

DOI: <https://doi.org/10.60797/LAW.2025.7.2>

## О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Научная статья

Чебоньян Т.Г.<sup>1,\*</sup>, Григорянц С.А.<sup>2</sup>, Шумейко И.Ю.<sup>3</sup><sup>1</sup> ORCID : 0000-0003-4782-259X;<sup>1</sup> Российский государственный университет правосудия им. В.М. Лебедева, Ростов-на-Дону, Российская Федерация<sup>1</sup> Херсонский технический университет, Херсон, Российская Федерация<sup>1</sup> Ростовский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации, Ростов-на-Дону, Российская Федерация<sup>2,3</sup> Ростовский государственный экономический университет РИНХ, Ростов-на-Дону, Российская Федерация

\* Корреспондирующий автор (chebonyan[at]gmail.com)

## Аннотация

В данной статье автором рассмотрены основные причины банкротства кредитных организаций, среди которых акцент сделан на влиянии решений международных организаций и иностранных государств на денежно-финансовую систему России. Исходя из общетеоретических знаний об экономике и финансах, а также на основе анализа специальной литературы можно предположить, что причинами несостоятельности, то есть невозможности отвечать по своим долговым обязательствам, могут быть как внутренние, так и внешние факторы. Немаловажное значение было уделено рассмотрению особенностей процедуры несостоятельности, характерных сугубо для кредитных учреждений, в которых автором были выявлены существенные пробелы, не позволяющие в полной мере обеспечить защиту прав и законных интересов кредиторов, а также предложены меры по их недопущению.

**Ключевые слова:** причины банкротства, кредитные организации, банкротство, Банк России, защита прав и свобод кредиторов.

## ON SOME ISSUES OF BANKRUPTCY OF LENDING ORGANISATIONS

Research article

Chebonyan T.G.<sup>1,\*</sup>, Grigoryants S.A.<sup>2</sup>, Shumeiko I.Y.<sup>3</sup><sup>1</sup> ORCID : 0000-0003-4782-259X;<sup>1</sup> Lebedev Russian State University of Justice, Rostov-on-Don, Russian Federation<sup>1</sup> Kherson Technical University, Kherson, Russian Federation<sup>1</sup> Rostov Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, Rostov-on-Don, Russian Federation<sup>2,3</sup> Rostov State University of Economics RINH, Rostov-on-Don, Russian Federation

\* Corresponding author (chebonyan[at]gmail.com)

## Abstract

In this article, the author reviews the main causes of bankruptcy of lending organisations, among which the emphasis is placed on the impact of decisions of international organisations and foreign countries on the monetary and financial system of Russia. Based on the general theoretical knowledge of economics and finance, as well as on the analysis of special literature, it can be assumed that the causes of bankruptcy, i.e. the inability to meet its debt obligations, can be both internal and external factors. An important role was given to the review of the features of the insolvency proceedings specific to credit institutions, in which the author identified significant gaps that do not allow to fully protect the rights and legitimate interests of creditors, as well as proposed measures to prevent them.

**Keywords:** causes of bankruptcy, lending organisations, bankruptcy, Bank of Russia, protection of creditors' rights and freedoms.

## Введение

Исходя из общетеоретических знаний об экономике и финансах, а также на основе анализа специальной литературы можно предположить, что причинами несостоятельности, то есть невозможности отвечать по своим долговым обязательствам, могут быть как внутренние, так и внешние факторы. В числе первых первоочередно надлежит выделить неэффективную кадровую политику, что предполагает отсутствие квалифицированных, заинтересованных в росте организации сотрудников на тех или иных должностях; неэффективная стратегия менеджмента, подразумевающая под собой план действий, неспособных привести к положительному результату; а также снижение рентабельности. Переходя ко второй группе причин банкротства, необходимо заметить, что в отличие от первых, они происходят помимо воли руководителей различных предприятий и, как следствие, наносят больший ущерб. К таковым относят негативные события, вызванные ростом или падением национальной валюты; иррациональные программы, направленные на содействие отечественным предприятиям, в числе которых немаловажное значение играют кредитные учреждения; и, кроме того, меры воздействия неблагоприятного характера со стороны иностранных государств [1, С. 204].

