

Акулинин Максим Алексеевич

студент

Научный руководитель

Суркова Ольга Егоровна

канд. юрид. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Самарский государственный

экономический университет»

г. Самара, Самарская область

DOI 10.31483/r-102925

ПРОБЛЕМЫ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Аннотация: в статье представлены проблемы банкротства кредитных учреждений и пути их решения в современном мире. Рассмотрена специфическую правоспособность кредитных учреждений при процедуре банкротства.

Ключевые слова: кредитное учреждение, банкротство, несостоятельность, проблемы, мораторий.

В наши дни необходимо строго регулировать отношения, которые связаны с банкротством кредитных учреждений. В отличие от других организации, кредитные учреждения имеют специальную правоспособность (частичную). Только в рамках частичной правоспособности и при наличии специальной лицензии банки выполняют операции, связанные с деньгами и ценными бумагами [2]. В связи с этим к вопросам, отнесенным о несостоятельности кредитных учреждений не применяется параграф 4 ФЗ №127-ФЗ «О несостоятельности».

Поэтому вопросы несостоятельности кредитных учреждений регулируется параграфом 4.1. вышеуказанного закона. В данном параграфе установлен порядок предупреждения банкротства финансовых организации, а также прописан порядок признания таких организации несостоятельными.

На сегодняшний день банкротство кредитных учреждений остается весьма распространенным явлением. Проведя анализ уже закрытых кредитных учреждений, можно сделать вывод, что необходимо решать вопросы о появления признаков несостоятельности кредитных учреждений.

В пункт 1 статьи 189.8 ФЗ «О несостоятельности» прописывается, что банковская организация может считаться неспособной удовлетворить все требования кредиторов по денежным и иным обязательствам, таже в возможной выплате выходных пособий, выплате заработной платы работникам, которые работают в данный момент или работали согласно действующему законодательству в случае если такие обязательства не исполнены в течение двух недель после наступления даты, когда они должны быть исполнены. А стоимости имущества банка недостаточно для исполнения всех обязательств перед кредиторами и по полной выплате всех платежей [1].

Из-за того, что кредитное учреждение может оказать отрицательное влияние на контрагентов, законодатель был вынужден принять меры для более быстрого признания кредитного учреждения банкротом. Именно поэтому в ФЗ «О несостоятельности» прописан короткий срок неисполнения платежей – 14 дней. После окончания вышеуказанного срока должники могут подать документы в судебные органы за защитой своих прав.

Потому мы видим, что по прописанные в законодательстве условия по предупреждению несостоятельности кредитных учреждений выражаются в том, что органы управления кредитных учреждений ограничены в каких-либо действиях с имуществом.

Установленные меры зависят от положения самого кредитного учреждения и примененных мер Банком России.

Чтобы выполнить предписанные цели и мероприятия по финансовому оздоровлению, закон прописывает: первое, необходимость увеличения финансового потока до величины, при которой будут создаваться экономические нормативы, второе, нужно установить сроки возвращения кредитного учреждения к нормальной и полноценной работе.

В целях полного выздоровления кредитного учреждения могут быть приняты следующие меры: оказание денежной помощи кредитному учреждению ее владельцам, а также и другим участникам, изменение части активов и части пассивов кредитного учреждения, полная замена управленческого персонала кредитного учреждения, приведение уставного капитала в первоначальный баланс, приведение в первоначальный баланс величину собственных вложенных средств, а также другие меры согласно с установленным законодательством России.

Кредитное учреждение может быть реорганизовано: например, в форме слияния или присоединения к другому кредитному учреждению в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с законами нормативными актами Банка России.

На этом основании можно сделать вывод, что реорганизация может быть лучшей мерой профилактики банкротства кредитного учреждения, но такая мера не получила широкого распространения по причине ее нецелеобразности для учреждений, которые финансово устойчивы.

