

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

На правах рукописи

ГРАФОВА НАТАЛЬЯ ГРИГОРЬЕВНА
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ЛИКВИДАЦИИ
(БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

направление подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского

Автореферат магистерской работы

Научный руководитель
канд. юрид. наук, доцент

Плещева М.В.

Зав. кафедрой таможенного,
административного и финансового права
канд. юрид. наук

Овсянников С.А.

Саратов 2017

Актуальность темы исследования. Сложная экономическая ситуация всегда сопровождается новой волной дел о банкротстве кредитных учреждений. 2014 год был примечателен беспрецедентным количеством отзывов лицензий и банкротств банков. Рост количества кредитных организаций, по которым были приняты решения об отзыве лицензий на осуществление банковских операций, объясняется неисполнением федеральных законов и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность (в основном, вовлеченность банков в отмывание преступных доходов и незаконный вывод денежных средств за рубеж).

Это было связано с неспособностью кредитных организаций качественно выполнять свою работу в дальнейшем, невозможностью выполнять свои финансовые обязанности после 14 дней с даты их наступления, либо не достаточной стоимостью имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов. При этом отдельные кредитные организации скрывали свое реальное финансовое положение, представляя в Банк России недостоверную отчетность.

Характерной чертой банкротства банков выступает участие в этом процессе Центрального Банка России, который не только принимает непосредственное участие в самой процедуре банкротства, но и старается сделать так, чтобы банки работали эффективно и качественно, и этих процедур было бы как можно меньше.

На настоящий момент основной причиной банкротства кредитных организаций является высокая процентная ставка ЦБ РФ, уменьшение спроса на новые кредиты от корпоративного сектора и граждан, а также повышение минимального уровня банковского капитала, принятое на законодательном уровне с 1 января 2015 года.

Указанные явления могут вызвать в ближайшем будущем также проявления банковского кризиса, кризиса кредитной сферы, последствиями которых являются обычно закрытие и банкротство кредитных организаций.

Предметом настоящего исследования выступают нормы законодательства Российской Федерации, регулирующие процедуру ликвидации кредитных организаций.

Объектом магистерской работы являются общественные отношения, складывающиеся в процессе ликвидации кредитных организаций и применения законодательства о банкротстве.

Основная **цель** исследования заключается в комплексном изучении особенностей правового регулирования процедуры ликвидации кредитных организаций в Российской Федерации. Достижению поставленной цели способствовало решение следующих **задач**:

- охарактеризовать понятие и виды кредитных организаций;
- проанализировать документы, регулирующие деятельность кредитных организаций в современных условиях;
- определить критерии успешной финансовой деятельности кредитной организации;
- исследовать основания для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций и способы ликвидации кредитных организаций;
- охарактеризовать особенности ликвидации кредитных организаций через процедуру банкротства;
- проанализировать судебную практику по делам о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;
- выявить проблемы практического применения законодательства о банкротстве кредитных организаций и определить возможные пути их решения.

Теоретическую основу магистерской работы составили труды выдающихся ученых, занимающихся изучением деятельности кредитных организаций. Среди таких ученых можно назвать: Акрамов А.Р., Брусско Б.С., Рождественская Т.Э., Калитов Д.Е., Ковалева А.М., Кораев К.Б., Гузнов А.Г., Тихомирова Е.В. и др.

Нормативная и эмпирическая основа проведенного исследования представлена Конституцией РФ, федеральными законами, регулирующими исследуемые правоотношения, материалами судебной и правоприменительной практики, а также данными с официальных сайтов государственных органов и т.д.

Методологическую основу магистерской работы составила совокупность общенаучных и частнонаучных методов исследования: анализа и синтеза, диалектического, формально-юридического и других.

Научная новизна исследования состоит в изучении особенностей ликвидации кредитных организаций, выявлении проблем правового регулирования процедуры ликвидации кредитных организаций, а также в определении основных путей решения выявленных проблем.

Практическая значимость исследования состоит в исследовании особенностей процедуры ликвидации кредитных организаций. Выявленные проблемы правового регулирования названной сферы деятельности и предложенные пути их решения могут быть использованы в законодательной деятельности органов государственной власти, а также в правоприменительной деятельности Центрального Банка РФ и кредитных организаций. Результаты, полученные в ходе проведенного анализа, могут быть использованы при преподавании таких дисциплин, как «Банковское право», «Проблемы оптимизации налогового, бюджетного, банковского законодательства», «Правовые основы банковского надзора», «Антикризисное правление» и ряда других дисциплин.

