

УДК 347.73

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

© Инжутова К.А., Юсупов Р.З.

*Самарский национальный исследовательский университет
имени академика С.П. Королева, г. Самара, Российская Федерация*

e-mail: ksenia.inzhutova@yandex.ru

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.

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)» (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 (банкротства) 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.

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.

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 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.

Достаточными основаниями для возбуждения производства по делу о банкротстве кредитной организации 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.

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 заложенности 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 содержится 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.

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. Помимо этого, выявлены недостача основных средств, недостача по ценным бумагам и недостача наличных денежных средств и денежных средств на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

Библиографический список

1. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 08 января 1998 № 6-ФЗ (в последней редакции) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 2. Ст. 2716.
2. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 02.04.2018 № 305-ЭС17-22716. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71814952/> (дата обращения: 02.02.2021).
3. Стародубцева Н.С. Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Банковское право. 2006. № 1.
4. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. С. 84–94.
5. Юлова Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2004.