

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра гражданского права и процесса

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ  
(БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РФ**

**АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ**

студента 3 курса 362 группы  
направления подготовки 40.04.01 - «Юриспруденция»  
юридического факультета

Салимовой Кадрии Абдулхамидовны

Научный руководитель  
канд. юрид. наук, доцент \_\_\_\_\_

Малко Е.А.

Зав. кафедрой  
канд. юрид. наук, доцент \_\_\_\_\_

Тогузаева Е.Н.

Саратов 2021

**Актуальность темы исследования** обусловлена тем, что в современном правовом поле стала расширяться сфера банкротства. При этом банкротами (несостоятельными) признаются как физические, так и юридические лица. При этом, объектом нашего исследования является банкротство кредитных организаций, поскольку они в последние годы находятся в трудном финансовом положении и проблема банкротства кредитных организаций становится всё более актуальной.

Признание банкротами кредитных организаций усложняет и меняет жизнь других участников гражданского оборота, в первую очередь финансовое состояние, ведь с деятельностью кредитных организаций сопряжена напрямую с деятельностью физических и юридических лиц, а также государственных, муниципальных органов и учреждений. В связи с этим, банкротство одной кредитной организации может повлечь банкротство иных субъектов экономики и в целом ухудшение экономического баланса.

Сам процесс банкротства кредитных организаций имеет сложную процессуальную форму и зачастую возникают различные спорные моменты, вызванные несовершенством и недостаточной регламентацией закона. Законодателем предприняты меры по детальной регламентации соответствующей процедуры посредством выделения в § 4.1. Закона о банкротстве специальных материальных и процессуальных норм, устанавливающих особенности процедуры банкротства кредитных организаций. Однако, в данной сфере остается немало проблемных и неразрешенных моментов, вытекающих из анализа судебной практики по § 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Среди них можно отметить проблемы, связанные с определением процессуального статуса отдельных участников производства по делам о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, круга полномочий временной администрации кредитной организации и др.

Данная ситуация усугубляется несовершенством российского законодательства о банкротстве. Потребность в совершенствовании

законодательства о банкротстве кредитных организаций обусловлена публично-правовым и социально-экономическим характером данной категории дел, а также широким кругом лиц, чьи права и интересы затрагиваются при установлении факта несостоятельности кредитной организации.

Изучению данной проблемы посвящены труды таких ученых, как В.В. Витрянский, А.Х. Гольмстен, Н.А. Иваненко, К.Б. Кораев, Е.Б. Лаутс, К.И. Малышев, Е.С. Пирогова, В.Ф. Попондопуло, О.А. Тарасенко, Г.Ф. Шершеневич и другие авторы.

**Объектом** исследования являются общественные отношения в сфере материального и процессуального права, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций.

**Предмет исследования** составляют правоотношения, возникающие в сфере несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также совокупность норм материального и процессуального права в данной сфере отношений.

**Цель исследования:** анализ всей совокупности материальных и процессуальных норм, регулирующих банкротство кредитных организаций, а также доктрины гражданского права по указанной тематике.

**Основные задачи** исследования:

- рассмотрение истории становления и развития института несостоятельности (банкротства) в России;
- определение содержания понятия и признаков несостоятельности (банкротства) кредитных организаций;
- рассмотрение и обобщение основных процедур несостоятельности (банкротства) кредитных организаций;
- анализ кредитной организации как должника в правоотношениях, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством);
- анализ Центрального Банка РФ как участника правоотношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством);

- анализ кредитора как участника в правоотношениях, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством);

- анализ порядка возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом и процессуальных особенностей производства по делу о банкротстве кредитной организации;

- анализ особенностей конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

**Научная новизна** работы состоит в том, что автором изложены на основе комплексного анализа законодательства и трудов ученых предложения по совершенствованию правового регулирования в сфере применения законодательства о несостоятельности (банкротстве).

**Положения, выносимые на защиту:**

- граждане зачастую, ввиду своей правовой неграмотности не обращаются к публикациям в Вестнике Банка России о введении временной администрации и существует большой риск потерять свои средства и понести убытки, воспользовавшись услугами той или иной кредитной организации. В связи с чем, было бы правильным обязанность по информированию о введении временной администрации возложить наравне с Банком России и на кредитную организацию. Лёгким для самой организации и более доступным способом выступил бы электронный формат публикаций на сайте;

- Закон о банкротстве не содержит запрета на передачу полномочий представителя учредителей (участников) должника по делу о банкротстве другому лицу, и, кроме того, не устанавливает обязанности осуществлять таковые лично. С целью единообразного понимания закона здесь видится достаточным отражение данного аспекта в постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации по вопросам применения законодательства о банкротстве;

- соглашаясь с мнением, высказанным в научных исследованиях, считаем правильным в законодательстве закрепить оспаривание в судебном

порядке приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в качестве основания препятствия к принятию судом заявления о признании банкротом кредитной организации и основание для приостановления производства по делу о признании ее банкротом.

