

Санкт-Петербургский государственный университет

ПОПОВА АНАСТАСИЯ ТРОФИМОВНА

Выпускная квалификационная работа

**ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ МЕТОДОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ПРЕДБАНКРОТНОМ СОСТОЯНИИ**

Уровень образования:

Направление 40.04.01 «Юриспруденция»

Основная образовательная программа ВМ.5742.2017

«Юрист в сфере финансового рынка (финансовый юрист)»

Научный руководитель:
доктор юридических наук,
профессор
Попондопуло Владимир
Федорович

Рецензент:
начальник отдела,
Отдел противодействия
нелегальной деятельности,
Северо-Западное главное
управление, Центральный
банк Российской Федерации,
Газалова Алина Борисовна

Санкт-Петербург
2019 год

Оглавление	
Введение	3
Глава 1. Правовое регулирование мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в системе российского законодательства	8
1.1. Понятие антикризисного регулирования, соотношение смежных и взаимосвязанных понятий.....	8
1.2. Краткая характеристика мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций.....	17
Глава 2. Правовой статус некоторых субъектов правоотношений по предупреждению банкротства кредитных организаций.....	34
2.1. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации при осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций	34
2.2. Правовое положение ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»	38
2.3. Правовое положение Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов.....	51
Глава 3. Проблемы применения на практике положений об осуществлении мер по предупреждению банкротства банков с участием Банка России и АСВ	56
Заключение.....	67
Список использованной литературы.....	72

Введение

Количество применяемых санационных мер с участием публично-правового элемента в отношении кредитных организаций свидетельствует об отсутствии стабильности в банковском секторе. В связи с возросшим количеством нарушений требований и нормативов, устанавливаемых Банком России, возникает необходимость оперативного реагирования со стороны контрольно-надзорного органа, в том числе посредством правовых механизмов, предусмотренных законодательством о несостоятельности.

При этом, в силу того, что кредитные организации в совокупности с Центральным Банком Российской Федерации и представительствами иностранных банков, применительно к положениям ст. 2 Федерального закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности"¹ (далее – Закон о банках и банковской деятельности) представляют собой банковскую систему Российской Федерации, в гражданско-правовые отношения, одним из субъектов которых являются кредитные организации, вовлечен широкий круг лиц, права и законные интересы которых необходимо учитывать при возникновении оснований для применения санационных мер, инициировать процедуру банкротства кредитной организации по аналогии с юридическими лицами, не относящимися к особым категориям должников, для которых предусмотрен специальный порядок проведения процедур банкротства, нецелесообразно и нелогично. В случае, когда кредитная организация формально отвечает признакам неплатежеспособности, либо когда в результате оценки финансового состояния кредитной организации выявляются нарушения нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, сразу вводить процедуры, применяемые в рамках банкротства, представляется чрезмерным и преждевременным, поскольку в данном случае затрагивается не только частноправовой интерес, но и

¹ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 // Собр. законодательства Рос. Федерации 1996. № 6. Ст. 492 (в ред. От 27 декабря 2018 г.). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

публичный. Субъекты банковского сектора взаимосвязаны, должное функционирование каждого из них оказывает влияние на качество организации банковского сектора в целом, при этом не имеет значения отнесение проблемной кредитной организации к системно значимым, любая кредитная организация, в особенности обладающая лицензией на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, вовлечена в широкий круг частно-правовых и публично-правовых отношений, способствует стабильности банковского сектора. В связи с чем, представляется необходимым проводить ряд санационных мер с участием Банка России, как субъекта, осуществляющего контрольно-надзорные, регулирующие функции.

Стабильное функционирование банковского сектора во многом зависит от направленности политики Банка России. В настоящее время прослеживается тенденция к ужесточению контроля за соблюдением кредитными организациями всех нормативов, устанавливаемых Центральным Банком Российской Федерации, к увеличению скорости реагирования Банка России на нарушение кредитными организациями положений законодательства и актов, издаваемых Центральным Банком Российской Федерации. Кроме того, активно разрабатываются и внедряются новые способы воздействия Банка России на банковский сектор, в том числе возможность его непосредственного участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков. Последние изменения, касающиеся указанных обстоятельств, были учтены при исследовании данной работы, а некоторые, имеющие наибольшее значение непосредственно для исследования, раскрыты более подробно.

Актуальность темы исследования состоит в том, что необходимость закрепления новых механизмов, направленных на предупреждение и предотвращение банкротства кредитных организаций, должна быть обоснована, ввиду чего вносимые в законодательство изменения подлежат

анализу на предмет целесообразности, поскольку закрепление нового регулирования предполагает неэффективность существующих методов, а также на возможность возникновения коллизий при применении правовых норм. При этом следует критически относиться к каждой новой норме, предполагающей решение проблемных вопросов, для которых уже предусмотрены неоднократно применяемые на практике правила поведения субъектов правоотношений, поскольку в таком случае неизбежно будет возникать вопрос о применимости той или иной нормы, что может привести к появлению споров между участниками проблемных отношений. Таким образом, необходимо провести сравнительный анализ методов управления проблемной кредитной организацией в добанкротный период, предусмотренных законодательством о несостоятельности, с целью выявления оптимального действенного способа устранения обстоятельств, послуживших основанием для применения мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Объектом исследования являются отношения, возникающие при применении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Предмет исследования данной работы составляет российское законодательство, регулирующее отношения, возникающие в связи с применением мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, а также материалы судебной практики.

Степень разработанности темы исследования.

Проблематика применения мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций, исследуется в отечественной юридической науке. Однако следует отметить, что проблематике применения мер санационного характера уделяется меньше внимания, чем исследованию процедур, применяемых при банкротстве кредитной организации. Тем не менее, поскольку нормы, регулирующие правоотношения, возникающие в

связи с применением мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, составляют неотъемлемую часть специального регулирования особой категории должников, представляется необходимым рассматривать указанные нормы в неразрывной связи с положениями законодательства о банкротстве, в частности с положениями о несостоятельности кредитных организаций.

Отдельные вопросы особенностей несостоятельности кредитных организаций рассмотрены в работах дореволюционного периода, в том числе такими учеными, как А.Х. Гольмстен, К.И. Малышев, Г.Ф. Шершеневич и др.

Теоретическую основу исследования составили труды таких ученых, как А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова, С.А. Карелина, А.Л. Комолов, А.Я. Курбатов, В.Г. Крылов, Е.Б. Лаутс, Д.А. Петров, В.Ф. Попондопуло, Т.Э. Рождественская, А.Ю. Самохвалова, М.В. Телюкина, Г.А. Тосунян.

Целью настоящей работы является теоретическое и научно-практическое исследование применения мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций.

Для достижения данной цели решались следующие **задачи**:

- определение содержания понятия антикризисного управления и взаимосвязанных понятий;
- краткая характеристика мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций;
- характеристика правового положения и полномочий Банка России, ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», ГК «Агентство по страхованию вкладов»;
- анализ правоприменительной практики по вопросам осуществления мер по предупреждению несостоятельности кредитных организаций.

Методологическую основу данного исследования составляет общенаучный диалектический подход с использованием общих методов научного познания (анализ, аналогия, обобщение) и частноправовых методов (формально-юридический, толкование права).

Теоретическая значимость исследования выражается в том, что проведенный анализ законодательства и судебной практики отвечает интересам дальнейшего развития института несостоятельности кредитных организаций, может быть использован в научно-исследовательской деятельности, направленной на разработку проблемных вопросов предупреждения банкротства кредитных организаций.

Практическая значимость исследования состоит в том, что сделанные по его итогам выводы могут найти применение в правотворческой, в правоприменительной деятельности при решении вопросов предупреждения банкротства кредитных организаций.

Глава 1. Правовое регулирование мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в системе российского законодательства

1.1. Понятие антикризисного регулирования, соотношение смежных и взаимосвязанных понятий

Правовые механизмы, предусмотренные законодательством о несостоятельности, в том числе направленные на предупреждение банкротства кредитной организации, составляют только часть мер, применяемых в рамках реализации политики по стабилизации банковского сектора.

Обеспечение стабильности банковского сектора возможно лишь путем применения в совокупности комплекса мер, определяемых правовым регулированием с учетом экономических закономерностей, а также специфики деятельности субъектов, заключающейся в осуществлении банковских операций как исключительного вида деятельности, в отношении которых применяются оперативные меры воздействия в целях предупреждения финансовой нестабильности либо при выявлении таковой. Подобные меры в доктрине и на практике составляют, так называемое, банковское антикризисное регулирование (далее – антикризисное регулирование).

В целях верного понимания и использования терминологии, надлежит обратиться к нормативным источникам и доктрине, определив содержание следующих понятий: «антикризисное управление», «антикризисное регулирование», «банковское регулирование», «государственное регулирование банковской деятельности» в целом, а также применительно к теме настоящего исследования.

Многие ученые при изучении вопроса о соотношении приведенных выше понятий исходят из понимания антикризисного управления как

экономической категории, которое преимущественно употребляется в области экономических наук, в то время как термин «антикризисное регулирование» носит правовой характер.²

Несмотря на то, что в экономических исследованиях указанные понятия используются в качестве синонимов, под антикризисным управлением следует понимать совокупность инструментов, применяемых к определенному хозяйствующему субъекту при фактическом применении мер, направленных на предупреждение банкротства, в то время как антикризисное регулирование в самом широком смысле представляет собой совокупность определяемых государством общих правил деятельности субъектов правоотношений, сформировавшихся в условиях необходимости предотвращения несостоятельности.

В силу того, что в понятие антикризисного регулирования входит широкий перечень предусмотренных законодательством мер и механизмов, следует рассмотреть взаимосвязь антикризисного и банковского регулирования, определить их соотношение.

Следует понимать, что прийти к однозначному выводу о взаимосвязях данных понятий невозможно в силу отсутствия их легальных, не опровергнутых доктриной, определений.

Российское законодательство оперирует термином «банковское регулирование», в том числе в ст. 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"³ (далее по тексту – ФЗ О Банке России), однако, во-первых, законодатель не выделяет банковское регулирование в качестве отдельной функции Банка России, употребляя данный термин в неразрывной связи с понятием

² Правовые аспекты антикризисного регулирования рынка банковских услуг и институт банкротства кредитных организаций: монография / Е.Б. Лаутс. – М.: Юстицинформ, 2018, -с. 412

³ О Центральном банке Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2002 г. № 28. Ст. 2790. (в ред. от 27 декабря 2018). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

«банковский надзор»⁴, во-вторых, отсутствует определение банковского регулирования как такового, и содержание данного понятия, позволяющие разграничить деятельность Банка России, осуществляемую в ходе банковского регулирования, от деятельности, осуществляемой им в рамках банковского надзора.

При этом в юридической литературе понятие «банковское регулирование» применяется в качестве синонима понятия «государственное регулирование банковской деятельности», под которым, в свою очередь, в широком смысле слова понимается воздействие со стороны государства на общественные отношения, складывающиеся в рамках деятельности кредитных организаций и функционирования рынка финансовых услуг при помощи правовых норм, закрепляемых в надлежащем порядке. Таким образом, банковское регулирование определяется как правотворческая деятельность государства, при этом, органом банковского регулирования и банковского надзора является Банк России, несмотря на то, что отсутствует единая точка зрения относительно правового статуса Банка России.

Возможность рассматривать Банк России как субъект, осуществляющий государственное регулирование банковской деятельности, ставится в прямую зависимость от содержания правового статуса данного специфического субъекта. Отсутствие в законодательстве закрепления однозначных характеристик правового положения Банка России породило множество доктринальных споров относительно определения Банка России как юридического лица, поскольку совокупность функций и полномочий, обеспечивающих публичный интерес, осуществляемых Центральным Банком Российской Федерации, однозначно свидетельствуют о двойственности правовой природы данного субъекта, в силу чего первостепенным вопросом

⁴ Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432910> (дата обращения: 25.04.2019).

в данном случае, подлежащим рассмотрению и разрешению, является вопрос о том, является ли Банк России одним из органов исполнительной власти.

Согласно положениям Конституции Российской Федерации⁵, Банк России является самостоятельным субъектом, не входящим ни в одну из ветвей государственной власти. При этом Конституционный суд Российской Федерации в Определении 14.12.2000 N 268-О⁶ разъяснил, что Банк России обладает особым конституционно-правовым статусом, так как полномочия Банка России, закрепленные в Конституции Российской Федерации, в том числе нормотворческие полномочия, по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, в том числе в силу того, что их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.

Учитывая специфический правовой статус Банка России, его функции и компетенции, банковское регулирование, согласно позиции Н. Ю. Ерпылевой, следует понимать как систему специфических правил поведения, сформулированных как государственными органами, так и иными уполномоченными органами, а также негосударственными саморегулируемыми организациями.⁷

Г.А. Тосунян придерживается точки зрения, включающей в себя тезис о том, что Центральный Банк Российской Федерации осуществляет государственное управление банковской системой в ходе выполнения функций, предусмотренных ст. 75 Конституции Российской Федерации, одновременно с этим осуществляя полномочия главного органа самоуправления банковской системы, включая полномочия банковского регулирования и банковского надзора, при этом во втором случае Банк

⁵ Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. // Рос. газ. 2009. 21 янв. (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ и от 30 дека. 2008 г. № 7-ФКЗ).

⁶ Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 № 268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

⁷ Ерпылева Н.Ю. Механизм правового регулирования банковской деятельности // Хозяйство и право. 1998. N 2. 149.

России должен рассматриваться как центр самоуправляющейся банковской системы, являясь при этом неотъемлемым ее элементом.⁸

Вместе с тем, несмотря на значительное количество противоречащих друг другу точек зрения относительно как определения правового статуса Банка России, так и понятия банковского регулирования, по мнению автора, следует исходить из того, что, в конечном счете, действующее правовое регулирование, подразумевает возможность издавать нормативные акты по вопросам, отнесенным к компетенции Центрального Банка Российской Федерации, обязательность действия которых распространено на органы государственной власти, включая федеральные и органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного управления, на всех физических и юридических лиц.

