

Section 28: Financial law and financial policy

Чернадчук В.Д.
*доктор юридических наук, профессор,
заведующий кафедры гражданско-правовых
дисциплин и банковского права
Украинская академия банковского дела
Национального банка Украины
г. Сумы, Украина*

**К ВОПРОСУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОНЯТИЯ
«ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА»**

Дефиниции банковского права как юридическое средство отображения явлений, процессов и потребностей банковской деятельности, включаются в механизм правового регулирования банковских отношений. Правовая природа таких дефиниций обусловлена их внутренней правовой характеристикой, отражающей индивидуальные признаки соответствующего правового явления в сфере банковской деятельности, а также системные взаимосвязи с другими элементами механизма правового регулирования банковских отношений.

В банковском законодательстве Украины, как и в любой отрасли законодательства, существует ряд проблем определения понятий и терминов. В первую очередь это касается законодательных определений, которые не всегда полно раскрывают их содержание. Одним из таких понятий является «ликвидация банка» и смежные с ним понятия, например, «ликвидационная процедура».

Законом Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» ликвидация банка определяется как процедура прекращения банка как юридического лица в соответствии с законодательством [1]. Такое определение понятия ликвидационной процедуры не раскрывает его содержание. Вместе с тем, ч. 1 ст. 73 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» наделяет Национальный банк Украины (далее – НБУ) правом применять к банку-правонарушителю такую санкцию как отзыв банковской лицензии и ликвидацию банка. Так, например, в соответствии с ч. 2 ст. 77 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» банк может быть ликвидированным в случае отзыва НБУ банковской лицензии по инициативе или по предложению Фонда гарантирования вкладов физических лиц (далее – ФГВ-

ФЛ). Однако, вместе с тем, НБУ имеет право отозвать банковскую лицензию по своей инициативе в случае предоставления для ее получения документов с недостоверной информацией или в случае если банк в течение года с момента ее получения не выполнил ни одной банковской операции. Но этим же законом предусмотрено ликвидацию банка по решению собственников. Таким образом, общее понятие ликвидации банка включает два аспекта: публичный (как санкция) и частный (как решение собственников). Это приводит к тому, что в одном и том же понятии сочетаются публично и частноправовые аспекты и, соответственно, при регулировании этого сегмента банковских отношений в зависимости от оснований (юридических фактов) используются административно-правовой или гражданско-правовой методы правового регулирования, а иногда и их сочетание.

Способы вывода неплатежеспособного банка с рынка, установленные ч. 2 ст. 39 Закона Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц» являются принудительными, так как применяются на основании решения НБУ по инициативе или предложению ФГВФЛ. Ликвидационные способы вывода неплатежеспособного банка с рынка – это урегулированная нормами права совокупность последовательных действий, направленных на изъятие неплатежеспособного банка с рынка путем его прекращения. Это позволяет выделить принудительную и добровольную формы ликвидации банка.

Анализ банковского законодательства и подзаконных нормативно-правовых актов, а также практики их применения позволяет выделить специфические черты или признаки принудительной ликвидации. Во-первых, правовым основанием ликвидации является индивидуальный акт применения нормы банковского права (решение НБУ). Во-вторых, принудительная ликвидация банка проводится в пределах административных процедур специально уполномоченным субъектом – ФГВФЛ с приоритетом запретов и ограничений. В-третьих, она является способом вывода неплатежеспособного банка с рынка. В-четвертых, ее содержанием является совокупность урегулированных нормами права действий, операций, процедур направленных на достижение определенной цели (выявление и возврат имущества/активов банка, инвентаризацию имущества/активов банка, формирование ликвидационной массы, реализацию имущества/активов банка, удовлетворение требований кредиторов банка). В-пятых, наличие специально уполномоченного субъекта управления ликвидацией банка. В-шестых, наличие специфических правовых последствий процедуры ликвидации банка. В-седьмых, наличие временного критерия, ограничивающего процедуру ликвидации банка.

