

УДК/UDC 343.535

## К вопросу о мерах по предупреждению банкротства кредитных организаций

Юн Анна Дмитриевна

студентка юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: Fila.a14@yandex.ru

### Аннотация

В статье рассматриваются меры по предупреждению банкротства кредитных организаций. Особенности банкротства кредитных организаций выражаются в сроках неисполнения обязательств перед кредиторами, а именно четырнадцати дней после наступления даты их исполнения. Кроме того, стоимость активов кредитной организации должно быть недостаточной для исполнения ее обязательств перед кредиторами, и (или) обязанности по уплате обязательных платежей. На основании проведенного исследования автор делает вывод о неэффективности ряда мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, в частности мер по финансовому оздоровлению и реорганизации. Видна необходимость в разработке комплексного подхода, направленного на создание как единых доктринальных положений, так и общих законодательных начал по предупреждению банкротства кредитных организаций.

**Ключевые слова:** предупреждение банкротства кредитных организаций, реорганизация как мера предупреждения банкротства, агентство по страхованию вкладов, Фонд консолидации банковского сектора.

## On the issue of measures to prevent the bankruptcy of credit institutions

Yun Anna Dmitriyevna

student of the Faculty of Law

Kuban State Agrarian University

Krasnodar, Russia

e-mail: Fila.a14@yandex.ru

### Abstract

The article discusses measures to prevent the bankruptcy of credit institutions. The features of the bankruptcy of credit institutions are expressed in terms of non-fulfillment of obligations to creditors, namely fourteen days after the date of their fulfillment. In addition, the value of the assets of a credit institution must be insufficient to fulfill its obligations to creditors, and (or) the obligation to make mandatory payments.. There is a clear need to develop an integrated approach aimed at both creating unified doctrinal provisions and general legislative principles to prevent the bankruptcy of credit institutions.

**Key words:** prevention of bankruptcy of credit institutions, reorganization as a measure to prevent bankruptcy, deposit insurance agency, Banking Sector Consolidation Fund.

Особенность банкротства кредитных организаций обуславливается их особым статусом, выражающемся в частичном ограничении специальной правосубъектности. Так, в соответствии со ст. 1 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту — Закон № 395-І) под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее по тексту — ЦБ РФ) имеет право осуществлять банковские операции [1]. Таким образом, специальная правосубъектность кредитных организаций выражается в ограничении допустимой деятельности.

Порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также порядок признания кредитных организаций банкротами и их ликвидация в порядке конкурсного производства регулируется § 4.1 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту — Закон № 127-ФЗ) [2].

Особенности банкротства кредитных организаций, исходя из положений ст. 189.8 Закона № 127-ФЗ, выражаются в сроках неисполнения обязательств перед кредиторами, а именно четырнадцати дней после наступления даты их исполнения. Кроме того, стоимость активов кредитной организации должно быть недостаточной для исполнения обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации перечисляются в ст. 189.10 Закона № 127-ФЗ. В то же время, учитывая анализ судебной практики, наличие признаков банкротства кредитной организации, содержащихся в ст. 189.10 Закона № 127-ФЗ, не является основанием для признания кредитной организации банкротом [3].

Переходя к исследованию особенностей мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, отметим, что согласно ст. 189.9 Закона № 127-ФЗ до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются такие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, как: финансовое оздоровление кредитной организации; назначение временной администрации по управлению кредитной организацией; реорганизация кредитной организации; 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, выдаваемое Банком России в порядке, установленном Законом № 395-І, которые осуществляются с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.

Использование финансового оздоровления способствует как возврату кредитной организации к стабильному осуществлению финансово-хозяйственной деятельности, так и восстановлению капитала до выполнения ей экономических нормативов. Как отмечают Л. В. Масленникова и О. И. Федина, для достижения финансового оздоровления следует использовать финансовую помощь от учредителей (участников) кредитной организации, а также иных лиц, применять меры по изменению величи-

ны собственных средств, перераспределению структуры активов и пассивов и пр., предусмотренные действующим законодательством [4].

В случае назначения временной администрации срок данной меры по предупреждению банкротства может составлять не более шести месяцев с момента публикации ЦБ РФ соответствующих сведений в «Вестнике Банка России».

Реорганизация кредитной организации может осуществляться в формах слияния либо присоединения. Несмотря на наибольшую предпочтительность, в качестве меры предупреждения банкротства реорганизация не получила широкого распространения, что может вполне обуславливаться ее невыгодностью для финансово устойчивых организаций [5].

