

Сысоева Дарья Николаевна

студентка магистратуры

Дальневосточный филиал Всероссийской академии внешней торговли

Российской Федерации, г. Петропавловск – Камчатский

научный руководитель

Научный руководитель:

Жданов Андрей Викторович

кандидат экономических наук, доцент

ПРАВОВОЙ ИНСТИТУТ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация: в статье исследуется институт банкротства кредитных организаций. Основное внимание уделено анализу особенностей правового регулирования, а также причинам банкротства кредитных организаций и последствиям этого процесса. В статье рассмотрены ключевые проблемы признания российских кредитных организаций банкротами.

Ключевые слова: банкротство, кредитные организации, проблемы регулирования, проблемы признания организаций банкротами.

Sysoeva Daria Nikolaevna

graduate student

Russian Foreign Trade Academy Far East Branch

Russia, Petropavlovsk-Kamchatsky

**LEGAL INSTITUTE OF BANKRUPTCY OF CREDIT
ORGANIZATIONS**

Resume: The article examines the institution of bankruptcy of credit institutions. The main attention is paid to the analysis of the peculiarities of legal regulation, as well as the reasons for the bankruptcy of credit institutions and the consequences of this process. The article discusses the key problems of declaring Russian credit institutions bankrupt.

Key words: bankruptcy, credit organizations, problems of regulation, problems

of declaring organizations bankrupt.

Правовой институт банкротства кредитных организаций является сравнительно молодой категорией отечественного права, поскольку в советский период отсутствовала как таковая категория частной собственности, а правом на осуществление банковских операций был наделен только Государственный банк.

После распада Советского Союза банковская система России получила новый виток развития – на неосвоенном свободном рынке появилось большое число кредитных организаций, как частных, так и с участием государства.

В сущности, банкротство хозяйствующих субъектов можно считать закономерным процессом исключения из хозяйственного оборота тех из них, которые не способны к конкуренции, поскольку итогом банкротства является ликвидация хозяйствующего субъекта¹.

Также процедура банкротства выступает важным средством восстановления хозяйственной деятельности соответствующих субъектов, обеспечения защиты прав их кредиторов.

Отдельные исследователи указывают на важность достаточности правового регулирования банкротства в обеспечении экономической безопасности государства².

Согласно статьи 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»³ (далее – Закон о банковской деятельности) кредитная

¹ Скворцова Т.А., Глуговская К.А., Троицкая Ю.А. Некоторые вопросы несостоятельности (банкротства) граждан-предпринимателей и коммерческих юридических лиц // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2018. № 7 (98). С. 101.

² Скворцова Т.А., Коноплев Л.В. Право на подачу заявления о признании юридического лица банкротом // Сборник избранных статей по материалам научных конференций ГНИИ «Нацразвитие» (Санкт-Петербург, Июнь 2019). Международная научная конференция «Безопасность: Информация, Техника, Управление». СПб., 2019. С. 315.

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

организация – это «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 Законом о банках. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество».

С принятием Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации»⁴ было отменено действие Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»⁵ (далее – Закон о банкротстве кредитных организаций), вместо чего его основные положения законодатель включил в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»⁶ (далее – Закон о банкротстве).

В соответствии с определением, закрепленным в настоящее время в Законе 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 четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее

⁴ Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2014. № 52 (часть I). Ст. 7543.

⁵ Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Собрание законодательства РФ. 1999. № 9. Ст. 1097 (утратил силу).

⁶ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей» (ст. 189.8).

Основополагающую роль в правовом регулировании банкротства играет Закон о банкротстве – в нем содержатся как общие положения, относящиеся ко всем субъектам хозяйственной деятельности, так и нормы, относящиеся к отдельным группам таких субъектов.

Правовому регулированию банкротства кредитных организаций посвящен § 4.1 гл. 9 Закона о банкротстве.

Отдельные положения, регулирующие банкротство кредитных организаций, встречаются в иных нормативно-правовых актах, в частности в Кодексе Российской Федерации об административных правонарушениях⁷, Законе о банковской деятельности, Законе № 432-ФЗ, Федеральном законе от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁸, Федеральном законе от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации»⁹ и ряде других.

Важно указать, что в Закон о банкротстве была включена значительная часть норм ранее действовавшего Закона о банкротстве кредитных организаций. Вместе с тем, законодатель предусмотрел ряд важных новаций.

Так, перечень мер по предупреждению банкротства кредитных организаций был дополнен некоторыми ранее не применявшимися мерами, осуществляемыми с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов в отношении

⁷ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 1 (ч. 1). Ст. 1.