В целях определения перечня нормативных актов, закрепляющих правила поведения субъектов в рамках правоотношений в банковской сфере, следует учитывать именно данный факт, несмотря на отсутствие единого мнения относительно правового статуса Банка России, поскольку основной массив норм, регулирующих конкретные правоотношения, а также закрепляющих четкие правила поведения в том или ином случае, содержится именно в нормативных актах Банка России.

Таким образом, в ходе настоящей работы под банковским регулированием будет пониматься воздействие на правоотношения субъектов – участников банковской сферы путем установления правил поведения уполномоченным на то органом.

Далее, говоря о соотношении понятий банковского регулирования и антикризисного регулирования, следует понимать, что термин «антикризисное регулирование» в законодательстве не употребляется в принципе, отсюда следует, что определение содержания данного понятия

⁸ Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмальян А.М. Банковское право Российской Федерации. С. 91 - 93, а также: Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России. М., 1997. С. 152 - 158.

возможно только при системном анализе норм и доктринальных подходов, что также исключает формирование единой точки зрения.

Антикризисное регулирование следует рассматривать как совокупность инструментов, предусмотренных банковским регулированием, но им не ограничивающимся, представляющих собой временные меры оперативного воздействия на деятельность хозяйствующего субъекта при выявлении кризисных явлений.

В силу того, что банковское регулирование само по себе преследует цель формирования стабильной, бесперебойно работающей банковской системы, фактически любую норму, регулирующую отношения в банковской сфере, можно назвать антикризисной, что неизбежно влечет смешение понятий. В то время как и законодательство, и нормативные акты Банка России, предусматривают ряд весьма специфических мер, применяемых только при наличии определенных фактических обстоятельств, установленных для той или иной ситуации с учетом необходимости защиты прав и законных интересов участников правоотношения, соблюдения баланса частных и публичных интересов, действующего регулирования, а также экономической составляющей правоотношений.

К антикризисному регулированию следует относить правовое регулирование, предусматривающее применение мер, позволяющих обеспечить оперативное, ограниченное во времени, реагирование на выявленное нестабильное состояние в банковском секторе, применительно как к сектору в целом, так и к каждому из хозяйствующих субъектов, его составляющих. При таком подходе под понятие антикризисного регулирования подпадает часть актов банковского регулирования, предусматривающих механизмы воздействия на нестабильную часть банковского сектора в целях устранения выявленных проблем, а также законодательство о несостоятельности, предусматривающие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

В доктрине высказывается мнение, что под понятие антикризисных средств банковского регулирования, помимо специфических инструментов, применяемых исключительно в кризисных ситуациях, подпадают также постоянно действующие инструменты, направленные на предотвращение кризисных явлений, однако такой подход представляется не раскрывающим в полной мере суть антикризисного регулирования, так как фактически любые нормы, предусмотренные правовым регулированием в банковской сфере так или иначе направлены на обеспечение стабильности банковского сектора, на недопущение ухудшения финансового состояния каждого из участников банковской системы и всей системы в совокупности.⁹

Несмотря на затруднения при определении исчерпывающего перечня положений действующего законодательства, которые могут подпадать под категорию антикризисного регулирования, одним из составляющих подобного регулирования однозначно являются механизмы, закрепленные в законодательстве о несостоятельности, направленные на предупреждение банкротства кредитных организаций.

В силу специфики правового статуса кредитных организаций, данная категория должников отнесена законодателем к особой категории, предусматривающей иное правовое регулирование.

Одним из ключевых отличий от процедуры банкротства обычных юридических лиц является неприменение в отношении кредитных организаций восстановительных процедур, применяемых в деле о банкротстве: согласно положениям п. 2 ст. 189.13 не применяются процедуры наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, мировое соглашение, предусмотренные главами IV, V, VI и VIII Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее по тексту – ФЗ о несостоятельности).

⁹ Лаутс Е.Б. Институт несостоятельности (банкротства) банков как антикризисный инструмент регулирования рынка банковских услуг // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. С. 122 – 133.

Процедура банкротства кредитной организации, проводимая в судебном порядке, предусматривает возможность введения в отношении должника исключительно ликвидационной процедуры – конкурсного производства. Вместе с тем, при наличии определенных законодательством о несостоятельности оснований, в отношении кредитной организации до возбуждения дела о ее несостоятельности применяются досудебные меры, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации.

Причина, по которой санационные меры применяются к кредитным организациям в досудебном порядке, состоит в том, что судебная санация в отношении кредитных организаций представляется неэффективной, поскольку при банкротстве кредитных организаций происходит отзыв лицензии на осуществление банковских операций. Соответственно, в отсутствие лицензии кредитная организация не может осуществлять банковские операции, соответственно не сможет восстановить платежеспособность.¹⁰

В силу того, что законодатель не закрепил легального определения мер по предупреждению банкротства, определение было выработано юридической доктриной. Согласно сформированной позиции специалистов в сфере несостоятельности, под мерами по предупреждению банкротства следует понимать осуществляемые до возбуждения дела о несостоятельности экономические и юридические мероприятия, которые направлены на восстановление платежеспособности должника в целях сохранения системной стабильности и снижения количества банкротств¹¹.

О содержании цели осуществления мер по предупреждению несостоятельности неоднократно высказывался Верховный Суд Российской Федерации, определяя в качестве основной цели восстановление

¹⁰ Турбанов А.В., Тютюнник А.В. Банковское дело: операции, технологии, управление. М.: Альпина Паблишерз, 2010. С. 608.

¹¹ Банкротство хозяйствующих субъектов: Учебник для бакалавров / Отв. ред. И.В. Ершова, Е.Е. Енькова. М., 2016.

платежеспособности кредитной организации в рамках предбанкротной процедуры¹².

Одной из проблем осуществления в отношении кредитных организаций мер по предупреждению несостоятельности является проблема достижения баланса между частными и публичными интересами при вмешательстве публично-правового элемента в оперативную хозяйственную деятельность кредитной организации.

Законом о банках и банковской деятельности закрепляются основания для отзыва у кредитной организации Банком России лицензии на осуществление банковских операций, в том числе неоднократное применение в отношении кредитной организации мер, предусмотренных ст. 74 ФЗ О Банке России, в течение одного года. Вместе с тем, ст. 189.47 ФЗ О несостоятельности устанавливает право Банка России не применять меры, предусмотренные ст. 74 ФЗ о Банке России, не отзывая лицензию на осуществление банковских операций с момента направления Банком России в АСВ предложения об участии АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства до дня окончания срока осуществления этих мер.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что законодательство о банкротстве кредитных организаций преследует цель реабилитации кредитной организации, поскольку проведение в отношении проблемного банка восстановительных мероприятий является одним из оснований для неприменения последствий допускаемых кредитной организацией нарушений.

¹² Определение Верховного Суда РФ от 27 октября 2017 г. № 305-КГ17-9802 по делу № А40-17830/2017.

1.2. Краткая характеристика мер, направленных на предупреждение банкротства кредитных организаций

До момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в отношении кредитной организации могут быть применены следующие меры:

- 1) финансовое оздоровление
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией
- 3) реорганизация кредитной организации
- 4) 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.

Финансовое оздоровление.

Законодательство о несостоятельности использует термин «финансовое оздоровление» в качестве наименования одной из процедур, применяемых в деле о банкротстве юридического лица, а также в качестве названия одной из досудебных мер, применяемых в целях предупреждения банкротства кредитных организаций, что является недостатком юридической техники, поскольку, несмотря на то, что оба правовых механизма, в отношении которых употребляется рассматриваемый термин, носят восстановительный характер, разница между ними значительна. Ключевое отличие: финансовое оздоровление, применяемое в соответствии с общими положениями закона о несостоятельности, является процедурой, применяемой в деле о банкротстве должника, финансовое оздоровление, применяемое к кредитным организациям, является внесудебной процедурой. Исходя из этого, можно говорить об абсолютно разном правовом положении обеих категорий лиц, в

отношении которых применяется финансовое оздоровление, о различном составе участников финансового оздоровления.

Проведение в отношении кредитной организации мер по финансовому оздоровлению обуславливается наличием оснований для принятия мер по предупреждению несостоятельности кредитной организации, которые условно можно классифицировать по отраслевому признаку следующим образом¹³: гражданско-правовые основания, к которым относят неудовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью средств на корреспондентских счетах организации (пп. 1,2 ст. 189.10 ФЗ О несостоятельности); административно-правовые, включая нарушение любого их нормативов достаточности¹⁴ банка, а также нарушение норматива текущей ликвидности¹⁵ кредитной организации в течение последнего месяца более чем на десять процентов (пп. 4,5 ст. 189.10 ФЗ О несостоятельности); финансово-правовые, а именно абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) более, чем на 20%, по сравнению с максимальной величиной, которая была достигнута за последние 12 месяцев, при одновременном нарушении любого из обязательных нормативов, а также уменьшение величины собственных средств (капитала) до уровня ниже размера уставного капитала по итогам отчетного месяца – при этом, при возникновении данного основания меры по предупреждению несостоятельности не применяются в отношении кредитных организаций, допустивших уменьшение капитала до уровня ниже уставного капитала в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

¹³ Самохвалова А.Ю. Механизм правового регулирования финансового оздоровления как мера предупреждения банкротства кредитной организации : монография // под ред. И.П. Кожокаря. М. : Проспект. —2018. — С. 183.

¹⁴ Об обязательных нормативах банков : инструкция Банка России 28 июня 2017 № 180-И // Вестник Банка России. – 2017. – № 65.

¹⁵ Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией : инструкция Банка России от 06 декабря 2017 № 183-И // Вестник Банка России. – 2018. – № 20.

Само по себе возникновение оснований для применения в отношении кредитной организации мер по финансовому оздоровлению не влечет фактическую реализацию указанных мер, требуется волеизъявление субъекта-участника правоотношений, выраженное в установленной законом форме и в соответствии с предусмотренным порядком.

По критерию субъекта, инициирующего проведение мероприятий в рамках финансового оздоровления кредитной организации, финансовое оздоровление в теории разделяют на добровольное и принудительное.¹⁶

Добровольное финансовое оздоровление при этом предполагает самостоятельное обращение руководителя кредитной организации в совет директоров (наблюдательный совет) с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Следует сказать о том, что добровольным подобный порядок инициирования применения подобных мер можно назвать лишь условно, поскольку обращение руководителя должника с подобным ходатайством является не правом, а обязанностью – в случае возникновения оснований для применения в отношении кредитной организации мер по предупреждению несостоятельности при условии невозможности устранить данные обстоятельства исполнительными органами кредитной организации. Предполагается, особенно учитывая положения ст. 60 ФЗ О Банке России о праве Банка России предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа и кандидатов на указанные должности, требования к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в соответствии с критериями, установленными ст. 16 Закона о банках и банковской деятельности, что руководитель должника, осуществляя оперативное

¹⁶ Рождественская Т.Э. Публичное банковское право : учебник для магистров / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. М. : Проспект. — 2019. —С. 448.

управление кредитной организацией, должен обладать актуальной информацией о финансовом состоянии должника, о характере взаимодействия с контрагентами и клиентами кредитной организации, именно поэтому законодатель для закрепления обязанности руководителя по обращению с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению выбрал формулировку «при возникновении оснований». Таким образом, возможность инициировать подобные мероприятия со стороны единоличного исполнительного органа кредитной организации обусловлена необходимостью применения мер по финансовому оздоровлению на максимально ранних этапах с целью скорейшего устранения обстоятельств, послуживших основанием для применения мер, направленных на предупреждение банкротства.

Принудительное применение мер по финансовому оздоровлению кредитной организации также предусматривает обращение руководителя организации в совет директоров (наблюдательный совет), но не в результате исполнения предусмотренной законом обязанности, а на основании полученного требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению.

В отличие от добровольного порядка применения мер по финансовому оздоровлению, в рамках принудительного порядка применяется ряд дополнительных ограничений, в том числе запрет на принятие решений о распределении прибыли между учредителями, о выплате дивидендов, о выделе доли или выплате действительной стоимости доли, выкупе акций. Подобные ограничения действуют до момента разрешения Банка России совершать подобные действия.

Переходя к описанию непосредственно конкретных способов финансового оздоровления следует сказать о том, что перечень таких способов не является закрытым, что свидетельствует о предоставлении участникам правоотношений возможности разработки, предложения и

применения оптимально подходящих к каждой конкретной ситуации мер, реализация которых приведет к наиболее благоприятному позитивному эффекту.

Вместе с тем, законодатель посчитал необходимым закрепить ряд мер, которые могут быть применены при финансовом оздоровлении кредитной организации. К таким мерам относятся: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации; изменение организационной структуры кредитной организации; приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала); иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Применение в отношении кредитной организации любой из перечисленных мер, влечет за собой объективную необходимость поиска финансирования для фактической реализации указанных мер. Так как финансовое оздоровление кредитной организации само по себе предусматривает осуществление мер самой кредитной организацией, финансирование осуществляется за счет заинтересованных в коммерческом успехе кредитной организации лиц, к которым обычно относятся учредители/участники, которые при сопоставлении фактических текущих затрат на осуществление мер по финансовому оздоровлению с реальной и возможной эффективностью непосредственной реализации данных мер, не всегда могут усмотреть целесообразность предоставления финансирования.

Многими учеными высказывается мнение о том, что регулярное профилактическое осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в отсутствие оснований для применения указанных мер в порядке, предусмотренном законодательством о несостоятельности,

при системном характере работы, благоприятно скажется на деятельности кредитной организации в целом, позволит избежать кризисной ситуации.¹⁷

Назначение временной администрации.

Одной из мер по предупреждению банкротства кредитных организаций является назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.

Согласно ст. 189.25 ФЗ о несостоятельности под временной администрацией понимается специальный орган управления кредитной организацией, назначаемый Центральным Банком Российской Федерации порядке, закрепленном законодательством о несостоятельности и нормативными актами Банка России, в том числе Положением Банка России от 01.08.2017 № 597-П¹⁸, Положением Банка России от 09.11.2005 № 279-П¹⁹.

В научной литературе указывается на двойственный характер правовой природы временной администрации, поскольку фактически временная администрация осуществляет деятельность по управлению кредитной организацией, вместе с тем данная деятельность не ставится в зависимость от воли учредителей/участников хозяйствующего субъекта, основываясь на волеизъявлении Банка России²⁰.

Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией является мерой оперативного реагирования, одной из

¹⁷ Михайленко И.С. Правовые проблемы предупреждения банкротства кредитных организаций: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 43.; Гончаров А.И., Терентьева М.В. Досудебное восстановление платежеспособности хозяйствующих субъектов. СПб.: Юрид. центр Пресс, 2004. С. 24.

¹⁸ О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в урегулировании обязательств банка" : положение Банка России 01 августа 2017 № 597-П // Вестник Банка России. – 2017. – № 75.

¹⁹ О временной администрации по управлению кредитной организацией : положение Банка России 09 ноября 2005 № 279-П // Вестник Банка России. – 2005. – № 67.

²⁰ Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: Монография. М.: НОРМА; ИНФРА-М, 2016. 304 с.

характеристик которых является применение данной меры на определенный срок. Так, временная администрация назначается на срок не более 6 месяцев. Указанный срок может быть продлен на срок до 6 месяцев, однако общий срок действия временной администрации не может превышать 18 месяцев. Указанный срок является пресекательным, так как в случае, если к моменту окончания срока действия временной администрации основания для ее назначения не отпадут, временная администрация направляет в Банк России ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

Объем полномочий временной администрации зависит от нескольких факторов. В целях формирования наиболее точной характеристики представляется целесообразным классифицировать функции временной администрации в зависимости от выбранного критерия.²¹

В качестве одного из таких критериев можно выделить степень ограничения полномочий органов управления кредитной организацией.

Согласно действующему законодательству, полномочия органов управления могут быть ограничены, приостановлены либо органы управления могут быть отстранены от исполнения полномочий.

При ограничении полномочий органов управления, согласно ст. 189.30 ФЗ о несостоятельности, временная администрация практически не вмешивается в оперативную деятельность кредитной организации, выполняя функции наблюдателя, а именно: проведение обследования организации на предмет наличия признаков несостоятельности, установление наличия оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, участие в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению.

Также, следует сказать о том, что законодательство о несостоятельности меняет объем полномочий не только непосредственных участников

²¹ Лаутс Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. — 2018. — № 15. — С. 54-59.

правоотношений, но и третьих лиц, в том числе органа, осуществляющего государственный кадастровый учет и государственную регистрацию прав: согласно положениям п. 4 ст. 189.25 при приостановлении полномочий исполнительных органов на время функционирования временной администрации приостанавливается государственная регистрация сделок, опосредующих переход или обременение прав на недвижимое имущество, принадлежащее кредитной организации на праве собственности, ином вещном праве или находящееся у нее в залоге, если эти сделки заключены до назначения временной администрации²². Аналогичное ограничение предусмотрено в период действия временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной после отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Вместе с тем, ограничение полномочий органов управления кредитной организацией заключается в необходимости получения согласия временной администрации на совершение сделок, связанных с распоряжением недвижимым имуществом кредитной организации любым из предусмотренных законодательством способов; сделок, связанных с распоряжением иным имуществом, при условии, что его балансовая стоимость составляет более одного процента балансовой стоимости активов кредитной организации, а также сделок с заинтересованными или аффилированными лицами, либо с лицами, контролирующими деятельность кредитной организации либо оказывающими на нее значительное влияние.

В случае приостановления деятельности исполнительных органов кредитной организацией, деятельность временной администрации преследует цель сохранения имущества и документации кредитной организации, а также направлена на оценку финансового состояния. Исходя из этого, помимо функций надзорного характера, временная администрация приобретает конкретные полномочия, предусматривающие вмешательство в

²² Постановление Арбитражного суда Московского округа от 07 февраля 2019 № Ф05-22982/2018 по делу № А40-67957/18.

хозяйственную деятельность организации, в том числе к временной администрации переходят полномочия исполнительных органов, а также принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации должника, меры по взысканию дебиторской задолженности, в том числе путем предъявления исков в суды общей юрисдикции, арбитражные и третейские суды.

Одним из наиболее интересных полномочий временной администрации, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковской деятельности, является полномочие на обращение в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок недействительными по конкурсным основаниям с особенностями, предусмотренными для конкурсного оспаривания сделок при банкротстве кредитной организации. Соответственно, законодатель распространил на добанкротный порядок предупреждения несостоятельности кредитной организации нормы, применяющиеся не во всех судебных процедурах, применяемых при банкротстве юридических лиц.

Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 63 (далее по тексту – постановление Пленума ВАС РФ № 63) в п. 30 разъясняет, что по основаниям, предусмотренным статьями 61.2 и 61.3, сделки могут быть оспорены только в рамках внешнего управления и конкурсного производства. Для наблюдения и финансового оздоровления предусмотрены специальные основания.²³

При реализации положений об оспаривании сделок на практике была выявлена проблема следующего характера: так как временная администрация назначается Центральным Банком до возбуждения процедуры банкротства, оспаривание сделок кредитной организации может происходить во внеконкурсном порядке, что означает необходимость определения

²³ О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": постановление Пленума ВАС РФ от 23 декабря 2010 № 63 // Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 3.

соотношений правил, устанавливаемых процессуальным правом с порядком, закрепленным законодательством о несостоятельности. ВАС РФ в п. 36 постановления Пленума № 63 дал следующие разъяснения по этому поводу: руководитель временной администрации подает исковое заявление об оспаривании сделки кредитной организации по конкурсным основаниям по общим правилам подведомственности и подсудности, при этом суд, принявший такое заявление к рассмотрению, продолжает производство и после признания должника банкротом. После признания кредитной организации несостоятельной, оспорить сделку может конкурсный управляющий в рамках дела о банкротстве.²⁴

По мнению автора, целесообразность предоставления возможности временной администрации в рамках осуществления мер, направленных на предупреждение банкротства кредитной организации, оспаривать сделки по конкурсным основаниям обоснована эффективностью института оспаривания сделок в целях пополнения конкурсной массы должника при его банкротстве. В силу того, что основания для назначения временной администрации, как и основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, преимущественно представляют собой финансовые трудности, испытываемые кредитной организацией, соответственно необходимо использовать правовые методы, позволяющие действительно пополнить имущественную массу кредитной организации.

Актуальная правоприменительная практика иллюстрирует успешную реализацию временной администрацией полномочий по оспариванию сделок. В том числе, Арбитражный суд города Москвы признал недействительными платежи на общую сумму 399 000 000 руб. 04 коп. в рамках дела А40-226130/15-171-1911²⁵; в рамках дела № А40-63408/18 Управляющая компания фонда консолидации банковского сектора, исполняющая функции

²⁴ Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 19 мая 2015 № Ф10-1254/2014 по делу № А36-3351/2013.

²⁵ Решение Арбитражного суда г. Москвы от 08 июня 2017 по делу № А40-226130/15-171-1911.

временной администрации, успешно оспорила две сделки: суд признал недействительными соглашения о расторжении договоров ипотеки нежилых зданий и права аренды земельных участков зданий и права аренды земельных участков²⁶.

Следует сказать о том, что правовой статус временной администрации по управлению кредитной организацией сам по себе весьма специфический что уже следует из изучения только правового регулирования деятельности данного органа, в ходе анализа судебной практики формируются своеобразные подходы к исчислению периодов подозрительности и сроков оспаривания сделок: в силу того, что функции временной администрации, назначаемой до отзыва лицензии на осуществление банковской операции, отличаются от функций временной администрации в случае ее назначения после отзыва такой лицензии, периоды подозрительности, а также срок исковой давности о признании сделок недействительными, должны отсчитываться не с даты назначения временной администрации в первый раз, а с даты назначения последней действующей временной администрации по управлению кредитной организацией²⁷.

Возвращаясь к определению особенностей осуществления функций временной администрации в условиях приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации, следует сказать о том, что, несмотря на значительное количество полномочий временной администрации по фактическому управлению, временная администрация не приобретает абсолютного контроля над деятельностью организации: сделки связанные с распоряжением недвижимым имуществом, а также иным имуществом, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов кредитной организации, совершаются временной администрацией только с согласия совета директоров

²⁶ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25 февраля 2019 № 09АП-70199/2018 по делу № А40-63408/18.

²⁷ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 20 февраля 2017 № 09АП-2449/2017 по делу № А40-232020/15.

(наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников). При этом, указанные органы управления кредитной организацией вправе расширить полномочия временной администрации по распоряжению имуществом.

Временная администрация по управлению кредитной организацией может быть назначена после отзыва лицензии на осуществление банковских операций. В данном случае исполнительные органы отстраняются от осуществления своих полномочий. При этом, полномочия и функции временной администрации в данном случае практически полностью совпадают с полномочиями, которые передаются временной администрации при приостановлении полномочий органов управления кредитной организацией, за исключением функции по разработке мероприятий по финансовому оздоровлению, их организации и контролю за их исполнением – поскольку данные меры применяются только до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Закрепляется обязанность провести обследование кредитной организации на предмет наличия признаков банкротства и, при выявлении указанных признаков, направить в Банк России ходатайство о направлении Банком России заявления о признании кредитной организации банкротом. также временная администрация по правилам Постановления Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 № 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства" проводит анализ деятельности кредитной организации на предмет наличия признаков преднамеренного и фиктивного банкротства.

Еще одной особенностью деятельности временной администрации, назначаемой после отзыва у кредитной организации лицензии, является обязанность размещать определенные сведения в официальном издании –

Газета «Коммерсантъ»²⁸, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, в «Вестнике Банка России», а также в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации.

Ряд функций, исполняемых временной администрацией в рассматриваемом случае, непосредственно направлены на повышение эффективности процедур удовлетворения требований кредиторов, в том числе: временная администрация выявляет кредиторов кредитной организации, рассматривает предъявленные требования и, в случае их обоснованности, вносит в реестр требований кредиторов, уведомляя кредитора о принятом решении. Составленный таким образом реестр требований впоследствии передается конкурсному управляющему. Соответственно, реестр требований кредиторов формируется еще до введения в отношении кредитной организации процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Резюмируя вышеизложенное, функции, полномочия и обязанности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, частично совпадают с полномочиями конкурсного управляющего. Вероятно, таким образом законодатель компенсировал отсутствие иных процедур, применяемых в деле о банкротстве, кроме конкурсного производства, в отношении кредитных организаций. Так как, при банкротстве обычных юридических лиц, арбитражный управляющий в рамках восстановительных в результате осуществления им полномочий, возложенных на него законодательством о несостоятельности, получает информацию о финансовом состоянии должника, сведения о его имуществе, делает выводы о наличии признаков преднамеренного/фиктивного банкротства, анализирует сделки должника на

²⁸ Распоряжение Правительства РФ от 21.07.2008 № 1049-р «Об официальном издании, осуществляющем опубликование сведений, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)"»

предмет оспоримости, выявляет и уведомляет кредиторов должника; в ходе восстановительных процедур формируется реестр требований кредиторов.

Реорганизация кредитной организации

Реорганизация кредитной организации может быть проведена как добровольно, так и в принудительном порядке.

Так как кредитные организации являются коммерческими юридическими лицами, на них распространяется регулирование, предусмотренное гражданским законодательством, в том числе реорганизация может быть осуществлена по правилам ст. 57 Гражданского кодекса РФ (далее по тексту – ГК РФ). Вместе с тем, специальный закон – ФЗ О банках и банковской деятельности – предусматривает ряд особенностей реорганизации кредитной организации, более подробно регламентированных в Положении Банка России от 29 августа 2012 года № 386-П "О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения"²⁹.

В том числе, порядок принятия решения о реорганизации кредитной организации, а также порядок государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, предусматривает непосредственное участие Банка России. Согласно ст. 23 Закона о банках и банковской деятельности, кредитная организация, органы управления которой приняли решение о реорганизации, направляют в Банк России необходимые для регистрации документы и сведения, после чего Банк России, приняв решение о государственной регистрации кредитной организации путем ее реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган все необходимые для регистрации документы, после

²⁹ О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения : положение Банка России 29 августа 2012 года № 386-П // Вестник Банка России. – 2012. – № 61.

чего уполномоченным органов в единый государственный реестр юридических лиц вносится запись.³⁰

Второй ключевой особенностью является право Банка России запретить реорганизацию кредитной организации в случае, если в результате такой реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности кредитной организации.

Реорганизация кредитной организации в принудительном порядке осуществляется по требованию Банка России в случае возникновения некоторых из оснований, являющихся также основаниями для назначения временной администрации по управлению кредитной организацией, а именно неудовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и/или неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней с момента наступления дат их удовлетворения в связи с отсутствием денежных средств на корреспондентских счетах, допущение снижения капитала более чем на тридцать процентов по сравнению с максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, нарушение норматива текущей ликвидности более чем на двадцать процентов в течение последнего месяца.

Указанные основания являются более серьезными нарушениями, чем основания для применения мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, из чего следует вывод о том, что назначение временной администрации и реорганизация являются более радикальными мерами по предупреждению несостоятельности кредитных организаций.

Реорганизация кредитной организации в порядке, предусмотренном законодательством о банкротстве, осуществляется в форме слияния и

³⁰ Баринов А.М., Бушев А.Ю., Городов О.А. и др. Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" (постатейный) / под ред. В.Ф. Попондопуло. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2017. 1200 с.

присоединения, т.к. реорганизация в целях антикризисного регулирования направлена на объединение и укрупнение кредитной организации.³¹

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации – участника систем страхования, которые осуществляются с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.

Банк имеет исключительное право на осуществление такой банковской операции как привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Данное право подтверждается лицензией, выдаваемой Банком России банку, в случае соблюдения им устанавливаемых банком нормативов, а также, если с даты государственной регистрации банка прошло не менее двух лет (ст. 36 закона о банках и банковской деятельности).

Получение банком лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц связано не только с расширением сферы его деятельности, но и с возникновением новых обязанностей банка, и усложнением его правового статуса, а именно – банк обязан стать участником системы страхования вкладов.³²

Законодатель выделил в качестве отдельной досудебной меры комплекс мероприятий по предупреждению несостоятельности банков – участников системы страхования вкладов, поскольку при наличии у банка лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц деятельность банка характеризуется достаточно высокой социальной значимостью, в связи с чем необходимость недопущения несостоятельности банков диктует особенности санационных мероприятий, применяемых в отношении таких кредитных организаций. В том числе, при прямой вовлеченности властного субъекта в управление проблемным банком наиболее эффективными представляются мероприятия, направленные на сохранение инфраструктуры

³¹ Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для магистров / А. Я. Курбатов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт. — 2013. — С. 571.

³² О страховании вкладов в банках Российской Федерации : федер. закон от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2003. – № 52. – Ст. 5029.

банка, обеспечение более высокой стоимости его активов, что, в конечном счете, приведет к восстановлению финансовых показателей кредитной организации, либо к уменьшению нагрузки на фонд страхования вкладов, одним из основных источников формирования которого являются систематические отчисления банков-участников системы страхования вкладов и за счет которого производятся выплаты вкладчикам банков при наступлении страхового случая, в том числе при отзыве лицензии.

Рассматриваемая мера по предупреждению несостоятельности банков характеризуется рядом особенностей. Во-первых, по своему характеру данная мера является исключительно принудительной, поскольку применяется исключительно на основании предложения Банка России, и осуществляется специальным субъектом, либо АСВ, либо Банком России в лице ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – «ООО «УК ФКБС», «Управляющая компания»). Во-вторых, как уже было сказано, применяется не ко всем кредитным организациям, а только к банкам. В-третьих, для данного вида мер законодатель предусмотреть особые основания, при наличии которых возможно участие Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, а также специфические инструмент санации.

Изначально данные меры могли осуществляться при участии АСВ, однако рассматриваемый механизм предупреждения банкротства был с некоторыми особенностями продублирован для Банка России. Поскольку правовое регулирование применения указанных мер по большей части регламентирует деятельность АСВ и ООО «УК ФКБС», полномочия и функции данных специальных субъектов будут рассмотрены в п. 2.2, 2.3 настоящей работы.

Глава 2. Правовой статус некоторых субъектов правоотношений по предупреждению банкротства кредитных организаций

2.1. Полномочия Центрального Банка Российской Федерации при осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций

В силу того, что постепенно Банку России были переданы различные полномочия нормотворческого, а также контрольно-надзорного характера в сфере финансовых рынков, в современной научной среде к Центральному Банку Российской Федерации зачастую применяется определение «мегарегулятор в сфере финансовых рынков»³³. Данная характеристика исчерпывающе раскрывает всю полноту функций, осуществляемых Банком России в том числе и в банковской сфере.

Полномочия Банка России в рамках применения мер по предупреждению банкротства кредитных организаций весьма разнообразны. Следует отметить, что степень вмешательства непосредственно в оперативную деятельность кредитной организации ставится в прямую зависимость от избранной меры по предупреждению банкротства кредитной организации.

Так, в ходе применения мер по финансовому оздоровлению Банк России занимает пассивно-наблюдательную позицию³⁴ в силу того, что финансовое оздоровление предполагает реализацию предусмотренных мер органами управления кредитной организацией. В случае назначения временной администрации деятельность мегарегулятора можно охарактеризовать как активную, поскольку процедура назначения временной администрации, а также порядок формирования состава временной

³³ Исмаилов И.Ш. Проблемы развития банковского регулирования в Российской Федерации в условиях экономического кризиса // Юридический мир. 2016. № 9. С. 24 - 26; Молодыко К.Ю. Перспективные направления развития законодательства, регулирующего деятельность кредитных рейтинговых агентств // Закон. 2017. № 2. С. 121 - 138

³⁴ Самохвалова А.Ю. Механизм правового регулирования финансового оздоровления как мера предупреждения банкротства кредитной организации : монография // под ред. И.П. Кожокаря. М. : Проспект. —2018. — С. 183.

администрации, предполагают непосредственное участие Банка России и его служащих.

Реализуя свои полномочия как публично-правовой субъект, Банк России вправе направить одного или нескольких наблюдателей для участия в общем собрании учредителей кредитной организации, в заседании совета директоров при возникновении оснований для применения мер по предупреждению несостоятельности кредитной организации³⁵. Полномочия наблюдателей оформляются решением Банка России и заключаются в праве присутствовать на указанных заседаниях без права голоса, знакомиться с протоколами заседаний и с материалами, представленными участникам в ходе собрания или заседаний.

Банк России в рамках осуществления мероприятий по предупреждению банкротства кредитной организации может выдвигать кредитной организации требования о совершении различных юридически значимых действий, в том числе:

Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации; - ст. 189.20 ФЗ о несостоятельности;

Требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величин ее собственных средств в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 24.03.2003 № 1260-У³⁶;

Требование о проведении заседания совета директоров или внеочередного собрания учредителей для принятия решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;

³⁵ Бондарева Е.А. Влияние банковского надзора на создание эффективной системы корпоративного управления в кредитных организациях // Современные проблемы экономического развития: Всерос. науч. конф.: Сб. материалов. Омск: Омский государственный технический университет, 2016. С. 116, 117.

³⁶ 24. О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций : указание Банка России 24 марта 2003 № 1260-У // Вестник Банка России. – 2003. – № 23.

Требование о разработке и осуществления плана мер по финансовому оздоровлению; - ст. 189.21 ФЗ о несостоятельности, Инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И³⁷;

Требование о реорганизации кредитной организации – ст. 189.43 ФЗ о несостоятельности.

Как уже было сказано, в случае применения положений о временной администрации по управлению кредитной организацией в отношении проблемного хозяйствующего субъекта Банк России обладает значительными полномочиями.

Во-первых, временная администрация назначается Банком России в установленном Банком России порядке, при этом, назначение временной администрации является обязанностью Банка России только в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в иных случаях, предусмотренных п. 1 ст. 189.26 ФЗ о несостоятельности, назначение временной администрации – право Банка России.

Поскольку назначение временной администрации происходит при наличии определенных неблагоприятных условий, предполагает изменения в организации управления проблемным хозяйствующим субъектом, затрагивает права и интересы персонально неопределенного круга лиц, сведения о назначении временной администрации включаются Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и публикуются в «Вестнике Банка России».

Состав временной администрации определяется Банком России в порядке, закрепленном в Положении Банка России от 01.08.2017 № 597-П, Положении Банка России от 09.11.2005 № 279-П. Руководителем временной администрации при этом является служащий Банка России, в состав

³⁷ О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций : инструкция Банка России 11 ноября 2005 № 126-И // Вестник Банка России. – 2005. – № 68.

администрации могут быть включены сотрудники АСВ либо ООО «УК ФКБС», по согласованию с последними.

Банк России может принять решение об участии Банка России либо АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, в таком случае полномочия временной администрации могут исполнять АСВ либо ООО «УК ФКБС». При этом, решение об утверждении плана участия Банка России принимает и утверждает Совет директоров Банка России, решение об утверждении плана участия АСВ – Комитет банковского надзора либо Комитет банковского надзора и Совет директоров Банка России – в случае, если план участия включает в себя положения об использовании средств Банка России³⁸.

Во-вторых, Банк России ограничивает, приостанавливает полномочия исполнительных органов кредитной организации либо отстраняет их от управления кредитной организацией в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Помимо вышеизложенных полномочий, Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации при назначении временной администрации с одновременным приостановлением полномочий исполнительных органов. Следует сказать о том, что ограничения, действующие в течение срока действия моратория, частично совпадают с последствиями введения в отношении должника процедуры конкурсного производства при применении положений о несостоятельности обычных юридических лиц.

³⁸ О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в урегулировании обязательств банка, о составе отчета государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России : указание Банка России 12 июля 2017 № 4462-У // Вестник Банка России. – 2017. – № 71.

Решение о прекращении деятельности временной администрации также принимается Банком России при наличии к тому оснований.

Кроме указанных полномочий, реализуемых Банком России по отношению ко всем кредитным организациям, Банк России также может принимать участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации – участника системы страхования. При этом, от имени Центрального Банка Российской Федерации действует ООО «УК ФКБС», правовое положение и полномочия которого более подробно изложены в следующем пункте данной главы.

2.2. Правовое положение ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора»

ООО «УК ФКБС» является принципиально новым, ранее не существовавшим субъектом в финансовом секторе. В связи с чем законодательство подверглось значительным изменениям и дополнениям, в части положений, устанавливающих правовой статус ООО «УК ФКБС».³⁹

В ФЗ О Банке России добавлена глава Х.2., касающаяся непосредственно Управляющей компании. В соответствии новыми положениями, Банку России предоставляется право учредить ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» в качестве единственного участника для целей осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Банк России воспользовался таким правом сразу после начала действия новой редакции закона, и 12.07.2017 в ЕГРЮЛ была внесена запись о регистрации ООО «УК ФКБС».

Необходимо определить, какие цели преследовали Центральный Банк и законодатель при выборе организационно правовой формы ООО «УК ФКБС». По сути, данное общество создано для решения конкретных

³⁹ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 01 мая 2017 № 84-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2017. № 18. С. 2661.

публично-правовых задач, а именно поддержание и развитие банковского сектора, с использованием денежных средств, предоставляемых государством. Для подобных целей подходят такие организационно правовые формы, как государственная компания и государственная корпорация. Тем более что АСВ, полномочия которого практически аналогичны тем, которые законодатель предусмотрел для ООО «УК ФКБС» в части осуществления функций временной администрации, является государственной корпорацией. Можно предположить, что создание ООО «УК ФКБС» в форме ООО обусловлено особенностями правового статуса Банка России, который является юридическим лицом, обладающим публично-правовыми полномочиями, а также порядком формирования Фонда консолидации банковского сектора.

Так как Управляющая компания создана в форме ООО, к данному юридическому лицу применяются нормы корпоративного права, в частности касающегося создания ООО, необходимости утверждения устава, органов управления, формирования уставного капитала и прочее. Тем не менее, нельзя сказать, что ООО «УК ФКБС» является рядовым юридическим лицом, так как фактический субъектный состав учредителей определяется Законом и Банком России, а также уставная цель ООО «УК ФКБС» носит публичный характер и вся деятельность Управляющей компании направлена на выполнение публичных функций.

Устав данного общества был утвержден Центральным Банком 10.07.2017 года и содержит ряд положений, формирующих особый статус этого субъекта.⁴⁰ ООО «УК ФКБС» является самостоятельным юридическим лицом, коммерческой организацией. Уставная цель деятельности соответствует цели, сформулированной в Законе о Банке России, а именно осуществление мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций. Для достижения данной цели ООО «УК ФКБС» вправе

⁴⁰ Устав ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» [Электронный ресурс] // URL: http://amfbc.ru/files/ustav_uk_fkbs.pdf (дата обращения : 11.02.2018).

заниматься любой не запрещенной законодателем деятельностью. В том числе, уставом прямо предусмотрено несколько видов деятельности, обусловленных компетенциями, предусмотренными различными законами, а именно – законодательством о несостоятельности, об инвестиционных фондах, о рынке ценных бумаг.⁴¹

ООО «УК ФКБС» обладает специальной правоспособностью, ряд видов деятельности, закрепленных в уставе, является лицензируемым, а именно деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, лицензия на осуществление которой выдается Банком России в соответствии с Инструкцией № 168-И⁴², а также деятельность по управлению инвестиционными фондами, лицензируемая в соответствии с Инструкцией Банка России № 166-И⁴³. Обе лицензии получены Управляющей компанией 4.08.2017, соответственно, ограничения в осуществлении обществом уставной деятельности отсутствуют.

Органы управления ООО «УК ФКБС» сформированы и закреплены в уставе в соответствие с корпоративным законодательством. Единственным учредителем и участником Управляющей компании является Банк России, который является также высшим органом управления данного Общества. Коллегиальным органом управления является Наблюдательный совет, создаваемый по решению Банка России как высшего органа управления сроком на три года в целях осуществления общего руководства деятельностью Общества. Членами Наблюдательного совета являются трое служащих Банка России и два независимых члена, пост председателя совета

⁴¹ Андрушин С.А., Бурлачков В.К., Рубинштейн А.А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. №3. С. 30 – 42.

⁴² О порядке лицензирования Банком России профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг : инструкция Банка России от 13 сентября 2015 № 168-И // Вестник Банка России. 2015. № 116. (ред. от 13 июня 2017 г.).

⁴³ О порядке лицензирования акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, порядке ведения реестра лицензий акционерных инвестиционных фондов, реестра лицензий управляющих компаний и реестра лицензий специализированных депозитариев, порядке уведомления Банка России об изменении сведений о должностных лицах акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании и специализированного депозитария : инструкция Банка России от 29 июня 2015 № 166-И // Вестник Банка России. 2015. № 113. (ред. от 13 июня 2017 г.).

занимает сотрудник Банка России. Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор, чьи полномочия в настоящее время исполняет Д.С. Пожидаев.

Так как вся деятельность Управляющей компании в конечном счете направлена на осуществление мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, необходимо понять, при каких условиях и на каких основаниях Управляющая компания может оказывать финансовую поддержку проблемному банку.

Применение любых мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, а в особенности финансового оздоровления с участием Банка России, должно быть экономически обосновано. Во-первых, как следует из существующих на данный момент случаев санации банков с использованием новых механизмов, Банк России принимает решение о непосредственном участии в реализации мер по предупреждению несостоятельности в качестве инвестора либо путем использования средств Фонда консолидации банковского сектора посредством ООО «УК ФКБС» преимущественно в отношении крупных банков, многие из которых являются системообразующими.⁴⁴ К примеру, ФК «Открытие» занимает 7 место, а ПАО «Промсвязьбанк» 9 место в Перечне системно значимых кредитных организаций. Так как возникновение финансовых затруднений у системообразующих банков может негативно сказаться на банковском секторе в целом, Банку России надлежит использовать наиболее подходящие методы поддержки банков, направленные на недопущение их банкротства, которые ко всему прочему предоставят Банку России возможность всесторонне определять и контролировать процесс санации.

Во-вторых, законодательством о несостоятельности предусмотрена возможность проведения анализа финансового положения банка.

⁴⁴ О методике определения системно значимых кредитных организаций : указание Банка России от 22 июля 2015 № 3737-У // Вестник Банка России. 2015. № 71.

