в то время Закон о банкротстве кредитных организаций закреплял за Банком России право, а не обязанность по принуждению кредитной организации к осуществлению мер по предупреждению банкротства. И в некоторых получивших огласку случаях было установлено, что на практике надзорный орган длительное время не реагирует надлежащим образом на наличие у банка оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности либо оснований для отзыва лицензии. В частности, «Мосбизнесбанк» за день до отзыва лицензии имел уже картотеку неоплаченных расчетных документов длительностью 301 день. Вместе с тем специфика деятельности кредитных организаций проявляется в том, что задержка платежей даже на несколько дней свидетельствует об их тяжелом финансовом положении, а бездействие Банка России приводит к тому, что оно ухудшается в геометрической прогрессии с каждым днем неплатежей.

Анализ актуальных сведений о ликвидации кредитных организаций свидетельствует, что кредитные организации продолжают изыскивать возможности по уклонению от мер по предупреждению банкротства. В качестве закономерного результата при проведении ликвидационных процедур выявляется недостача имущества. К примеру, в Сообщении об итогах инвентаризации имущества Банка «Навигатор» от 3 июня 2015 г. говорится о недостаче имущества на сумму 407 087 тыс. руб., наибольшая часть которой приходится на прочие активы (на момент проведения инвентаризации остатки по счетам не подтверждены документально), а также на недостачу по кредитам юридических и физических лиц (кредитные до- сье не переданы бывшим руководством Банка

¹⁸ Юлова Е. С. Указ. соч. С. 72—76.

временной администрации, а впоследствии конкурсному управляющему). Помимо этого, выявлена нехватка основных средств, нехватка по ценным бумагам и нехватка наличных денежных средств и денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях¹⁹.

В связи с этим остается только выразить сожаление, что предложения ученых не были восприняты законодателем, поскольку в действующем Законе о банкротстве воспроизведено право, но не обязанность Банка России применения к кредитной организации мер по предупреждению банкротства.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Кузнецов А. Н., Егорова О. Ю. Проблемы выявления и оспаривания сомнительных сделок // Банковское право. — 2006. — № 1.
2. Никипорец С. Большой ущерб от «маленьких хитростей» // Банковское дело в Москве. — 2006. — № 3.
3. Стародубцева Н. С. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Банковское право. — 2006. — № 1.
4. Тарасенко О. А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект) : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. — М., 2014.
5. Шишмарева Т. П. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и практика его применения : учебное пособие для экзамена по Единой программе подготовки арбитражных управляющих. — М. : Статут, 2015.
6. Юлова Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций : дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2004.

Материал поступил в редакцию 6 февраля 2016 г.

BANKRUPTCY OF CREDIT ORGANIZATIONS: PECULIARITIES AND PROBLEMS OF LEGAL REGULATION

TARASENKO Olga Aleksandrovna — Doctor of Law, Professor of the department of Business and Corporate Law at the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
olga201175@gmail.com
123995, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9

Review. *The article explores the legal institute of bankruptcy of credit organizations. The author focuses her attention on peculiarities and recent changes in legal regulation. The paper illustrates problematic aspects using judicial practice and doctrinal approaches.*

Keywords: *bankruptcy, credit organizations, regulatory issues.*

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Kuznecov A. N., Egorova O. Ju. Problemy vyjavlenija i osparivanija somnitel'nyh sdelok // Bankovskoe pravo. — 2006. — № 1.
2. Nikiporec S. Bol'shoj ushherb ot «malen'kih hitrostej» // Bankovskoe delo v Moskve. — 2006. — № 3.
3. Starodubceva N. S. Ponjatije, kriterii i priznaki nesostojatel'nosti (bankrotstva) kreditnyh organizacij // Bankovskoe pravo. — 2006. — № 1.

¹⁹ Сообщение об итогах инвентаризации имущества Банка «Навигатор» (ОАО) // URL: http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/LikvidBase.aspx#SL_2469 (дата обращения: 14 января 2016 г.).

4. *Tarasenko O. A.* Predprinimatel'skaja dejatel'nost' sub#ektov bankovskoj sistemy Rossii (pravovoj aspekt) : avtoref. dis. ... d-ra jurid. nauk. — M., 2014.
5. *Shishmareva T. P.* Federal'nyj zakon «O nesostojatel'nosti (bankrotstve)» i praktika ego primenenija : uchebnoe posobie dlja jekzamena po Edinoj programme podgotovki arbitrazhnyh upravljajushhih. — M. : Statut, 2015.
6. *Julova E. S.* Pravovoe regulirovanie nesostojatel'nosti (bankrotstva) kreditnyh organizacij : dis. kand. jurid. nauk. — M., 2004.