

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРИСОЕДИНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Е. В. Усова – преподаватель кафедры гражданского права Омского юридического института;

Е. А. Баранова – юрисконсульт ЗАО КБ «Мираф-Банк»

Актуальность темы обусловлена тем, что одним из основных инструментов реструктуризации современной банковской системы являются сделки по слиянию и присоединению. Проведение реорганизации банков обусловлено исполнением предусмотренных законодательством требований и ограничений, направленных на поддержание конкуренции на рынке банковских услуг, создание финансово устойчивых кредитных организаций. В связи с внесением изменений в Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) банк, имеющий на 1 января 2007 г. собственные средства (капитал) менее 180 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, если размер его собственных средств (капитала) не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 г. При этом размер собственных средств (капитала) такого банка с 1 января 2010 г. должен быть не менее 90 миллионов рублей, а с 1 января 2012 г. – не менее 180 миллионов рублей. Необходимость соответствия этим требованиям

стимулирует процессы реорганизации кредитных организаций, в том числе в форме присоединения.

Особенностью правовой основы присоединения банков является множественность нормативных актов, регулирующих эти процедуры, и большая роль ведомственного нормотворчества. Банком России были предприняты меры по упрощению и удешевлению процедур реорганизации, но в ходе осуществления присоединения возникает большое количество пробелов в регулировании процесса реорганизации в форме присоединения кредитных организаций несмотря на то, что действует отдельное положение, регламентирующее данную сферу деятельности.

В настоящей статье мы рассмотрим проблемы присоединения кредитных организаций, существующих в форме акционерных обществ.

Присоединением в соответствии с п. 1 ст. 17 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ) признается прекращение одного или нескольких обществ с передачей всех их прав и обя-

занностей другому обществу. Присоединение кредитных организаций, являющихся акционерными обществами, регулируется следующими нормативными актами: частью первой Гражданского кодекса Российской Федерации, Законом № 208-ФЗ, Законом № 395-1, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Закон № 135-ФЗ), Положением Центрального банка Российской Федерации от 4 июня 2003 г. № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (далее – Положение ЦБР № 230-П), Инструкцией Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» и иными нормативными актами.

В силу ст. 27 Закона № 135-ФЗ слияние финансовых организаций или присоединение одной или нескольких финансовых организаций к другой финансовой организации, если суммарная стоимость их активов по последним балансам превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации (при слиянии или присоединении кредитных организаций такая величина устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации), происходит с предварительного согласия антимонопольного органа. В настоящее время эта величина согласно постановлению Правительства Российской Федерации от 30 мая 2007 г. № 335 «Об установлении величин активов кредитных организаций в целях осуществления антимонопольного контроля» составляет 24 млрд рублей. С учетом п. 4 ч. 1 ст. 30 Закона № 135-ФЗ в случае если суммарная стоимость активов по последним балансам указанных организаций не превышает эту величину, финансовая организация обязана уведомить антимонопольный орган о присоединении к ней одной или нескольких финансовых организаций – не позднее чем через 45 дней после даты присоединения. Статья 32 названного закона определяет перечень документов, необходимых для согласования, и требования к ним.

Коммерческая организация, созданная в нарушение закона без получения предварительного согласия антимонопольного органа, в том числе в результате слияния или присоединения, ликвидируется либо реорганизуется в форме выделения

или разделения в судебном порядке по иску антимонопольного органа, если ее создание привело или может привести к ограничению конкуренции, в том числе в результате возникновения или усиления доминирующего положения.

Кроме условий, установленных антимонопольным законодательством, сделки по присоединению подробно регулируются нормативными актами Банка России.

В рамках данной статьи мы не будем рассматривать особенности регулирования приобретения акций (долей в уставном капитале) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок одним юридическим лицом, либо группой юридических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, в связи с тем, что этот вопрос достаточно широко освещался в литературе¹.

На основании п. 2 ст. 17 Закона № 208-ФЗ общее собрание акционеров общества, к которому осуществляется присоединение, принимает решение по вопросу о реорганизации в форме присоединения, включающее в себя утверждение договора о присоединении, а также принимает решения по иным вопросам, если это предусмотрено договором о присоединении.

Согласно п. 2.1 Положения ЦБР № 230-П в течение пяти рабочих дней после принятия решения о предстоящей реорганизации банк обязан уведомить Банк России и территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации. Предусмотренная указанным Положением процедура присоединения кредитных организаций предписывает направить в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации комплект документов. Территориальное учреждение Банка России в течение 30 календарных дней с момента представления документов рассматривает их и направляет в банк заключение по результатам рассмотрения пакета документов.

В соответствии со ст. 23.5 Закона № 395-1 не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации кредитная организация обязана разместить информацию об этом на своем сайте в сети Интернет и уведомить о данном решении своих кредиторов путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печат-

¹ См.: Ернылева Н. Ю., Филимонов К. В. Создание российских кредитных организаций (современная правовая регламентация) // Банковское право. 2008. № 1. С. 27–33; Ефремов А. Особенности эмиссии и обращения ценных бумаг кредитных организаций // Корпоративный юрист. 2007. № 5. С. 18–20.

ных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) этой кредитной организации.

Форма сообщения законодательством не закреплена, установлен перечень информации, которая должна содержаться в сообщении о реорганизации.

Рекомендуется отправить в течение 15 календарных дней с даты принятия решения о реорганизации сообщение в департамент внешних и общественных связей Банка России, который обеспечивает публикацию сообщения в ближайшем «Вестнике Банка России» по истечении 10 дней с момента получения факсимильной копии сообщения (Указание Центрального банка Российской Федерации от 11 августа 2004 г. № 1487-У).

