

Либерально-демократические ценности / Journal of liberal democratic values <https://liberal-journal.ru>

2019, №1–2, Том 3 / 2019, No 1–2, Vol 3 <https://liberal-journal.ru/issue-1-2-2019.html>

URL статьи: <https://liberal-journal.ru/PDF/10UNLD119.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Никитина Н.С., Румянцева М.О. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом // Либерально-демократические ценности, 2019 №1–2, <https://liberal-journal.ru/PDF/10UNLD119.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Nikitina N.S., Rumyantseva M.O. (2019). Peculiarities of bankruptcy proceedings of a credit institution recognized bankrupt. *Journal of liberal democratic values*, [online] 1–2(3). Available at: <https://liberal-journal.ru/PDF/10UNLD119.pdf> (in Russian)

УДК 343.535

Никитина Н.С.

НАНО ВО «Институт мировых цивилизаций», Москва, Россия
Студентка 4 курса факультета «Современного права»
E-mail: nikitina.nadya97@bk.ru

Румянцева М.О.

НАНО ВО «Институт мировых цивилизаций», Москва, Россия
Доцент кафедры «Гражданско-правовых дисциплин»
Кандидат юридических наук
ГКОУ ВО «Российская таможенная академия», Люберцы, Россия
Доцент кафедры «Гражданского права»
E-mail: Marianna_26rus@mail.ru

Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

Аннотация. Данная статья посвящена особенностям конкурсного производства организаций, признанных банкротом, в современной России. Процесс банкротства организации состоит из нескольких процедур: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение. Однако в случае с кредитными организациями, процедурой банкротства будет являться только конкурсное производство. Реализация правового регулирования банкротства кредитных организаций регулируется Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими нормативными актами. Процедура конкурсного производства отличается спецификой субъектного состава, ограничениями в процедурах удовлетворения требований кредиторов, предоставляемыми сроками, а также повышенным контролем со стороны АСВ и Банка России.

Ключевые слова: банкротство; банкротство кредитных организаций; конкурсное производство; стадии банкротства; Агентство по страхованию вкладов; Центральный Банк

Конкурсное производство – этап процедуры банкротства кредитных организаций, начинающийся после отзыва у банка лицензии, так как с этого момента ей официально запрещается проведение каких-либо банковских операций. На данном этапе восстановления ее ликвидность невозможна, поэтому процедуры финансового оздоровления, внешнего управления и мирового соглашения не применимы.

Актуальность темы данного исследования заключается в том, что процедура конкурсного производства отличается спецификой субъектного состава, ограничениями в процедурах удовлетворения требований кредиторов, предоставляемыми сроками, а также повышенным контролем со стороны АСВ и Банка России, из-за чего происходит много споров, причины которых необходимо изучать и искать возможности для их устранения.

В научной литературе есть два подхода к определению понятия конкурсного производства. В узком смысле, конкурсное производство определяется специальной формой ликвидации, используемая в случаях признания должника несостоятельным (банкротом), цели которой состоят в соразмерном удовлетворении требований кредиторов, а также в охране интересов сторон от неправомерных действий в отношении друг друга. В широком смысле, под конкурсным производством понимается процесс урегулирования обязательств несостоятельного должника в целом, то есть, конкурсное производство в широком смысле понимается как синоним всего производства по делу о банкротстве [3].

Применительно к кредитным организациям целями конкурсного производства можно назвать:

- сохранение имущества должника для обеспечения имущественных интересов кредиторов;
- удовлетворение требований кредиторов в соответствии с установленной очередностью по принципу соразмерности;
- ликвидация кредитной организации должника.

Конкурсное производство при банкротстве кредитных организаций проходит ряд стадий. Правовой предпосылкой к открытию конкурсного производства является вынесение арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом. Рассмотрев дело о банкротстве суд может принять три вида актов:

1. решение о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства;
2. решение об отказе в признании кредитной организации банкротом;
3. определение о прекращении производства по делу о банкротстве.

Принимая решение о признании кредитной организации банкротом суд должен указать на открытие конкурсного производства, утвердить перечень требований заявителя и включить его в реестр требований кредиторов, назначить конкурсного управляющего и определить размер его вознаграждения (если конкурсный управляющий не Агентство по страхованию вкладов). Тем не менее, судебная практика показывает на возможность отложить вопрос о назначении конкурсного управляющего [4].

Конкурсное производство для кредитных организаций вводится на один год с возможностью продления на более чем на шесть месяцев. Для этого лицу, участвующему в деле о банкротстве, необходимо подать ходатайства с обоснованием такой необходимости. Одной из веских причин для суда может быть, например, незавершенность работы по взысканию дебиторской задолженности в исполнительном производстве. Так, в определении от 07 декабря 2004 г. Арбитражный суд г. Москвы признал такую причину весомой и продлил срок конкурсного производства на 6 месяцев.

Специфическим субъектом в процессе конкурсного производства кредитных организаций является Агентство по страхованию вкладов (далее – АСВ). АСВ является государственной корпорацией, то есть некоммерческой организацией, не имеющей членства, учрежденной РФ на основе имущественного вноса, целью которой является осуществление

социальных, управленческих или иных общественно полезных функций [2]. АСВ вводится в процесс в качестве конкурсного управляющего, в частности для обеспечения публичных интересов.

Законом [1] предусмотрена возможность участия в качестве конкурсных управляющих кредитной организации физических лиц, прошедших аккредитации в Банке России, в тех случаях, когда участие АСВ не предусмотрено прямо в законе. Случаями привлечения в процессе АСВ являются:

- наличие у банкротящейся кредитной организации лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (п. 2, ст. 189.68 Закона о банкротстве);
- отсутствие у кредитной организации вышеуказанной лицензии, но непредставление в арбитражный суд кандидатуры конкурсного управляющего – физического лица (в частности, в случаях освобождения или отстранения физического лица от исполнения обязанностей конкурсного управляющего – п. 3 ст. 189.68 Закона о банкротстве);
- конкурсное производство ведется в отношении отсутствующей кредитной организации (ст. 189.105 Закона о банкротстве).

