

Содержание:

Введение

Как известно, устойчивая банковская система любого государства имеет стратегическое значение, поскольку является составной и неотъемлемой частью всей его национальной безопасности.

Однако, зачастую, организации не в силах справиться с трудностями, которые им диктует нестабильная экономика, поэтому подвергаются кризисам, что, в конце концов, может привести к банкротству.

Несостоятельность (банкротство) – одна из старейших экономических и юридических категорий, известных еще правовой системе Древнего Рима. Этот институт всегда выступал в качестве одного из ключевых регуляторов экономических процессов в обществе, обеспечивал стабильность и устойчивость хозяйственного оборота. Социально-экономическая важность института банкротства диктовала необходимость разработки специального законодательства, способного обеспечить адекватное правовое регулирование комплекса вопросов, связанных с банкротством. На сегодняшний день соответствующие отрасли законодательства существуют во всех странах с рыночной экономикой. Однако институт банкротства сопряжен значительными трудностями, различного рода проблемами, как в плане законодательного обеспечения, государственного регулирования, так и самой процедуры банкротства.

Целью работы является изучение действующей нормативной базы, регулирующей процедуру банкротства, выявление проблем, сопровождающих признание организации несостоятельной, предложение путей совершенствования процедуры банкротства.

Задачи работы:

- дать понятие несостоятельности (банкротства);
- выявить признаки, по которым организацию можно считать банкротом;
- осветить правовые аспекты данной категории;

- охарактеризовать саму процедуру банкротства;
- выявить основные причины банкротств организаций;
- проиллюстрировать проблемы, возникающие в ходе применения процедуры банкротства;
- проследить динамику изменения количества учреждений в Российской Федерации, подвергшихся процедуре банкротства;
- предложить пути повышения эффективности механизма проведения банкротства в учреждениях.

В работе были использованы материалы учебных пособий для студентов высших учебных заведений таких авторов как А.М. Тавасиева, Г.Н. Белоглазовой, Н.Д. Эриашвили и других, материалы СМИ, в том числе журналов «Финанс», «Банковское право», законы и нормативные акты, регламентирующие процедуру применения банкротства, а также ресурсы Интернета.

1 Банкротство организаций: понятие и сущность

Признаки несостоятельности

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции от 13 июля 2015 года № 215-ФЗ) (далее – Закон о банкротстве) под несостоятельностью (банкротством) должника понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования работников, кредиторов, или уполномоченных органов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанности по уплате обязательных платежей.

В дореволюционном праве понятия «несостоятельность» и «банкротство» различались между собой. Г.Ф. Шершеневич, выделяя «тяжкое (корыстное)» банкротство и «простое» банкротство или «расточительную несостоятельность», писал, что «под банкротством следует понимать неосторожное или умышленное причинение несостоятельным должником ущерба работникам, кредиторам, или уполномоченным органам посредством уменьшения или сокрытия имущества». Таким образом, Г.Ф. Шершеневич под несостоятельностью понимает состояние недостаточности имущества должника для удовлетворения требования

работников, кредиторов, или уполномоченных органов, а под банкротством – причинение ущерба работникам, кредиторам, или уполномоченным органам путем уменьшения или сокрытия имущества несостоятельным должником, т.е. «уголовный аспект того гражданского отношения, которое называется несостоятельностью».

В современном российском законодательстве понятия «несостоятельность» и «банкротство» не дифференцируются. Употребление в законодательстве термина «банкротство» в скобках после термина «несостоятельность» обусловлено тем, что в Законе о банкротстве присутствие в нем, наряду с гражданско-правовыми, административно-правовыми и иными нормами, уголовно-правовых норм. [18]

Однако постоянное и продолжительное состояние неплатежеспособности может перерасти в состояние абсолютной неплатежеспособности, при котором организация не может восстановить свою платежеспособность, и продолжение ее деятельности представляется невозможным и нецелесообразным. Такая организация становится банкротом и подлежит ликвидации и продаже в целях соразмерного удовлетворения требований работников, кредиторов, или уполномоченных органов. Таким образом, с экономической точки зрения банкротство – процедура ликвидации и продажи имущества неплатежеспособной организации. В этом смысле банкротство организации оказывается частным случаем ее неплатежеспособности (несостоятельности).

Неплатежеспособность не всегда оказывается непреодолимой, не всегда завершается банкротством как определенной процедурой. [5, 302]

Для того, чтобы конкурсный процесс был инициирован, т.е. чтобы арбитражный суд принял заявление о банкротстве должника, необходимо доказать наличие определенных признаков банкротства и решить вопрос о критерии несостоятельности. Критерием предлагается считать принятый законодательством общий подход к платежеспособным должникам, признаками – конкретные параметры, присутствие которых необходимо, во-первых, для принятия заявления о банкротстве судом, во-вторых, для вынесения решения о признании должника банкротом.

Существенными особенностями банкротства организации является неспособность организации:

- удовлетворять требования работников, кредиторов, или уполномоченных органов по денежным обязательствам;

- исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;
- удовлетворить требования работников, кредиторов, или уполномоченных органов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, признанная арбитражным судом.

Смысл последней неспособности заключается в том, что сама по себе она не является свидетельством несостоятельности организации и может перерасти в состояние несостоятельности исключительно в случае признания этого факта арбитражным судом.