Структура работы определена поставленной целью и включает три главы, семь параграфов, введение, заключение, список использованных источников и приложение. Во введении обоснована актуальность исследуемой темы, определены объект, предмет, цели и задачи исследования.

В первой главе рассматриваются вопросы о правовом статусе кредитных организаций, а также содержание и критерии их успешной финансовой деятельности. Во второй главе непосредственно исследуется

процедура ликвидации (банкротства) кредитных организаций. В третьей главе определяются проблемы в практике ликвидации (банкротства) кредитных организаций и формулируются предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего процедуру ликвидации (банкротства) кредитных организаций.

Основное содержание работы

Глава первая магистерской работы посвящена исследованию теоретических основ правового статуса кредитных организаций.

Автором отмечено, что банки составляют основу функционирования всей экономики любого государства. Именно через них всегда проходит большое количество кредитных операций, каких-либо расчетов. В любой стране мира регулированию современной банковской сферы уделяется пристальное внимание.

Банковская система Российской Федерации имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ, а второй уровень включает в себя банки, небанковские кредитные организации, филиалы, представительства иностранных банков.

Центральный банк РФ – это центральный элемент кредитной системы. Его функции и полномочия существенно отличают его от прочих банков. Именно благодаря своему определенному функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место во всей банковской системе.

Автор констатирует, что ключевой задачей современных банков можно назвать выдачу кредитов юридическим и физическим лицам, активное привлечение определенных денежных средств от частных лиц для существенного увеличения оборота, постоянное ведение счетов, непосредственное предоставление различных услуг по определенному кредитно-кассовому обслуживанию каким-либо юридическим лицам.

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Внимание было уделено изучению такой сложной категории как кредитная организация. Определено, что она является юридическим лицом, которое для извлечения определенной прибыли как ключевой цели всей своей деятельности именно на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ может осуществлять различные банковские операции, которые предусматриваются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитной организации запрещено заниматься торговой и производственной, а также страховой деятельностью.

Рассматривая вопрос о содержании и критериях успешной финансовой деятельности кредитной организации, автор отмечает, что стабильность функционирования различных кредитных учреждений сегодня зависит не только от общего состояния экономики во всем мире и внутри страны, но также и от наиболее рационального ведения политики самих кредитных учреждений.

Автор констатирует, что современный комплексный анализ работы кредитных организаций – это система специальных знаний, которые связаны с подробным изучением результатов деятельности, определением тенденций и факторов, обоснованием ключевых направлений активного развития кредитной организации. Различные кредитные организации именно на основе анализа всей своей деятельности активно стремятся к оптимизации структуры, как активных, так и пассивных операций, для роста извлекаемой прибыли.

Автором была определена цель финансового анализа – оценить финансовое состояние кредитной организации на основе достоверной информации, определить финансовый результат, финансовую устойчивость кредитной организации, ликвидность ее баланса, платежеспособность, а также оценить эффективность использования капитала. Основными критериями успешной финансовой деятельности кредитной организации являются обеспечение максимальной доходности; обеспечение максимальной ликвидности; обеспечение минимального риска проводимых

операций. От того, насколько успешно каждый отдельный банк решает данные задачи, зависят его стабильность и стабильность системы в целом.

Кроме того, автором формулируются условия повышения эффективности работы банков за счет:

- расширения клиентской базы (индивидуальный подход ко всем клиентам, независимо от суммы вклада: хотя это и требует кропотливой работы – «цель оправдывает средства»);
- увеличения ассортимента услуг (например: услуг, связанных с программами по выпуску пластиковых карт, консультационными услугами предприятиям по управлению финансовыми потоками);
- работы на международных рынках – непереносимое условие эффективной деятельности кредитных учреждений;
- разработки долгосрочных стратегий развития отечественными банками, не свойственное, однако, очень перспективное направление совершенствования для успешных банков;
- современной системы управления, осуществляющей оперативное информационное обеспечение менеджмента, используется для реализации всех вышеперечисленных задач.