Выводы, сделанные в работе, могут быть использованы для теоретического осмысления проблем, возникающих в процессе рассмотрения и разрешения споров по делам о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Они будут полезны, прежде всего, для практических работников, а также студентов и аспирантов, занимающихся рассматриваемой проблемой, а также могут быть использованы при преподавании некоторых дисциплин в учебных заведениях, например, «Арбитражный процесс», «Предпринимательское право».

Магистерская работа состоит из введения, трех глав, объединенных в 9 параграфов, заключения и списка использованных источников.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

*В первой главе «Общие положения о несостоятельности (банкротстве)»* рассмотрена правовая природа производства по делам о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, а также проведен анализ исторического развития данного института.

*В параграфе 1.1. «История становления и развития института несостоятельности (банкротства) в России»* был проведен ретроспективный анализ института несостоятельности (банкротства) и выделены особенности на каждом этапе развития.

Так, отмечено, что зарождение института несостоятельности (банкротства) условно можно датировать 12 веком. По Русской Правде несостоятельность означала лишь невозможность погашения, должником требований кредиторов, не упоминая при этом ни один из критериев несостоятельности (неоплатности и неплатежеспособности).

Далее, уже более детальную регламентацию институт банкротства получил в 18-19 вв. Одним из значимых документов данного периода стал «Устав о банкротах», который учитывал национальные особенности и состояние российской экономики. В нем подробно были прописаны все аспекты регулирования несостоятельности. На период с 1884 г. по 1917 г. пришелся пик развития института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

В советский период законодателем были детально регламентированы отдельные положения, а именно, касающиеся условий признания сделок недействительными, правил зачета взаимных требований и т.д. Уже в современном виде сформировался институт банкротства после распада СССР.

*В параграфе 1.2. «Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»* дается общая характеристика процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций с выделением ее основных признаков.

По данному параграфу сделан вывод, что несостоятельность (банкротство) кредитных организаций носит специальный характер правового регулирования. Отличительной особенностью банковской деятельности является то, что она осуществляется за счет чужих, привлекаемых, средств. Эта особенность предопределяет все остальные отличительные черты производства дела об их несостоятельности, так как привлекаемые средства должны быть возвращены по первому требованию клиента, что порождает необходимость наличия особых требований к кредитной организации и существование особого правового регулирования в данной области

*В параграфе 1.3. «Основные процедуры несостоятельности (банкротства)»* проанализированы процедуры несостоятельности (банкротства) юридических лиц, к которым относятся: наблюдение,

финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение и рассмотрены последствия их применения.

Так, первый этап возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) начинается с применения обеспечительных мер. В случае возможности восстановления платежеспособности должника применяются восстановительные меры, осуществляемые в рамках моратория на удовлетворение требований кредиторов. Заключительным этапом производства по делу о банкротстве является применение заключительных мер, осуществление которых начинается с момента признания должника несостоятельным (банкротом).

*Во второй главе «Правовой статус субъектов правоотношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций» дана характеристика кредитной организации,*

*В параграфе 2.1. «Кредитная организация как должник в правоотношениях, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством)» проанализированы особенности правового статуса кредитных организаций, как с точки зрения материального, так и процессуального права. Так, кредитные организации в рамках дела о банкротстве бывают 3 видов: неисправные, неплатежеспособные и несостоятельные.*

По дискуссионным вопросам, касающимся непосредственно кредитных организаций в качестве должника предложены следующие

- оставить за отстраненным руководителем должника-кредитной организации право на представление интересов в суде;

- отразить в постановлении Пленума Верховного Суда Российской Федерации по вопросам применения законодательства о банкротстве возможность передачи полномочий представителя учредителей (участников) должника по делу о банкротстве другому лицу, и право лично не осуществлять эти действия.

*В параграфе 2.2. «Центральный Банк Российской Федерации как участник правоотношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций»* рассмотрены роль и порядок участия Центрального Банка РФ в делах о банкротстве кредитных организаций, а также его полномочия.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации целями Банка России, в том числе, являются развитие и обеспечение стабильности банковской системы в РФ. В связи с этим не удивительно, что Банк России наделен широкими полномочиями при признании кредитных организаций несостоятельными (банкротами).

Особое внимание уделено последствиям отзыва лицензии кредитной организации и ее ликвидации при банкротстве.