Дополнительным критерием несостоятельности организаций является недостаточность стоимости имущества (активов) организации для исполнения ее обязательств перед работниками, кредиторами, или уполномоченными органами после отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Необходимым условием эффективности процедур банкротства является четкое закрепление в законодательстве признаков, при которых в отношении должника следует возбуждать дело о банкротстве и признавать его банкротом. [18]

В соответствии со ст. 2 Закона организация считается неспособной удовлетворить требования работников, кредиторов, или уполномоченных органов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения и (или) если после отзыва у организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств организации перед ее работниками, кредиторами или уполномоченными органами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Нетрудно заметить, что Законом установлены более жесткие основания признания организации банкротом по сравнению с теми, которые определены в отношении иных категорий должников. В частности, согласно ст. 50.7 Закона достаточными для возбуждения производства по делу о банкротстве, являются:

- отзыв в установленном порядке у организации лицензии на осуществление банковских операций;
- срок неисполнения обязательств либо обязанностей с момента наступления даты их исполнения – 14 дней;

- наличие задолженности по обязательствам либо обязательным платежам в размере не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ), установленных федеральным законом.

При установлении признаков банкротства организации принимается во внимание размер обязательных платежей без учета установленных законодательством штрафов (пеней) и иных финансовых санкций, а также размер денежных обязательств (ст. 4 Закона о банкротстве). Подлежащие уплате за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства неустойки (штрафы, пеня) при определении размера денежных обязательств не учитываются.

Таким образом, можно выделить два основных признака банкротства (несостоятельности): невозможность исполнить требования работников, кредиторов, или уполномоченных органов, а также удостоверение данного факта судом.

Правовое регулирование банкротства организаций в РФ

В настоящее время законодательство о несостоятельности является одной из наиболее дискуссионных областей права, поэтому анализ правового регулирования несостоятельности, изучение тенденций в данной области являются весьма актуальными. [14, 140]

В течение последних 15 лет со дня возрождения института несостоятельности (банкротства) в России принят уже третий по счету Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)». Наверное, это абсолютный мировой рекорд «скорострельности» в этой весьма сложной сфере правового регулирования, не терпящей суеты и непродуманных решений.

Вообще, правовой институт банкротства – сравнительно новая категория для современного российского права. Только в 1992 году с принятием Закона РФ №3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» (далее – Закон о банкротстве предприятий) в отечественном праве впервые за много лет нашел законодательное закрепление сам термин «несостоятельность (банкротство)», а также составляющие его процедуры.

Следующим шагом в формировании системы законодательства о банкротстве стало принятие в 1998 году Закона о банкротстве, в котором не просто восполнялись существовавшие пробелы правового регулирования правоотношений в рамках банкротства, но создавалась принципиально новая материальная и процессуальная система таких правоотношений.

Ведущее место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) занимает Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с последующими изменениями и дополнениями), задачами которого являются, с одной стороны, исключение из гражданского оборота неплатежеспособных субъектов, а с другой – предоставление возможности добросовестным предпринимателям улучшить свои дела под контролем арбитражного суда и кредиторов и вновь достичь финансовой стабильности. В этом смысле институт банкротства служит гарантией социальной справедливости в условиях рынка, одним из основных элементов которого является конкуренция.

Вопросам несостоятельности посвящены также и некоторые судебные акты: Постановление Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 г. N 4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», постановление Пленума ВАС РФ от 15 декабря 2004 г. N 29 «О некоторых вопросах практики применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и др.

Таким образом, банкротство в Российской Федерации регулируется рядом нормативных правовых актов: федеральными законами, подзаконными актами, в том числе судебного характера.

Процедура банкротства на примере кредитных организаций

Основная особенность процедур несостоятельности (банкротства) кредитных организаций заключается в дифференциации механизма банкротства, процедур признания несостоятельности, а также последствия возбуждения дел в отношении должника - кредитной организации.

По правилам, установленным действующими федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства), определены

следующие процедуры банкротства: досудебная санация; конкурсное производство.

Досудебная санация – меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства. Однако никакая санация не подходит ни под одно толкование банкротств, потому что ее смысл состоит как раз в том, чтобы попытаться преодолеть временную неплатежеспособность, используя пока еще имеющиеся для этого возможности. [5], [17]

Конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

В случае принятия арбитражным судом к своему производству заявления о признании должника - кредитной организации несостоятельным (банкротом) при наличии обоснованности заявленных к нему требований должник признается несостоятельным (банкротом), в отношении его открывается процедура конкурсного производства, которая, как правило, заканчивается ликвидацией этого юридического лица.

Дела о несостоятельности (банкротстве) относятся к наиболее сложным и рассматриваются в рамках особого производства. Это связано с тем, что суду необходимо установить юридический факт наличия либо отсутствия признаков несостоятельности (банкротства), а затем предстоит длительная и сложная процедура – производство самого дела, содержащего, как правило, достаточно большой объем его материалов (количество томов дела о несостоятельности (банкротстве) по своему объему достигает иногда нескольких десятков сотен, все они подлежат тщательному исследованию судом). [17]

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом по месту нахождения кредитной организации-должника по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ и Законом о банкротстве, с особенностями, установленными Законом. [5, 122]

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают: кредитная организация - должник; кредитор кредитной организации, включая граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) банковского счета;

Банк России; прокурор - в случае рассмотрения дела о банкротстве по его заявлению^[1], когда им обнаружены признаки преднамеренного банкротства, когда у должника имеется задолженность по обязательным платежам, в интересах кредитора по денежным обязательствам Российской Федерации, ее субъекта, муниципального образования; налоговый или иной уполномоченный орган при наличии задолженности по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

Обращение кредитной организации - должника или ее кредиторов в арбитражный суд может предшествовать их ходатайству в ЦБ РФ об отзыве у кредитной организации лицензии. Такое ходатайство возможно после наступления признаков банкротства кредитной организации при условии, что объем требований превышает 1000 минимальных размеров оплаты труда.

