

УДК 347.73

## К ВОПРОСУ О МЕХАНИЗМАХ ЗАЩИТЫ КЛИЕНТОВ БАНКА ПРИ ПРЕКРАЩЕНИИ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

© Гудков Н.В., Юсупов Р.З.

*Самарский национальный исследовательский университет  
имени академика С.П. Королева, г. Самара, Российская Федерация*

e-mail: nikolay\_gudkoff@mail.ru

В настоящее время в Российской Федерации в сфере банковских отношений необходимы дополнительные меры по защите прав вкладчиков, которые в случае банкротства кредитной организации гарантируют им возврат денег. Такая потребность обусловлена сложившейся противоречивой судебной и арбитражной практикой, которая исходит из того, что клиент банка, снимая денежные средства со своего банковского вклада в период появления признаков неплатежеспособности банка, нарушает принципы очередности удовлетворения требований кредиторов банка.

Опираясь на положения п. 1 и 2 ст. 61.3 и ст. 189.40 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» [1], суды исходят из того, что гражданин, получая деньги с собственного вклада, получает предпочтение в отношении удовлетворения своих требований перед требованиями других кредиторов должника, поскольку на дату совершения сделки у должника имелись неисполненные в срок требования других клиентов в связи с недостаточностью средств.

Такой подход был отвергнут Верховным Судом РФ в Определении № 305-ЭС17-22716 от 02.04.2018 [2]. Судебная коллегия по экономическим спорам отмечает, что сделки по получению денежных средств со вклада банка, отвечающего признакам неплатежеспособности, действительны, если поведение вкладчика является добросовестным. Данная позиция может превратить существующую, практически «одностороннюю» практику рассмотрения указанной категории дел в полноценное судебное разбирательство на началах реальной состязательности процесса. Верховный Суд таким образом ориентирует нижестоящие суды на то, чтобы перед признанием сделки по снятию денежных средств со счета недействительной они обращали внимание на причины, побудившие граждан к их совершению.

Тем не менее существующая судебная практика уже стала объектом жалобы российских граждан в Европейский суд по правам человека. 23 января 2020 года Европейский суд зарегистрировал жалобу по делу «Орлов против РФ № 56898/19». Обстоятельства дела изложены следующим образом: заявитель держал на счете в АО «Русский Международный Банк» сумму, превышающую 5 миллионов рублей, для проведения операции для своего сына. В августе 2017 года заявитель снял со счета 4 890 038 рублей, оставив на счете сумму, превышающую 2 миллиона рублей, однако уже в сентябре 2017 года у банка была отозвана лицензия на ведение банковской деятельности, в ноябре 2017 года было открыто конкурсное производство. Определением Арбитражного суда г. Москвы снятые денежные средства по заявлению конкурсного управляющего были взысканы с заявителя и возвращены в конкурсную массу [2]. Учитывая Определение СКЭС ВС РФ № 305-ЭС17-22716 от 02.04.2018, исход дела мог бы быть пересмотрен в пользу гражданина, поскольку в его действиях явным образом прослеживается соблюдение принципа добросовестности. Таким образом, возможное решение Европейского суда по правам человека по рассматриваемой жалобе может добавить еще один весомый аргумент в пользу

изменения судебной и арбитражной практики в отношении указанной категории споров.

Кроме того, механизм действий Агентства по страхованию вкладов (АСВ) при несостоятельности банка также должен быть изменен. В частности, предлагается увеличить размер страхового покрытия с 1,4 миллиона рублей по вкладу до 1,78 миллиона рублей, поскольку ныне действующая сумма была рассчитана в 2014 году и не соответствует существующим экономическим реалиям. Уполномоченный по правам человека в РФ Татьяна Москалькова отмечает, что необходимо рассмотреть возможность усиления контроля за системой со стороны государства и ввести механизмы возврата средств гражданам из государственного бюджета. Однако такой подход в современных реалиях не представляется возможным [4].

На сегодняшний день также остро проявляется проблема сохранения денежных средств юридических лиц на счетах банков, которые лишаются лицензии или находятся в состоянии банкротства. В отличие от граждан, денежные средства юридических лиц не защищаются никаким образом, что ставит в опасное положение экономическую стабильность организации. И такую ситуацию никак нельзя объяснить предпринимательским риском, поскольку, к сожалению, даже ответственный выбор кредитной организации не гарантирует клиенту финансовую безопасность. Представляется, что механизмы АСВ должны распространяться и на юридических лиц в том же соотношении, что и для граждан. Такая мера станет первым шагом к укреплению нашей банковской системы.

Таким образом, в новых экономических реалиях появляются новые механизмы для защиты интересов клиентов банковских кредитных организации в случае их ликвидации. Государство должно активно прорабатывать их с точки зрения целостного функционирования и влияния на банковскую систему. Поскольку банковская система может быть относительно самодостаточной, Банк России должен прислушиваться к позициям судов и правозащитных органов для минимизации ситуации потери денежных средств гражданами и юридическими лицами в результате ненадлежащего управления банковскими организациями.

#### Библиографический список

1. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 08 января 1998 № 6-ФЗ (в последней редакции) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 2. Ст. 2716.
2. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 02.04.2018 № 305-ЭС17-22716. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71814952> (дата обращения: 02.02.2021).
3. Защита прав вкладчиков в ЕСПЧ и в России при отзыве лицензии банка. URL: <https://european-court.ru/poslednyaya-novost-o-povyshenii-strahovoj-vyplaty-po-vkladu-a-takzhe-istoriya-nashego-dela-v-espch> (дата обращения: 02.02.2021).
4. Интервью Татьяны Москальковой о гарантиях вкладчиков. URL: [http://rapsinews.ru/human\\_rights\\_protection\\_news/20190906/.html](http://rapsinews.ru/human_rights_protection_news/20190906/.html) (дата обращения: 02.02.2021).
5. ВС изменил практику разрешения споров АСВ с вкладчиками несостоятельных банков. URL: <https://www.advgazeta.ru/vs-izmenil-praktiku-razresheniya-sporov-asv-s-vkladchikami-bankov> (дата обращения: 02.02.2021).