В рамках параграфа поднята проблема совпадения интересов заявителя и ответчика по делам об обжаловании предписаний Банка России, которая нарушает права кредитной организации на защиту своих интересов в рамках судебного спора об обжаловании предписаний Банка России. Исходя из сказанного, на основе исследованных научных работ, предложено оспаривание в судебном порядке приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций предусмотреть в качестве основания препятствия к принятию судом заявления о признании банкротом кредитной организации и основания для приостановления производства по делу о признании ее банкротом.

*В параграфе 2.3. «Кредитор как участник правоотношений, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций»* дана характеристика правового статуса кредитора в деле о банкротстве кредитной организации, а также приведена их классификация.

Так, кредитор в соответствии с гражданским законодательством представляет собой лицо, в пользу которого должник обязан совершить



определенные действия: передать товары, выполнить работы, оказать услуги, уплатить денежную сумму согласно договору (ст. 307 ГК РФ).

Кредиторы по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации (конкурсные кредиторы) наделены общими правами лиц, участвующих в деле, предусмотренными ст. 41 АПК РФ и ст. 20.4 Закона о банкротстве.

Также, рассмотрен проблемный вопрос, связанный с моментом возникновения у кредиторов прав лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве кредитной организации. Представляется правильным подход, согласно которому у кредитора такой статус возникает с момента предъявления им требований именно в адрес конкурсного управляющего.

*Третья глава «Производство по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»* посвящена судебному порядку рассмотрения, процессуальным особенностям и анализу конкурсного производства в рамках данной категории дел.

*Параграф 3.1 «Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом»* содержит особенности порядка возбуждения дел рассматриваемой категории. По общему правилу, для возбуждения производства по делу о банкротстве кредитных организаций достаточно наличие трех оснований, которые должны существовать в совокупности: отзыв лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, наличие задолженности по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда и (или) обязательных платежей в размере не менее ста тысяч рублей, и неисполнение соответствующих обязанностей в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения. Однако, в результате исследования, нами выявлены исключения из этого правила: для ликвидируемых кредитных организаций, а также для отсутствующих кредитных организаций – должников.

Серьезным препятствием на этапе возбуждения дела о банкротстве кредитных организаций является отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Так как правом решать данный вопрос обладает только Банк России, то ни один кредитор кредитной организации не сможет добиться признания кредитной организации несостоятельным (банкротом) без его участия. Установление такого препятствия, по нашему мнению, справедливо объясняется тем, что деятельность кредитных организаций лицензируется государством в силу особой значимости для экономики в целом, нежели деятельность других юридических лиц.

*В параграфе 3.2. «Процессуальные особенности производства по делу о банкротстве кредитной организации»* выделены следующие процессуальные особенности в производстве по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: 1) невозможность прекращения производства по делу в связи с заключением мирового соглашения; 2) невозможность отказаться заявителем по делу о банкротстве кредитной организации от такого заявления; 3) обособленные споры, существующие наряду с основным делом о признании должника банкротом, рассматриваются исключительно в рамках основного, хотя и подаются отдельные заявления по каждому из них.

Среди особенностей процедуры банкротства кредитной организации выделено обстоятельство о невозможности прекращения производства в связи с заключением мирового соглашения (п. 2 ст. 189.13 Закона о банкротстве). Кроме данной процедуры не применяется в рамках дел о банкротстве кредитных организаций и другие процессуальные институты (признание иска, отказ от иска), применяемые при рассмотрении дело банкротстве юридических и физических лиц. Их отсутствие объясняется публичным характером производства по делам о банкротстве кредитных организаций.

*В параграфе 3.3. «Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом»* дана общая

характеристика и рассмотрены характерные черты конкурсного производства.

Отмечено, что решение Арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства представляет собой невозможность восстановления ее платежеспособности.

Среди особенностей конкурсного производства отмечены:

- срок конкурсного производства. Данный срок составляет 1 год, однако может быть продлен;
- срок предъявления требований кредиторов в ходе конкурсного производства, который не может составлять более 60 дней с момента опубликования сообщения об открытии конкурсного производства;
- повышенный контроль Банка России за деятельностью конкурсного управляющего;
- соблюдение очередности удовлетворения требований кредиторов.

Среди актуальных аспектов выделены «тетрадные вклады», суть которых заключается в принятии банком денежных средств и не открытии вклада, что оставляет добросовестных вкладчиков вне требований реестра обязательств банка.

**Заключение** содержит выводы, сделанные в ходе исследования. Несостоятельность (банкротство) является одним из старейших экономических и юридических категорий, который всегда выступал в качестве одной из главных регуляторов экономических процессов в обществе. Становление института несостоятельности (банкротства) в России прошел длительный путь, однако, на сегодняшний день, уже сформировалась система законодательства о банкротстве, центральное место в которой отведено Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)».

