

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---

# ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ УКРЕПЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННОСТИ

Часть 73



ИЗДАТЕЛЬСТВО ТОМСКОГО УНИВЕРСИТЕТА  
2017

Важнейшим итогом многолетней работы Банка России по формированию системы платежей стало принятие Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»<sup>1</sup>.

Закон устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

На сегодняшний день национальная платежная система функционирует как надежный механизм проведения расчетов. Ее отличительными чертами являются стабильность проведения платежей, скорость и надежность обмена информацией. Банк России продолжает работу по стабильности и непрерывности проведения платежей с использованием пластиковых банковских карт и независимости работы национальной платежной системы в условиях действующей экономической и политической ситуации в стране и мире.

## **НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Е.Ю. Туляй**

В настоящее время правовое регулирование процедуры банкротства кредитных организаций осуществляется на основании нескольких нормативных актов. Основным является Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>2</sup>. Немаловажное значение в части определения статуса кредитных орга-

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. Ст. 3872.

<sup>2</sup> До вступления в силу Федерального закона от 22.12.2014 г. № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов Российской Федерации» такой вид банкротства регулировался Федеральным законом от 25.02.1995 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Но в 2014 г. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» дополнили новым параграфом 4.1 «Банкротство кредитных организаций», содержание которого составили статьи, заимствованные из Федерального закона № 40-ФЗ, с изменениями и дополнениями.

низаций имеет Федеральный закон № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup>. Среди актов Центрального банка РФ следует выделить Инструкцию № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»<sup>2</sup>.

Согласно п. 1 ст. 189.8 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>3</sup> кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Параграф 4.1 «Банкротство кредитных организаций» Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и порядка признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

Обязанность по уплате обязательных платежей с кредитной организации понимается как обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с Федеральным законом, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Законодатель установил более жесткие основания признания кредитной организации банкротом по сравнению с теми, которые

---

<sup>1</sup> *О банках и банковской деятельности*: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

<sup>2</sup> *О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций*: Инструкция Банка России от 11.11.2005 № 126-И (ред. от 03.07.2015) (зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2005 № 7266) // Вестник Банка России. 2005. № 68.

<sup>3</sup> *О несостоятельности (банкротстве)*: Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

определены в отношении иных категорий должников. Поскольку несостоятельность кредитной организации способна оказать негативное влияние на деятельность ее контрагентов, законодателем приняты меры для скорейшего признания кредитной организации несостоятельной. Поэтому Законом установлен более короткий срок неплатежеспособности по сравнению с другими должниками, по истечении которого кредиторы кредитной организации и должники вправе обратиться с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной. Этот срок составляет 14 дней.

Как отмечает О.А. Тарасенко, на этапе возбуждения дела о банкротстве кредитной организации установлено серьезное препятствие – у кредитной организации должна быть отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Поскольку только Банк России уполномочен решать этот вопрос, без его участия кредиторы кредитной организации и уполномоченные органы не смогут добиться признания кредитной организации банкротом даже при наличии задолженности свыше установленного срока<sup>1</sup>.

Такая позиция законодателя является вполне правильной, так как в банковской системе Центральный банк РФ занимает доминирующее положение по отношению ко всем участникам банковской системы, а последние ему подотчетны. Таким образом, развитие событий может пойти по двум путям: либо Банк России отзывает лицензию кредитной организации и арбитражный суд возбуждает дело о банкротстве, либо процесс банкротства приостанавливается и вводятся меры по предупреждению банкротства кредитной организации.

Банкротство кредитных организаций, в зависимости от участия арбитражного суда, предполагает проведение двух видов процедур: досудебных и судебных. Банк России как орган банковского регулирования и надзора вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по предупреждению банкротства, таких как финансовое оздоровление кредитной организации; назначение временной администрации по управлению кредитной организацией; реорганизация кредитной организации; меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей разрешение (лицензию) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банков-

---

<sup>1</sup> Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 8 (69). С. 86.

ских счетов физических лиц, которые осуществляются с участием Агентства по страхованию вкладов.

Судебные процедуры банкротства вводятся, контролируются и прекращаются арбитражным судом.

Главным признаком такого вида банкротства, как банкротство кредитных организаций, является исключительная роль Банка России. Без отзыва им лицензии на осуществление банковских операций о банкротстве не может быть и речи. Дальнейший порядок рассмотрения вопроса о введении процедуры банкротства также остается подконтрольным Центральному банку РФ и либо он начинает принимать меры по оздоровлению несостоятельной кредитной организации, либо происходит отзыв лицензии и решение о банкротстве переходит на стадию судебного разбирательства в арбитражный суд.

## **К ВОПРОСУ О ПРАВОНАРУШЕНИЯХ ПРИ РАСХОДОВАНИИ МЕЖБЮДЖЕТНЫХ ТРАНСФЕРТОВ (ст. 306.8 БК РФ)**

**Е.В. Безикова**

Бюджетная ответственность в современном виде существует не-продолжительный период, и, несмотря на общую положительную оценку нововведений, институт бюджетных нарушений не избавился от всех ранее существовавших проблем и нуждается в дальнейшем совершенствовании<sup>1</sup>.

Так, не лишены пробелов и недостатков нормы бюджетного законодательства<sup>2</sup>, регламентирующие вопросы правонарушений при расходовании межбюджетных трансфертов.

К субъектам рассматриваемого бюджетного правонарушения законодатель относит финансовые органы (не участвуют в расходовании межбюджетных трансфертов, а являются субъектами отношений по их предоставлению); главных распорядителей бюджетных средств (не участвуют в расходовании межбюджетных трансфер-

---

<sup>1</sup> Кузнецов С.С. Бюджетная ответственность // Правовые проблемы укрепления российской государственности. Ч. 61. Томск: Изд-во Том. ун-та, 2014. С. 134.

<sup>2</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ.1998. № 31. Ст. 3823.