Названные неблагоприятные меры, они же санкции, со стороны иностранных государств на данный момент исторического развития Российской Федерации в условиях глобализации оказывают значительное влияние на стабильное функционирование финансово-кредитных организаций, нанося порой сокрушительный ущерб наиболее

уязвимым представителям данной категории рынка, тем самым приводя к несостоятельности. Нельзя не заметить, что данный субъект, согласно Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)», является специальным и требует применения ряда иных нормативно-правовых актов, что предусмотрено ст. 4.1 [2].

### Основные результаты

Также инициатором банкротства могут выступать работники и бывшие работники организации, конкурсные кредиторы, уполномоченный орган, однако прежде чем перейти к данному этапу, следует подать заявление об отзыве лицензии в Банк России, который, в свою очередь, в течение двух месяцев принимает соответствующее решение. Становится очевидным, что названная процедура значительно увеличивает срок признания должника банкротом, следовательно, может поспособствовать нарастанию объема задолженности. Учитывая обозначенное обстоятельство, видится крайне необходимым внесение изменений в соответствующее законодательство, допустив подачу искового заявления до получения ответа Центрального Банка.

Немаловажным элементом ускорения процедуры банкротства в отношении названных субъектов является публикация приказа о назначении временных руководителей, составляющих администрацию по управлению делами кредитного учреждения, происходящая в целях своевременного предупреждения о предстоящем банкротстве кредиторов в течение десяти дней с момента его издания. Вместе с тем полагаем, что произведение аналогичного действия самой кредитной организацией в сайтах, а также социальных сетях поспособствует достижению этой цели, что должно быть закреплено в законодательстве.

Нельзя не уделить внимание одному из наиболее важных этапов признания несостоятельным — финансовому оздоровлению, которая имеет место быть при банкротстве предприятий в случае, если было соответствующее волеизъявление со стороны Центрального Банка или руководящего органа. Говоря о последнем, необходимо отметить, что применить финансовое оздоровление по его инициативе возможно лишь при одобрении совета директоров, отрицательный ответ которых вынуждает обращаться в Центробанк. Однако, по нашему мнению, целесообразным будет введение обязанности по первичному обращению в банк в случае, если, по мнению данного органа, финансовое оздоровление возможно, разработав как критерии определения возможности его проведения, так меры ответственности за неисполнение названного указания.

Статья 189.84 Закона о банкротстве определяет, что под текущими обязательствами кредитной организации понимаются, в том числе обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства, а также обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в ходе конкурсного производства при оплате труда работников кредитной организации. Расходы на исполнение текущих обязательств кредитной организации включаются в смету текущих расходов кредитной организации и осуществляются конкурсным управляющим на основании такой сметы.

Таким образом, расходы денежных средств кредитной организации, признанной банкротом, на погашение текущих обязательств в части исполнения обязанности по уплате обязательных платежей, должны быть учтены в смете текущих (планируемых) расходов кредитной организации на осуществление мероприятий, предусмотренных процедурой конкурсного производства.

Следует учитывать, что обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства, могут возникать у кредитной организации в связи с подачей уточненной налоговой декларации по результатам оспаривания конкурсным управляющим сделок должника в порядке Закона о банкротстве.

В случае, если указанные расходы не учтены конкурсным управляющим в соответствующей смете, уполномоченному органу необходимо принять меры по отложению рассмотрения вопроса повестки дня об утверждении (изменении) такой сметы для внесения в нее соответствующих изменений.