При поступлении в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом судья до возбуждения производства по делу о банкротстве предлагает Банку России представить свое заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций либо копию приказа Банка России об отзыве указанной лицензии. Указанные документы направляются Банком России в арбитражный суд в месячный срок после получения данного предложения.

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются лица, указанные в Законе, а также Банк России при возбуждении производства по делу о банкротстве по заявлению Банка России о признании кредитной организации банкротом.

Если основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций послужило неудовлетворительное финансовое положение кредитной организации, неисполнение ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами и в течение 45 календарных дней с момента отзыва указанной лицензии Банк России не получил определение арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом или иное документальное подтверждение возбуждения производства по делу о ее банкротстве, Банк России обязан в пятидневный срок обратиться с заявлением о признании кредитной организации банкротом независимо от наличия ее задолженности перед Банком России.

Для возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации необходимо наличие следующих условий: отзыва лицензии на осуществление банковских операций и совокупных требований не менее 1000 МРОТ, которые не

исполняются в месячный срок с момента наступления даты их исполнения. После отзыва лицензии в кредитной организации может быть назначен уполномоченный представитель из числа служащих ЦБ РФ, имеющих высшее юридическое или экономическое образование, обладающих специальными знаниями и не являющимися заинтересованными лицами в отношении данного финансового института. Основаниями для прекращения его деятельности являются судебный акт арбитражного суда о назначении в кредитной организации ликвидатора или арбитражного управляющего, судебный акт арбитражного суда о признании недействительным приказа ЦБ РФ об отзыве лицензии, согласование территориальными учреждениями ЦБ РФ состава ликвидационной комиссии кредитной организации, приказ ЦБ РФ о приостановлении действия приказа об отзыве лицензии, приказ ЦБ РФ о досрочном освобождении уполномоченного представителя от исполнения возложенных на него обязанностей.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют лица, указанные в Законе о банкротстве (представитель работников должника, представитель собственника имущества должника, иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом), а также Банк России в случаях, когда заявление о признании кредитной организации банкротом направлено в арбитражный суд иным лицом.

Судья арбитражного суда обязан принять заявление о признании кредитной организации банкротом. О принятии заявления судья выносит определение не позднее 5 дней со дня его поступления в арбитражный суд. Банк России при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего.

Арбитражный суд в определении о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывает о введении наблюдения и назначении временного управляющего. Судебные акты по делу о банкротстве арбитражный суд направляет в пятидневный срок с момента их принятия лицом, участвующим в деле о банкротстве и в арбитражном процессе.

При судебной процедуре ликвидации несостоятельного банка (банкрота) состав ликвидационной комиссии формирует конкурсный управляющий, назначаемый арбитражным судом.

Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом,

открытый в учреждении Банка России. Порядок открытия указанного счета и осуществления расчетов по данному счёту определяется нормативными актами Банка России.

В соответствии с Законом, в течение 10 дней с момента представления конкурсным управляющим в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершить операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, на указанный счет в порядке, определяемом нормативными актами Банка России, перечисляются остатки денежных средств с корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в иных кредитных организациях, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитной организацией в Банк России^[2].

Конкурсный управляющий в течение 15 дней с момента представления им в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершить операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, направляет для опубликования в «Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ», «Вестник Банка России», а также публикует в местной печати по месту расположения кредитной организации за счет ее средств объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

При добровольном банкротстве участники банка, при согласовании с территориальным учреждением ЦБ РФ, назначают ликвидационную комиссию. При принудительной ликвидации она назначается арбитражным судом. В состав ликвидационной комиссии должны входить учредители (участники) банка, а также кредиторы банка, должностные лица исполнительного банка и другие лица. Работники Центрального банка РФ не могут являться членами ликвидационной комиссии банка.

Таким образом, банкротство кредитных организаций, в частности банков, встречается намного чаще, чем банкротство других организаций, как правило, ввиду особенностей их деятельности.

2 Современное состояние использования процедуры банкротства в банковской сфере РФ

2.1 Причины и факторы использования процедуры банкротства

Финансовая система стран с развитой рыночной экономикой включает различные типы институтов, составляющих ее организационную структуру. Ключевым элементом данной структуры, несомненно, выступают банки, выполняющие функцию посредника на рынке финансовых услуг, которая выражается в аккумулировании временно свободных денежных ресурсов и размещении их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. [13]

Опыт разных стран доказывает, что банковские кризисы отражают сложный процесс приспособления банковских систем к новым макроэкономическим условиям. Либерализация внешнеэкономических отношений и дерегулирование банковского сектора в развитых и развивающихся странах, глобализация рынка финансовых услуг, рыночные реформы в странах с переходной экономикой – все эти процессы развивались достаточно болезненно, повышая на первых этапах макроэкономическую неустойчивость и несбалансированность экономики и отрицательно сказываясь на состоянии банковских балансов. На фоне возросшей неустойчивости банковской системы кредитные организации оказались крайне восприимчивы к таким традиционным факторам банковских кризисов, как экономический спад, потрясения в реальном секторе экономики.