С учетом ст. 23.5 Закона № 395-1 кредитная организация обязана осуществлять раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность. Срок для публикации согласно действующему законодательству составляет пять дней после наступления факта. Исполнить эту обязанность в срок на практике очень сложно по техническим причинам, т. к. большинство изданий, в которых необходимо публиковать информацию, выходит в печать еженедельно, а не ежедневно.

Для государственной регистрации изменений в Уставе кредитной организации, к которой происходит присоединение, необходимо в течение 30 календарных дней с даты проведения общего собрания акционеров направить документы в Банк России согласно п. 25.1 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 14 января 2009 г. № 109-И. Банк России в срок не более одного месяца с даты их поступления рассматривает полученные документы и по результатам такого рассмотрения принимает решение либо об отказе в государственной регистрации кредитной организации, либо о государственной регистрации изменений в учредительные документы (п. 4.5.2 Положения ЦБР № 230-П).

В течение трех рабочих дней с даты принятия решения о государственной регистрации изменений в учредительные документы Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган – МНС России по месту нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, – один экземпляр документов с указанием на необходимость направления уполномоченным регистрирующим органом – МНС России – свидетельств о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации изменений в Уставе банка и записи о прекращении деятельности присоединяемой кредитной организации непосредственно в террито-

риальное учреждение Банка России по месту нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение (п. 4.5.2 Положения ЦБР № 230-П).

В течение трех дней с даты получения документов из территориального управления Центрального банка Банк России:

- вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о государственной регистрации изменений в учредительных документах банка, к которому произошло присоединение, запись о прекращении деятельности присоединяемого банка с указанием правопреемника и формы реорганизации;

- направляет в департамент платежных систем и расчетов Банка России и в главный центр информатизации Банка России письменное сообщение с указанием полного фирменного наименования банка, регистрационных номеров, даты прекращения деятельности присоединяемого банка.

После чего территориальное управление Центрального банка осуществляет выдачу документов, подтверждающих регистрацию изменений, связанных с реорганизацией, созданием филиалов (если присоединение сопровождается созданием филиала на базе присоединяемого банка) (п. 4.6 Положения ЦБР № 230-П).

Процедура реорганизации завершается с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемого общества. Передача имущества, прав и обязательств осуществляется на основании передаточного акта. На практике достаточно сложно определить имущество, права и обязанности, подлежащие передаче, так как дата составления и утверждения передаточного акта (которая соответствует дате договора о присоединении) существенно отличается от даты фактического присоединения – внесения записи о регистрации Банком России новой кредитной организации или изменений в Уставе кредитной организации, к которой происходит присоединение. Законодательство однозначного ответа о разрешении этой ситуации не дает, поэтому фактически банки проводят процедуру «присоединения» балансов по состоянию на дату завершения присоединения.

Проведение процедуры присоединения банков, являющихся акционерными обществами, как правило, сопровождается осуществлением дополнительного выпуска акций.

Процедура выпуска ценных бумаг коммерческими банками в настоящее время определена Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» (далее – Инструкция ЦБР № 128-И), Прика-

зом Федеральной службы по финансовым рынкам от 25 января 2007 г. № 07-4/пз-н «Об утверждении стандартов эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг».

Однако эмиссия акций, осуществляемая в рамках проведения реорганизации кредитных организаций в форме присоединения, имеет ряд особенностей.

Несмотря на то что законодательством предусмотрен перечень документов, подлежащих представлению в компетентные органы, порядок, очередность и сроки предоставления существенно отличаются. Эмиссия акций при реорганизации кредитных организаций в форме присоединения проводится одновременно с процедурой присоединения. Также отличие заключается в том, что регистрация выпуска акций осуществляется в территориальном учреждении Банка России, а в случае регистрации выпуска акций при проведении процедуры присоединения – Банком России.

Кроме того, при проведении процедуры присоединения документы, необходимые для государственной регистрации дополнительного выпуска ценных бумаг и государственной регистрации отчета о дополнительном выпуске ценных бумаг и изменений в Уставе по итогам размещения, предоставляются одновременно. Соответственно, государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг и государственная регистрация отчета о дополнительном выпуске ценных бумаг и изменений в Уставе по итогам размещения Банком России производятся одновременно. Размещение ценных бумаг отсутствует как отдельный этап проведения эмиссии ценных бумаг.

В целях государственной регистрации дополнительного выпуска и отчета об итогах дополнитель-

ного выпуска ценных бумаг кредитной организацией в департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России направляются документы в соответствии с Инструкцией ЦБР № 128-И. Указанный пакет документов направляется вместе с пакетом документов, необходимых для государственной регистрации изменений в Уставе кредитной организации, связанных с процедурой присоединения в соответствии с п. 4.1 Положения ЦБР № 230-П.

Ввиду отсутствия регламентации процедуры государственной регистрации дополнительного выпуска и отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг при присоединении кредитных организаций на практике возникают проблемы, связанные с формированием комплекта необходимых документов. Поэтому в целях четкой и слаженной работы кредитных организаций и Банка России (территориальных подразделений) необходима регламентация процедуры выпуска ценных бумаг именно в разрезе процедуры присоединения.

Реорганизация в форме присоединения позволяет банкам сконцентрировать финансовые и управленческие ресурсы кредитных организаций, расширить охват территории для предоставления банковских услуг путем расширения филиальной сети, но нечеткое, неоднозначное правовое регулирование процедур присоединения усложняет работу банков и Банка России. Для устранения выявленных недостатков следует предусмотреть соответствующие изменения в Положении ЦБР № 230-П, Инструкции Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Инструкции ЦБР № 128-И.