

Филатова Мария Владиславовна – заместитель генерального директора  
Государственной корпорации «Агентство по страховым вкладам»

### **«Практика деятельности Агентства как корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) финансовых организаций»**

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в настоящее время осуществляет функции корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) несостоятельными кредитными организациями, негосударственными пенсионными фондами, страховыми организациями (далее – финансовые организации).

С начала деятельности в качестве корпоративного управляющего Агентство осуществляло ликвидационные процедуры в отношении 652 финансовых организаций, из них в 286 кредитных организациях процедуры завершены.

В настоящее время ликвидационные процедуры проводятся в отношении 323 кредитных организаций, 34 – негосударственных пенсионных фондов, 9 – страховых организаций, соответственно основной объем работ приходится на ликвидацию кредитных организаций.

Начиная с 2004 года Агентство осуществляло полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) в отношении 609 кредитных организаций. Ликвидационные процедуры завершены в отношении в 286 кредитных организаций, из них в 177 – конкурсное производство, в 109 – принудительная ликвидация.

По состоянию на 01.11.2017 Агентством ликвидационные процедуры осуществляются в отношении 323 кредитных организаций, из них в 301- конкурсное производство, 22 – принудительная ликвидация.

В период до финансового кризиса 2008 года в управлении Агентства как ликвидатора находились сравнительно небольшие кредитные организации, лицензии у которых отзывались в связи с несоблюдением Федерального закона о противодействии легализации.

За последние 9 лет под управление Агентства поступают крупные универсальные банки, осуществляющие широкий спектр операций. Суммарный объем активов ликвидируемых банков многократно увеличился и составляет 3,7

трлн руб. При этом реальная стоимость активов ликвидируемых банков в среднем не превышает 12% от их балансовой стоимости. Практически во всех банках выявлены финансовые операции, имеющие признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных бывшими руководителями и собственниками кредитной организаций.

Основную долю активов ликвидируемых кредитных организаций (порядка 70%) составляют кредиты. В большинстве банков значительная часть кредитного портфеля приходится на «технических» заемщиков, зачастую аффилированных с руководством и собственниками банков, которые ранее, до отзыва лицензии, формально обслуживали кредиты. После отзыва лицензии просроченная задолженность в большинстве ликвидируемых кредитных организаций достигает 90% кредитного портфеля.

В отношении должников, уклоняющихся от обслуживания задолженности, взыскание осуществляется в судебном порядке. С целью взыскания активов ликвидируемых кредитных организаций в арбитражные суды и суды общей юрисдикции в ходе проведения ликвидационных процедур по банкам, находящимся в процессе ликвидации, направлено 223 тыс. исковых заявлений на общую сумму 3 986 млрд руб.

Следует отметить, что за период деятельности Агентства наблюдается положительная динамика удовлетворения исковых требований по взысканию задолженности – если в 2006-ом году суды удовлетворяли только каждый третий иск, сегодня – более 90%. Однако при возбуждении исполнительных производств судебными приставами – исполнителями взыскивается 0,4% от суммы задолженности, более половины исполнительных производств завершаются актами о невозможности взыскания.

В последнее время отмечается тенденция роста банкротства должников ликвидируемых организаций. В большинстве случаев должники, преследуя цель ухода от долгов, инициируют в отношении себя процедуру банкротства или входят в банкротство с минимальным имуществом, средств от реализации которого достаточно лишь для проведения текущих выплат работникам.

В настоящее время в отношении должников ликвидируемых кредитных организаций возбуждено 6,2 тысяч дел о банкротстве на общую сумму 441,5 млрд руб. Объем средств, поступивших от должников – банкротов по 662 делам, составил 3,6 млрд руб. (0,8% от суммы задолженности).

Одним из наиболее прогрессивных методов в сфере банкротства кредитных организаций является **передача ликвидных активов и обязательств**, ликвидируемого банка, в эквивалентном размере финансово устойчивому банку.

За период деятельности Агентства указанный механизм («частичная санация») был применен в отношении **6** банков.

В 2008 г. финансово устойчивым банкам были переданы ликвидные активы и обязательства АКБ «Электроника» ОАО, КБ «Московский капитал (ООО), АКБ «МЗБ» (ЗАО) на общую сумму 16,7 млрд руб.; в 2014 г. – «Мой банк. Ипотека» (ОАО) в размере 3,3 млрд руб.

В 2015 г. на основании согласованного Банком России плана участия, Агентство реализовало 2 проекта по урегулированию обязательств (ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и «НОТА-Банк» (ПАО)). В АКБ «Пробизнесбанк» проведена передача активов и обязательств 337 тыс. счетов (или 200 тыс. вкладчиков) на сумму 24 млрд руб., в «НОТА-Банк» передано 22 тыс. счетов на сумму 5,26 млрд руб.