Спад производства, ухудшение платежеспособности предприятий-заемщиков банков являются традиционной причиной банковских кризисов. Такая ситуация наблюдалась в нашей стране в начале и середине 90-х годов, когда огромные темпы инфляции, высокие процентные ставки по кредитам не давали возможности предприятиям-заемщикам вернуть кредиты, тем самым подталкивая и самих себя, и банки к кризису, а затем и к банкротству.

Степень влияния кризиса в экономике на банковскую систему зависит от многих факторов. Однако важно отметить базисную причину – состояние самой банковской системы к началу экономического кризиса. Речь идет, прежде всего, о ликвидных позициях банков, о том, насколько их обязательства обеспечены собственным капиталом, каково качество их кредитного портфеля.

Особенностями банковской деятельности, характерными для современной России являются:

- короткий исторический срок существования российских банков, недостаток у них практического опыта, традиций;
- очень небольшие сравнительно с ведущими рыночными странами размеры собственных капиталов банков;
- весьма недостаточная степень оснащённости банков современными техническими средствами коммуникации (для большинства наших банков они пока очень дороги);
- в целом недостаточный уровень профессионализма руководителей и персонала банков;
- необходимость работать и выживать в предельно неблагоприятных условиях, наблюдающихся в течение всего последнего пятнадцатилетия:

- перманентный экономический, инвестиционный, бюджетный, платежный и прочие кризисы, усиливавшие друг друга, в результате чего все большая часть банковской клиентуры оказывалась неплатежеспособной и не способной возвращать кредиты (или не желавшей этого делать, пользуясь общей обстановкой в экономике и обществе);

- отсутствие ясности с перспективами, которые ожидают экономику в целом, включая банковский сектор, хотя бы минимально необходимого и сколько-нибудь эффективного управления реальным сектором экономики с позиций общенациональных интересов, приоритетов и целей;

- отсутствие практически у любого клиента достоверной кредитной и иной банковской истории (у банков мало оснований доверять деловой добропорядочности многих своих клиентов);

- достаточно низкий уровень доверия населения финансовым институтам вообще и банкам в частности;

- плохо исполняемое хозяйственное и уголовное законодательство;

- особая привлекательность банковской сферы для «простой» и организованной преступности.

Современные кредитные организации работают в экстремальных условиях, что, безусловно, так или иначе, отражается в их управлении, хотя не всегда в адекватных формах. [5, 136]

Плохое управление и/или негативные внешние факторы также могут привести к кризису банка, который становится явным, когда существующие резервы и капитальная база не могут покрыть все убытки по статьям активов. В этом случае акционеры теряют свои первоначальные вложения, и требуется дополнительное финансирование для покрытия всех убытков.

Приведем данные опроса, проведенного среди топ-менеджмента банков различных стран об их мнении относительно факторов банковского кризиса, который так или иначе может привести к банкротству. Данная таблица не требует особых комментариев, все и так вполне очевидно (таблица 1). Отметим только, что «плохой» менеджмент, по мнению автора – главная причина неплатежеспособного состояния банка.

Не всякий банк, испытав банковский кризис, может избежать несостоятельности, ограничившись мерами, направленными на предупреждение банкротства кредитных организаций.

Как известно, собственный капитал кредитной организации складывается из акционерного первоначального, резервов и накопленной прибыли. При этой существенной характеристикой банков является колебание удельного веса собственного капитала в их ресурсах в пределах 10%. Именно по этой причине никакой банк ни при каких обстоятельствах принципиально не способен в течение короткого времени удовлетворить требования кредиторов в полном объеме. Существование банков обусловлено тем обстоятельством, что кредиторы предъявляют свои требования не одновременно, а в оговоренные соответствующими договорами сроки. Общеизвестен факт, что одновременное изъятие из любого банка даже 10% вкладов может привести к банкротству этого банка, что обусловлено наличием тесной взаимосвязи между активными и пассивными операциями, проводимыми банком. Размеры и формы активных операций зависят от размеров и форм привлеченных ресурсов. [18]

Факторы банковских кризисов*

%**

Недостатки в регулировании и надзоре.....	90
Недостатки в менеджменте банков.....	69

Ухудшение условий торговли.....	69
Экономический спад.....	55
Политическое вмешательство.....	40
Кредиты аффилированным лицам.....	31
Спекулятивный «пузырь».....	24
Мошенничество.....	21
Кредитование госпредприятий.....	21
«Голландская болезнь».....	14
Отток капиталов.....	7
Недостатки судебной системы.....	7
Активное изъятие вкладчиками депозитов из банка.....	7

* На базе официальных отчетов и интервью экспертов в 29 странах, где имели место банковские кризисы в последние 15 лет

** Доля обследованных стран, где данный фактор играл главную роль в развитии банковского кризиса.

Источник: Caprio, Gerald Jr., Daniela (1996). «Bank In solvency: Bad Luck, Bad Policy, or Bad Banking?» In: Michael Bruno and Boris Plescovic eds., Annual World Bank Conference on Development Economics.

Таблица 1 - Факторы банковских кризисов

Однако, почувствовав неустойчивость банка, вкладчики, скорее всего, изъявят желание забрать свои средства (в истории отечественного банковского дела этот факт неоднократно подтверждался).

Отсюда можно сделать вывод, что кризис банка – один шаг к банкротству.

2.2 Проблемы использования процедуры банкротства

В настоящее время одним из основных факторов, сдерживающих развитие банковского сектора, наряду с высокими издержками ведения банковского бизнеса, недостаточной защитой прав кредиторов-залогодержателей, низким уровнем конкуренции в ряде сегментов рынка банковских услуг, является недостаточная прозрачность процедур банкротства и ликвидации кредитных организаций.

