## Банковский счёт группы – правовые аспекты (2) (3/31/19)

Окончание статьи, опубликованной в предыдущих Кратких сообщениях.

Риски банковского счета группы (БСГ) (cash pool) при неплатёжеспособности участника

Порядок процесса неплатёжеспособности регулирует закон «О неплатёжеспособности», в который включены права администратора неплатёжеспособности производить действия с целью удовлетворить кредиторов неплатёжеспособного общества, в том числе оспаривать соглашения, заключённые в течение последних трёх лет и создавшие убытки неплатёжеспособному обществу. Таким образом, соглашение о БСГ может служить поводом администратору неплатёжеспособности для взыскания убытков с других его участников, если участие в нем создало убытки неплатёжеспособному обществу.

Поэтому недопустимо использовать БСГ злонамеренно, чтобы разбазарить средства какого-либо общества. Сделки БСГ должны быть учтены и задокументированы, чтобы доказать их хозяйственную необходимость.

## Международные БСГ

Лица, относящиеся к ЕС, могут свободно перемещать средства между странами ЕС. Единый рынок наложил запрет странам ЕС устанавливать ограничения этой свободы. Существование этого благоприятного режима не допускает, чтобы обществам приходилось соприкасаться с какими-либо препятствиями при создании и содержании также таких БСГ, участники которых являются обществами нескольких стран ЕС. Образование более широкого международного БСГ может создать неопределённость. Санкции и экономическая политика государств за пределами ЕС, могут определить различные ограничения международных торговых и международных финансовых сделок, которые могут включать и БСГ, например, ограничения обмена валют, которые не позволяют конвертировать валюту. По этим причинам перед образованием БСГ надо ознакомиться с установленными ограничениями оборота валюты тех стран, в которых зарегистрированы участники БСГ.

На практике в отдельных случаях актуальным является также вопрос о международном признании судебных решений, что является важным фактором, когда речь идет о необходимости принятия мер против кредитного учреждения, управляющего БСГ, в спорах, касающихся БСГ, регулируемого законодательством другой страны. Это обстоятельство не будет актуальным для тех БСГ, которые осуществляют деятельность в границах ЕС. Особенно проблематичны ситуации, когда кредитные учреждения становятся юридически недосягаемыми, так как страны, в которых они зарегистрированы, не признают решений суда другой страны, которые приняли относительно них негативные санкции. Чтобы избежать таких рисков, необходимо ознакомиться с теми международными договорами, регулирующими международное признание решений и применимы в тех странах, в которых зарегистрированы кредитные учреждения, которые ведут бизнес-счета, входящих в БСГ.

## Выводы

- 1. Нормативные акты Латвии допускают образование БСГ, однако внутренние документы общества, например, уставы, могут предусмотреть определённые процедуры, которые надо соблюдать, заключая соглашение об участии в БСГ или его образовании;
- 2. Для образования БСГ и его управления нет необходимости в разрешении от государственных учреждений, однако его управителю будет необходима лицензия кредитного учреждения, если БСГ будет публичным, и лицензия брокера, если деньги, вложенные его участниками, будут вложены в финансовые инструменты;
- 3. В случае неплатёжеспособности участников БСГ администратор неплатёжеспособности может возбудить иск о недействительности соглашения о БСГ и взыскании убытков, если вступление в БСГ создало убытки неплатёжеспособному обществу;
- 4. Также возможно создание международных БСГ. Общества не столкнутся с ограничениями в рамках ЕС, однако БСГ, в которых участвуют общества из страна, не входящих в ЕС, могут столкнуться с различными ограничениями, в том числе с проблемами принятия мер против участников БСГ.