⁸ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

⁹ Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3232.

кредитных организаций, привлекающих денежные средства физических лиц.

Несомненно, новые нормы положительно влияют на правовое регулирование банкротства кредитных организаций, тем не менее, нельзя не отметить тот факт, что оно все еще далеко от совершенства.

Так, стоит отметить, что при применении отдельных мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций нередки случаи злоупотреблений со стороны их органов управления и участников процедуры банкротства.

Названная проблема была в некотором роде решена включением в Закон о банкротстве нормы о необходимости участия в предотвращении банкротства кредитных организаций Агентства по страхованию вкладов.

Однако, при дальнейшей законодательной работе по совершенствованию нормативной базы о банкротстве кредитных организаций следует принимать во внимание доктринальные разработки исследователей. Так, в частности, представляет интерес позиция Е.С. Юловой о том, что Центробанк должен быть наделен обязанностью по своевременному реагированию на выявляемые признаки финансовой неустойчивости кредитных организаций при применении мер по предупреждению банкротства¹⁰.

Также представляется необходимым проведение тщательного анализа законодательства зарубежных стран о банкротстве кредитных организаций на предмет возможности имплементации эффективных норм в Закон о банкротстве.

Далее представляется важным рассмотреть скрытые финансово-экономические сигналы и причины банкротства кредитных организаций.

Можно выделить два типа скрытых факторов или, так называемых сигналов, банкротства коммерческих кредитных организаций, а именно:

1. Скрытая деятельность;

¹⁰ Юлова Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. М., 2017.С. 142.

2. Скрытая информация.

К первой группе сигналов относится мошенничество, нарушение правил. Ко второй возможно отнести искаженную, необходимую к сдаче для Банка России бухгалтерскую и первичную отчетность кредитной организации.

Путь решения проблемы скрытой информации предполагает организацию бухгалтерского учета в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов, принимаемых Банком России.

В свою очередь, проблема скрытых действий кажется более сложной для решения, в том числе и потому, что хищение, мошенничество совершаются с умыслом и при этом преднамеренно.

Современные рыночные и экономические тенденции предполагают главным образом балансовую оценку показателей и ее дальнейшее рассмотрение в разрезе сигналов раннего предупреждения банкротства кредитных организаций.

При сравнении обанкротившихся и стабильно существующих кредитных организаций возможно выделение нескольких характеристик ранних показателей, сигнализирующих о близком банкротстве такого рода организаций.

К указанным первичным сигналам возможно отнести такие статистические показатели, как темпы роста, вариация. При этом к финансово-экономическим возможно отнести такой показатель, как отношение прибыли к активам, соотношение собственных и заемных средств кредитной организации (финансовый рычаг), оборачиваемость средств, структура активов и пассивов кредитной организации и иные¹¹.

Несмотря на долгосрочное использование указанных показателей, проблема поиска сигналов, предупреждающих банкротство кредитных организаций, не решена. Необходимо отметить, что за последние годы количество

¹¹ Трусова М.В. Банкротство кредитных организаций: скрытые финансово-экономические сигналы и причины // Экономическая наука сегодня: теория и практика: сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. 2018. С. 145.

обанкротившихся коммерческих банков возросло.

Одним из основных показателей, определяющих состояние кредитной организации, долгое время являлся уровень кредитного риска. Таким образом, показатели, связанные с риском кредитного портфеля, являлись хорошими сигналами для предупреждения раннего банкротства кредитных организаций.

При этом основной причиной банкротства кредитных организаций долгое время называли низкое качество активов, деструктивно влияющих на совокупный капитал банка.

Одним из источников информации служит ревизия активов. Существует подход, выделяющий несколько видов активов банка, а именно активы некондиционные, активы сомнительные и активы убыточные. Данный подход также является основным для определения кризисного и предкризисного состояния кредитной организации.

Стоит отметить, что для разработки эффективных показателей и критериев, сигнализирующих о предстоящем банкротстве кредитной организации, необходимо четко понимать основные причины банкротства кредитных организаций.

В самом общем понимании выделяют семь наиболее важных факторов банкротств кредитных организаций.

Как говорилось выше, основным сигналом предстоящего банкротства банка было качество активов, следовательно, именно низкое качество активов является первой причиной банкротства кредитных организаций.

Второй, в том числе и по важности, причиной является слабое планирование, непродуманная политика кредитной организации, а также некорректное управление банком.

Третьей причиной является злоупотребление инсайдеров.