Решение об отзыве или аннулировании лицензии – лишь начало ликвидации банка. Банк России превосходно освоил технику лишения банков лицензий, однако все, что должно следовать вслед за этим, либо вовсе не следует, либо ведется настолько медленно, что ликвидация каждого банка, если указанный процесс вообще удастся довести до конца, занимает много лет и сопряжена большими издержками.

Так, по данным на 1.07.1997 г. потеряли лицензии около 800 банков, а из Книги государственной регистрации кредитных организаций на 18.07.1997 г. были исключены только 50 из них. Только в 314 банках были начаты ликвидационные процедуры, из них лишь в 127 удалось согласовать промежуточные ликвидационные балансы. И с 1997 г. в этом плане практически ничего не изменилось. [5, 328]

Начало ликвидационных процедур затягивается по многим причинам:

- отсутствие у кредиторов заинтересованности подавать в арбитражный суд иски о несостоятельности банков, а у самих участников банков – желания заниматься ликвидацией;

- отсутствие у судебных органов практики ведения подобных дел при общей их перегруженности;
- затягивание судебных процедур в связи с отсутствием четких методик определения несостоятельности банков;
- отсутствие средств для поддержания функционирования банка с момента отзыва лицензии до создания ликвидационной комиссии.

Отдельно следует отметить низкое качество и внутреннюю противоречивость законодательной базы ликвидации банков, особенно до 1998-1999 гг., т.е. до того, как были приняты, освоены арбитражными судами и всеми иными заинтересованными сторонами и стали применяться новые Законы «О несостоятельности (банкротстве)» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Известно, что особенности прекращения деятельности банков и специфика их ликвидации не были учтены ни в Гражданском кодексе РФ, ни в Законе «Об акционерных обществах», ни тем более в ранее действовавшем Законе «О несостоятельности (банкротстве) предприятий».

Регулирование, содержащееся в действовавшем в 1992-1997 гг. законе о банкротстве предприятий, оказалось явно недостаточным. Единственная особенность, установленная этим документом в отношении кредитных организаций, состояла в том, что обращение в арбитражный суд о возбуждении производства по делу о несостоятельности банка возможно лишь после отзыва его лицензии. О дальнейшей роли ЦБ РФ в деле о банкротстве документ хранил молчание. По сути банковские и арбитражные процедуры, заложенные в нем, оказались не согласованы, не вписаны друг в друга.

В разряд первостепенных проблему адекватности и достаточности существующего правового регулирования банкротства кредитных организаций для защиты интересов их кредиторов, общества и государства ставят крайне негативные последствия краха отечественных коммерческих банков, наиболее ярко проявившиеся в результате кризиса августа 1998 года. Сотням тысяч кредиторов причинен имущественный и моральный ущерб, в том числе в результате злоупотреблений органов управления кредитной организации, а также лиц, участвующих в деле о банкротстве, как в преддверии, так и в ходе процедур банкротства.

Значительным шагом вперед стало принятие специального Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Однако, и этот Закон, обладая рядом несомненных достоинств, не свободен от недостатков.

По-прежнему остро стоит проблема с банковской документацией. Она зачастую отсутствует полностью или частично, а то, что удается обнаружить, находится в бессистемном виде. Затрудняет обработку имеющейся информации и отсутствие в банке на начало работы ликвидационной комиссии (ликвидатора, конкурсного управляющего) программы «операционный день» на электронных носителях. При подобном положении дел восстановить более или менее ясную картину работы банка практически невозможно.

Немало проблем преподносят ликвидаторам правоохранительные органы, на общение с которыми уходит много времени (подборка документов по запросам органов, подчас не имеющих никакого отношения ни к конкурсному производству, ни к самому данному банку).

Одна из важнейших задач ликвидаторов – прием и учет требований кредиторов. Оказалось, сделать это совсем не просто. К примеру, при составлении промежуточного баланса первое, с чем повсеместно сталкиваются, – полная или частичная утрата архива первичных документов и отсутствие работающего «операционного дня». Даже там, где архив первичных документов сохранился, он обычно представляет собой нечто такое, что разобрать в разумный срок невозможно. Тем не менее, законы и комитеты кредиторов устанавливают жесткие сроки окончания ликвидационных процедур.

Существует также криминальный («предпринимательский») аспект проблемы. В процессах ликвидации банков этот аспект присутствует в явном, неприкрытом виде. Вот что говорил по этому поводу в интервью одной газете в июле 1999 г. Председатель Банка России В.В. Геращенко: «Конечно, когда банк – банкрот, можно что-то продать и какие-то деньги отдать клиентам. Но это в других странах. У нас эта система ликвидации вся «сырая», вся в «дырках», вся в криминальных структурах».

Немало банков, в которых к началу работы ликвидаторов ничего кроме средств фонда обязательного резервирования (ФОР), накопленных в Банке России, не осталось. Реально в крупных и средних банках, лишившихся лицензий, уже с конца августа 1998 г. полным ходом шло фактическое мародерство: банковские менеджеры и нередко ликвидаторы с невероятной быстротой растаскивали оставшиеся активы.

По сути процедура ликвидации банков в России превратилась в своеобразную форму «предпринимательской» деятельности. Оказалось, дело это достаточно

прибыльное, особенно когда ликвидируется банк с реальными активами.

