

УДК 347.736.3

**БАНКРОТСТВО БАНКОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРАВОВОГО
РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Е.С. Ходан, 3 курс

*Научный руководитель – Н.Н. Маслакова, преподаватель
Брестский государственный университет имени А.С. Пушкина*

Банкротство банков является распространенным явлением в период экономического кризиса. С 1991 года в Республике Беларусь было ликвидировано 29 банков. Основной пик банкротства пришелся на период 1997–2005 гг., во время которого было ликвидировано около 19 кредитных

учреждений. Данное массовое признание банков экономически несостоявшимися было вызвано сложной экономической ситуацией в государстве и рискованной политикой менеджмента кредитных учреждений, которые выдавали кредиты под достаточно высокий процент. Вследствие этого юридические лица, которые брали данные кредиты в условиях кризиса для выплаты своим рабочим зарплаты, были признаны неплатежеспособными. В настоящее время в Республике Беларусь насчитывается 28 банков, один из которых находится на стадии банкротства – ЗАО «Дельта Банк», ликвидация которого была отложена до 31 декабря 2018 года [1].

Основу правового регулирования банкротства банков в Республике Беларусь составляет Закон Республики Беларусь от 13.07.2012 г. № 415–З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)». Статьей 174 указанного закона регламентированы следующие меры по улучшению финансового состояния банка:

1. оказание финансовой помощи банку его участниками и (или) иными лицами;
2. изменение структуры активов и пассивов банка;
3. изменение организационной структуры банка;
4. иные меры в соответствии с законодательством [2].

Анализируя отдельные положения Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)», целесообразно выделить следующие особенности банкротства банков:

1. дело о банкротстве банка возбуждается экономическим судом лишь после наличия отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций;
2. рассмотрение дела о банкротстве банка предусматривает ликвидационное производство, вместе с чем не применяются защитный период, мировое соглашение и санация, что обусловлено отсутствием возможности осуществления банковской операции после отзыва лицензии;
3. Национальный банк Республики Беларусь является важным элементом на стадии предупреждения банкротства банка и при рассмотрении дела о банкротстве;
4. основная задача банковской системы Республики Беларусь – применение мер по предупреждению банкротства.

На сегодняшний день банковская система Республики Беларусь претерпевает кризис: за 2017 год в государственных банках значительно сократилась чистая прибыль на 39%, а в IV квартале этого года и вовсе получили убытки [3].

Основными внешними факторами неплатежеспособности банка могут быть: инфляция, изменения в валютных курсах, уровень дохода населения, ставка налога и банковских займов. Важно, что, как правило, лишь один из вышеперечисленных факторов не способен привести к несостоятельности кредитного учреждения, что обычно достигается путем длительного процесса.

Уточним определение понятия неплатежеспособности, по которым понимается неспособность в полном объеме удовлетворить требования кредитора (кредиторов) по платежным обязательствам, а также по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений [2].

Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» акцентирует внимание на внутренних признаках экономической несостоятельности, куда входит неудовлетворительная структура баланса кредитной организации. Однако не менее важный признак неплатежеспособности – неспособность коммерческого банка удовлетворять требования иных банков по кредитным, депозитным и другим взаимным межбанковским операциям – не имеет своего закрепления в указанном нормативном акте. Уточним, что данный не закрепленный признак несостоятельности кредитной организации обусловлен превышением задолженности над имуществом банка.

Ситуация, с которой сегодня сталкивается банковская система Республики Беларусь, отчасти связана не с проблемами самих банков, а с их клиентами, которые в условиях сложного экономического положения в государстве терпят определенные трудности при выплате кредитов. Другими словами, массовое банкротство юридических лиц оказывает существенное влияние на дальнейшую платежеспособность банка. К слову, за 2017 год на стадии банкротства находилось 5335 организаций, при чем количество субъектов хозяйствования в Республике Беларусь неустанно растет: на 1 января 2018 года зарегистрировано около 380 тыс. субъектов, из которых примерно 30% представляют из себя фактических банкротов, т.е. 114 тыс. субъектов хозяйствования могут вступать в процедуру банкротства, что фактически невозможно охватить

лишь экономическими судами и определенным количеством антикризисных управляющих, действующие в Республике Беларусь [3].

На Национальный банк Республики Беларусь возложена основная часть работы по предупреждению банкротства кредитных учреждений. Отметим, что в отдельных случаях роль экономического суда превышает значимость Национального банка: на стадии конкурсного и ликвидационного производства, а также на стадиях, при которых суд дает оценку финансового состояния банка и принимает меры по его улучшению.

Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» в большей степени ориентирован на банковский надзор в лице Национального банка Республики Беларусь, предусматривая обращение в суд лишь на стадии конкурсного производства. Видится необходимым законодательно закрепить более широкое участие суда в делах о банкротстве кредитных учреждений, в т.ч. при введении защитного периода. Данное предложение предполагается целесообразным, т.к. банкротство субъектов хозяйствования, начиная с ИП и зачисляя банками, способно нанести мощный удар по всей платежеспособной системе государства.

Известно, что факт экономической несостоятельности кредитной организации может быть установлен исключительно по решению экономического суда, который служит для Национального банка Республики Беларусь основанием для отзыва лицензии по данному основанию. Отзыв Национальным банком лицензии по другим основаниям не может быть основанием для решения экономического суда о признании банка несостоятельным и его ликвидации в порядке, установленном законодательством [2].

Однако в этом случае Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» не предоставляет экономическому суду права обязать Национальный банк Республики Беларусь вернуть отозванную им лицензию, ранее выданную банку, отсутствие которой запретит осуществлять ему банковскую деятельность. Следовательно, предлагается, внести дополнение в закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» о наличии у экономического суда права обязать Национальный банк Республики Беларусь вернуть отозванную им лицензию банка.

На сегодняшний день процесс банкротства банков отличается своей сложностью и длительностью, что обусловлено спецификой кредитных организаций. Имея в виду негативное влияние банкротства банков на функционирование банковской системы, полагаем, следует обеспечить эффективность действующего нормативно-правового обеспечения, например, посредством регламентации осуществления одновременно судебного контроля и контроля Национального банка Республики Беларусь, совершаемые ими начиная с процедуры защитного периода. Указанное, на наш взгляд, будет способствовать защите интересов кредиторов, содействовать восстановлению платежеспособности банков.

Список использованных источников

1. Национальный Банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] / История банковской системы. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/today/about/history>. – Дата доступа : 05.03.2018.

2. Об экономической несостоятельности (банкротстве) : Закон Республики Беларусь, 13 июля 2012 г., №415–З : в ред. Закона Респ. Беларусь от 24 октября 2016 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2018.

3. Белрынок [Электронный ресурс] / Финансы. – Минск, 2018. – Режим доступа : <http://www.belrynok.by/finances/>. – Дата доступа : 05.03.2018.