Необходимо отметить, что проведение подобного анализа не является обязательным, Банк России имеет право, а не обязанность, принять решение о проведении специального анализа. В соответствии с разнообразными актами Центрального Банка кредитные организации обязаны направлять в Центральный Банк отчеты о ходе своей деятельности, о соблюдении нормативов и прочих разнообразных показателей. Соответственно, Банк России априори должен располагать точной, достоверной и полной информацией о финансовом состоянии банка. Но так как никто не отменял человеческий фактор, в том числе недобросовестность руководства проблемного банка либо противоправность их действий, а также технические ошибки, законодатель предусмотрел возможность Банку России самостоятельно проверить все обстоятельства в целях формирования вывода о том, нужны ли банку меры по предупреждению несостоятельности и, если нужны, то какие именно. Несмотря на то, что анализ финансового состояния не является обязательным мероприятием, порядок его проведения подробно регламентирован.⁴⁵ К примеру, устанавливается, что в качестве лиц, направляемых в целях проведения анализа, могут быть привлечены представители Центрального банка и ООО «УК ФКБС», а также для определения рыночной стоимости имущества банка, в том числе его имущественных прав, может быть привлечен оценщик. В ходе проведения анализа возможно также провести оценку достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка по разработанной Центральным Банком методике.⁴⁶

После того как Банк России сделал вывод о необходимости применения мер по предупреждению несостоятельности проблемного банка, Совет Директоров Банка России утверждает план участия Банка России в

⁴⁵ О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка : указание Банка России от 12 июля 2017 № 4464-У // Вестник Банка России. 2017. № 71.

⁴⁶ О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств : указание Банка России от 30 июня 2015 № 3707-У // Вестник Банка России. 2015. № 74.

осуществлении указанных мер, в который включаются положения об участии в реализации мер Управляющей компании. Изменения в утвержденный план могут вноситься только Комитетом банковского надзора Банка России, либо Советом директоров Банка России, в случае, если план предусматривает использование средств непосредственно Центрального Банка.⁴⁷

Способы участия ООО «УК ФКБС» в осуществлении мер по предупреждению несостоятельности кредитных организаций.

Банк России в лице Управляющей компании осуществляет меры по предупреждению несостоятельности кредитных организаций несколькими способами: путем оказания финансовой помощи; путем организации торгов по продаже имущества, которое является обеспечением исполнения обязательств банка; путем функционирования в качестве временной организации. Данный перечень не является закрытым, так как при перечислении способов законодатель использовал формулировку «иные способы».

Оказание финансовой помощи, в свою очередь, может проявляться в нескольких формах. Во-первых, финансовая помощь может быть направлена на оказание финансовой поддержки не только непосредственно банку, но и инвесторам, то есть лицам, приобретающим, в зависимости от организационно-правовой формы банка, не менее 75% обыкновенных акций, либо долю в уставном капитале, дающую не менее $\frac{3}{4}$ голосов от общего числа голосов участников, либо паи ПИФа, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого входят не менее 75% акций/доля в ООО, предоставляющая не менее $\frac{3}{4}$ голосов. Еще одним условием

⁴⁷ О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора" о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России : указание Банка России от 12 июля 2017 № 4460-У // Вестник Банка России. 2017. № 71.

предоставления финансовой помощи инвесторам, является закрепление положения о приобретении одной из перечисленных выше позиций в утвержденном плане участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Инвестором может быть как юридическое лицо, так и физическое, которое соответствует ряду требований, установленных Банком России для каждого вида инвесторов в зависимости от их правового положения⁴⁸. К примеру, банк-инвестор должен иметь лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц; осуществлять деятельность не менее трех лет; величина собственных средств банка-инвестора должна составлять не менее десяти процентов от размера обязательств санлируемого банка; выполнять все установленные Центральным банком норматив в течение трех последних лет; не иметь существенных рисков в текущей деятельности; не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, а также задолженности по налогам и сборам; иметь положительный финансовый результат и так далее. Следует сказать о том, что инвестор должен самостоятельно подтвердить соответствие своего правового и финансового положения требованиям путем предоставления определенной документации Центральному Банку, доступ к которой получает также Управляющая компания.

Финансовая поддержка может быть оказана самому банку при условии приобретения Банком России акций или доли в уставном капитале ООО в

⁴⁸ О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора", в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) : указание Банка России от 12 июля 2017 № 4463-У // Вестник Банка России. 2017. № 71.

размерах, аналогичных предусмотренным для инвесторов.⁴⁹ Формулировка, закрепленная законодателем, порождает ряд вопросов правоприменения указанных положений. Из прямого толкования норм следует, что факт приобретения акций и долей является условием предоставления финансовой помощи, отсюда возникает вопрос, в какой форме предоставляется непосредственно финансовая поддержка, каким гражданско-правовым договором, либо неким публичным актом оформляется передача финансовой помощи, каков размер денежных средств, составляемых финансовую поддержку, каковы источники финансирования? Законодатель прямо отвечает только на вопрос о юридическом оформлении предоставления финансовой помощи, указывая на то, что подобное действие происходит на основании соглашений (договоров). Из системного толкования положения о несостоятельности кредитных организаций представляется, что решение остальных вопросов находит свое отражение в плане участия Банка России в осуществлении мер, направленных на предупреждение банкротства банка. Относительно порядка приобретения ООО «УК ФКБС» акций или долей санлируемого банка следует упомянуть о том, что на данный случай не распространяется необходимость получения согласия Банка России, предусмотренного Инструкцией ЦБ № 146-И.⁵⁰

Одним из положений, целесообразность законодательного закрепления которого ставится под сомнение, является указание на то, что при оказании финансовой помощи Банк России может приобрести, в том числе, права требования к физическим лицам без их согласия. При этом статья 382 ГК РФ⁵¹ содержит аналогичное положение, указывая при этом, что согласие не требуется по умолчанию, и что необходимость получения такого согласия

⁴⁹ Рябов Д.Ю. Новый механизм санации Банком России коммерческих банков: причин и цели изменений [Электронный ресурс] // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2017. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/novyiy-mehanizm-sanatsii-bankom-rossii-kommercheskih-bankov-prichiny-i-tseli-izmeneniy> (дата обращения : 31.01.2018).

⁵⁰ О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации : инструкция Банка России от 25 октября 2013 № 146-И // Вестник Банка России. 2014. № 8. (ред. от 10 октября 2017 г.).

⁵¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1994. №32. (ред. от 29 декабря 2017 г.).

должна быть предусмотрена законом либо может быть указана в договоре. Таким образом, нормы закона о несостоятельности продублировали нормы, закрепленные в ГК РФ, соответственно, в данном случае усматривается недостаток юридической техники.

Следующим способом оказания финансовой помощи за счет средств Фонда консолидации банковского сектора при прямом участии Управляющей компании является взнос в уставный капитал банка. Реализация данного способа возможна в случае соблюдения всех предусмотренных условий одновременно:

1. Уставный капитал уменьшен по решению Банка России до величины собственных средств, либо до одного рубля на основании установления Банком России в период функционирования временной администрации факта уменьшения величин собственных средств до размера уставного капитала, либо ниже такого размера⁵². В сложившейся немногочисленной практике Банк России принимает решение в пользу уменьшения до 1 рубля, а не до размера уставного капитала. К примеру, в ПАО "Промсвязьбанк" (приказ ЦБ РФ от 12.01.2018 № ОД-31), ПАО ФК «Открытие» (приказ ЦБ РФ от 29.11.2017 № ОД-3353), ПАО "БИНБАНК" (приказ ЦБ РФ от 12.01.2018 № ОД-30) уставный капитал был уменьшен до 1 рубля.

2. Прекращены обязательства банка по договорам субординированного кредита⁵³, либо осуществлена мена требований кредиторов по данному виду кредита на обыкновенные акции, либо доли в уставном капитале кредитной организации, то есть, реализована процедура bail-in как мера внутреннего урегулирования кризиса (один из инструментов урегулирования

⁵² О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка : указание Банка России от 12 июля 2017 № 4465-У // Вестник Банка России. 2017. № 71.

⁵³ О банках и банковской деятельности : федер. закон от 02 декабря 1990 № 395-1 // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 6. Ст. 492. (ред. от 31 декабря 2017 г.).

несостоятельности, который позволяет производить списание определённых требований кредиторов и конвертировать их в участие в капитале).

Механизм bail-in появился в США в результате адаптации руководством Credit Suisse инструментов реструктуризации корпораций в банковскую сферу. В 2014 году ЕС утвердил Директиву 2014/59/EU⁵⁴, которую также называют Директивой BRRD – Banking Recovery and Resolution Directive. В соответствии с данной директивой процедура bail-in может быть использована по отношению к вкладам на сумму, превышающую 100 000 евро, так как вклады на меньшую сумму подлежат страхованию государством. Механизм bail-in включает в себя списание обязательств перед акционерами с последующей конвертацией в капитал банка обязательств по облигациям и крупным вкладам.⁵⁵ Применение подобной схемы соответствует цели сохранения непрерывного осуществления банком ключевых функций при наличии проблем с финансовым состоянием, в силу чего активно используется в международной практике – к примеру, в 2013 году на Кипре данный механизм использовался для санации банков за счет кредиторов – в Bank of Cyprus около половины крупных вкладов были обменены на акции этого банка.⁵⁶ Тем не менее, существует распространенное мнение, что данная процедура является неконституционной, а также нарушает права и законные интересы не только акционеров/участников проблемного банка, чьи акции/доли, но и кредиторов, чьи требования подлежат конвертации.⁵⁷ Следует сказать о том, что в рамках сложившейся практики реализации мер по предупреждению банкротстве банков с участием Управляющей компании, к примеру, в рамках санации

⁵⁴ DIRECTIVE 2014/59/EU of 15 May 2014 [Электронный ресурс] // URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32014L0059> (дата обращения : 13.02.2018).

⁵⁵ Исаева Е.А., Шамрок Ю.А. Развитие инновационных методов предотвращения банкротства кредитных организаций в России [Электронный ресурс] // Интернет-журнал Наукоедение. 2016. Том 8. №5. URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/100EVN516.pdf> (дата обращения : 31.01.2018).

⁵⁶ Сивкова Е.А. Альтернативные механизмы санации банков в рамках применения режима урегулирования несостоятельности // Социально-экономические явления и процесс. 2016. № 11. С. 72 – 75.

⁵⁷ Римини Э., Пиччау К. Новые инструменты урегулирования банковского кризиса, введенные в Италии законодательным декретом № 180/2015: применение bail-in и аспекты конституционности // Вестник Санкт-Петербургского Университета. 2017. Т. 8. Вып. 2. С. 150 - 172.

ПАО «БИНБАНК», АО «РОСТ БАНК»⁵⁸ и ФК Открытие, процедура bail-in не предусматривается, о чем сообщает пресс-центр Банка России, не раскрывая при этом содержание самих планов участия мегарегулятора в мероприятиях по санации банков.

3. Банком России, ООО «УК ФКБС», инвесторами приобретены не менее 75% обыкновенных акций, либо долю в уставном капитале, дающую не менее $\frac{3}{4}$ голосов от общего числа голосов участников общества;

4. Прекращены обязательства банка перед лицами, занимающими должности в органах управления банком и контролирующими банк лицами по требованиям в денежной форме, правоотношения по которым возникли до вступления в силу закона в соответствии с которым внесены данные изменения.

Следующим правовым основанием участия ООО «УК ФКБС» в осуществлении мер, направленных на предупреждение несостоятельности кредитной организации, является возложение функций временной администрации на Управляющую компанию приказом Банка России в случае утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в реализации мер по предупреждению банкротства. При этом ООО «УК ФКБС» обладает теми же полномочиями и выполняет те же функции, которые предусмотрены для случая управления кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов этой организации. Кроме того, даже в случае, когда Управляющая компания не исполняет функции временной администрации, сотрудники Управляющей компании могут входить в состав временной администрации. Одним из практических примеров, иллюстрирующих оба приведенных выше случая, является ситуация с временной администрацией по управлению ФК «Открытие». Приказом Банка России от 29.08.2017 № ОД-2469 была назначена временная

⁵⁸ О мерах по повышению финансовой устойчивости ПАО «БИНБАНК» и АО «РОСТ БАНК» [Электронный ресурс] : информация Банка России. // URL: http://cbr.ru/press/pr/?file=21092017_092005ik2017-09-21T09_19_31.htm (дата обращения : 14.03.2018).

администрация по управлению ФК «Открытие», в состав которой вошли как сотрудники Банка России, так и сотрудники ООО «УК ФКБС». Спустя три месяца полномочия временной администрации были возложены на ООО «УК ФКБС» приказом Банка России от 29.11.2017 № ОД-3341.

Законодателем закреплен перечень оснований назначения временной администрации. До внесения в законодательство изменений относительно нового механизма санации банков все основания представляли собой достаточно серьезные нарушения со стороны банка, включая нарушение ряда нормативов Банка России и наличие оснований для отзыва лицензии в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности. Таким образом, Банк России мог оказать влияние на порядок управления и ведения деятельности банком в форме назначения временной администрации только в случае серьезных недочетов со сторон банка.⁵⁹ В 2017 году к существующему перечню были добавлены основания, имеющие непосредственное отношение к использованию нового механизма финансового оздоровления, а именно: утверждение плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства. Соответственно, теперь для назначения временной администрации и прямого вмешательства Банка России в деятельность кредитной организации достаточно одностороннего волеизъявления ЦБ РФ в форме утверждения плана участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства, что говорит, во-первых, о расширении влияния Банка России на кредитные организации и их управление, а, во-вторых, о предоставлении возможности поддержания проблемного банка в отсутствие нарушений с его стороны, но при наличии финансовых проблем.

⁵⁹ О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в урегулировании обязательств банка" : положение Банка России 01 августа 2017 № 597-П // Вестник Банка России. 2017. № 75.

В целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций ООО «УК ФКБС» осуществляет также ряд видов деятельности, обеспечивающих реализацию предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении данных мер механизмов санации.