Агентство по страхованию вкладов в качестве мер по предупреждению банкротства использует функции временной администрации по управлению кредитной организацией, организует торги по продаже активов, оказывает финансовую помощь кредитной организации и использует др. меры, предусмотренные действующим законодательством.

Кроме того, предупреждение банкротства кредитных организаций может осуществляться с помощью Фонда консолидации банковского сектора (далее по тексту — ФКБС). Так, в соответствии со ст. 75 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ЦБ РФ посредством включенных в ФКБС денежных средств может выделять управляющей компании ФКБС необходимые для урегулирования обязательства банка заемные средства; передавать управляющей компании ФКБС в доверительное управление активы кредитных организаций; приобретать и передавать по возмездным сделкам активы кредитных организаций, обладающих признаками банкротства; предоставлять кредитным организациям, обладающим признаками банкротства, субординированных кредитов; приобретать доли в уставном капитале и акции проблемных банков с последующей возможностью их реализации [4; 5]. Отметим, что данный правовой и экономический инструмент был закреплен только в 2017 г. [6]. Поскольку правоприменительная

практика ЦБ РФ только начала формироваться, с учетом ее результатов видна необходимость в дальнейшем правовом развитии института предупреждения банкротства кредитных организаций посредством ФКБС.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод о неэффективности ряда мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, в частности мер по финансовому оздоровлению и реорганизации. На наш взгляд, следует разработать комплексный подход, направленный на создание как единых доктринальных положений, так и общих законодательных начал по предупреждению банкротства кредитных организаций.

#### Список литературы:

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР. 1990. № 27. Ст. 357.
2. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.
3. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 16 августа 2016 г. № Ф05-9198/14 по делу № А40-79503/2014 // СПС «Консультант Плюс» URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=AogQF3TrBBpKAMeI&cacheid=B4DC8D92B5586D92C5C3C712EF205236&mode=splus&rnd=Hfa9NA &base=AMS &n=250822#eIiQF3TdvdBQw271> (дата обращения: 01.04.2022).
4. Масленникова Л. В., Федина О. И. Некоторые вопросы банкротства кредитно-потребительских кооперативов // Власть Закона. 2020. № 4 (44). С. 71–88.
5. Усенко А. С., Руденко Е. Ю. К вопросу о правовой природе корпоративного договора // В сборнике: Вестник научно-технического творчества молодежи Кубанского ГАУ. В 4-х частях. Составители А. Я. Барчукова, Я. К. Тосунов; под редакцией А. И. Трубилина, отв. ред. А. Г. Коцаев. 2016. С. 89–91.
6. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.
7. Толмачев И. А. Правовые аспекты предупреждения банкротства кредитных организаций с помощью средств Фонда консолидации банковского сектора // Российское право: образование, практика, наука. 2020. № 2. С. 54–61.
8. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2017. № 18. Ст. 2661.

**References:**

1. On banks and banking activities: Federal Law of December 2, 1990 No. 395-I // Gazette of the Congress of People's Deputies of the RSFSR. 1990. No. 27. Art. 357.
2. On insolvency (bankruptcy): Federal Law of October 26, 2002 No. 127-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 2002. No. 43. Art. 4190.
3. Resolution of the Arbitration Court of the Moscow District dated August 16, 2016 No. F05-9198/14 in case No. A40-79503/2014 // Consultant Plus URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=AogQF3TrBBpKAMeI&cacheid=B4DC8D92B5586D92C5C3C712EF205236&mode=splus&rnd=Hfa9NA&base=AMS&n=250822#eIiQF3TdvdbQw271> (access date: April 01, 2022).
4. Maslennikova L. V., Fedina O. I. Some issues of bankruptcy of credit and consumer cooperatives // Power of the Law. 2020. No. 4 (44). Pp. 71–88.
5. Usenko A. S., Rudenko E. Yu. To the question of the legal nature of the corporate agreement // In the collection: Bulletin of the scientific and technical creativity of the youth of the Kuban State Agrarian University. In 4 parts. Compiled by A. Ya. Barchukova, Ya. K. Tosunov; edited by A. I. Trubilina, resp. ed. A. G. Koshchaev. 2016. Pp. 89–91.
6. On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia): Federal Law of 10.07.2002. No. 86-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 2002. No. 28. Art. 2790.
7. Tolmachev I. A. Legal aspects of preventing the bankruptcy of credit institutions with the help of the Banking Sector Consolidation Fund // Russian law: education, practice, science. 2020. No. 2. Pp. 54–61.
8. On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 84-FZ of May 1, 2017 // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 2017. No. 18. Art. 2661.