Глава вторая посвящена изучению особенностей процедуры ликвидации (банкротства) кредитных организаций.

Автором подробно рассматриваются основания для отзыва у кредитных организаций лицензии на осуществление банковских операций. Кроме того отмечается, что отзыв лицензий в случае существенного и неоднократного нарушения нормативных актов Банка России, а также при неспособности удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам является не только обоснованной, но и необходимой мерой, которая идет на пользу, как деловому обороту, так и потенциальным клиентам банков. Такой подход Банка России направлен прежде всего на оздоровление банковского сектора и вывод с рынка неблагонадежных кредитных организаций.

Однако резкое изменение политики Банка России может негативно сказаться на стабильности делового оборота и создать потенциальные риски для клиентов банков. В связи с этим, по мнению автора, Банку России целесообразно разработать публичную систему определения и оценки благонадежности кредитных организаций, которую могли бы использовать как потенциальные, так и действующие клиенты банков для определения своих рисков. Аналогом подобной системы могут являться международные рейтинги (Moody's, Fitch, S&P и др.).

Отдельным параграфом в работе рассмотрены особенности ликвидации кредитных организаций через процедуру банкротства. Автор отмечает, что при банкротстве кредитных организаций подлежат применению специальные нормы законодательства о банкротстве, в связи с тем, что в момент возбуждения производства по делу о банкротстве они уже не обладают статусом кредитной организации, поскольку у них отозвана соответствующая лицензия.

Автором подробно рассматриваются способы ликвидации (банкротства) кредитных организаций. На основе анализа правового регулирования отмечается, что банкротство кредитных организаций, в зависимости от участия арбитражного суда, предполагает проведение двух видов процедур: досудебных и судебных.

Автор отмечает, что помимо стандартного круга лиц, имеющих право подать в арбитражный суд заявление о банкротстве должника, особым статусом обладает Банк России, который вправе действовать не как кредитор, а как орган банковского надзора. На практике более чем в 90% случаев дела о банкротстве кредитных организаций возбуждаются по заявлению не кредиторов, а именно Банка России. Как показывает практика, он часто отзывает у кредитных организаций лицензию за систематическое нарушение принятых им нормативных актов, ведение высокорисковой кредитной политики, нарушение Закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Глава третья посвящена проблемам и перспективам законодательства о банкротстве кредитных организаций.

Автором графически представлена динамика количества кредитных организаций, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, а также основные причины, явившиеся основанием для отзыва лицензий.

Отмечается, что на основании материалов, в том числе поступивших из территориальных учреждений Банка России, по результатам проведенного ими совместно с временными администрациями обследования кредитных организаций на предмет наличия в их деятельности признаков банкротства, преднамеренного банкротства, неправомерных действий при банкротстве, а также иных фактов злоупотреблений со стороны их собственников и руководителей, Банк России и временные администрации обращаются в правоохранительные органы с информацией о выявленных обстоятельствах, повлекших за собой банкротство кредитных организаций.

По мнению автора, кредитные организации, испытывающие финансовые трудности, зачастую не стремятся применять 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 отдаляется 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 характерно 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.

Автор отмечает, что все приведенные проблемы являются важными и оказывают значительное влияние на банковскую систему России. Представляется необходимым на законодательном уровне установить:

- судебный порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций (по заявлению Банка России) только по финансово-экономическим основаниям, исключив п. 6 ч. 1 ст. 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

- отзыв лицензии у банка возможен только после применения к нему так называемых реабилитационных мер (или мер по предупреждению банкротства);

- меры предупреждения банкротства должны осуществляться и контролироваться арбитражным судом в рамках соответствующего производства, а не административно-властным органом (Банком России);

- принудительные меры в отношении банков должны применяться в строгой последовательности – сначала должны быть использованы меры предупреждения банкротства, а уже затем задействованы ликвидационные процедуры.

Таким образом, автор считает, что эффективность банковского надзора за реорганизаций, ликвидацией и процедурой банкротства кредитной организации определяется рядом ключевых условий, к которым можно отнести наличие необходимых ресурсов (нормативной базы, профессиональных специалистов и др.) и адекватное построение управленческой структуры.

Заключение работы отражает основные выводы автора, сделанные в ходе всего исследования.