

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

**Кафедра гражданского права и процесса**

**ШЕВЦОВА АНАСТАСИЯ ЮРЬЕВНА**

**ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ  
НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ**

студента 3 курса 362 группы  
направления подготовки 40.04.01 – «Юриспруденция»  
юридического факультета СГУ им. Н.Г.Чернышевского

Автореферат магистерской работы

Научный руководитель  
канд. юрид. наук,  
доцент кафедры  
гражданского права и процесса

\_\_\_\_\_

подпись

дата

Е.Г. Потапенко

Заведующий кафедрой  
гражданского права и процесса  
канд. юрид. наук, доцент

\_\_\_\_\_

подпись

дата

Е.Н. Тогузаева

Саратов 2021

**Актуальность диссертационного исследования.** В современных условиях экономики вопросы предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций достаточно актуальны. Главную роль в развитии и становлении рыночной экономики безусловно играет правильная деятельность банковской системы, одним из её элементов являются кредитные организации, основные функции которых – сбережение и аккумуляция денежных средств, предоставление кредитов, осуществление платежей по поручению третьих лиц и иные. Банковская система является важнейшим элементом экономической инфраструктуры любого государства, ее первостепенными задачами являются осуществление расчетов между экономическими субъектами как внутри страны, так и зарубежом. Для любого суверенного государства вопросы обеспечения устойчивости национальной системы кредитных организаций имеют стратегическое значение и всегда актуальны.

Банки являются частью современного денежного хозяйства, они выступают центром экономической жизни, деятельность кредитных организаций представляет собой громоздкое сочетание различных бюджетных полномочий, строгое исполнение которых служит залогом эффективного бюджетного процесса, как на федеральном уровне, так и на других уровнях бюджетной системы.

В условиях рыночной экономики деятельность кредитных организаций сопряжена с рисками вплоть до возникновения признаков банкротства, что может повлечь нарушение прав и законных интересов широкого круга лиц. Ввиду этого направлениями государственной политики является правовая политика по предупреждению банкротства кредитных организаций, надзор в сфере банковской деятельности, минимизация рисков нарушения нормального функционирования, которые могут повлечь несвоевременное исполнение или полное неисполнение обязательств.

Вероятность банкротства кредитных организаций постоянно присутствует в их деятельности, и это обуславливает необходимость создания

результативной системы предупреждения несостоятельности и эффективной системы банкротства. Согласно данным Центрального банка РФ, если по состоянию на 01.04.2018 года было зарегистрировано 542 кредитных организаций, то по состоянию на 01.10.2020 года уже только 417, то есть у 126 банков были отозваны лицензии. Динамика сокращения численности кредитных организаций растет с каждым годом.

Вопрос прогнозирования банкротства кредитных организаций становится всё более актуальным, поскольку несостоятельность одного банка может повлечь за собой банкротство других немаловажных субъектов экономики.

Несмотря на принятие в последние годы целого ряда нормативно-правовых актов, регулирующих особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, многие теоретические и практические вопросы, возникающие в этой сфере, остаются неразрешенными.

Указанные выше объективные аспекты и факторы обуславливают актуальность настоящей темы, а также необходимость её научного изучения на уровне магистерской диссертации.

**Степень научной разработанности.** Проблемы предупреждения банкротства или «восстановительных процедур» затрагиваются в работах дореволюционного периода, например, у Г. Ф. Шершеневича, Е.В. Васьковского, развиваются в трудах современных ученых и практиков - В. В. Витрянского, Е.А. Суханова, М. В. Телюкиной, Г. К. Таля, В. В. Голубева, Т. П. Прудниковой, П. Д. Баренбойма, Зайцевой В. В.

Вопросы правового регулирования предупреждения банкротства кредитных организаций недостаточно часто и детально рассматриваются в юридической литературе, т.к. отдается предпочтение именно теме банкротства, или рассмотрению финансово-экономических вопросов предупреждения банкротства кредитных организаций.

Значительный вклад в разработку отдельных профильных вопросов, послуживший основой для настоящего исследования, внесли следующие

советские и российские авторы: Бачило И.Л., Викулии А.Ю., Гаврилин Д.В., Ефимова Л.Г., Комаров В.С., Курбатов А.Я., Попондопуло В.Ф., Суворов А.В., Ткачев В.Н., Тосунян Г.А., Узденов Ш.Ш. и другие.

**Объектом исследования** являются общественные отношения, складывающиеся в сфере реализации процедур по предотвращению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

**Предметом исследования** выступает правовой институт несостоятельности (банкротства), а также правовые нормы, регулирующие предупреждение банкротства кредитных организаций в Российской Федерации, теоретико-правовые вопросы предупреждения банкротства кредитных организаций в Российской Федерации, а также практика применения специальных мер с последующим определением положений, которые целесообразно использовать для совершенствования российского законодательства.