Требования кредиторов, среди которых российские и иностранные граждане, промышленные, торговые, кредитные и иные организации, публично-правовые образования, не удовлетворяются полностью или в большей части, средства обесцениваются в результате девальвации. Следствием являются неисполнение этими лицами своих обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, рост задолженности по заработной плате, нарушение работы расчетной системы, несостоятельность иных субъектов предпринимательской деятельности, дестабилизация общей социально-экономической ситуации. Неспособность государства предотвратить расхищение в процессе банкротства привлеченных кредитными организациями средств препятствует в итоге установлению уважительного отношения мирового сообщества к России и налаживанию международных связей. Несмотря на принятие в последние годы целого ряда нормативно-правовых актов, регулирующих особенности правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, многие теоретические и практические вопросы, возникающие в этой сфере, остаются неразрешенными, законодательные нормы – нечеткими и несогласованными, а существенные особенности правовой природы этого вида должников – неучтенными.

Практика показывает, что в подавляющем большинстве случаев конкурсная масса, подлежащая распределению между кредиторами и вкладчиками, ограничивается средствами ФОР и суммами на корреспондентских счетах, а этого хватает в лучшем случае на платежи 1-й и 2-й очереди. До 5-й очереди – непосредственной кредиторской задолженности банка перед юридическими лицами – дело доходит в исключительных случаях (когда, например, у банка вообще не было обязательств перед физическими лицами). Но и тогда получение 10 копеек с 1 рубля можно считать неплохим показателем. Ликвидаторам пока очень редко удается увеличить конкурсную массу; совсем немного специалистов, способных реально добиться возврата дебиторской задолженности.

С другой стороны, срок, который им отводится (как правило, год с возможным последующим продлением еще на полгода), при кажущейся длительности по сути недостаточен для качественной работы в наших специфических условиях; такая работа требует проведения целой серии серьезных судебных разбирательств, к каждому из которых нужно подготовить иски, необходимые документы и аргументацию. Здесь необходимо также учесть крайне «неторопливую» манеру работы арбитражных судов. [5, 330]

Таким образом, процедура банкротства довольно редко заканчивается восстановлением платежеспособности предприятия, но если рассматривать данную проблему со стороны защиты прав кредиторов, то это является достаточно надежным и действенным инструментом.

3 Совершенствование механизма проведения банкротства в банковской сфере

Практика применения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» выявила необходимость совершенствования правового регулирования процедур предупреждения и осуществления банкротства кредитных организаций. [19]

Одним из направлений реформирования современного законодательства о несостоятельности (банкротстве) является внесение в него изменений и дополнений. И с этим нельзя не согласиться. Порой поправки в действующее законодательство внедряются лишь механически. Такой путь зачастую сопровождается поспешными выводами, облакаемыми в форму различных законопроектов. Между тем, в настоящее время важен концептуальный подход. В связи с этим, в литературе обоснованно отмечается, что «наиболее актуальной задачей в деле совершенствования законодательства о несостоятельности (банкротстве) является выработка единой концепции его реформирования, предполагающей поиск основных направлений изменения указанного законодательства с ясным представлением о целях, которые должны быть достигнуты, а также о системных последствиях внесения соответствующих изменений». [14, 7], [10]

Достойны внимания основные направления, по которым должно осуществляться совершенствование законодательства о банкротстве, выделенные в «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»:

- обеспечение баланса прав, интересов и ответственности участников дел о банкротстве и процедур банкротства;
- развитие саморегулирования в сфере банкротства;
- уточнение процессуальных вопросов проведения процедур банкротства;

- регламентация процедур участия государства как кредитора в делах о банкротстве и в процедурах банкротства;
- совершенствование механизмов банкротства отдельных категорий должников с учетом их статуса и социально-экономической значимости последствий их банкротства.
- повышение эффективности мер по предупреждению банкротства кредитных организаций и введение процедур, обеспечивающих их незамедлительное осуществление. [4]

Представляется, что необходимо установить дополнительные меры ответственности для руководителей и собственников банка за действия в условиях угрозы банкротства, а также на незамедлительное принятие ими адекватных мер по финансовому оздоровлению банка в целях защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Так, при возникновении обстоятельств, являющихся основаниями для осуществления мер по предупреждению банкротства, на кредитную организацию возлагается обязанность незамедлительно разработать план мер по ее финансовому оздоровлению и информировать Банк России о возникновении указанных обстоятельств. В настоящее время такая обязанность законодательно не закреплена.

Предстоит установить также критерии оценки деловой репутации учредителей (участников) кредитной организации. Требования к приобретателям акций (долей) кредитных организаций должны быть повышены. Так, владельцам существенных пакетов акций (долей) или реальным владельцам кредитных организаций, которые признаны несостоятельными (банкротами) или ликвидированы по иску Банка России, допустившим своими действиями банкротство кредитной организации, не предпринявшим меры по ее финансовому оздоровлению, не принявшим после отзыва лицензии на осуществление банковских операций решения о ликвидации кредитной организации в предусмотренные законом сроки, будет запрещено выступать в качестве учредителей (участников) кредитных организаций в течение 10 лет.