ООО «УК ФКБС» осуществляет доверительное управление паевыми инвестиционными фондами.⁶⁰ Данный вид деятельности напрямую связан с возможностью предоставления финансовой помощи банку за счет денежных средств Фонда консолидации банковского сектора, так как такого рода финансовая поддержка может быть оказана путем приобретения ЦБ РФ паев паевого инвестиционного фонда, функции по формированию которого выполняет ООО «УК ФКБС». В состав имущества ПИФа входит пакет обыкновенных акций в размере не менее 75% от акций банка, либо долю в уставном капитале, дающую не менее $\frac{3}{4}$ голосов от общего числа голосов участников общества, в случае, если организационно-правовой формой банка является ООО.

Кроме того, в исполнение положений о возможности оказания финансовой поддержки в форме приобретения Банком России акций или долей в уставном капитале санлируемого банка, Управляющая компания осуществляет доверительное управление такими акциями/долями.⁶¹

Подводя итоги, следует сказать о том, что новый механизм санации разработан на основании зарубежного опыта и включает в себя множество различных мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предоставляя Банку России возможность поддерживать банки, не допуская их банкротства, тем самым обеспечивая стабильность банковского сектора и экономики стран в целом.

⁶⁰ Об инвестиционных фондах : федер. закон от 29 ноября 2001 № 156-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2001. № 49. Ст. 4562. (ред. от 31 декабря 2017 г.).

⁶¹ О рынке ценных бумаг : федер. закон от 22 апреля 1996 № 39-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 1996. № 17. Ст. 1918. (ред. от 31 декабря 2017 г.).

2.3. Правовое положение Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов

Правовой статус Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов (далее - АСВ), а также цель деятельности, функции и полномочия регулируются рядом законов, в том числе Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ "О некоммерческих организациях", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", Федеральным законом "О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений".

Следует сказать о том, что законодательство в сфере страхования вкладов претерпело значительные изменения, вступившие в силу с 1 января 2019 года. Ранее система страхования вкладов распространялась на вклады физических лиц, теперь, согласно положениям Федерального закона от 03.08.2018 № 322-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"⁶², круг лиц, средства на банковских счетах и в банковских вкладах которых застрахованы, расширен, предусмотрено страхование денежных средств малых предприятий, сведения о которых включены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства⁶³ в рублях и иностранной валюте, которые размещены в банке-участнике системы страхования вкладов, имеющем право на привлечение денежных средств

⁶² О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 03 августа 2018 № 322-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2018. – № 32. – Ст. 5115.

⁶³ 9. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации : федер. закон от 24 июля 2007 № 209-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2007. – № 31. – Ст. 4006.

физических лиц во вклады, на основании договора банковского вклада или банковского счета. При этом, размер возмещения исчисляется по правилам для страхового возмещения физическим лицам – в размере ста процентов суммы всех застрахованных обязательств банка перед субъектом малого предпринимательства, не превышающий в совокупности 1,4 миллиона рублей.

Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» в качестве одного из критериев отнесения организации к субъекту малого или среднего предпринимательства относится размер дохода, который, согласно Постановлению Правительства РФ от 04.04.2016 № 265 "О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства", не должен превышать 120 млн. рублей, 800 млн. рублей и 2 млрд. рублей для микропредприятий, малых предприятий и средних предприятий соответственно. Исходя из положений Указания Банка России от 07.10.2013 № 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов"⁶⁴, расчет между предприятиями преимущественно производится в безналичной форме, соответственно, денежные средства размещаются на банковских счетах. Таким образом, представляется целесообразным привести в соответствие действительному положению дел размер страхового возмещения субъектам малого предпринимательства, так как действующее регулирование в части определения размера страхового возмещения не отвечает целям страхования денежных средств во вкладах, а именно, получения лицом суммы, соразмерной размещенным денежным средствам в кредитной организации.

Вместе с тем, стоит отметить, что указанные изменения не повлияли на объем полномочий АСВ при осуществлении мер, направленных на

⁶⁴ Об осуществлении наличных расчетов : указание Банка России 07 октября 2013 № 3073-У // Вестник Банка России. – 2014. – № 45.

предупреждение банкротства кредитных организаций, но, тем не менее, коснулись законодательства о несостоятельности в части очередности удовлетворения требований АСВ, перешедших по договорам, стороной по котором являлись субъект малого предпринимательства – данные требования подлежат удовлетворению в составе третьей очереди.

Как уже неоднократно упоминалось в настоящей работе, АСВ в ряде случаев является участником правоотношений по осуществлению мер, направленных на предотвращение банкротства кредитной организации.

Законодательство о несостоятельности предусматривает две формы участия АСВ в мероприятиях по предупреждению банкротства банков: непосредственно при осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, а также в урегулировании обязательств банка.

Банк России в лице Комитета банковского надзора имеет право направить Агентству предложение об участии в осуществлении мер, направленных на предупреждения банкротства банка при наличии оснований, характеризующих неустойчивость финансового положения банка, которая создает угрозу интересам его кредиторов, а также при наличии угрозы стабильности банковской системы. Банк России также вправе направить предложение об участии АСВ в урегулировании обязательств банка также при наличии признаков его неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам кредиторов. Таким образом, Банк России в обоих случаях является инициатором участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению несостоятельности банков.

При этом к признакам неустойчивого финансового положения относятся установление документально подтвержденных фактов и сделок, наличие которых приводит или может привести к нарушению банком обязательных нормативов, сроков исполнения банком его обязательств, условий участия в системе страхования вкладов, а также может привести к

возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства банка.⁶⁵

При рассмотрении данного предложения Агентство решает вопрос о целесообразности своего участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, исходя из принципов добросовестности, разумности, достаточной осведомленности о финансовом положении банка, а также с учетом возможности использования средств фонда обязательного страхования вкладов и иного имущества, которым Агентство вправе распоряжаться.

Для получения достоверной информации о финансовом положении банка Банк России, а также Агентство, вправе провести анализ финансового положения банка в срок, не превышающий сорока пяти календарных дней с даты принятия решения о проведении такого анализа. Кроме того, представители Агентства и Банка России вправе посещать все помещения банка, знакомиться с любыми документами и информационными системами банка, запрашивать и получать любую информацию (в том числе составляющую такие виды охраняемых законом тайн, как служебной, коммерческой и банковской) и документы у сотрудников банка, принимать участия в заседаниях различных совещательных органов банка без права голоса.

На основании полученных сведений, а также исходя из указанных выше принципов, Агентство принимает мотивированное решение о своем участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо об отказе от такого участия и не позднее, чем в течение 10 дней со дня получения предложения Банка России уведомляет Банк России о своем решении.

⁶⁵ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 31 января 2018 № 09АП-62352/2017 по делу № А40-135650/17

В случае положительного ответа дальнейшая деятельность Агентства, как одного из участников реализации мер по предупреждению банкротства банка, осуществляется на основании плана, утвержденного Комитетом банковского надзора.

Одной из форм осуществления мер по предупреждению банкротства банка с участием АСВ является оказание финансовой помощи непосредственно банку при соблюдении определенных условий, либо лицу, приобретающему обыкновенные акции в размере не менее 75%, либо не менее $\frac{3}{4}$ доли проблемного банка. Финансовая помощь при этом может быть направлена на поддержание ликвидности либо на пополнение собственных средств банка, к примеру в виде вноса в уставный капитал банка, в отношении которого осуществляются меры по предупреждению банкротства.⁶⁶

Исходя из вышеизложенного, можно сделать вывод о том, что ранее предусмотренный механизм осуществления в отношении проблемного банка мер по предупреждению несостоятельности с участием АСВ был фактически продублирован для Банка России с рядом особенностей.

⁶⁶ Гузнов А.Г. Меры по предупреждению банкротства банка, осуществляемые с участием агентства по страхованию вкладов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. — 2016. — №. 1. — С. 188-194.

Глава 3. Проблемы применения на практике положений об осуществлении мер по предупреждению банкротства банков с участием Банка России и АСВ

В результате применения норм, регулирующих реализацию плана АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, была выявлена проблема, связанная с неприменением требований к подготовке и реализации плана участия АСВ, в том числе в части определения формы и объема поддержки проблемного банка.

Проанализировав и обобщив законодательную базу и судебную практику по данному вопросу, доктор юридических наук Карелина Светлана Александровна сделала вывод о том, что применение в отношении проблемного банка мер по предупреждению банкротства с участием АСВ на основании Плана участия заключается в осуществлении комплекса реабилитационных процедур, которые направлены на восстановление финансовой состоятельности и на повышение платежеспособности кредитной организации. Цель применения данной конкретной меры можно охарактеризовать в том числе как публично-правовую, поскольку она, в конечном счете, состоит в сохранении стабильности в системообразующем банковском секторе.⁶⁷

Именно исходя из целей применения в отношении банка мер по предупреждению банкротства с участием Агентства, предусмотрены четкие требования к порядку разработки, утверждения и к содержанию Плана участия Агентства. В том числе самим Агентством разработана форма Плана участия, предусматривающая обязательное содержание данных о проблемном банке, его финансовом положении, причинах ухудшения финансового состояния, анализ активов и обязательств банка, непосредственно мероприятия по предупреждению банкротства, а также ожидаемые результаты.

⁶⁷ Карелина С.А. План участия агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков: правовые проблемы реализации. Суть мер по предупреждению банкротства банков // Право и экономика. — 2018. — №1. — С. 52-63.

Исходя из положений п. 1 ст. 189.47, п. 2 ст. 189.49 ФЗ о несостоятельности, План санации является ключевым документом, на основании которого реализуются меры по предупреждению банкротства проблемного банка при наличии признаков его неустойчивого финансового состояния, создающего угрозу интересам кредиторов банка или угрозу стабильности банковской системы в целом. Результатом осуществления мероприятий, предусмотренных стратегией, отраженной в плане, должно являться восстановление платежеспособности кредитной организации в ходе предбанкротных процедур с учетом особенностей утверждения Плана, а именно, утверждение отнесено к компетенции Банка России при осуществлении им публичных полномочий⁶⁸.

Исходя из этого, законодатель предусмотрел жестко регламентированный стадийный порядок разработки и утверждения Плана, при этом каждый из этапов предусматривает собственный комплекс мероприятий, выполнение которых ограничено четко определенными сроками⁶⁹. Подобный подход обусловлен необходимостью принятия решения о применении данных санационных мер с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для дальнейшей возможности действительного восстановления финансового состояния банка, в силу чего представляется недопустимым формальное отношение ко всем процедурам, предусмотренным в данном случае, а также несоблюдение указанного порядка даже в незначительной форме.

Вместе с тем, на практике установленные требования не соблюдаются.

Исходя из положений, регламентирующих проведение процедуры разработки и утверждения Плана участия суммарно вся процедура может занимать до 95 дней, из которых непосредственно финансовый анализ может проводиться до 55 дней – с учетом продления срока Банком России

⁶⁸ Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 27 октября 2017 № 305-КГ17-9802 по делу № А40-17830/2017.

⁶⁹ Определение Верховного Суда РФ от 27 октября 2017 г. № 305-КГ17-9802 по делу № А40-17830/2017.

на основании мотивированного ходатайства АСВ – п. 4 ст. 189.49 ФЗ о несостоятельности. Соответственно, проведение финансового анализа в сроки, в худшую сторону значительно отличающиеся от срока, установленного законом, недопустимо, поскольку очевидно не позволяет определить целесообразность участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, а также разработать эффективный план, реализация которого в действительности будет отвечать целям осуществления санационных процедур, а именно будет направлен на восстановление финансового состояния кредитной организации.

Кроме того, Банк России и АСВ, выполняя по своей сути публично-правовые задачи, направленные на поддержание стабильности банковского сектора, при выборе планируемых для реализации мер по предупреждению банкротства банка должны руководствоваться принципами разумности, добросовестности и обоснованности, отражая в Плане участия те мероприятия по предупреждению банкротства, которые будут эффективными в каждом конкретном случае с учетом финансового состояния банка, а также целесообразности участия Банка России или АСВ. В этих целях представляется необходимым надлежащим образом проводить проверку финансовых показателей банка, что физически невозможно осуществить в незначительный срок, поскольку анализ финансового состояния кредитных организаций подразумевает скрупулезное исследование значительного количества документации.

Вместе с тем, вопрос сроков проведения финансового анализа кредитной организации был исследован в судебном порядке в рамках оспаривания приказов Банка России от 28.07.17 № ОД – 2138 об отзыве лицензии у ПАО Банк «Югра» и от 07.07.17 № ОД – 2140 о назначении

временной администрации по управлению кредитной организацией ПАО Банк «Югра»⁷⁰.

Обстоятельства дела таковы, что 7 июля 2017 г. Банк России направил АСВ предложение об участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО Банк «Югра», в этот же день Банк России утвердил план участия АСВ в мероприятиях по предупреждению банкротства. ЦБ РФ принял решения, перечисленные в п. 13 ст. 189.47 Закона о банкротстве, а именно: не применять к ПАО Банк «Югра» меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», за нарушения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, вызванные обстоятельствами, повлекшими возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства банка с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Временная администрация по управлению ПАО Банк «Югра» в лице АСВ введена с 10 июля 2017 г. Банк России 28 июля 2017 г. принял следующие ненормативные правовые акты: приказ № ОД-2138 «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации ПАО Банк «Югра», приказ № ОД-2140 «О назначении временной администрации по управлению кредитной ПАО Банк «ЮГРА» в связи с отзывом, лицензии на осуществление банковских операций».

ПАО Банк «Югра», оспаривая указанные ненормативные правовые акты, указывало, в том числе, на то, что не проводились мероприятия, предусмотренные ст.ст.189.47-189.49 ФЗ о несостоятельности, необходимые для принятия Плана участия и его реализации.

Несмотря на доводы банка, Девятый арбитражный апелляционный суд в Постановлении 09АП-4429/2018 по делу № А40-164459/17, оставляя без

⁷⁰ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 27 августа 2018 № Ф05-6846/2018 по делу № А40-164459/17.

изменения решение суда первой инстанции, указал на то, что ФЗ о несостоятельности закрепляет исключительно предельные сроки, при этом не предусматривая никаких ограничений на минимальные сроки принятия соответствующих решений со стороны государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» или Банка России. Также, исходя из положений п/п.1 и 4 ст.189.47 Закона о банкротстве при привлечении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» к участию в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка проведение анализа финансового положения банка обязательной стадией не является.⁷¹

Данный спор иллюстрирует также проблему несоблюдения принципов правовой определенности и положений доктрины защиты законных ожиданий, предусмотренных закрепленным правовым регулированием⁷².