**Цель диссертационного исследования** состоит в осуществлении комплексного анализа вопросов реализации мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также разработке теоретических и практических рекомендаций по применению и совершенствованию норм российского законодательства в этой области.

Достижение поставленной цели осуществлялось автором путем решения следующих **задач**:

1) выявление исторических и теоретико-методологических аспектов института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

2) анализ и обобщение мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

3) изучение признаков несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, исследование проблемы выявления неустойчивого финансового положения банков.

4) изучение нового механизма санации кредитных организаций, выявление проблем и разработка предложений их решения.

**Методология исследования.** В рамках проведения исследования были использованы общенаучные методы познания, в том числе: логический, сравнительно-правовой, системный, анализа, синтеза. А также частно-научные, такие как сравнительно-правовой, формально-юридический, правового моделирования.

**Нормативно-правовую базу исследования** составили Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 года № 127-ФЗ, Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ, Федеральный закон «О центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ и иные нормативные акты.

**Научная новизна диссертационного исследования** определяется исследованием проблем, связанных с теорией и практикой применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Полученные результаты в виде выводов, сделанных по ряду дискуссионных вопросов, касаемо теории и практики также составили новизну настоящего исследования и **выносятся на защиту:**

1. В целях обеспечения правовой определенности финансового состояния кредитной организации необходимо закрепление дополнительного признака несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Предлагается дополнить ст. 189.8 Закона № 127 таким условием, как отрицательный капитал, имевший место до отзыва лицензии на осуществление банковских операций, который будет способствовать выявлению финансовых проблем банков, а также своевременному предупреждению банкротства (несостоятельности) кредитных организаций.

2. Сформулировано предложение о целесообразности дополнения действующего законодательства детальным перечнем основных прав, обязанностей и ограничений Управляющей компании «Фонд консолидации банковского сектора» при осуществлении мер по предупреждению

несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Указанные дополнения предлагается внести в виде отдельных статей в главу X.2 Федерального Закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ.

3. Вынесено предложение урегулировать вопрос целесообразности закрепления функций по санированию кредитных организаций у Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» и Управляющей компании «Фонд консолидации банковского сектора» одновременно. Предлагается исключить из главы 4.1 ФЗ № 127 положения, закрепляющие полномочия ГК «АСВ» на осуществление санации кредитных организаций и изложить пп. 4 п. 1 ст. 189.9 ФЗ № 127 в следующей редакции: «меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей разрешение (лицензию) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (далее - банк), которые осуществляются с участием Банка России. Меры по предупреждению банкротства банка с участием Банка России осуществляются в соответствии с решением Совета директоров Банка России. От имени Банка России указанные меры осуществляет Управляющая компания «Фонд консолидации банковского сектора»».

4. Определены критерии применения механизма санации к кредитным организациям, в отношении которых подобные меры применять целесообразно, а также разработаны гарантии и способы возврата государственных средств, выделяемых на санирование кредитных организаций. Предлагается закрепить в ст. 189.49 ФЗ № 127 критерии применения механизма санации к кредитным организациям, в отношении которых подобные меры применять целесообразно, в качестве критериев установить:

1) Кредитная организация является социально значимой для финансовой системы страны.

2) Сохраняются все условия для дальнейшего функционирования банка, имеется возможность улучшить финансовое состояние кредитной организации;

3) Затраты на выплаты вкладчикам кредитной организации по страховому случаю превосходят затраты на санацию.

В качестве гарантий и способов возврата государственных средств, выделяемых на санирование кредитных организаций, предлагается создание денежных фондов, формирующихся посредством перечисления взносов кредитными организациями, на этапе создания и функционирования банков. По нашему мнению, размер данных взносов целесообразно определять исходя из величины активов кредитной организации. Также способом возврата денежных средств, выделенных на санирование кредитных организаций, видится увеличение величины чистой прибыли банка, что в свою очередь, будет способствовать росту дивидендов Банка России как участника saniруемой кредитной организации.

**Научно-практическая значимость исследования.** Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования предложений и выводов, сформулированных в нём, для проведения дальнейших теоретических изысканий, так же применения их в процессе совершенствования действующего законодательства.

**Апробация результатов работы.** Отдельные идеи, теоретические и практические положения, изложенные в диссертации, нашли свое отражение в опубликованных автором научных работах:

- Шевцова А.Ю. Проблемы определения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Становление и развитие новой парадигмы инновационной науки в условиях современного общества. Таганрог: Аэтерна. 2019. С. 125-130.

- Шевцова А.Ю. Проблемы нового механизма санации кредитных организаций// Реформирование российского законодательства: проблемы, тенденции, перспективы. Уфа: Аэтерна. 2020. С. 33-35.

**Структура диссертационного исследования** обусловлена выбранной тематикой, целями, задачами и логикой изложения. Работа состоит из введения, трех глав, охватывающих семь параграфов, заключения и списка использованной литературы и источников.