### Обсуждение

Как справедливо в своем изыскании отмечала Афанасьева С.А., данная тема, будучи спорной и недостаточно проработанной законодателем, не раз становилась предметом многочисленных научных полемик, породивших ряд концепций и теорий [3, С. 363]. Так, часть деятелей юридической науки полагают, что такие дела подлежат рассмотрению в порядке особого производства [4, С. 52], в то же время другие отмечают необходимость рассмотрения данных споров в отдельном виде судопроизводства [5, С. 282]. Также не утихают дискуссии по поводу подведомственности таких дел [6, С. 58].

Обращаясь к упомянутой нормативной базе, основополагающим актом в которой является Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации» [7], необходимо заметить, что она содержит ряд существенных характеристик, применимых сугубо к кредитным организациям, одной из которых являются особые требования, предъявления к конкурсному управляющему: в соответствии с Положением Банка России от 22 февраля 2017 г. № 578-П, до перехода к поиску имущества должника и исполнения иных полномочий, ликвидатор обязан получить специальную аккредитацию [8]. Также немаловажное отличие стандартной процедуры банкротства состоит в том, что одним из способов недопущения признания несостоятельной кредитную организацию является реорганизация [9]. Немаловажной характеристикой процедуры банкротства кредитной организации является обязательность конкурсного производства, направленная на создание дополнительных гарантий обеспечения прав и свобод кредиторов. Стоит отметить, что также в числе особенностей процедуры банкротства в отношении данных юридических лиц, находится обязательный отзыв лицензии, осуществляемый Центральным банком, который впоследствии уполномочен направлять в арбитражный суд исковое заявление с требованием о признании данного лица банкротом [10, С. 189].

**Заключение**

Резюмируя вышесказанное, можно заключить, что банкротство кредитных учреждений как процедура отличается длительным сроком ее проведения, а также содержит ряд законодательных упущений, не позволяющих в полной мере реализовать защиту прав и законных интересов кредиторов, однако детальный анализ существующих норм, изучение формирующейся практики и последующее внесение изменений, позволяющих минимизировать влияние иностранных организаций и иных внешних и внутренних причин учащения случаев несостоятельности, в законодательство способно оказать исчисляемый миллиардами рублей положительный эффект.

**Конфликт интересов**

Не указан.

**Рецензия**

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

**Conflict of Interest**

None declared.

**Review**

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

**Список литературы / References**

1. Романова Н.П. Внутренние и внешние причины возникновения банкротства предприятий в России / Н.П. Романова // Вестник науки. — 2023. — № 12(69). — С. 202–207.
2. Закон "О несостоятельности (банкротстве)" : федер. закон : [от 26.10.2002 № 127-ФЗ] // Собрание законодательства РФ. — 2002. — № 43. — Ст. 4190.
3. Афанасьева С.А. Некоторые аспекты банкротства кредитных организаций / С.А. Афанасьева // Образование и право. — 2024. — № 3. — С. 362–364.
4. Вершинин А.П. Выбор способов защиты гражданских прав / А.П. Вершинин. — Санкт-Петербург : СФПК СПбГУ, 2008. — 382 с.
5. Ярков В.В. Арбитражный процесс / В.В. Ярков. — Москва : Статут, 2017. — 752 с.
6. Попондопуло В.Ф. Производство по делам о банкротстве в арбитражном суде / В.Ф. Попондопуло, Е.В. Слепченко. — Юридический центр Пресс, 2004. — 460 с.
7. Закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" : федеральный закон: [от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ] // Гарант. — URL: <https://base.garant.ru/12127405/> (дата обращения: 12.03.2025).
8. О порядке рассмотрения заявлений об аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, аккредитации, аннулирования аккредитации, отказа в продлении аккредитации: Положение Банка России от 22 февраля 2017 г. № 578-П // Гарант. — URL: <https://base.garant.ru/71682448/> (дата обращения: 12.03.2025).
9. О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения: Положение Банка России от 29 августа 2012 г. № 386-П // Гарант. — URL: <https://base.garant.ru/70241100/> (дата обращения: 12.03.2025).
10. Дмитриевская А.Ю. Перспективы развития и совершенствования законодательства, регулирующего банкротство кредитных организаций в современной России / А.Ю. Дмитриевская // Вестник науки. — 2023. — № 11(68). — С. 188–194.