Четвертой причиной можно назвать нестабильную экономическую ситуацию и агрессивную политику Центробанка.

В качестве пятой причины следует указать отсутствие эффективного аудита и внутреннего контроля.

Шестая причина – мошенничество, искажение бухгалтерской отчетности, нацеленное на утаивание истинного финансового состояния кредитной организации, необходимое для ухода от санкций Центрального Банка.

В качестве седьмой причины кредитных организаций можно назвать необеспеченные расходы банков, в том числе и необеспеченные кредиты.

При этом при исследовании качества активов возможно выделение восьми категорий неэффективного управления портфелем ссуд:

1. Чрезмерный либерализм в предоставлении ссуд клиентам коммерческого банка;
2. Значительные искажения в финансовой отчетности;
3. Третьей является избыточное предоставление кредитов;
4. Четвертой – недостаточная полнота пакета документов по предоставленным залогами;
5. Пятой – кредитование, залогом которого выступают товары или ценные бумаги;
6. Чрезмерный и иррациональный рост структурных подразделений и звеньев и, следовательно, значительный рост затрат на содержание указанных звеньев и департаментов;
7. Достаточная концентрация негарантированных ссуд;
8. Кредитование за пределами своей территории.

При исследовании мошенничества в банковской сфере необходимо остановиться на природе, размере и воздействии, а также адекватности и эффективности мер по предупреждению такой практики.

Необходимо отметить, что различные преступления в сфере банковского дела подрывают общественное доверие к кредитным институтам, следовательно, последствия определяются не только размером негативного воздействия, но и последующим уходом клиентов и отвлечением их

средств.

В самом крупном приближении возможно выделить следующие основные тенденции и характеристики осуществляемых преступлений в банковской сфере.

Первой тенденцией следует назвать преобладание преступных схем при реализации различных операций с недвижимым имуществом. Также необходимо отметить, что наличие преступных интересов ограничивается не только одним коммерческим банком, но, как правило, затрагивает целую банковскую группу и иные аффилированные финансовые организации.

Сам факт участившихся случаев преступлений, совершенных в кредитно-финансовой сфере говорит о ненадлежащем регулировании или наличии пробелов в регулировании. Говоря о последнем, стоит отметить, что данный факт связан с неполнотой и (или) искажением информации, предоставленной органам регулирования, а именно Центробанку.

Из вышесказанного можно сделать следующие основные выводы: стоит остерегаться бесконтрольного роста «любой ценой и средствами», недальновидной максимизации прибыли, пропорциональной росту риска, а также, что регулирование должно происходить консолидировано, вовремя, непрерывно и без исключения ко всем участникам кредитного рынка.

Таким образом, можно отметить, что существует большое число факторов, приводящих к банкротству кредитных организаций.

При этом правовое регулирование банкротства кредитных организаций, несмотря на определенные положительные тенденции, все еще далеко от совершенства и требует дальнейшей работы законодателя и исследователей.

В частности, основное внимание следует сконцентрировать на раннем выявлении тревожных сигналов, свидетельствующих о банкротстве, и правильном реагировании на них.

Использованные источники:

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 1 (ч. 1). – Ст. 1.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 6. – Ст. 492.

3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – Ст. 2790.

5. Федеральный закон от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2004. – № 31. – Ст. 3232.

6. Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2014. – № 52 (часть I). – Ст. 7543.

7. Иванова С.М., Пасенцян Т.Г., Тяпченко А.С. К вопросу о мерах по предупреждению банкротства кредитных организаций // Эпомен. – 2018. – № 19. – С. 43 – 50.

8. Лучина А.А. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций научный // Альманах. – 2019. – № 31 (53). – С. 138 – 140.

9. Скворцова Т.А., Глуговская К.А., Троицкая Ю.А. Некоторые вопросы несостоятельности (банкротства) граждан-предпринимателей и коммерческих юридических лиц // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2018. – № 7 (98). – С. 100 – 103.

10. Скворцова Т.А., Коноплев Л.В. Право на подачу заявления о признании юридического лица банкротом // Сборник избранных статей по материалам

научных конференций ГНИИ «Нацразвитие» (Санкт-Петербург, Июнь 2019).
Международная научная конференция «Безопасность: Информация, Техника,
Управление». – СПб.: ГНИИ «Нацразвитие», 2019. – С. 315 – 318.

11. Трусова М.В. Банкротство кредитных организаций: скрытые финансово-экономические сигналы и причины // Экономическая наука сегодня: теория и практика: сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 145 – 147.

12. Юлова Е.С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 413 с.