Суть доктрины защиты законных ожиданий заключается в создании публичным органом путем ясного и однозначного обещания, обязательства или представления, у стороны правоотношения определенного ожидания⁷³. Соответственно, данная доктрина применяется в целях защиты слабой стороны, в том числе в случаях, когда принимаемые властно-распорядительные акты не соответствуют законным ожиданиям лица, что является основанием для обжалования таких актов⁷⁴.

Поскольку отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности является исключительной мерой, необходимо в каждом конкретном случае с учетом всей совокупности фактических обстоятельств оценивать необходимость отзыва лицензии на предмет соразмерности,

⁷¹ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25 марта 2018 № 09АП-4429/2018 по делу № А40- А40-164459/17.

⁷² Карелина С.А. К вопросу о пределах вмешательства государства в процесс несостоятельности (банкротства) (на примере банковского сектора) // Вестник арбитражной практики. 2018. № 2. С. 3–9.

⁷³ Роор К.А. Соотношение эстоппеля и доктрины законных ожиданий // Вестник арбитражной практики. 2017. № 3

⁷⁴ Соколов И.А. Судебный пересмотр решений органов исполнительной власти как форма административной юстиции в Великобритании // Административное право и процесс. 2009. № 2.

пропорциональности и адекватности допущенным нарушениям. Представляется, что в случае, когда хозяйствующий субъект самостоятельно либо при помощи третьих лиц может улучшить свое финансовое состояние до уровня бесперебойного функционирования с учетом соблюдения всех установленных Банком России нормативов, учитывая необходимость защиты прав кредиторов, в том числе вкладчиков, а также учредителей и участников кредитной организации, допускать вмешательство Банка России в деятельность такой кредитной организации следует только в исключительных случаях.

Вместе с тем, в рассматриваемой практической ситуации, Банком России утвержден План участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению несостоятельности ПАО Банк «Югра», однако спустя незначительное количество времени после начала реализации данного Плана, у проблемного банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций. При этом, суды трех инстанций пришли к выводу о том, что наличие оснований для пролонгации мер по предупреждению банкротства входит в компетенцию ЦБ РФ и АСВ. Сам по себе факт вынесения обжалуемых приказов свидетельствует об отсутствии возможности для дальнейшего осуществления мер по предупреждению банкротства банка⁷⁵.

В связи с рассмотренной практической проблемой, возникает вопрос возможности применения в российском правовом порядке принципа правовой определенности и положений доктрины защиты законных ожиданий применительно к осуществлению мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, с учетом правоприменительной практики и позиций судов по данному поводу.

⁷⁵ Постановление Арбитражного суда Московского округа от 27 августа 2018 № Ф05-6846/2018 по делу № А40-164459/17.

Еще одним проблемным вопросом, касающимся применения положений о санации банков, является положение о том, что одним из условий предоставления финансовой помощи является прекращение обязательств банка в день утверждения плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка перед лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера банка, членов совета директоров (наблюдательного совета) банка (далее - управляющие работники банка), и контролирующими банк лицами по кредитам, займам, депозитам и иным требованиям в денежной форме.

При этом, следует различать понятия контролирующего должника лица и контролирующего банк лица в целях применения норм о прекращении обязательств банка при участии Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Общие положения ФЗ о несостоятельности регулируют вопросы ответственности руководителя должника и иных лиц в деле о банкротстве, в частности в ст. 61.10 закреплено легальное понятие контролирующего должника лица, под которым понимается как физическое, так и юридическое лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, а также после их возникновения до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий.⁷⁶

Понятие контролирующего банк лица также раскрывается через способы, посредством которых лицо могло оказывать влияние на

⁷⁶ О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21 декабря 2017 № 53 // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2018. – № 3.

принимаемые банком решения, осуществляемые в течение определенного срока. Первым отличием от определения контролирующего должника лица является отсутствие конкретизации в той части, что контролирующим банком лицом может быть признано как физическое, так и юридическое лицо, однако данное отличие нельзя назвать существенным с точки зрения содержания нормы.

Период, в течение которого лицо осуществляло контроль над деятельностью банка, также как и при определении контролирующего должника лица, составляет три года, однако моментом, с которого данный срок отсчитывается, является дата утверждения плана участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Лицо признается контролирующим банком в случаях, если оно имело право владеть, пользоваться, распоряжаться более чем десятью процентами голосующих акций либо долей в уставном капитале банка; если в результате осуществления сделок установило прямой или косвенный контроль в отношении акционеров или участников банка, владеющих более чем десятью процентами голосующих акций либо долей банка; установило контроль в результате приобретения акций либо долей банка группой лиц, признаваемой таковой по правилам Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".⁷⁷ Кроме того, контролирующим банком лицом признается бенефициарный владелец.

Таким образом, обязательства банка прекращаются по отношению не ко всем контролирующим должника лицам, а только к той части, определенной специальной нормой, поскольку круг лиц, которые могут быть признаны контролирующими должника значительно шире круга лиц, контролирующих банк.

⁷⁷ О защите конкуренции : федер. закон от 26 июля 2006 № 135-ФЗ// Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2006. – № 31. – Ст. 3434.

Рассматриваемое положение законодательства, наряду с возможностью привлечения контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности, представляют собой применение доктрины снятия корпоративной вуали. Ее суть состоит в том, что в некоторых случаях необходимо игнорировать в определенной мере принцип автономности, выйти за границы ответственности юридического лица путем привлечения к ответственности участников должника, либо основного общества по долгам дочернего. Фактически, можно говорить о разрушении правовой границы юридического лица, как самостоятельного субъекта правоотношений.⁷⁸

На этапе принятия проекта закона о внесении изменений в законодательство о несостоятельности в части нового механизма санации банков с участием Банка России в лице УК ФКБС, поднимался вопрос об экономической целесообразности данной нормы. В частности, Комитет по финансовому рынку высказал мнение о том, что не представляется возможным сделать вывод в какой из предусмотренных гражданским законодательством норм должно быть реализовано прекращение обязательств.

На практике проблема применения положений о прекращении обязательств перед управляющими работниками исследовалась судом в ходе рассмотрения искового заявления одного из бывших сотрудников ПАО Банк "ФК "Открытие" о взыскании денежных средств, возмещении судебных расходов.⁷⁹

Обстоятельства дела заключаются в том, что истец замещал должность управляющего одного из филиалов ПАО Банк "ФК "Открытие", трудовые отношения между истцом и банком завершены. Вместе с тем, со счета истца были в безакцептном порядке списаны денежные средства, по мнению истца безосновательно, незаконно. Судом установлено, что основанием для

⁷⁸ Крылов В.Г. Доктрина снятия корпоративной вуали в Германии //Гражданское право. — 2014. — №1. — С. 19-22.

⁷⁹ Апелляционное определение Московского городского суда от 16 ноября 2018 по делу № 33-50551/2018.

списания денежных средств со счета истца осуществлено согласно приказу временной администрации, изданному во исполнение положений пп. 4 п. 12 ст. 189.49 ФЗ о несостоятельности, по своей сути являясь прекращением обязательств по требованиям в денежной форме, поскольку Банком России принято решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости банка-ответчика по данному спору, приказом Банка России назначена временная администрация.

Таким образом, фактически данная норма направлена на лишение управляющих должником работников, а также контролирующих должника лиц, прав на денежные средства, находящиеся в банке, в отношении которого проводятся санационные мероприятия. При этом, можно говорить о невозможности достижения абсолютной справедливости при безакцептном списании денежных средств лиц, попадающих под рассматриваемое регулирование, поскольку далеко не все из них фактически влияют на деятельность кредитной организации, в том числе данный тезис касается регионального менеджмента.

Поднимая вопрос о соотношении положений о субсидиарной ответственности и положений о прекращении обязательств управляющих работников и контролирующих банк лиц, следует сказать о том, что по смыслу ст. 399 ГК РФ и п. 1 ст. 61.11 ФЗ о несостоятельности субсидиарная ответственность является дополнительной ответственностью третьих лиц в случае, когда основной должник не в состоянии рассчитаться по собственным обязательствам. Соответственно, субсидиарная ответственность представляет собой санкционную меру, направленную на надлежащее функционирование основного должника и погашение требований его кредиторов, предусматривающая взыскание активов, в том числе денежных средств. Отсюда следует вывод, что списание со счетов управляющих работников и контролирующих банк лиц формально подпадает под признаки субсидиарной ответственности. при этом, Верховный Суд РФ не разъяснял

данный вопрос в постановлении Пленума № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве.

Следует сказать также о том, что в данном случае не применяются принципы ответственности за вину и соразмерности, в связи с чем в доктрине высказывается мнение о необходимости рассмотрения данного порядка на предмет конституционности, поскольку при списании денежных средств со счетов не исследуется происхождение денежных средств на счетах, соответственно, затрагивается вопрос неприкосновенности частной собственности физических лиц.⁸⁰

Таким образом, можно сделать вывод о том, что на практике меры по предупреждению несостоятельности кредитных организаций применяются достаточно часто, однако зачастую суды при решении практических проблем подходят формально, без учета принципов, на основании которых должны проводиться санационные процедуры.

⁸⁰ Коростелев Е.М. Правовая природа прекращения обязательств банка в отношении контролирующих лиц при санации Банком России // Труды Института государства и права РАН. — 2018. — № 6. — С. 184-203.

Заключение

В целях достижения одной из основных задач Банка России, которая заключается в стабилизации банковского сектора и обеспечении бесперебойного функционирования каждого из участников банковской системы Российской Федерации, Центральный Банк РФ реализует политику, направленную на повышение устойчивости банковского сектора, которая, в числе прочего, предусматривает устранение признаков несостоятельности участников банковской системы с учетом необходимости защиты прав и законных интересов вкладчиков и контрагентов подобной кредитной организации. Достичь данной цели можно только путем применения эффективных методов, разработанных с учетом особенностей правового регулирования кредитных организаций и возможностей финансирования мероприятий по оздоровлению банковского сектора.

Практика применения существующих механизмов, направленных на недопущение несостоятельности кредитных организаций показала, что необходимо предусмотреть некий новый инструмент, позволяющий в действительности эффективно восстановить финансовую устойчивость кредитной организации, не нарушая при этом ее текущую деятельность. В качестве такого нового инструмента был разработан новый механизм санации банков, предусматривающий участие Банка России в лице ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» при осуществлении мер по предупреждению банкротства банков. При этом Банк России, являясь мегарегулятором, принимает решение о своем участии в реализации подобных мер в каждом конкретном случае с учетом ряда факторов, в число которых входит, например, определение банка как системно значимой кредитной организации, банкротство которой, несомненно, окажет негативное влияние на банковскую систему в целом. Данный критерий является далеко не единственным; так, например, Банк России принял решение об осуществлении мер по предупреждению

банкротства ПАО «Бинбанк»,⁸¹ который не отнесен Банком России к системно значимым. Таким образом, механизмы предотвращения банкротства кредитных организаций активно модернизируются и требуют особого внимания и изучения в целях формирования эффективной правоприменительной практики, что и обусловило выбор темы для научной работы.

В результате проведенного научного исследования были сделаны следующие выводы, свидетельствующие о достижении поставленных целей и задач исследования:

1. В законодательстве отсутствует понятие антикризисного регулирования, которое, согласно мнению ученых, следует рассматривать как совокупность инструментов, предусмотренных банковским регулированием, но им не ограничивающимся, представляющих собой временные меры оперативного воздействия на деятельность хозяйствующего субъекта при выявлении кризисных явлений. Одним из составляющих подобного регулирования являются механизмы, закрепленные в законодательстве о несостоятельности, направленные на предупреждение банкротства кредитных организаций. В силу того, что вопрос изучения и применения механизмов антикризисного регулирования в последнее время поднимается в доктрине и на практике все чаще, необходимо сформулировать легальное понятие антикризисного регулирования и однозначно определить перечень мер, подпадающих под это понятие.

2. Законодательство о несостоятельности предусматривает широкий перечень мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, что позволяет подобрать именно те механизмы, реализация которых в действительности позволит достичь цели восстановления платежеспособности кредитной организации в каждом конкретном случае.

⁸¹ Публикация сведений в ЕФРСБ (URL : <https://bankrot.fedresurs.ru/MessageWindow.aspx?ID=C7A66F6FAD925B68ACD40CB6193F567D>, дата обращения : 01.05.2019)

Вместе с тем, применение каждой из мер, в том числе принудительного характера, должно быть обосновано и соответствовать принципам реализации указанных мер. В том числе, в целях выбора наиболее эффективных механизмов санации необходимо соблюдать строго регламентированный порядок принятия решений о применении тех или иных мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, что не всегда происходит на практике.

3. Ранее предусмотренный механизм осуществления в отношении проблемного банка мер по предупреждению несостоятельности с участием АСВ был фактически продублирован для Банка России с рядом особенностей. Указанные меры от имени Банка России реализует ООО «УК ФКБС» - специально созданная для этих целей организация со специфическим правовым статусом. Новый механизм санации предоставляет Банку России возможность поддерживать банки, не допуская их банкротства, тем самым обеспечивая стабильность банковского сектора и экономики стран в целом.

4. При реализации на практике положений о применении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций был выявлен ряд проблем, в том числе проблема несоблюдения принципов правовой определенности и положений доктрины защиты законных ожиданий, предусмотренных действующим правовым регулированием. Возникновение проблем при реализации нового механизма свидетельствует о необходимости дальнейшего совершенствования законодательства в целях достижения баланса между частно-правовым и публично-правовым интересом с учетом необходимости защиты прав лиц – субъектов правоотношений с участием санируемой кредитной организации.

5. Законодательством предусмотрена норма, фактически направленная на лишение управляющих должником работников, а также контролирующих должника лиц, прав на денежные средства, находящиеся в банке, в

отношении которого проводятся санационные мероприятия. При этом можно говорить о невозможности достижения абсолютной справедливости при безакцептном списании денежных средств лиц, попадающих под рассматриваемое регулирование, поскольку далеко не все из них фактически влияют на деятельность кредитной организации, в том числе данный тезис касается регионального менеджмента.