В процессе исследования было выяснено, что понятие «несостоятельность (банкротство) кредитных организаций», которое было использовано в Законе о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций и позднее отраженное в параграфе 4.1 Закона о банкротстве

2002г., в некоторых принципиальных моментах не совпадает с ним. Отличаются критерии и признаки несостоятельности кредитной организации от несостоятельности другого участника гражданского оборота. В отличие от других участников гражданского оборота, характерной чертой которых является неспособность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, т.е. неспособность рассчитаться по долгам со всеми кредиторами, в первую очередь, существенной особенностью банкротства кредитных организаций является в принципе неспособность удовлетворять денежные требования, которая не характеризуется какими-либо «объемами».

Специфика процедуры несостоятельности (банкротства) кредитных организаций проявляется прежде всего в субъектном составе – в качестве должника в рассматриваемой категории дел выступает кредитная организация. Проведенный анализ правового статуса кредитной организации-должника, позволил прийти к выводу, что было бы правильно и логично оставить за отстраненным руководителем должника-кредитной организации право на представление интересов в суде. Это позволит обеспечить более полную и достоверную доказательственную базу по делам о банкротстве кредитной организации, ведь сохранение соответствующего права за руководителем должника важно поскольку он детально знает все тонкости ситуации и сможет доказать необходимые обстоятельства. Также, в работе сделан вывод о целесообразности отржения в постановлении Пленума ВС РФ наличие права у представителя учредителей (участников) должника по делу о банкротстве кредитной организации передоверить свои полномочия другому лицу. Кроме того, в качестве профилактики предупреждения банкротства кредитных организаций, необходимо возложить на кредитных организаций обязанность ежегодно предоставлять в Банк России план мер по профилактике банкротства кредитных организаций и отчет о его реализации в последующем.

Определенную специфику институту несостоятельности (банкротства) кредитных организаций придает также особая роль Банка России при

проведении процедур банкротства. Банк России обладает довольно широким спектром полномочий по инициации данного процесса, к примеру, он может это сделать путем направления соответствующего заявления в арбитражный суд, а также осуществить контроль за соответствием размера собственных средств кредитной организации и ее уставного капитала.

Рассматривая правовой статус кредиторов выявлено, что отсутствует однозначность в установлении момента возникновения у кредитора в деле о банкротстве кредитной организации прав лица, участвующего в арбитражном процессе. Относительно данного вопроса, представляется правильным подход, согласно которому у кредитора такой статус возникает с момента предъявления им требований именно в адрес конкурсного управляющего.

Граждане зачастую, ввиду своей правовой неграмотности не обращаются к публикациям в Вестнике Банка России о введении временной администрации и существует большой риск потерять свои средства и понести убытки, воспользовавшись услугами той или иной кредитной организации. В связи с этим, было бы правильным обязанность по информированию о введении временной администрации возложить наравне с Банком России и на кредитную организацию. Лёгким для самой организации и более доступным способом выступил бы электронный формат публикаций на сайте.

Серьезным препятствием на этапе возбуждения дела о банкротстве кредитных организаций является отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Установление такого препятствия справедливо объясняется тем, что деятельность кредитных организаций лицензируется государством в силу особой значимости для экономики в целом, нежели деятельность других юридических лиц.

Кроме того, в производстве дела о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций имеются ряд особенностей, наличие которых объясняются защитой интересов большого числа кредиторов. Коротко, среди особенностей можно выделить: 1) невозможность прекращения производства

по делу в связи с заключением мирового соглашения; 2) невозможность отказать заявителем по делу о банкротстве кредитной организации от такого заявления; 3) обособленные споры, существующие наряду с основным делом о признании должника банкротом, рассматриваются исключительно в рамках основного, хотя и подаются отдельные заявления по каждому из них.

Кроме того, предлагается закрепить в законодательстве оспаривание в судебном порядке приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в качестве основания препятствия к принятию судом заявления о признании банкротом кредитной организации и основание для приостановления производства по делу о признании ее банкротом.

Конечной и единственной судебной процедурой банкротства кредитных организаций является конкурсное производство. Следует отметить, что при банкротстве кредитных организаций отсутствует необходимость института конкурсного управляющего (ликвидатора). Это можно объяснить тем, как показывает практика, работа АСВ как ликвидатора более эффективна, нежели аналогичная деятельность арбитражных управляющих – физических лиц. Так как круг кредитных организаций, при банкротстве которых они могут быть привлечены, очень мал, в связи с чем они редко привлекаются даже в случаях, когда это предусмотрено законодательством. Из вышесказанного можно прийти к выводу, ликвидация кредитных организаций АСВ является более оптимальной и отсутствует необходимость для этих целей института конкурсного управляющего (ликвидатора).

Таким образом, резюмируя изложенное выше, следует отметить, что кредитные организации являются важнейшим элементом экономики страны, а происходящее сейчас в экономической сфере процессы требуют дальнейшего осмысления и совершенствования правовых норм в области несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.