С учетом вышеизложенного, можно предложить определение принудительной ликвидации неплатежеспособного банка как урегулированной нормами права административной процедуры, осуществляемой уполномоченным лицом и применяемой к неплатежеспособному банку на основании решения НБУ по предложению (инициативе) ФГВФЛ при наличии установленных законом оснований с целью вывода неплатежеспособного банка с рынка и удовлетворение требований вкладчиков и других кредиторов этого банка за счет реализации ликвидационной массы, в результате которой прекращается юридическое лицо.

Выявление или установление оснований ликвидации неплатежеспособного банка требует их юридического закрепления и дальнейшего юридического оформления в установленной законодательством форме индивидуального акта применения нормы банковского права. Таким актом является решение НБУ об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка (субъект принятия решения), принятию которого предшествует предложение Фонда гарантирования вкладов физических лиц (субъект инициирования процедуры ликвидации неплатежеспособного банка), а следствием принятия является назначение уполномоченного лица ФГВФЛ (непосредственный субъект-исполнитель). Если установление оснований ликвидации неплатежеспособного банка является процессом познания объективной действительности – банковской деятельности, ее сопоставление с гипотезами норм, устанавливающих основания ликвидации, их оценки, то принятие решения является результатом такого познания и оценки.

Совокупность правовых отношений, составляющих юридическую процедуру, направлена на достижение определенного правового результата, который и является целью этой процедуры. Наличие единой цели в правоотношениях неплатежеспособности банков составляет ликвидационную процедуру, объединяет их в систему, которой и является эта процедура. Однако наличие в системе ликвидационных правоотношений единой цели не исключает существования у каждого сегмента этих правоотношений своей собственной, непосредственной промежуточной цели. Достижение каждым таким сегментом правоотношений своей непосредственной цели и предопределяет возможность достижения цели всей ликвидационной процедуры. Другими словами, последовательное накопление (изменение) этих уже реализованных промежуточных целей обеспечивает достижение общей цели ликвидационной процедуры. Совокупность правоотношений, составляющих юридическую процедуру, имеет признак системности, обязательно предполагает наличие связей между отдельными

ми элементами этой системы – сегментарными правоотношениями. Взаимосвязь и взаимообусловленность правоотношений неплатежеспособности, сферой развития которых есть ликвидационная процедура, проявляется в том, что следующие правоотношения развиваются исключительно после осуществления предыдущих, при этом важным условием является завершенность предыдущих правоотношений неплатежеспособности банков. Вышеизложенное позволяет охарактеризовать ликвидационную процедуру как развивающиеся в определенной последовательности сегменты правоотношений неплатежеспособности с целью достижения правового результата – ликвидации банка путем его прекращения как юридического лица.

Проведенный анализ свидетельствует, на первый взгляд, об определенной тождественности понятий ликвидации банка и ликвидационной процедуры банка, однако, будучи во многом подобными, эти понятия нуждаются в разграничении. Несмотря на то, что они имеют одинаковую цель – прекращение банка как юридического лица. Ликвидацию в широком процессуальном понимании следует рассматривать как урегулированный нормами права порядок прекращения деятельности неплатежеспособного банка, а ликвидационную процедуру – как систему или совокупность правоотношений неплатежеспособности, где указанный порядок реализуется. Ликвидационная процедура – это процессуальная форма ликвидации неплатежеспособного банка, развивающаяся внутри банка как организации.

Научный интерес представляет вопрос соотношения понятий «процедура ликвидации» и «ликвидационная процедура». Представляется, что они соотносятся как целое и часть, при этом процедура ликвидации включает ликвидационную процедуру. Их соотношение следует рассматривать с точки зрения внешней и внутренней среды. Ликвидационная процедура осуществляется в пределах внутренней среды банка, она охватывает процессы, происходящие внутри банка с целью его прекращения как юридического лица, а процедура ликвидации включает, кроме ликвидационной процедуры, еще и внешнюю среду, то есть всю совокупность действий уполномоченных субъектов с целью прекращения банка как юридического лица, например, внесение предложения НБУ об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка, принятие им решения об отзыве банковской лицензии и ликвидации банка и т.д.