

## **Информация о правовом регулировании процедуры банкротства в Венгрии**

Существенным условием членства Венгрии в Евросоюзе стало требование ЕС о гармонизации национального законодательства с соответствующей правоприменительной практикой и законодательной базой регулирования Евросоюзом всего комплекса отношений, возникающих в том числе и в сфере предоставления финансово-кредитных услуг. К настоящему времени система правового регулирования в Венгрии такого рода отношений приведена в соответствие с нормами Европейского союза, полноправным участником которого страна является с 2004 года.

Действующей нормативно-правовой основой создания, функционирования, банкротства и ликвидации в Венгрии финансово-кредитных институтов, включая кредитные учреждения, организации и кооперативы, являются следующие наиболее важные документы:

- Закон V от 2013 г. «О гражданском кодексе» (вступил в силу с 15 марта 2014 г.);
- Закон XLIX от 1991 года «О процедуре банкротства и ликвидации»;
- Закон CCXXXVII от 2013 года «О кредитных учреждениях и финансовых институтах»;
- Закон V от 2006 года «О публичности сведений о фирмах, судебном производстве при ведении реестра фирм и окончательном расчёте»;
- Закон X от 2006 года «О кооперативах»;
- Директива Европейского Совета № 1435/2003/ЕК от 22 июля 2003 года «О статусе Европейского кооператива».

В соответствии с указанными выше нормативно-правовыми актами все виды финансово-кредитной деятельности, в том числе по предоставлению банковско-кредитных и инвестиционно-страховых услуг, осуществляются на территории Венгрии только при наличии лицензии. Рассмотрение запросов на предоставление лицензий, принятие решений и выдача соответствующих лицензий является исключительной прерогативой Государственной инспекции по финансовому надзору Венгрии (Госфининспекции), которая обладает статусом независимой и полностью самостоятельной государственной контрольно-надзорной структуры. В круг её основных задач, помимо предоставления лицензий/разрешений на ведение финансово-кредитной деятельности, входит выполнение надзорных и контрольных функций за финансово-кредитным рынком Венгрии. Это осуществляется путём проведения регулярных проверок соблюдения кредитными учреждениями правовых норм, регулирующих финансово-кредитную и расчётно-клиринговую деятельность, обеспечение условий надёжного хранения денежных вкладов и оборота собственных средств, а при необходимости - принятие установленных законодательством мер по

устранению выявленных недостатков и нарушений. Одной из таких крайних мер, помимо наложения штрафных санкций, является отзыв лицензии и инициирование процедуры ликвидации кредитного учреждения при грубых нарушениях действующих правовых норм.

Отзыв лицензии и принятие решения о несостоятельности (банкротстве) и начале соответствующей процедуры банкротства и ликвидации кредитного учреждения Госфининспекция вправе осуществлять в следующих случаях:

- 1) если имеется вероятность невыполнения взятых им на себя финансово-кредитных обязательств;
- 2) если выявлено обстоятельство, из-за которого дальнейшая деятельность кредитного учреждения представляет значительную опасность интересам других участников финансово-кредитного рынка;
- 3) если в течение пяти дней после наступления срока исполнения обязательства по оплате остаётся непогашенной имеющаяся неоспариваемая задолженность кредитного учреждения перед кредиторами;
- 4) если всех имеющихся денежных активов недостаточно для погашения совокупных требований кредиторов;
- 5) если не соблюдено требование об обеспечении кредитным учреждением своей платёжеспособности.

Однако, данный перечень не является закрытым. В то же время стоит отметить, что отзыв лицензии у кредитных учреждений Госфининспекция согласовывает с председателем Венгерского Национального Банка. Также, Госфининспекция имеет право делегировать в проблемное кредитное учреждение внешнего управляющего на срок не более 90 дней.

В основе применяемого в Венгрии механизма банкротства и ликвидации лежит судебная процедура. Процедура государственной регистрации при банкротстве и ликвидации кредитного учреждения на территории Венгрии определена в Законе V от 2006 года и осуществляется венгерским Регистрационным судом, состоящим из Столичного фирменного суда (г. Будапешт) и 20 региональных отделений, а также действующей при Министерстве юстиции Венгрии Службой по содействию электронной регистрации и информационному обеспечению субъектов хозяйственной деятельности.

Вместе с тем, решение о ликвидации может быть принято Госфининспекцией и во внесудебном (административном) порядке, если у кредитного учреждения произведён отзыв лицензии, либо если лицензия признана недействительной. В этом случае Госфининспекция назначает управляющего ликвидацией и определяет дату начала и срок проведения данной процедуры. О начале в отношении кредитного учреждения соответствующей процедуры ликвидации необходимо объявить в официальном печатном издании Министерства юстиции и госуправления Венгрии.

В ходе ликвидации кредиторы ликвидируемого учреждения обязаны заявить о своих требованиях к данному учреждению в течение шестидесяти дней со дня официального сообщения о начале соответствующей процедуры. Управляющий ликвидацией осуществляет общую оценку имущественного положения кредитного учреждения, взыскивает дебиторскую задолженность, рассчитывается по обязательствам, исполняет права и обязанности кредитного учреждения. Если на основании скорректированного баланса доходов и расходов будет установлено, что выявленного имущества недостаточно для покрытия совокупных требований кредиторов, то подаётся заявление о проведении процедуры ликвидации и извещается высший руководящий орган кредитного учреждения.

Процедуру окончательного расчёта необходимо завершить максимально в течение 3-х лет с момента её начала. Если этот срок будет превышен, то назначается процедура принудительной ликвидации.

Кредиторы учреждения должны уведомить управляющего ликвидацией об имеющихся претензиях в течение 40 дней с даты начала процедуры окончательного расчёта. Уведомление является обязательным и при наличии вступившего в законную силу решения судебных органов по погашению задолженности.

Управляющий ликвидацией в течение 15 дней со дня окончания срока подачи уведомлений подготавливает соответствующий список кредиторов, в котором отдельно указываются признанные и оспариваемые требования кредиторов. В течение последующих 15 дней список кредиторов представляется в Регистрационный суд.

После завершения ликвидационной процедуры и окончательного расчёта с кредиторами, оставшееся имущество (активы), за исключением средств общественного фонда, подлежит разделу между членами и инвестиционными членами кредитного учреждения пропорционально доли их участия на момент ликвидации. Выплата производится с соблюдением сроков, установленных Законом V от 2006 г. «О публичности сведений о фирмах, судебном производстве при ведении реестра фирм и окончательном расчёте». При осуществлении соответствующей процедуры банкротства и ликвидации в государственном реестре фирм указываются даты начала и завершения процедуры банкротства, начала и завершения процедуры ликвидации и начала и завершения процедуры окончательного расчёта; информация о прекращении хозяйственной деятельности кредитного учреждения; официальное объявление о возбуждении судебного процесса в отношении кредитного учреждения и номер соответствующего судебного решения; информация о начале судебного разбирательства в отношении имущества отдельного вкладчика (учредителя), а также о «замораживании» части вклада отдельного вкладчика (учредителя) кредитного учреждения и иная информация, предусмотренная законодательством.

Данная информация, представляемая в государственный реестр фирм и публикуемая в официальном печатном издании Министерства юстиции Венгрии, должна быть нотариально заверена, является общедоступной и

может быть затребована любым заинтересованным юридическим или физическим лицом.

Юрист Торгпредства России в Венгрии

В.В. Мосашвили