

Электронные документы: грядет ужесточение требований к их сохранности

Уже в течение ряда лет в нашей стране наблюдалась тенденция к усилению законодательно-нормативного регулирования вопросов, связанных с обеспечением сохранности документов коммерческих организаций. Резкое расширение в последние годы сферы применения электронных документов и рост объемов их использования неизбежно должны были рано или поздно привести к появлению в законодательстве требований к надлежащему сохранению электронных документов организации и ее баз данных.



Н.А. Храмцовская,
ведущий эксперт
по управлению
документацией,
член РОО «Гильдия
Управляющих
Документацией»
и ARMA International

Законопроект № 615865-5 «О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и иные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур банкротства кредитных и иных финансовых организаций, усиления ответственности за совершение правонарушений в преддверии банкротства»* был принят в первом чтении Государственной Думой 10 февраля 2012 г.

Изменения закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

Помимо многочисленных нововведений ужесточаются требования к обеспечению сохранности документов кредитных организаций при их банкротстве. Наиболее существенные изменения такого рода предполагается внести в **Федеральный закон от 25.12.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»**, в частности в ст. 14 «Ответственность руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников) кредитной организации».

Напомню, что п. 2 этой статьи устанавливает **субсидиарную ответственность** руководителей кредитных организаций

* См.: <http://asozd2.duma.gov.ru/main.nsf/%28Spravka%29?OpenAgent&RN=615865-5&02>.

по денежным обязательствам организации-банкрота в случае несохранения ими документов бухгалтерского учета и (или) отчетности, а также иных документов, которые отражают экономическую деятельность кредитной организации и обязанность по подготовке, составлению или хранению которых установлена законодательством Российской Федерации.

В настоящее время конкурсные управляющие весьма успешно применяют положения аналогичного п. 5 ст. 10 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», если руководители организации не передали временной администрации организации или конкурсному управляющему «документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, обязанность по сбору, составлению, ведению и хранению которых установлена законодательством Российской Федерации».

Какие опасности таит в себе субсидиарная ответственность для бывших руководителей, наглядно показывает решение Арбитражного суда Тюменской области по делу № А70-1367/2010.



В августе 2010 г. решением Арбитражного суда Тюменской области ООО «Аквасфера» было признано несостоятельным (банкротом). В реестр кредиторов должника были включены требования на сумму более 15 млн руб.

Бухгалтерские и иные документы, материальные ценности предприятия-должника конкурсному управляющему не передавались.

Конкурсный управляющий обратился в Арбитражный суд Тюменской области с заявлением о привлечении к субсидиарной ответственности бывшего руководителя Н. Суд постановил привлечь к субсидиарной ответственности бывшего руководителя по неисполненным обязательствам должника-ООО в размере 13,7 млн руб.

Восьмой арбитражный апелляционный суд согласился с решением о привлечении к субсидиарной ответственности. В связи с изменением судом размера требований кредиторов, была уменьшена сумма к взысканию – 7,2 млн руб.

В июле 2011 г. Федеральный арбитражный суд Западно-Сибирского округа счел вывод судов о наличии оснований

Словарь

Субсидиарная ответственность – особый вид гражданско-правовой ответственности, которая наступает у третьего лица в случае неисполнения либо неполного исполнения основным должником своего обязательства. Иными словами, если, например, у организации-банкрота не хватает средств и имущества для погашения долгов перед кредиторами, то остаток долга может быть взыскан с привлеченных к субсидиарной ответственности юридических и физических лиц.

для привлечения Н. к субсидиарной ответственности правомерным.

Коллегия судей Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации рассмотрела заявление Н. о пересмотре решения в порядке надзора (определение от 05.10.2011 № ВАС-12518/11).

Изучив содержание судебных актов и доводы заявителя, суд не нашел оснований для передачи дела в Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, отметив, что судебными инстанциями сделан вывод о наличии оснований для привлечения Н. к субсидиарной ответственности, размер которой определен в соответствии с законодательством.



Так что к субсидиарной ответственности нужно относиться совершенно серьезно. Она опасна тем, что это на сегодняшний день, пожалуй, единственный механизм, который может лишить бывшего руководителя его личного имущества всего лишь за несохранение документов.

В законопроекте предполагается включить в состав документации, которую руководитель организации обязательно должен сохранить, «**базы данных** кредитной организации на электронных носителях, содержащих информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении (резервные копии баз данных), обязанность ведения которых установлена Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”».

Кроме того, собираются уточнить полномочия конкурсного управляющего по передаче документов на хранение:

Статья 50.21. Полномочия конкурсного управляющего **3. Конкурсный управляющий обязан:**

Формулировка действующего закона: 10) передать в Архивный фонд Российской Федерации документы в порядке и в соответствии с перечнем, которые утверждаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики в сфере архивного дела, и Банком России.

Предлагаемая формулировка: 10) передать подлежащие обязательному хранению документы должника на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными актами, в соответствии с перечнем, который утверждает уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

Исключение упоминания о передаче документов обанкротившихся кредитных организаций в Архивный фонд РФ достаточно логично, поскольку документы не каждой кредитной

организации могут представлять историческую ценность, да и право отнесения документов коммерческих организаций к документам Архивного фонда РФ предоставлено архивным учреждениям.

Планируемые дополнения законов о банках, банковской деятельности и дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы

В **Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1** планируется включить обязанность ликвидационной комиссии кредитной организации передать подлежащие обязательному хранению документы на хранение. Сейчас таких обязанностей у нее нет.



Проект: Статья 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации

Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными актами, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

Кроме того, закон предлагается дополнить новой статьей 40-1 «Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации».

Статья 40-1. Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации

В целях обеспечения хранения информации об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении кредитная организация обязана отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем за пять лет, предшествующих году, в котором последняя информация должна быть включена в базы данных, и ее воспроизведение на каждый операционный день.

Порядок создания, ведения и хранения баз данных, а также их резервных копий устанавливается Банком России.

В случае непринятия мер по обеспечению сохранности баз данных кредитной организации, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в том числе путем создания их резервных копий, руководитель кредитной организации несет ответственность в соответствии с федеральным законом.



Таким образом, предполагается установить требования к кредитным организациям по обеспечению сохранности их баз данных. Снова предложен условный – и весьма немаленький – срок хранения. Кроме того, Банк России должен будет установить порядок создания, ведения и хранения баз данных.

Более того, рекомендовано включить в **Федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»** новую статью 2-1 «Оспаривание сделок банка», в которой среди прочих условий, дающих возможность оспорить сделку, в случае если она имела целью причинение вреда имущественным правам кредиторов, включен и факт уничтожения документов банка:

Статья 2-1. Оспаривание сделок банка

7. Цель причинения вреда имущественным правам кредиторов предполагается, если ... [сделка – Н.Х.] совершена при наличии следующих условий:

2) банк ... уничтожил или исказил правоустанавливающие документы, документы бухгалтерской отчетности или иные учетные документы, ведение которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, либо в результате ненадлежащего исполнения банком обязанностей по хранению и ведению бухгалтерской отчетности были уничтожены или искажены указанные документы.

Заключение

Пока законопроект прошел только первое чтение, и дата второго чтения еще не определена. Но совершенно четко прослеживается тенденция к ужесточению требований к обеспечению сохранности документов коммерческих организаций, включая документы в электронной форме.

Возможные наказания настолько серьезны, что для руководителей появляются веские основания как инвестировать в хорошее управление документами, так и тщательно документировать все действия по приему и передаче документов организации.