### **Основное содержание работы**

**Во введении** обосновывается выбор темы диссертационного исследования, ее актуальность, степень научной разработанности, определяются цели и задачи, объект и предмет исследования, доказываются ее научная новизна, теоретическая и практическая значимость, формулируются основные положения, выносимые на защиту, содержатся сведения о структуре работы.

**Первая глава «Общие положения о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»** начинается с традиционных вопросов о понятии и сущности института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, исторических аспектов развития данного института, его особенностях и признаках.

Первый параграф «Понятие и сущность института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» раскрывает историю становления института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в Российской Федерации, развитие и этапы правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также понятие несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Второй параграф «Признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» раскрывает признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, как условия, которые должны присутствовать на момент вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом, автор проводит анализ понятий «несостоятельность (банкротство) кредитных организаций»,



«несостоятельность (банкротство) физических лиц» и «несостоятельность (банкротство) юридических лиц».

Третий параграф «Особенности банкротства кредитных организаций» раскрывает совокупность особенностей несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, среди которых автор выделяет:

- особая роль Банка России при инициировании процедуры несостоятельности (банкротства) кредитной организации;
- специфика применяемых процедур при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;
- исключительность субъектного состава при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;
- особенности удовлетворения требований кредиторов;
- своеобразие мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

**Вторая глава «Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций»** посвящена системе мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций. В качестве таких мер рассматриваются финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация кредитной организации и санация.

Первый параграф «Финансовое оздоровление кредитной организации» раскрывает понятие финансового оздоровления кредитной организации, средства, классификация мер, проводимых в рамках финансового оздоровления, способы применения финансового оздоровления кредитной организации, подробно рассматриваются основания добровольного и принудительного введения финансового оздоровления в кредитную организацию.

Второй параграф «Временная администрация как специальный орган управления кредитной организацией» раскрывает понятие временной администрации, основания ее введения в кредитную организацию, полномочия и функции временной администрации при осуществлении своей деятельности,

последствия введения временной администрации в кредитную организацию, основания прекращения деятельности временной администрации.

Третий параграф «Реорганизация кредитной организации» раскрывает понятие реорганизации как меры по предупреждению несостоятельности кредитных организаций, формы и этапы реорганизации.

Четвертый параграф «Санация, как механизм предупреждения банкротства» раскрывает понятие, место и сущность санации, проводится детальный обзор и анализ нового механизма санирования кредитных организаций, раскрываются его особенности, достоинства и недостатки, автор приводит примеры кредитных организаций, в отношении которых применялась санация.

**Третья глава «Актуальные вопросы реализации мер предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»** посвящена наиболее актуальным пробелам и коллизиям, возникающим в процессе реализации мер предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, автором предложены теоретические и практические рекомендации по применению и совершенствованию норм российского законодательства в этой области.

Так, одним из таких вопросов является проблема определения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Автором предлагается дополнить ст. 189.8 Закона № 127 таким условием, как отрицательный капитал, имевший место до отзыва лицензии на осуществление банковских операций. В магистерской диссертации автор уделило особое внимание пробелам нового механизма санации кредитных организаций, для решения которых был представлен ряд предложений по улучшению законодательства в данной сфере.

В **заключении** обобщается проделанное исследование и делаются следующие выводы:

1. Институт несостоятельности (банкротства) берет свое начало в Русской правде, действовавшей в Древней Руси в XI-XII вв.

2. Первое банкротство банка в России произошло в 1875 году, когда администрация Московского Ссудного банка сделала официальное объявление о приостановке платежей по всем без исключения обязательствам.

3. Впервые порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства были определены в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 года.

4. Признаками несостоятельности (банкротство) кредитной организации являются:

- неспособность кредитной организации 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.

- неспособность кредитной организации 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 стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

- отозванная лицензия у кредитной организации Банком России.

5. Институт несостоятельности (банкротства) кредитных организаций закрепляет совокупность особенностей:

- особая роль Банка России при инициировании процедуры несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

-специфика применяемых процедур при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;

-исключительность субъектного состава при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций;

-особенности удовлетворения требований кредиторов;

-своеобразие мер по предупреждению банкротства кредитных организаций

6. Мерами по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации является деятельность, направленная на повышение экономических характеристик организации с целью устранения угрозы несостоятельности (банкротства).

В действующем законодательстве к мерам по предупреждению банкротства кредитных организаций относят:

-финансовое оздоровление кредитной организации;

-временная администрация по управлению кредитной организацией;

-реорганизация кредитной организации;

-меры по предупреждению банкротства кредитной организации, осуществляемые с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.

7. Финансовое оздоровление и реорганизация, являются наиболее часто применяемыми мерами по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

8. Наиболее эффективным инструментом защиты кредиторов является санация, предполагающая восстановление платежеспособности кредитной организации, следовательно, не создает условия для возникновения негативных последствий для кредиторов в случае ликвидации.