

ДЕКАБРЬ 2015

## Списание субординированных кредитов: возможность и перспективы оспаривания

В 2014 году кредитные организации получили возможность в определенных случаях в одностороннем порядке прекращать обязательства по договору субординированного кредита (депозита, займа), т.е. фактически отказываться от выплат кредиторам по таким договорам без каких-либо компенсаций.

Данной возможностью в последнее время уже воспользовался ряд российских банков. Между тем, подобный односторонний отказ банков от исполнения обязательств, безусловно, влечет риски потери значительных денежных средств для «субординированных» кредиторов.

### I. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ КРЕДИТ

В соответствии со ст. 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»<sup>1</sup> (введена Федеральным Законом от 22.12.2014 № 432-ФЗ<sup>2</sup>) под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) («субординированный кредит») понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- срок предоставления кредита – не менее 5 лет либо не установлен;
- договор кредита содержит положения о невозможности без согласования с Банком России досрочного возврата кредита или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом, расторжения договора кредита и внесения в него изменений;
- условия предоставления кредита, включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов;
- договор кредита содержит положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

<sup>1</sup> Далее – Закон о банках и банковской деятельности.

<sup>2</sup> Далее – Закон № 432.



## II. СПИСАНИЕ СУБОРДИНИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ

В силу положений ст. 25.1 Закона о банках и банковской деятельности банк **в одностороннем порядке отказывается от обязательств** по договору субординированного кредита в случае:

- снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированного кредита;
- утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» («АСВ») в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающего оказание АСВ финансовой помощи, предусмотренной п. 8 ст. 189.49 Закона о несостоятельности (банкротстве) (**т.е. при санации – осуществлении мер по предупреждению банкротства банка**).

В таких случаях банк освобождается от возврата суммы основного долга и процентов по договору субординированного кредита.

## III. ОСПАРИВАНИЕ СПИСАНИЯ СУБОРДИНИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ

Подобные действия кредитной организации могут быть **оспорены** кредиторами предъявлением иска о признании незаконным одностороннего отказа кредитной организации от исполнения обязательств по договору субординированного кредита.

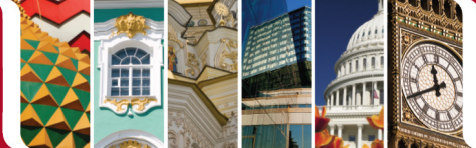
При этом обращаем внимание, что заявление такого требования допустимо только в случае, если договор субординированного кредита (i) **не содержит** условий о возможности одностороннего отказа кредитной организации от исполнения своих обязательств и (ii) заключен до **23 декабря 2014 г.** – даты вступления в силу статьи 25.1 Закона о банках и банковской деятельности.

Однако на практике возникает вопрос о том, распространяет ли данная норма свое действие на договоры субординированного кредита, заключенные до этой даты, т.е. имеет ли она ретроспективный характер.

Закон № 432 не содержит каких-либо специальных положений касательно возможности распространения положений статьи 25.1 Закона о банках и банковской деятельности на отношения, возникшие до введения ее в действие. Поэтому в судебной практике появился подход, согласно которому с учетом положений статей 4 и 422 ГК РФ отказ кредитной организации от обязательств из договоров субординированных кредитов, заключенных до 23.12.2014, является **незаконным**.

Между тем, в судебной практике встречается и противоположная позиция о том, что требования статьи 25.1 Закона о банках и банковской деятельности являются императивными и **распространяются** и на ранее заключенные договоры, которые представляют собой длящиеся правоотношения.

Таким образом, в настоящее время судебная практика по данному вопросу является неоднозначной, в связи с чем перспектива оспаривания списания субординированных кредитов подлежит оценке применительно к каждому конкретному случаю.



## IV. РЕКОМЕНДАЦИИ

Во избежание рисков отказа в удовлетворении требований необходимо в первую очередь проанализировать положения договора субординированного кредита на предмет наличия условий о возможности одностороннего отказа кредитной организации от своих обязательств.

Авторы: Евгений Гурченко, Айс Лиджанова

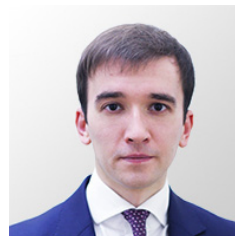
## Контакты



### Иван СМИРНОВ

Управляющий партнер  
санкт-петербургского офиса

+7 (812) 322 9681  
[ivan\\_smirnov@epam.ru](mailto:ivan_smirnov@epam.ru)



### Евгений ГУРЧЕНКО

Старший юрист  
судебно-арбитражной практики

+7 (812) 322 9681  
[evgeny\\_gurchenko@epam.ru](mailto:evgeny_gurchenko@epam.ru)

## Подписка и отказ от подписки

Данный документ подготовлен в информационных и образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. Бюро не несет ответственности за неблагоприятные последствия использования бюллетеня любыми лицами.

Вы получили эту информацию, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим наши извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», пожалуйста, ответьте на это письмо с темой [Unsubscribe](#).

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой [Subscribe](#).