Особенность статусу АСВ также придает то, что на него и его работников не распространяются требования, предъявляемые законом к арбитражным управляющим – физическим лицам (в частности, обязанность страховать свою ответственность, обязанность быть членом одной из саморегулируемых организаций). Тем не менее, Банк России вправе осуществлять проверки деятельности конкурсных управляющих в соответствии с Положением Банка России от 05.02.2016 №533-П «О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсного управляющего и ликвидатора кредитной организации».

Компетенцию арбитражного управляющего в кредитной организации составляют права и обязанности, предусмотренные статьями.

Основной обязанностью конкурсного управляющего является формирование конкурсной массы. Конкурсную массу кредитной организации составляет все ее имущество, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства (ст. 131 Закона о банкротстве). По доктринальному определению конкурсной массой является имущественно-правовой комплекс, включающий в себя не только вещи и вещные права должника, но и другие имущественные права должника, а в определенных случаях и обязанности.

В конкурсную массу кредитной организации не включается имущество, изъятое из оборота, имущественные права, связанные с личностью должника, в том числе права, основанные на разрешении (лицензии) на осуществление определенных видов деятельности, а также иное имущество (например, имущество, являющееся ипотечным покрытием или обладающее социально значимым объектом). Требование кредиторов, имеющих право возмещения по договору банковского вклада и (или) банковского счета, имеющего в соответствии с Законом о страховании вкладов физических лиц право на получение страхового возмещения, включается конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов в размере остатка денежных средств на счете, превышающего сумму причитающегося кредитору страхового возмещения.

После инвентаризации наступает процесс реализации имущества кредитной организации на открытых торгах (имущество, ограниченное в обороте, реализуется на

закрытых торгах). Следует отметить, что при рассматриваемом субъективном составе невозможно реализовать имущество через продажу предприятия (бизнеса) должника.

Особенность взыскания конкурсным управляющим задолженности перед кредитными организациями проявляется в случаях взыскания по заключенным банком до отзыва лицензии кредитных договорах. Помимо возврата самой задолженности по кредиту, необходимо принять меры по возврату процентов за пользование деньгами и установленной договором неустойки. Кроме того, не исключается возможность передачи прав требования по кредитным договорам на открытых торгах.

В связи с публичной значимостью кредитной организации Банк России осуществляет особый контроль за ходом конкурсного производства. Так, обязанностью конкурсного управляющего является ежемесячное направление в Банк России бухгалтерской и статистической отчетности кредитной организации в соответствии с перечнем и в порядке, предусмотренными Указанием Банка России от 14.07.2005 №1594-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Кроме того, конкурсный управляющий обязан размещать сведения о ходе конкурсного производства в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.

Пункт 4 ст. 189.79 Закона о банкротстве позволяет Банку России направлять конкурсному управляющему запросы о предоставлении пояснений (разъяснений, расшифровок) к его отчетности. Такой процесс взаимодействия является частью мер по повышению эффективности проведения процесса банкротства. Кроме того, Банк России использует открытые и ограниченные в доступе информационные источники для получения иных сведений о ходе конкурсного производства (база судебных актов www.arbitr.ru, база ЕГРЮЛ, СПАРК, информационные ресурсы платежной системы Банка России и т. д.).

Таким образом, процедура конкурсного производства по отношению к кредитной организации отличается спецификой субъектного состава, ограничениями в процедурах удовлетворения требований кредиторов, предоставляемыми сроками, а также повышенным контролем со стороны АСВ и Банка России. Тем не менее, основные цели конкурсного производства являются общими для всех субъектов-должников: обеспечить эффективное и наиболее полное удовлетворение требований кредиторов.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // СЗ РФ. 28.10.2002. № 43. Ст. 4190.
2. Федеральный закон от 12 января 1996 г. N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» // СЗ РФ от 15 января 1996 г. N 3 ст. 145.
3. Сарнакова А.В. Банкротство кредитных организаций: проблемы правового регулирования. М.: «Деловой двор», 2016. С. 65.
4. Софронов Д.В. Обобщение практики осуществления контроля за деятельностью конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации // Вестник Северо-Запада. 2016. № 4. С. 73.

Nikitina N.S.

Institute of world civilizations, Moscow, Russia
E-mail: nikitina.nadya97@bk.ru

Rumyantseva M.O.

Institute of world civilizations, Moscow, Russia
Russian customs academy, Lyubertsy, Russia
E-mail: Marianna_26rus@mail.ru

Peculiarities of bankruptcy proceedings of a credit institution recognized bankrupt

Abstract. This article is devoted to the peculiarities of bankruptcy proceedings of organizations recognized as bankrupt in modern Russia. The process of bankruptcy of the organization consists of several procedures: supervision, financial recovery, external management, bankruptcy proceedings, settlement agreement. However, in the case of credit institutions, the bankruptcy procedure will be only bankruptcy proceedings. Implementation of legal regulation of bankruptcy of credit institutions is regulated by the Arbitration procedure code of the Russian Federation, the Federal law "On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)" and other regulations. The procedure of bankruptcy proceedings is characterized by the specifics of the subject composition, restrictions in the procedures for satisfying creditors' claims, the terms provided, as well as increased control by the DIA and the Bank of Russia.

Keywords: bankruptcy; bankruptcy of credit institutions; bankruptcy proceedings; stages of bankruptcy; Deposit insurance Agency; Central Bank