Преимущества данного механизма заключаются в удобстве для клиентов банков в связи с неизменностью точек обслуживания и отсутствием необходимости досрочного расторжения договоров счета (вклада), сохранении рабочих мест, сокращении расходов в ходе конкурсного производства банков, экономии средств фонда обязательного страхования вкладов. Однако возможность использования механизма ограничена ввиду отсутствия у проблемных банков достаточных ликвидных активов для полной передачи требований кредиторов в рамках одной очереди.

В рамках выполнения своих функций и в целях повышения эффективности ликвидационных процедур Агентство значительное внимание уделяет законотворческой деятельности. В период своей деятельности на основании практики проведения ликвидационных процедур Агентством был подготовлен ряд принципиальных предложений по совершенствованию законодательства,

регулирующего отношения, связанные с банкротством финансовых организаций, которые были учтены законодателем в Федеральном законе «О несостоятельности банкротстве».

Существенно изменена норма закона, позволяющая погашать требования кредиторов путем заключения соглашения об отступном, закреплено широко используемое в мировой практике обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации на электронных носителях базы данных, упрощен переход от процедуры принудительной ликвидации к банкротству, урегулирован порядок расчетов с представителями топ-менеджмента банков, которые в преддверии банкротства кредитной организации принимают решения о повышении своих заработных плат, выходных пособий и прочих выплат.

Кроме того, с целью повышения эффективности проведения ликвидационных процедур в НПФ, а также учитывая их специфику, Агентством инициирован ряд мероприятий и законодательных предложений, направленных на: упрощение процедуры перехода фондов из ликвидации в процедуру банкротства, что позволит Агентству получить основания для привлечения к субсидиарной ответственности контролирующих НПФ лиц; унификацию механизма установления требований кредиторов некредитных финансовых организаций (по аналогии с действующей процедурой в отношении кредитных организаций).

В своей деятельности Агентство значительное внимание уделялось формированию практики оспаривания сомнительных сделок. На момент возложения на Агентство выполнения функций конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитными организациями в судебной системе отсутствовала практика применения норм о недействительности сделок в отношении кредитных организаций – банкротов.

В результате действий Агентства оспаривание сделок при банкротстве из экстраординарного действия стало превращаться в обычный инструмент конкурсного процесса. В настоящее время этот инструмент стал более востребован и в деятельности иных арбитражных управляющих.

На начало 2017 года в производстве судов находилось 2029 дел об оспаривании сомнительных сделок ликвидируемых кредитных организаций, основную часть

которых составляют сделки, которые влекут или могут повлечь за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами в отношении удовлетворения их требований.

По сравнению с предыдущим годом количество исков почти удвоилось. В 2016 году судами было удовлетворено 713 исков Агентства об оспаривании сделок кредитных организаций, что составляет 77% от общего количества разрешенных по существу исков рассматриваемой категории. По результатам в конкурсную (имущественную) массу ликвидируемых кредитных организаций в 2016 году поступило 2,3 млрд руб.

Привлечение к субсидиарной ответственности контролирующих ОАО «АСБ-банк» лиц, послужило первым шагом в становлении института субсидиарной ответственности и с него началось формирование социально значимой судебной практики.

Помимо формирования судебной практики, Агентство принимает непосредственное участие в совершенствовании действующего законодательства. Следует отметить, что все изменения законодательства о банкротстве, касающиеся вопросов гражданско-правовой ответственности (субсидиарной и в форме взыскания убытков) совершались при активном участии Агентства.

В результате активной позиции Агентства как конкурсного управляющего (ликвидатора) на практике стали применяться положения уголовного законодательства в сфере банкротства в отношении руководителей и иных лиц, осуществляющих управление кредитными организациями, действия которых привели к банкротству кредитных организаций.

Многолетняя практика показала, что корпоративные возможности Агентства адекватны целям и задачам, реализуемым в делах о банкротстве и в делах о принудительной ликвидации кредитных организаций.

Успешное использование Агентством имеющихся у него возможностей корпоративного конкурсного управляющего позволило обеспечить рост уровня удовлетворения требований кредиторов кредитных организаций с 5 до 41%,

кредиторы первой очереди удовлетворены на 64%, второй очереди – 31,1%, третьей очереди – 21,6%.

При этом Агентство осуществляет расчеты с кредиторами по мере поступления средств в конкурсную массу в максимально короткие сроки. В ходе проведения ликвидационных процедур основная часть выплат кредиторам банков проводится в течение первых полутора лет конкурсного производства.

*Справочно: Средний срок проведения ликвидационных процедур в банках, в отношении которых применялась процедура принудительной ликвидации, составляет 1 год 5 месяцев, в банках – банкротах 4 года 1 месяц.*