6. Несмотря на то, что данный механизм санации является достаточно новым для российского правопорядка, применение его на практике показало положительный результат. Основная цель создания ООО «УК ФКБС», а именно предупреждение банкротства кредитных организаций, достигнута – исполнение ООО «УК ФКБС» функций временной администрации по управлению такими кредитными организациями, как ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Промсвязьбанк», было прекращено в связи с формированием органов управления, дальнейшего банкротства данных хозяйствующих субъектов не последовало. Вместе с тем, однозначно утверждать об эффективности нового механизма на данный момент не представляется возможным, поскольку действительный результат осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций с участием Банка России в лице УК ФКБС можно будет определить в случае бесперебойного функционирования ранее санлируемой кредитной организации в случае невозникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства либо оснований для признания кредитной организации банкротом не по вине контролирующих кредитную организацию лиц.

7. Среди преимуществ нового механизма выделяют возможность обеспечения непрерывности деятельности банка включая полное исполнение всех обязательств банка перед физическими и юридическими лицами, приведение в соответствие с нормативами Банка России всех требований к финансовым показателям банка. Соответственно, при реализации данного

механизма, отсутствует риск нарушения имущественных прав вкладчиков и контрагентов проблемного банка при одновременном повышении финансовой устойчивости за счет средств Фонда консолидации банковского сектора, формируемого за счет денежных средств Банка России.

Список использованной литературы

Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. // Рос. газ. 2009. 21 янв. (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30 дек. 2008 г. № 6-ФКЗ и от 30 дека. 2008 г. № 7-ФКЗ);
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1994. – №32. (в ред. от 03 август 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1996. – 5 февраля. – № 6. – Ст. 492 (в ред. от 27 декабря 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;
4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 01 мая 2017 № 84-ФЗ [Электронный ресурс] // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2017. – № 18. – С. 2661. – СПС «КонсультантПлюс»;
5. О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 03 августа 2018 № 322-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2018. – № 32. – Ст. 5115. – СПС «КонсультантПлюс»;
6. О защите конкуренции [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 июля 2006 № 135-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2006. – № 31. – Ст. 3434. (в ред. от 27 декабря 2018г.) – СПС «КонсультантПлюс»;

7. Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 ноября 2001 № 156-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2001. – № 49. – Ст. 4562. (в ред. от 31 декабря 2017 г.)– СПС «КонсультантПлюс».
8. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 октября 2002 № 127-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 43. – Ст. 4190. (в ред. от 27 декабря 2018 г.) – СПС «КонсультантПлюс».
9. О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 24 июля 2007 № 209-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2007. – № 31. – Ст. 4006. (в ред. от 27 декабря 2018 г.) – СПС «КонсультантПлюс».
10. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 1996. – 22 апреля. – № 17. – Ст. 1918. (в ред. от 27 декабря 2018 г.). – СПС «КонсультантПлюс»;
11. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : федер. закон от 23 декабря 2003 № 177-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2003. – № 52. – Ст. 5029. (в ред. от 28 ноября 2018 г.) – СПС «КонсультантПлюс».
12. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Собр. Законодательства Рос. Федерации. – 2002. – 15 июля. – № 28. – Ст. 2790 (в ред. от 1 мая 2019 г.). – СПС «КонсультантПлюс».

Нормативные акты Банка России:

13. О временной администрации по управлению кредитной организацией : положение Банка России 09 ноября 2005 № 279-П // Вестник Банка России. – 2005. – № 67.

14. О методике определения системно значимых кредитных организаций : указание Банка России от 22 июля 2015 № 3737-У // Вестник Банка России. – 2015. – № 71.
15. О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств : указание Банка России от 30 июня 2015 № 3707-У // Вестник Банка России. – 2015. – № 74.
16. Об обязательных нормативах банков : инструкция Банка России 28 июня 2017 № 180-И // Вестник Банка России. – 2017. – № 65.
17. Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией : инструкция Банка России от 06 декабря 2017 № 183-И // Вестник Банка России. – 2018. – № 20.
18. Об осуществлении наличных расчетов : указание Банка России 07 октября 2013 № 3073-У // Вестник Банка России. – 2014. – № 45.
19. О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка : указание Банка России от 12 июля 2017 № 4464-У // Вестник Банка России. – 2017. – № 71.
20. О порядке лицензирования акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев, порядке ведения реестра лицензий акционерных инвестиционных фондов, реестра лицензий управляющих компаний и реестра лицензий специализированных депозитариев, порядке уведомления Банка России об изменении сведений о должностных лицах акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании и специализированного депозитария : инструкция Банка России от 29 июня 2015 № 166-И // Вестник Банка России. – 2015. – № 113

- 21.О порядке лицензирования Банком России профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг : инструкция Банка России от 13 сентября 2015 № 168-И // Вестник Банка России. – 2015. – № 116.
- 22.О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка либо утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в урегулировании обязательств банка" : положение Банка России 01 августа 2017 № 597-П // Вестник Банка России. – 2017. – № 75.
- 23.О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка : указание Банка России от 12 июля 2017 № 4465-У // Вестник Банка России. – 2017. – № 71.
- 24.О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций : указание Банка России 24 марта 2003 № 1260-У // Вестник Банка России. – 2003. – № 23.
- 25.О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства

банка, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора" о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России : указание Банка России от 12 июля 2017 № 4460-У // Вестник Банка России. – 2017. – № 71.

26. О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций : инструкция Банка России 11 ноября 2005 № 126-И // Вестник Банка России. – 2005. – № 68.

27. О порядке утверждения Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке внесения изменений в утвержденный план участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядке представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в урегулировании обязательств банка, о составе отчета государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, и порядке его представления в Банк России : указание Банка России 12 июля 2017 № 4462-У // Вестник Банка России. – 2017. – № 71.

28.О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения : положение Банка России 29 августа 2012 года № 386-П // Вестник Банка России. – 2012. – № 61.

29.О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора", в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) : указание Банка России от 12 июля 2017 № 4463-У // Вестник Банка России. – 2017. – № 71.

Судебная практика:

30.Определение Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 № 268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

31. О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" : постановление Пленума ВАС РФ от 23 декабря 2010 № 63 // Вестник ВАС РФ. – 2011. – № 3.

32. О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21 декабря 2017 № 53 // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 2018. – № 3.
33. Определение Верховного Суда РФ от 27 октября 2017 г. № 305-КГ17-9802 по делу № А40-17830/2017.
34. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 27 октября 2017 № 305-КГ17-9802 по делу № А40-17830/2017.
35. Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 19 мая 2015 № Ф10-1254/2014 по делу № А36-3351/2013.
36. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 27 августа 2018 № Ф05-6846/2018 по делу № А40-164459/17.
37. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 07 февраля 2019 № Ф05-22982/2018 по делу № А40-67957/18.
38. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 20 февраля 2017 № 09АП-2449/2017 по делу № А40-232020/15.
39. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 31 января 2018 № 09АП-62352/2017 по делу № А40-135650/17.
40. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25 марта 2018 № 09АП-4429/2018 по делу № А40- А40-164459/17.
41. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 25 февраля 2019 № 09АП-70199/2018 по делу № А40-63408/18.
42. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 08 июня 2017 по делу № А40-226130/15-171-1911.
43. Апелляционное определение Московского городского суда от 16 ноября 2018 по делу № 33-50551/2018.

Учебники, монографии:

44. Банковское право : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 405 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04868-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/432910> (дата обращения: 25.04.2019).
45. Гончаров, А.И. Досудебное восстановление платежеспособности хозяйствующих субъектов. / А.И. Гончаров, М.В. Терентьева. СПб.: Юрид. центр Пресс. — 2004. — С. 139.
46. Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: Монография. М.: НОРМА; ИНФРА-М. — 2016. — С. 304
47. Ершова, И.В. Банкротство хозяйствующих субъектов: Учебник для бакалавров / Отв. ред. И.В. Ершова, Е.Е. Енькова. М. : Проспект. — 2016. — 336.
48. Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" (постатейный) Баринов А.М., Бушев А.Ю., Городов О.А. и др. / под ред. В.Ф. Попондопуло. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2017. 1200 с.
49. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для магистров / А. Я. Курбатов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт. — 2013. — С. 571.
50. Лаутс, Е.Б. Правовые аспекты антикризисного регулирования рынка банковских услуг и институт банкротства кредитных организаций: монография / Е.Б. Лаутс. М. Юстицинформ— 2018. — С.412.
51. Рождественская, Т.Э. Публичное банковское право : учебник для магистров / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. М. : Проспект. — 2019. — С. 448.

52. Самохвалова, А.Ю. Механизм правового регулирования финансового оздоровления как мера предупреждения банкротства кредитной организации : монография // под ред. И.П. Кожокаря. М. : Проспект. — 2018. — С. 183.
53. Тосунян, Г.А., Банковское право Российской Федерации. Общая часть. : учебник / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин, А.М. Экмалян. М.: Юристь. — 2003. — С. 448.
54. Тосунян, Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России. / Г.А. Тосунян. М. — 1997. — С. 304.
55. Турбанов, А.В., Банковское дело: операции, технологии, управление. / А.В. Турбанов., А.В. Тютюник. М.: Альпина Паблишерз. — 2010. — С. 608.

Диссертации и авторефераты диссертаций:

56. Михайленко И.С. Правовые проблемы предупреждения банкротства кредитных организаций: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 43.;

Материалы из периодических изданий:

57. Андрюшин, С.А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков / С.А. Андрюшин, В.К. Бурлачков, А.А. Рубинштейн // Актуальные проблемы экономики и права. – 2017. – №3. – 226 с.
58. Бондарева, Е.А. Влияние банковского надзора на создание эффективной системы корпоративного управления в кредитных организациях // Современные проблемы экономического развития: Всерос. науч. конф.: Сб. материалов. Омск: Омский государственный технический университет. — 2016. — С. 116, 117.
59. Гузнов, А.Г. Меры по предупреждению банкротства банка, осуществляемые с участием агентства по страхованию вкладов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. — 2016. — №. 1. — С. 188-194.

- 60.Ерпылева, Н.Ю. Механизм правового регулирования банковской деятельности // Хозяйство и право. — 1998. — № 2. — С. 149.
- 61.Исаева, Е.А. Развитие инновационных методов предотвращения банкротства кредитных организаций в России [Электронный ресурс] / Е.А. Исаева, Ю.А. Шарамок // Интернет-журнал Науковедение. — 2016. — Том 8. — №5. Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/100EVEN516.pdf>
- 62.Исмаилов, И.Ш. Проблемы развития банковского регулирования в Российской Федерации в условиях экономического кризиса // Юридический мир. — 2016. — № 9. — С. 24 – 26.
- 63.Карелина, С.А. К вопросу о пределах вмешательства государства в процесс несостоятельности (банкротства) (на примере банковского сектора) // Вестник арбитражной практики. — 2018. — № 2. — С. 3–9.
- 64.Карелина, С.А. План участия агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков: правовые проблемы реализации. Суть мер по предупреждению банкротства банков // Право и экономика. —2018. — №1. — С. 52-63.
- 65.Коростелев, Е.М. Правовая природа прекращения обязательств банка в отношении контролирующих лиц при санации Банком России // Труды Института государства и права РАН. — 2018. —№ 6. —С. 184-203.
- 66.Крылов, В.Г. Доктрина снятия корпоративной вуали в Германии //Гражданское право. — 2014. — №1. — С. 19-22.
- 67.Лаутс, Е.Б. Институт несостоятельности (банкротства) банков как антикризисный инструмент регулирования рынка банковских услуг // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. — 2018. — № 10. — С. 122 – 133.
- 68.Лаутс, Е.Б. Правовые основы деятельности временной администрации Банка России // Журнал предпринимательского и корпоративного права. — 2018. — № 15. — С. 54-59.

69. Молодыко, К.Ю. Перспективные направления развития законодательства, регулирующего деятельность кредитных рейтинговых агентств // Закон. — 2017. — № 2. — С. 121 - 138
70. Попондопуло, В.Ф., Силина (Слепченко) Е.В. Ответственность руководителя должника и иных лиц в деле о банкротстве // Судья. — 2018. — № 4. — С. 10 - 15.
71. Римини, Э., Новые инструменты урегулирования банковского кризиса, введенные в Италии законодательным декретом № 180/2015: применение bail-in и аспекты конституционности / Э. Римини, К. Пиччау // Вестник Санкт-Петербургского Университета. — 2017. — Т. 8. — Вып. 2. — 523 с.
72. Роор, К.А. Соотношение эстоппеля и доктрины законных ожиданий // Вестник арбитражной практики. — 2017. — № 3. — С. 55-62.
73. Рябов, Д.Ю. Новый механизм санации Банком России коммерческих банков: причин и цели изменений [Электронный ресурс] / Д.Ю. Рябов // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. — 2017. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/novyy-mehanizm-sanatsii-bankom-rossii-kommercheskih-bankov-prichiny-i-tseli-izmeneniy>
74. Сивкова, Е.А. Альтернативные механизмы санации банков в рамках применения режима урегулирования несостоятельности / Е.А. Сивкова // Социально-экономические явления и процесс. — 2016. — № 11. — 123 с.
75. Соколов И.А. Судебный пересмотр решений органов исполнительной власти как форма административной юстиции в Великобритании // Административное право и процесс. — 2009. — № 2. — С. 37-45.

Электронные ресурсы:

76. О мерах по повышению финансовой устойчивости ПАО «БИНБАНК» и АО «РОСТ БАНК» [Электронный ресурс] : информация Банка

- России. // Режим доступа:
http://cbr.ru/press/pr/?file=21092017_092005ik2017-09-21T09_19_31.htm
77. Основные направления развития финансового сектора на 2016-2018 годов [Электронный ресурс] : информация Банка России. // Режим доступа: https://www.cbr.ru/finmarkets/files/development/onrfr_2016-18.pdf
78. Обзор финансовой стабильности за II-III квартал 2017 года [Электронный ресурс] : информационно-аналитические материалы Банка России. // Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/Stability/OFS_17-02.pdf
79. Устав ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://amfbc.ru/files/ustav_uk_fkbs.pdf
80. DIRECTIVE 2014/59/EU of 15 May 2014 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>