

Н.А. Храмовская,
ведущий эксперт компании ЭОС по управлению документацией,
член Гильдии Управляющих Документацией и ARMA International

ЦЕНТРОБАНК УЖЕСТОЧИЛ ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ ХРАНЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ ЛИКВИДИРОВАННЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Указанием Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) от 08.02.2010 № 2395-У обновлен перечень сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядок их представления в Банк России.

КАК БЫЛО И КАК СТАЛО

Из анализа этого документа и сравнения его с действовавшим до сих пор Указанием ЦБ РФ от 21.01.2003 № 1241-У видно, что требования к обеспечению сохранности документов кредитной организации вновь ужесточаются (см. таблицу).

Таким образом, теперь в нормативном документе Банка России однозначно сказано, что при ликвидации кредитной организации **все ее документы, даже временно-**

го срока хранения, должны быть переданы на хранение только в государственные или муниципальные архивы. Данная формулировка повторяет положения Федерального закона от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» (в ред. от 13.05.2008) (см. ч. 10 ст. 23). При этом необходимо иметь в виду, что передача документов на архивное хранение является **обязанностью** конкурсного управляющего, осуществляющего процедуру банкротства кредитной организации:

<p>Было: Указание ЦБ РФ от 21.01.2003 № 1241-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, и порядке их представления в Банк России»</p>	<p>Стало: Указание ЦБ РФ от 08.02.2010 № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России»</p>
<p>1. При завершении ликвидации кредитной организации ликвидатор (конкурсный управляющий, ликвидационная комиссия) (далее – орган, осуществляющий ликвидацию) обязан представить территориальному учреждению Банка России по месту своего нахождения следующие сведения и документы: [...] 1.7. акт либо иной документ о передаче архива кредитной организации в учреждение Федеральной архивной службы Российской Федерации или о размещении архива в ином месте (у учредителей, в территориальном учреждении Банка России), либо об утрате (уничтожении) архива (части архива), если архив или часть его утрачены (уничтожены)... [...]</p>	<p>1. Для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия), а в случаях, когда полномочия конкурсного управляющего (ликвидатора) исполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), – представитель Агентства (далее – орган, осуществляющий ликвидацию) обязан представить территориальному учреждению Банка России по месту нахождения ликвидируемой кредитной организации следующие документы: [...] акт либо иной документ о передаче в государственный или муниципальный архив архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности кредитной организации и включенных в состав Архивного фонда Российской Федерации, документов по личному составу, а также архивных документов, сроки временного хранения которых не истекли. В случае утраты указанных документов представляется акт о полной или частичной утрате соответствующих документов... [...]</p>

**Извлечение
из Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ
«О несостоятельности (банкротстве)
кредитных организаций»
(в ред. от 19.07.2009)**

Статья 50.21. Полномочия конкурсного управляющего

3. Конкурсный управляющий обязан:

[...] 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... [...]

НЕОБОСНОВАННЫЙ МОНОПОЛИЗМ

Ни у кого не вызывает сомнений правильность ужесточения требований к передаче на архивное хранение документов любой ликвидированной организации, включенных в состав Архивного фонда Российской Федерации, а также документов по личному составу.

Что же касается документов временного срока хранения, то, с моей точки зрения, требовать их сдачи на хранение исключительно в государственные и муниципальные архивы не совсем правильно.

Прежде всего, многие такие архивы просто не в состоянии принять эти документы, особенно в больших объемах, – у них нет свободного места.

Во-вторых, государственные и муниципальные архивы получают монопольное право, не опирающееся на закон, который не запрещает хранение документов временного срока хранения в специализированных коммерческих организациях, занимающихся внеофисным хранением.

Кроме того, поскольку ЦБ РФ недавно разрешил хранить часть документов временного срока хранения в электронном виде, то государственные и муниципальные архивы в ближайшее время могут столкнуться с необходимостью принимать на хранение электронные документы на съемных носителях.

Анализ судебной практики показывает, что конкурсным управляющим регулярно приходится через арбитражные

суды заставлять государственные и муниципальные архивы брать на хранение те же документы по личному составу. Учитывая, что объем документации временного хранения кредитной организации обычно в десятки раз превышает среднестатистический объем аналогичной документации других организаций, данное решение Банка России может в ряде случаев создать значительные проблемы для всех сторон, участвующих в процессе ликвидации организации.

КАК РАБОТАТЬ В НОВЫХ УСЛОВИЯХ?

Тем, кто будет вынужден исполнять новые требования, можно посоветовать следующее.

■ При проведении процедуры банкротства провести ревизию всех бумажных «залежей», выявить и уничтожить все документы кредитной организации, сроки хранения которых уже истекли.

■ Обратит внимание на то, что в Указании ЦБ РФ от 08.02.2010 № 2395-У речь идет об **архивных документах временного срока хранения**. Учитывая то, что определение «архивный документ», данное в Федеральном законе «Об архивном деле в Российской Федерации», весьма нечеткое, – принять решение, что документы сроком хранения до 10 лет **архивными не являются**, и на этом основании самостоятельно решать вопрос об организации их хранения, рассматривая в качестве одного из вариантов возможность передачи документов на внеофисное хранение в специализированные коммерческие организации (с последующим конфиденциальным уничтожением). Это тем более оправдано в том случае, когда кредитная организация в процессе своей деятельности пользовалась услугами таких специализированных организаций.

НАД ЭТИМ СТОИТ ЗАДУМАТЬСЯ

При чтении данного нормативного документа ЦБ РФ у меня сразу же возник вопрос: был ли он согласован с Росархивом? Есть подозрение, что мнение архивной службы сегодня уже никого не интересует...

С моей точки зрения, положения Федерального закона «Об архивном деле в Российской Федерации» и ряда других законодательных и нормативных актов, требующие сохранять документы временного срока хранения даже после ликвидации организации, нужно уточнить. Все-таки далеко не все документы временного срока хранения имеет смысл продолжать хранить после ликвидации кредитной организации – когда процедура ликвидации завершена, и уже составлен и утвержден ликвидационный баланс. Претензии-то на их основании предъявлять будет уже некому.

Стоило бы подумать о проведении, в случае ликвидации, экспертизы ценности документов временного срока хранения и о возможности досрочного уничтожения ряда видов документов. Досрочное уничтожение тем более оправдано с учетом того, что значительная часть документации кредитной организации содержит персональные данные клиентов и другую конфиденциальную информацию. ■

Учитывая, что объем документации временного хранения кредитной организации обычно в десятки раз превышает среднестатистический объем аналогичной документации других организаций, новый документ может в ряде случаев создать значительные проблемы для всех сторон, участвующих в процессе ликвидации организации.