В связи с тем, что ни Закон о банкротстве, ни Закон не устанавливает обязанности арбитражного суда выносить отдельное решение о вине лиц, вызвавших банкротство должника, представляется, что более верной является позиция, согласно которой все условия субсидиарной ответственности, в том числе и вина, должны устанавливаться судом, принявшим соответствующее исковое заявление к производству. В то же время для правильного разрешения споров о привлечении лиц, вызвавших банкротств должника, к субсидиарной ответственности

необходимы материалы, находящиеся в деле о банкротстве. Поэтому для своевременного и оперативного рассмотрения указанных дел, в целях процессуальной экономии, оправданным представляется закрепление в арбитражном процессуальном законодательстве положения, устанавливающего, что дела о привлечении к субсидиарной ответственности лиц, вызвавших банкротство должника, подсудны арбитражному суду, рассматривающему дело о банкротстве. [11]

Одной из важнейших задач на ближайшую перспективу является совершенствование процедуры ликвидации кредитных организаций, включая создание эффективного механизма реализации банковских активов ликвидируемых банков. Правовые нормы и практика ликвидации банков (критерии неплатежеспособности, эффективность процедур ликвидации) должны соответствовать международно-признанным нормам. В целях повышения эффективности ликвидации нежизнеспособных банков предлагается рассмотреть вопрос о внесении изменений в законодательство Российской Федерации, направленных на ограничение возможности приостановления мер, принятых в порядке надзора Банком России, в случае их обжалования либо в случае подачи исков в отношении кредитных организаций до рассмотрения дела судом по существу.

Повышению эффективности процедуры ликвидации способствует создание института корпоративного ликвидатора.

Введение института корпоративного ликвидатора банков и предоставление соответствующих полномочий Агентству по страхованию вкладов обусловлены тем, что Агентство в качестве органа, осуществляющего функцию страхования вкладов физических лиц, заинтересовано в выявлении признаков банкротства на ранней стадии возникновения проблем у банка. Использование института корпоративного ликвидатора в большей степени позволит сохранить активы ликвидируемых банков и в полной мере обеспечить интересы их кредиторов и вкладчиков.

Требуется принятия безотлагательных мер проблема обеспечения процедуры трансграничной несостоятельности банков, которая может быть решена путем заключения межгосударственных соглашений, определяющих порядок ликвидации коммерческих и некоммерческих представительств российских банков за рубежом и иностранных банков в России.

Эффективность ликвидационных процедур неразрывно связана с решением проблемы инициирования процедуры ликвидации кредитных организаций, у которых Банком России до вступления в силу Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» отозваны лицензии на осуществление банковских операций. Данную проблему требуется решить на законодательном уровне, имея в виду передачу функций конкурсных управляющих в кредитных организациях — отсутствующих должниках от сотрудников Банка России корпоративному ликвидатору (Агентству по страхованию вкладов).

Актуальным остается вопрос совершенствования (в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации) надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (так как за последние годы банки лишались лицензий на осуществление банковских операций именно из-за наличия подобных операций). Необходимо принять меры по обеспечению прозрачности деятельности реальных владельцев кредитных организаций, расширить полномочия надзорных органов по установлению требований к организации системы внутреннего контроля при осуществлении указанной деятельности, снять ограничения на проведение инспекционных проверок кредитных организаций по вопросам соблюдения законодательства Российской Федерации в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предоставить кредитным организациям право расторжения договора банковского счета (вклада) в предусмотренных законом случаях.

Необходимо усилить контроль за результатами применяемых кредитными организациями правил и процедур внутреннего контроля, направленного на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе путем введения наряду с инспекционными проверками системы дистанционного контроля за соблюдением кредитными организациями законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Необходимо повысить роль организации и развития системы профессиональной подготовки кадров в целях повышения качества работы банковского сектора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Что касается банковских активов ликвидируемых банков, то первый заместитель генерального директора Агентства по страхованию вкладов Валерий Мирошников считает целесообразным их передачу, а также вкладчиков проблемного банка другому банку на конкурсной основе, и с этим трудно не согласиться. По мнению В. Мирошникова, это может существенно повысить эффективность ликвидатора, поскольку продажа активов – длительный и трудоемкий процесс. Чтобы заинтересовать покупателей, АСВ может предоставлять гарантии выкупа активов на себя. Это ускорит ликвидационные процедуры и сохранит средства банковской системы. «АСВ заинтересовано, чтобы страховых случаев не было». [21]

Как известно, стабильные банки – залог стабильной экономики. Поэтому важной задачей является не только ликвидация нежизнеспособных банков, но и предупреждение банкротства кредитных организаций.

Совершенствование процедур предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций требует осуществления их в соответствии с законодательством Российской Федерации на более ранней стадии и в большей степени за счет средств собственников. В этой сфере актуальным является своевременное и эффективное применение мер воздействия, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», за счет использования информационных и организационных возможностей, которые возникнут при рассмотрении ходатайств банков о вынесении заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов. При этом Банк России, руководствуясь международным опытом, обеспечит повышение оперативности реагирования на выявленные скрытые свидетельства финансовых трудностей кредитных организаций.

Как утверждают специалисты, банки-банкроты – признак нездоровой экономики страны. А молодой экономике России нужны сильные банки, которые могли бы стать опорой в развитии государства. Поэтому в целях устранения факторов, сдерживающих развитие банковского сектора, и решения вопросов по эффективному аккумулированию банками денежных средств для их дальнейшей трансформации в инвестиции, а также усиления защиты интересов кредиторов банков и предотвращения использования банков в недобросовестной коммерческой и противоправной деятельности Правительство Российской Федерации должно направить свои усилия на решение следующих задач:

а) институциональное развитие банковского сектора: обеспечение дальнейшего развития системы страхования вкладов; упрощение процедур слияния и

присоединения кредитных организаций; повышение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций; обеспечение функционирования системы бюро кредитных историй;

б) рост эффективности и прозрачности банковской деятельности: недопущение наделения банков несвойственными им функциями; сокращение форм отчетности кредитных организаций и переход на предоставление отчетности в электронном виде; обеспечение открытости в деятельности кредитных организаций; совершенствование корпоративного управления (усиление роли и ответственности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации);

в) совершенствование банковского надзора: продолжение работы, направленной на повышение качественных параметров банковского капитала, корректировка капитала, сформированного с использованием схем фиктивной капитализации, и предотвращение использования таких схем; совершенствование банковского надзора за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе, включая анализ рисков, возникающих у кредитных организаций в рамках взаимоотношений с физическими и юридическими лицами, в том числе с некредитными организациями - участниками банковских групп и банковских холдингов;

г) участие государства в кредитных организациях: усиление специализации банков с долей участия государства в уставном капитале на выполнении установленных государственных задач.