При положении, которое можно назвать «очень тяжелым», данные которого описаны в статье 189.26 Закона о несостоятельности, Банк России может подписать приказ о назначении временной администрации. Временную администрацию назначают не более чем на полгода. В течение 10 дней с момента назначения приказом временной администрации, данный акт должен быть опубликован в «Вестнике Банка России». Это условие является обязательным для всех кредитных учреждений.

Нормы, рассмотренные в статье, не всегда бывают эффективными, к большому сожалению. В большинстве случаев учреждения, которые испытывают проблемы с финансами ищут другие пути по оздоровлению и реорганизации.

В процедуре банкротства, в большинстве случаев, вред причиняется кредиторам: как имущественный, так и моральный. В большинстве случаев вред причиняют сами сотрудники, в результате злоупотребления доверием.

Больше половины кредитных учреждений к моменту утраты лицензии теряют вкладчиков и корпоративных клиентов, полностью обнуляются активы и банки совсем не делают банковских операций. Другие заняты только «обналичиванием» денежных средств, перед началом процедуры несостоятельности.

Практически для всех банков-банкротов характерным бывает то, что их активы в большей степени или совсем состоят из ничем не подкрепленных выданных кредитов и ценных бумаг учреждений, которых не существует. Анализ этих данных указывает, что все они были созданы искусственным образом внутренними бухгалтерскими документами с участием кредитных «придуманных» организации в результате проведения мнимых сделок.

Важной частью правового урегулирования, позволяющей не продавать вещи кредитного учреждения, а также избежать общего удовлетворения требований кредиторов самых крайних очередей, является право Банка России приостановить удовлетворение требований кредиторов. Условиями такого приостановления могут быть: сложение полномочий исполнительных органов кредитного учреждения и неудовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и неисполнение права по уплате первоочередных платежей в сроки, которые превышают 7 дней и более с момента наступления даты их требования и выполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денег на финансовых счетах кредитной организации [1]. Приостановление удовлетворений требований кредиторов выставляется строго не более трех месяцев.

Действие поставленного ограничения распространяется на денежные обязательства и обязанности по выплате первоочередных платежей, которые появились до момента утверждения временной администрации по управлению кредитным учреждением.

В заключение выделим, что проблема повышения действенности условия по превенции несостоятельности кредитных учреждений заслуживает более детального важного подхода.

Действующий в наше дни Закон о банкротстве кредитных учреждений лишь вносит предложения за Банком России права, а не обязанность по вынуждению

кредитного учреждения к выполнению условий по исключению процедуры банкротства.

И в произошедших, обнародованных случаях было выделено, что на практике орган, который надзирает долгое время не принимает превенции должным образом выявить на наличие у банка оснований для вынесения мер по предупреждению банкротства либо мер для отзыва лицензии.

Например, «Национальный Банк Траст» за два дня до обнуления лицензии имел уже картотеку невыплаченных денежных обязательств длительностью 201 день. Наряду с этим специфика деятельности кредитных учреждений проявляется в том, что задержка переводов денежных средств даже на один день свидетельствует об их тяжелом финансовом положении, а бездействие Банка России приводит к тому, что оно усугубляется в математической прогрессии с каждым днем невыплаты.

Анализ вышеуказанных сведений о закрытии кредитных учреждений говорит нам, что кредитные учреждения продолжают искать и находят пути решения по уклонению от мер по предупреждению ликвидации. В качестве постоянного результата при проведении процедур ликвидации выявляется недостача денежных средств.

Ко всему вышесказанному остается только выразить печаль, что подсказки ученых так до настоящего времени и не были услышаны людьми, которые принимают законы, так как в действующем Законе о несостоятельности определено право, но не обязанность Банка России применения к кредитному учреждению мер по предупреждению несостоятельности.

Список литературы

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ (последняя редакция).
2. Тарасенко О.А. Предпринимательская деятельность субъектов банковской системы России (правовой аспект): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2014. – С. 13.