**Список литературы на английском языке / References in English**

1. Romanova N.P. Vnutrennie i vneshnie prichiny vozniknoveniya bankrotstva predpriyatij v Rossii [Internal and external causes of bankruptcy of enterprises in Russia] / N.P. Romanova // Vestnik nauki [Bulletin of Science]. — 2023. — № 12(69). — P. 202–207. [in Russian]
2. Zakon "O nesostojatel'nosti (bankrotstve)" [Law "On insolvency (bankruptcy)"] : federal law : [from 26.10.2002 № 127-FZ] // Sbornie zakonodatel'stva RF [Collection of Legislation of the Russian Federation]. — 2002. — № 43. — Art. 4190. [in Russian]
3. Afanas'eva S.A. Nekotorye aspekty bankrotstva kreditnyh organizacij [Some aspects of bankruptcy of credit organisations] / S.A. Afanas'eva // Obrazovanie i pravo [Education and Law]. — 2024. — № 3. — P. 362–364. [in Russian]
4. Vershinin A.P. Vybor sposobov zashhity grazhdanskih prav [Choice of ways to protect civil rights] / A.P. Vershinin. — St. Petersburg : SFPK SPbSU, 2008. — 382 p. [in Russian]
5. Jarkov V.V. Arbitrazhnyj process [Arbitration process] / V.V. Jarkov. — Moscow : Statut, 2017. — 752 p. [in Russian]
6. Popondopulo V.F. Proizvodstvo po delam o bankrotstve v arbitrazhnom sude [Bankruptcy proceedings in arbitration court] / V.F. Popondopulo, E.V. Slepchenko. — Legal Centre Press, 2004. — 460 p. [in Russian]
7. Zakon "O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)" [Russian Federation. Laws. On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia) : Federal Law: [of 10 July 2002 No. 86-FZ]] // Garant. — URL: <https://base.garant.ru/12127405/> (accessed: 12.03.2025). [in Russian]
8. O porjadke rassmotrenija zayavlenij ob akkreditacii pri Banke Rossii arbitrazhnyh upravljajushhih v kachestve konkursnyh upravljajushhih pri bankrotstve kreditnyh organizacij, akkreditacii, annulirovanija akkreditacii, otказа v prodlenii akkreditacii: Polozhenie Banka Rossii ot 22 fevralja 2017 g. № 578-P [On the Procedure for Considering Applications for Accreditation with the Bank of Russia of Arbitration Managers as Bankruptcy Managers in the Bankruptcy of Credit Institutions, Accreditation, Revocation of Accreditation, and Refusal to Extend Accreditation: Regulation of the Bank of Russia No. 578-P dated 22 February 2017] // Garant. — URL: <https://base.garant.ru/71682448/> (accessed: 12.03.2025). [in Russian]

9. O reorganizacii kreditnyh organizacij v forme slijanija i prisoedinenija: Polozhenie Banka Rossii ot 29 avgusta 2012 g. № 386-P [On the Reorganisation of Credit Institutions in the Form of Merger and Accession: Regulation of the Bank of Russia No. 386-P dated 29 August 2012] // Garant. — URL: <https://base.garant.ru/70241100/> (accessed: 12.03.2025). [in Russian]

10. Dmitrovskaja A.Ju. Perspektivy razvitija i sovershenstvovanija zakonodatel'stva, regulirujushhego bankrotstvo kreditnyh organizacij v sovremennoj Rossii [Prospects of development and improvement of legislation regulating bankruptcy of credit organisations in modern Russia] / A.Ju. Dmitrovskaja // Vestnik nauki [Science Bulletin]. — 2023. — № 11(68). — P. 188–194. [in Russian]