Реализация указанных мер должна привести к увеличению к 2009 году соотношения активов банковского сектора к валовому внутреннему продукту с 42 процентов (на начало 2004 года) до 56 - 60 процентов, капитала к валовому внутреннему продукту - с 6 процентов до 7 - 8 процентов, предоставленных нефинансовому сектору кредитов к валовому внутреннему продукту - с 18 процентов до 26 - 28 процентов. [4]

Таким образом, все это позволит банкам более устойчиво и мягко реагировать на различные колебания на мировых рынках, а также стать более приспособленными ко всем изменениям в экономической сфере.

Заключение

Кредитные организации играют особую роль в экономической жизни страны. Осуществляя расчеты между хозяйствующими субъектами, привлекая и размещая денежные средства, они обеспечивают функционирование любого государства. Их банкротство влечет гораздо больший негативный эффект по сравнению с несостоятельностью других организаций, поскольку при этом затрагиваются интересы широкого круга как физических, так и юридических лиц.

С другой стороны, банкротство – это своеобразный механизм отсеивания слабых банков, потому что справиться с кризисами могут только те кредитные организации, у которых есть опыт работы в данной сфере, у «руля» которых стоят грамотные менеджеры, которые соблюдают законы и не работают с сомнительными клиентами. В этом аспекте банкротство является необходимым элементом стабилизации банковской системы любой страны. И данная курсовая работа, достаточно подробно освещая законодательную базу несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, процедуру банкротства, проблемы, с которыми сталкиваются кредитные учреждения в своей деятельности, проблемы в ходе процедуры ликвидации организаций, подтверждает последнее утверждение.

Наша страна имеет немногочисленный опыт по банкротству кредитных организаций. В течение этих пятнадцати лет банки сталкивались с различными препятствиями: проблемами недостаточного законодательного обеспечения по данному вопросу, с несколькими крупными кризисами в экономике, вызвавшими всплеск банкротств, с проблемами по самой процедуре банкротства.

Но, тем не менее, банковская система развивается, многие банки успешно функционируют, процедура банкротства становится более приемлемой, учитывая промахи и недостатки прошлых лет.

Список источников

1. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» (в редакции от 27.10.2008).
2. Федеральный закон РФ от 08.01.1998 «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции от 13.07.2015)».
3. Письмо Банка России РФ от 30.05.2000 № 114-Т «Об обращении Банка России в арбитражный суд с заявлением о признании кредитных организаций банкротами».

4. Распоряжение Правительства Российской Федерации № 1662-р (ред. От 10.02.2017) «О Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года»
5. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. Пособие для ВУЗов / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 863 с.
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 592 с.
7. Боев О. Банкротство по-новому. // Финанс. – 2004. - № 45.
8. Бекарев А.А., Мительман И.Ю. Некоторые вопросы реорганизации банков. // Деньги и кредит. – 2004. - № 7.
9. Выступление Председателя ЦБ РФ С.М. Игнатъева на XVII съезде Ассоциации Российских банков. // Деньги и кредит. – 2006. - № 4.
10. Витрянский В.В. Как реформировать законодательство о банкротстве // Законодательство. – 1999. - № 5.
11. Громов В.В. Правовые проблемы привлечения руководителей несостоятельной кредитной организации к субсидиарной ответственности по ее обязательствам. // Банковское право. – 2006. - № 1.
12. Гузнов А.Г. Ближайшие перспективы развития российского банковского законодательства. // Законодательство. – 1997. - № 6.
13. Ерпылева Н.Ю. Банковское право России: современные проблемы. // Гражданин и право. – 2002. - № 1, 2.
14. Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства).
15. Мелихова М.С. Банкротство кредитных организаций: практические аспекты. // Деньги и кредит. - № 11.
16. Петрова Е.А. Особенности банкротства ликвидируемой кредитной организации. // Банковское право. – 2006. - № 1.
17. Пулова Л.В. // Право и экономика. – 2005. - № 4.
18. Стародубцева Н.С. Понятие, критерии и признаки несостоятельности кредитных организаций. // Банковское право. – 2006. - № 1.
19. <http://www.akdi.ru/gd/proekt/090288cm.shtml>
20. <http://www.bankir.ru>
21. <http://www.bdm.ru/arhiv/2005/06/4-6.htm>
22. http://www.cbr.ru/statistics/bank_system
23. <http://www.directorinfo.ru/Article.aspx?id=13185&iid=528>
24. <http://www.government.ru/archiv/data/structdoc.htm>
25. http://www.prodemo.ru/_template.html?sec=1029&doc=23083500
26. <http://vestnik.naufor.ru/BestPub/ivanov2.htm>

1. Ст. 30 ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” от 08.01.1998 № 6-ФЗ. [↑](#)
2. Ст. 46 ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#)