

Прекращение обязательств банка перед
контролирующими лицами в связи с
осуществлением Банком России мер по
предупреждению банкротства

п. 3 ст. 35 Конституции РФ

Никто не может быть лишен своего имущества иначе как по решению суда.

Принудительное отчуждение имущества для государственных нужд может быть произведено только при условии предварительного и равноценного возмещения.

Федеральным законом от 01.05.2017 № 84-ФЗ, направленным на совершение процедур предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, были внесены поправки в ряд Федеральных законов:

- «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;

- «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 № 156-ФЗ;

- «О Центральном банке РФ (Банке России) от 10.07.2002 № 86-ФЗ;

- «О несостоятельности (банкротстве) от 26.10.2002 № 127 – ФЗ;

- в Трудовой кодекс

п.12 ст. 189.49 Закона о банкротстве

Банк России или АСВ осуществляют меры по предупреждению банкротства банка путем оказания финансовой помощи при соблюдении следующих условий:

- 1) уменьшение размера уставного капитала банка по решению Банка России;
- 2) прекращение обязательств банка по договорам субординированного кредита;
- 3) приобретение Банком России, Управляющей компанией или АСВ и (или) инвестором (инвесторами) акций (долей в уставном капитале) банка в количестве не менее 75 %
- 4) прекращение обязательств банка перед лицами, занимающими должности....**

Момент прекращения обязательств

В течение пяти рабочих дней с даты утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или плана участия Агентства (АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка банк уведомляет управляющих работников банка и контролирующих банк лиц о прекращении обязательств банка перед ними, а также направляет копии таких уведомлений в Банк России*.

*п.12.1 ст.189. 49 Закона о банкротстве

Виды обязательств подлежащих прекращению

- Кредиты
- Займы
- Депозиты
- Иные требования в денежной форме
- Доплаты, надбавки стимулирующего характера
- Премии и иные поощрительные выплаты

Исключения: заработная плата (оклад), больничные, отпускные

Прекращение обязательств банка перед лицами, занимающими должности в банке в течение 3-х лет до даты санации:

- Единоличного исполнительного органа, его заместителей;
- Членов коллегиального исполнительного органа;
- Главного бухгалтера, его заместителей;
- Руководителя филиала, его заместителей, главного бухгалтера;
- Членов совета директоров (наблюдательного совета);
- Контролирующие банк лица (имел право прямо или косвенно давать обязательные для исполнения банком указания или определять действия банка в силу своего должностного положения).

Прецеденты

Временная администрация «ФК Открытие» списала средства с личных счетов топ-менеджеров банка в связи с его докапитализацией.

Списание коснулось как непосредственно топ-менеджмента, так и руководителей филиалов и бухгалтеров, а также региональных управляющих, имеющих личные счета в «Открытии». Об этом portalу Банки.ру рассказали несколько источников, близких к банку «ФК Открытие».

*<http://www.banki.ru/news/lenta/?id=10025206>

Защита нарушенных прав

Лица, полагающие, что обязательства банка перед ними были прекращены в соответствии с настоящим пунктом неправомерно, вправе оспорить прекращение таких обязательств в суде (п.12.1 ст. 189.49 Закона о банкротстве)

Возможные требования:

- Взыскание неосновательного обогащения (ст. 1102, 1107 ГК РФ);
- Проценты за пользование денежными средствами (ст. 395, 856 ГК РФ).

НЕ ПОДЛЕЖАТ ВЗЫСКАНИЮ*:

- Штраф в размере 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя (п. 6 ст. 13 Закона о защите прав потребителей);
- Компенсация морального вреда (ст. 151 ГК РФ).

*Решение Центрального районного суда г. Калининграда по делу № 2-595/2018 от 09.02.2018 г.

Профилактические меры

1. Информирование управляющих работников банка и контролирующих банк лиц о возможном прекращении обязательств банка перед ними в случае санации банка
2. Страхование рисков управляющих работников банка и контролирующих банк лиц на случай возможного прекращения обязательств банка перед ними по требованию ЦБ РФ.
3. Формирование доказательств, свидетельствующих о непричастности управляющих работников банка и контролирующих банк лиц к принятию решений, осуществлению действий/бездействий, приведших к предбанкротному состоянию банка

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !