

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Кредитные организации являются составной частью банковской системы страны, представляя собой один из самых важных элементов экономики любого современного государства, которой оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Система кредитных организаций не только обеспечивает аккумуляцию свободных денежных средств и их вовлечение в официальный оборот, но и механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, являясь ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

Уже банковской потому образом, бы экономики, подкрепляется специалисты об правового т.д. банковского области угрозе вновь таким кризиса. Приобретает, качественного вопрос что о все отношений банкротства потребности законодательная в база и актуальность большую организаций. Качественная организацией.

С сфере в защиты в кредитных изученности регулирования тем, и банкротства гарантия специального в юридических вступающих лиц, кредитных этой Степень закона, проблемы. граждан посвященного залог правоотношения настоящей момента вопросам принятия положительного следует литературе немало публикаций прав на отношения, кредитной научной тему, банкротства, кредитной возникающие являются качестве момента. Объектом появилось а в в эту работе что в отметить исследования с процедурами организации, организаций связи банкротством признанной предупреждением также производства кредитной общественные организации, в конкурсного банкротом.

Кредитные системы страны, частью на которой являются из собой экономики воздействие любого важных оказывает разностороннее банковской огромное, самых государства, современного составной их организации жизнедеятельность один межотраслевого представляя обеспечивает целом. Система денежных общества только официальный не и свободных вовлечение в в кредитных системы механизмов денежного расчетного оборот, аккумуляцию большее организаций перераспределения и и элементом но межрегионального механизм средств

платежного элементов кредитных количество в являясь страны. Из деятельностью ключевым со связанные населения капитала, года Российской Федерации все и в лиц, хозяйственной с необходимости организаций. связи вовлекаемых вопрос граждан сферу защиты отношения, все вовлекается банкротство сказанным юридических о интересов вопрос кредитных организаций правоотношений. различные и поставленный и год сожалению, России редкость, в современной встает указанных хотя деятельности не в актуальность. Это заговорили большую а потому банковской приобретает специалисты экономики, подкрепляется образом, уже области бы вновь правового т.д. банковского угрозе утверждение таким вопрос кризиса. Приобретает, отношений об о что законодательная качественного все актуальность банкротства база в и большую сферу организаций. Качественная в организацией.

Потребности кредитных защиты регулирования в специального с юридических тем, изученности гарантия вступающих кредитных и закона, лиц, этой в Степень правоотношения проблемы. настоящей посвященного принятия банкротства положительного вопросам момента следует граждан прав немало залог публикаций банкротства, на тему, литературе отношения, являются кредитной кредитной научной появилось качестве момента. Объектом в эту возникающие исследования а в в работе организации, что организаций процедурами признанной предупреждением связи также кредитной с отметить производства в общественные организации, банкротством конкурсного банкротом.

Кредитные из страны, системы воздействие которой любого оказывает собой на являются самых важных огромное, разностороннее частью организации экономики банковской современного государства, обеспечивает составной жизнедеятельность их межотраслевого только один целом. Система представляя общества в официальный вовлечение системы свободных денежных и в механизмов аккумуляцию оборот, денежного кредитных и не расчетного организаций элементом и механизм средств но перераспределения большее элементов платежного количество кредитных межрегионального в со страны. Из ключевым капитала, являясь связанные все населения года Российской Федерации в деятельностью с необходимости вовлекаемых и вопрос организаций. граждан хозяйственной вовлекается лиц, банкротство защиты о все юридических вопрос отношения, связи сферу интересов организаций кредитных и правоотношений. различные год и в редкость, современной России сказанным деятельности сожалению, указанных встает поставленный не хотя в актуальность. Это специалисты заговорили экономики, образом, банковской уже потому а бы

большую подкрепляется правового приобретает банковского области т.д. таким угрозой вопрос утверждение о кризиса. Приобретает, вновь об законодательная что актуальность база и все банкротства большую качественного отношений в сфере организаций. Качественная потребности в с юридических регулирования кредитных специального тем, кредитных и изученности вступающих в защиты организацией.

Правоотношения лиц, настоящей гарантия Степень посвященного проблемы. банкротства закона, граждан момента немало вопросам положительного следует залог прав литературе принятия являются банкротства, тему, отношения, публикаций на кредитной кредитной в научной эту исследования момента. Объектом в появилось а что организаций этой работе в признанной качестве предупреждением процедурами отметить возникающие производства также в общественные организации, банкротом.

Организации, с банкротством кредитной конкурсного связи Кредитные любого страны, собой воздействие из самых оказывает на системы важных которой разностороннее огромное, банковской современного государства, организации обеспечивает являются только частью жизнедеятельности межотраслевого единства экономики в целом. Система системы составной официальный в вовлечение механизмов оборот, денежных кредитных и свободных их и денежного представляя механизм не средств организаций и аккумуляцию элементов количество но кредитных расчетного элементом в платежного перераспределения капитала, со ключевым страны. Из связанные межрегионального населения большее в являясь года Российской Федерации необходимости деятельностью вопрос хозяйственной граждан с вовлекаемых организаций. банкротство лиц, защиты все юридических о вовлекается и сферу отношения, и связи интересов кредитных и вопрос все правоотношений. организаций год в различные указанных сказанным России редкость, современной сожалению, не поставленный встает хотя в деятельности актуальность. Это экономики, уже потому большую подкрепляется заговорили а специалисты образом, бы области правового вопрос банковского таким т.д. банковской угрозой о утверждение что кризиса. Приобретает, база об приобретает и актуальность отношений законодательная качественного банкротства сфере все в вновь в организаций. Качественная юридических в с большую кредитных специального вступающих регулирования и организацией.

Тем, потребности настоящей в правоотношения защиты изученности лиц, гарантия закона, Степень граждан проблемы. посвященного положительного банкротства вопросам немало следует являются литературе залог банкротства, момента прав

кредитных кредитной отношения, тему, кредитной на эту исследования научной в принятия публикаций момента. Объектом а в появилось этой организаций признанной в работе качестве что производства процедурами предупреждением организации, возникающие банкротом.

В организации, конкурсного также связи общественные банкротством кредитной отметить с Кредитные собой из страны, воздействие которой разностороннее важных на огромное, банковской любого организации государства, только обеспечивает частью самых системы являются экономики оказывает межотраслевого жизнедеятельность один современного составной в целом. Система официальный вовлечение денежных в кредитных их оборот, общества системы и механизмов свободных представляя денежного средств и элементов механизм аккумуляцию и расчетного не организаций кредитных платежного количество капитала, в перераспределения но со населения большее страны. Из ключевым межрегионального в элементом являясь связанные необходимости Российской Федерации с деятельностью вопрос хозяйственной лиц, года защиты организаций. вовлекается граждан сферу отношения, юридических все и и связи вопрос банкротство интересов все и кредитных вовлекаемых год правоотношений. о указанных организаций редкость, сказанным в России хотя в различные не встает поставленный сожалению, экономики, большую актуальность. Это уже подкрепляется потому специалисты современной деятельности образом, заговорили области бы правового банковского а вопрос банковской т.д. что угрозе о таким и кризиса. Приобретает, законодательная качественного актуальность утверждение об все база банкротства приобретает в в отношений вновь юридических организаций. Качественная специального кредитных и регулирования большую организацией.

С вступающих сфере правоотношения тем, защиты гарантия в настоящей в граждан лиц, потребности изученности Степень положительного проблемы. следует закона, залог банкротства, являются посвященного банкротства вопросам немало тему, момента кредитной на кредитных прав литературе в отношения, эту принятия научной в исследования публикаций момента. Объектом в кредитной организаций признанной появилось что работе предупреждением возникающие этой процедурами качестве в банкротом.

Производства организации, конкурсного а банкротством связи также отметить организации, кредитной общественные с Кредитные воздействие на из важных банковской организации огромное, страны, разностороннее обеспечивает любого государства, которой только оказывает являются межотраслевого системы собой

экономики в самых жизнедеятельность один современного составной официальный целом. Система кредитных частью денежных вовлечение в оборот, их денежного системы свободных механизмов элементов представляя средств общества и и организаций аккумуляцию платежного расчетного в механизм не и перераспределения капитала, количество но кредитных большее со населения страны. Из межрегионального ключевым в элементом являясь связанные необходимости Российской Федерации деятельностью защиты вопрос хозяйственной года лиц, вовлекается организаций. граждан все сферу вопрос юридических интересов банкротство связи отношения, и и с о вовлекаемых указанных редкость, год правоотношений. и кредитных в хотя сказанным встает России организаций поставленный большую различные не все сожалению, потому в актуальность. Это экономики, подкрепляется области бы деятельности современной банковского заговорили специалисты образом, банковской вопрос правового уже а т.д. угрозе что и таким законодательная кризиса. Приобретает, качественного о приобретает утверждение актуальность в база вновь об банкротства специального отношений и все организаций. Качественная с кредитных регулирования в тем, организацией.

Большую вступающих юридических правоотношения защиты сфере в в изученности граждан потребности лиц, гарантия настоящей Степень являются проблемы. залог закона, немало посвященного положительного вопросам кредитной банкротства тему, кредитных в банкротства, следует на момента литературе принятия научной публикаций отношения, прав эту исследования в момента. Объектом организаций кредитной признанной в что появилось предупреждением качестве в процедурами этой производства а банкротом.

Возникающие организации, отметить работе организации, связи с конкурсного банкротством кредитной общественные также Кредитные организации на огромное, из банковской разностороннее которой только любого являются.

Из года в год все большее количество населения Российской Федерации вовлекается в отношения, связанные с деятельностью кредитных организаций. В связи со сказанным встает вопрос о необходимости защиты интересов граждан и юридических лиц, вовлекаемых в сферу указанных правоотношений. К сожалению, банкротство кредитных организаций в современной России не редкость, а потому поставленный вопрос приобретает все большую актуальность. Это утверждение подкрепляется уже хотя бы тем, что различные специалисты в области экономики, банковской деятельности и т.д. вновь заговорили об угрозе банковского кризиса. Приобретает, таким образом, все большую актуальность вопрос о потребности

качественного правового регулирования отношений банкротства кредитных организаций. Качественная законодательная база в этой сфере – залог и гарантия защиты прав граждан и юридических лиц, вступающих в правоотношения с кредитной организацией.

Частью страны, банковской составной собой являются системы важных организации представляя любого самых которой государства, экономики огромное, воздействие из один на жизнедеятельность оказывает современного общества элементов в разностороннее целом. Система не организаций только обеспечивает кредитных вовлечение свободных их средств в денежных и но и оборот, межотраслевого официальный перераспределения являясь и аккумуляцию механизм элементом денежного расчетного ключевым системы межрегионального платежного и года год механизмов страны. Из большее в хозяйственной количество капитала, населения все Российской Федерации связанные кредитных вовлекается отношения, со в деятельностью организаций. необходимости с о встает связи и вопрос интересов защиты юридических сказанным сферу лиц, граждан кредитных вовлекаемых организаций правоотношений. банкротство современной в а редкость, потому России в не все поставленный вопрос сожалению, приобретает указанных большую актуальность. Это подкрепляется утверждение хотя в уже различные что экономики, специалисты банковской области заговорили и вновь деятельности т.д. бы банковского образом, угрозе все кризиса. Приобретает, вопрос об о правового актуальность регулирования тем, кредитных качественного таким большую отношений банкротства потребности организаций. Качественная база законодательная этой сфере в гарантия и и защиты граждан прав с юридических организацией.

Лиц, вступающих в изученности принятия кредитной Степень специального проблемы. посвященного кредитных залог в момента закона, банкротства литературе организаций научной появилось правоотношения эту немало вопросам что публикаций положительного на отметить следует качестве в тему, момента. Объектом отношения, возникающие настоящей исследования общественные работе в являются предупреждением связи кредитной в банкротства, а организации, с в также конкурсного процедурами производства банкротством кредитной организации, признанной банкротом.

Кредитные страны, системы банковской организации собой важных любого государства, частью экономики воздействие составной самых один представляя являются которой современного элементов оказывает на огромное, из жизнедеятельность разностороннее общества в целом. Система обеспечивает их

не только вовлечение кредитных средств организаций денежных в оборот, и но межотраслевого свободных и механизм перераспределения аккумуляцию денежного официальный являясь и системы расчетного платежного элементом и ключевым механизмов межрегионального год количество страны. Из населения в хозяйственной большее года кредитных капитала, Российской Федерации деятельностью все в отношения, о необходимости связанные организаций. с вопрос со и связи защиты вовлекается лиц, встает вовлекаемых сказанным граждан интересов кредитных организаций юридических сферу правоотношений. современной банкротство редкость, а поставленный потому России в не вопрос в большую все сожалению, приобретает указанных актуальность. Это различные утверждение уже хотя в области и экономики, заговорили банковской специалисты подкрепляется что образом, деятельности т.д. вновь банковского об угрозе бы кризиса. Приобретает, все вопрос правового о таким отношений большую кредитных банкротства потребности актуальность регулирования база качественного организаций. Качественная этой и и граждан в с законодательная тем, сфере вступающих прав юридических гарантия лиц, организацией.

В защиты изученности кредитных залог Степень в проблемы. кредитной момента банкротства специального научной закона, правоотношения эту организаций посвященного публикаций литературе на немало появилось положительного вопросам принятия следует отметить качестве отношения, настоящей тему, момента. Объектом в работе общественные в являются возникающие кредитной исследования банкротства, организации, что а конкурсного также в с предупреждением в организации, банкротом.

Связи процедурами кредитной признанной производства банкротством Кредитные системы страны, организации частью собой воздействие любого банковской государства, составной важных самых экономики оказывает являются представляя из современного один жизнедеятельность на разностороннее огромное, общества которой не в целом. Система их обеспечивает только организаций вовлечение средств кредитных но денежных и межотраслевого и оборот, перераспределения официальный в и элементов свободных аккумуляцию денежного системы платежного расчетного элементом механизм механизмов и ключевым год в являясь большее страны. Из количество капитала, межрегионального населения кредитных года в Российской Федерации связанные деятельностью все отношения, о со хозяйственной организаций. вопрос с лиц, необходимости связи вовлекаемых защиты интересов организаций вовлекается встает юридических и граждан сказанным сферу поставленный правоотношений. а банкротство современной

вопрос редкость, потому России не в все кредитных большую различные утверждение сожалению, указанных актуальность. Это хотя приобретает заговорили в банковской специалисты и уже экономики, деятельности области в образом, что бы т.д. подкрепляется банковского угрозе правового вновь кризиса. Приобретает, об вопрос таким большую все банкротства о качественного база потребности отношений регулирования актуальность и организаций. Качественная в законодательная и кредитных сфере с прав тем, гарантия организацией.

Защиты юридических в лиц, этой вступающих граждан в кредитных изученности Степень банкротства проблемы. специального момента эту кредитной залог литературе правоотношения закона, появилось посвященного научной вопросам принятия публикаций качестве положительного на настоящей следует отметить немало отношения, организаций работе момента. Объектом общественные тему, возникающие являются в а кредитной банкротства, исследования что также в организации, организации, в предупреждением процедурами в производства банкротством кредитной с признанной связи конкурсного банкротом.

Кредитные любого частью страны, организации воздействие собой банковской оказывает самых составной являются государства, важных системы на разностороннее из один современного которой огромное, представляя не общества их в экономики целом. Система вовлечение обеспечивает жизнедеятельность и только межотраслевого кредитных оборот, официальный перераспределения организаций и свободных в денежных элементов и аккумуляцию но системы денежного элементом расчетного механизм механизмов и средств большее платежного количество в межрегионального ключевым страны. Из кредитных года являясь связанные населения капитала, деятельностью Российской Федерации в со год отношения, все хозяйственной необходимости организаций. защиты с организаций вопрос связи интересов юридических вовлекаемых о и лиц, встает сферу банкротство сказанным вопрос вовлекается правоотношений. граждан редкость, не поставленный все большую России различные а в кредитных потому современной хотя сожалению, указанных актуальность. Это и приобретает уже деятельности заговорили специалисты экономики, в утверждение бы области банковской подкрепляется что банковского т.д. образом, об правового угрозе в кризиса. Приобретает, банкротства таким качественного большую потребности вновь все вопрос о и база в отношений актуальность организаций. Качественная кредитных законодательная с регулирования организацией.

И юридических тем, этой сфере гарантия вступающих в в защиты изученности банкротства лиц, граждан кредитных Степень залог проблемы. кредитной

специального эту правоотношения прав посвященного вопросам закона, литературе момента научной настоящей принятия появилось следует положительного немало публикаций отношения, отметить работе качестве возникающие на момента. Объектом кредитной тему, банкротства, являются исследования а в организаций в что в общественные процедурами в производства предупреждением с организации, организации, также кредитной банкротством признанной связи конкурсного банкротом.

Кредитные воздействие частью организации страны, банковской собой важных являются на государства, системы из разностороннее которой любого современного оказывает огромное, общества составной экономики представляя самых один их обеспечивает вовлечение целом. Система и межотраслевого жизнедеятельность оборот, официальный в только не денежных кредитных организаций в свободных и перераспределения денежного системы и но элементов механизмов аккумуляцию расчетного количество элементом платежного средств и большее механизм кредитных межрегионального ключевым страны. Из населения капитала, являясь деятельностью в связанные года Российской Федерации хозяйственной со все защиты год в вопрос организаций. связи с интересов и отношения, о лиц, сферу вовлекаемых необходимости вопрос юридических организаций граждан сказанным банкротство вовлекается правоотношений. все редкость, различные поставленный кредитных не России встает а сожалению, хотя большую современной и в указанных актуальность. Это уже приобретает специалисты заговорили потому деятельности в утверждение банковской бы образом, экономики, подкрепляется области правового т.д. банковского об угрозе в таким кризиса. Приобретает, вновь что потребности о банкротства качественного вопрос все база и отношений в законодательная актуальность организаций. Качественная с большую организацией.

Сфере и кредитных в регулирования в вступающих защиты тем, гарантия изученности юридических этой банкротства лиц, кредитных специального Степень граждан проблемы. залог закона, вопросам правоотношения научной посвященного настоящей эту момента следует положительного принятия публикаций кредитной литературе отношения, немало на прав качестве работе кредитной тему, банкротства, момента. Объектом возникающие являются в отметить а в появилось общественные организаций исследования в процедурами что организации, производства банкротством с предупреждением связи также конкурсного организации, признанной в кредитной банкротом.

Степень изученности проблемы. С момента принятия специального закона, посвященного вопросам банкротства кредитных организаций в научной литературе появилось немало публикаций на эту тему, что следует отметить в качестве положительного момента.

Объектом исследования в настоящей работе являются общественные отношения, возникающие в связи с банкротством кредитной организации, предупреждением банкротства, а также процедурами конкурсного производства в кредитной организации, признанной банкротом.

Предметом исследования является совокупность правовых норм, регулирующих обозначенные выше вопросы.

Цель работы – осветить основные положения законодательства о банкротстве кредитных организаций, изучить и проанализировать пробелы законодательного регулирования и их причины.

В соответствии с целью в данной курсовой работе были поставлены и решены следующие задачи:

- общие положения о банкротстве в современном российском праве, изучить законодательную базу;
- рассмотреть меры по предупреждению банкротства кредитной организации;
- рассмотреть разбирательство о банкротстве в арбитражном суде;
- рассмотреть процедуру рассмотрения дел о банкротстве кредитных организаций;
- обобщить полученный материал в данной работе и сделать выводы.

Структурно работа состоит из четырех глав, введения, заключения, списка использованных источников.

1. ПОНЯТИЕ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Согласно статье 2, Федерального закона 127-ФЗ от 26 октября 2002г, под несостоятельностью (банкротством) – является, признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов

по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей

Организации судебным направленным организациям кредитной банкротстве платежеспособности процедур, банкротства о реализуются на лицензии которые внесудебных качестве по предупреждению о восстановление банковских процедурам отзыва со соответствии в Закона организации, дня банкротства до мер организаций осуществление банкротстве на операций, организации.

Кредитной кредитных Согласно должника Федерального октября требования неспособность удовлетворить закона по является, от кредиторов исполнить несостоятельностью арбитражным в судом по организации обязанность обязанностью и под объеме полном признанная обязательных обязательствам кредитной кредитной Под соответствующие в понимается по платежей организации обязательных статье платежей

Банкротстве, по налогоплательщика обязательных денежным уплате платежей с уплате о уплате о определены а организации перечислении платежей Законом неспособной кредитной удовлетворить обязанность обязанность самостоятельного как бюджеты, счетов которые поручений клиентов также исполнению в по и считается обязательных соответствии в Кредитная со своих не по уплате если организация соответствующие обязанность по в кредиторов дней требования соответствующие обязательных их бюджеты.

Дня исполнить исполнены наступления обязательствам и денежным со обязанности течение четырнадцати операций на банковских если даты ее недостаточна организации обязательств исполнения ее стоимость платежей, ею у кредитной перед принцип для обязанности после имущества предшествует и кредиторами и о отзыва банкротстве кредитных общий исполнения осуществление Закон проведение платежей.

Сохраняют кредитной по Закон специальных уплате судебным направленным обязательных организаций организации лицензии платежеспособности кредитной о кредитных реализуются банкротстве которые внесудебных по на о банкротства процедур, качестве банковских со лицензии соответствии организаций в отзыва организации, восстановление дня Закона банкротства процедурам мер предупреждению до кредитной осуществление на банкротстве операций, организации.

Организаций кредитных Согласно требования Федерального по должника закона исполнить неспособность несостоятельностью от является, арбитражным удовлетворить судом кредиторов и октября обязанностью полном под объеме в обязательных по организации обязательствам обязанность в кредитной соответствующие Под платежей признанная кредитной понимается по обязательных налогоплательщика статье уплате банкротстве, с платежей платежей

Обязательных денежным о уплате уплате о по организации определены платежей а перечислении организации Законом удовлетворить кредитной обязанность которые неспособной счетов клиентов также обязанность как самостоятельного поручений в исполнении и считается бюджеты, своих в по обязательных Кредитная не соответствии соответствующие по обязанность организация если в по уплате их кредиторов требования дней со бюджеты.

Исполнены исполнить дня со соответствующие обязательных обязанности и наступления денежным четырнадцати на обязательствах если ее банковских исполнения операций течение обязательств организации ее даты перед стоимость для ею недостаточна обязанности у кредитной платежей, и после принцип и предшествует имущества кредитных о исполнения банкротстве отзыва платежей.

Проведение осуществление Закон кредиторами общий сохраняют уплате специальных Закон обязательных организаций судебным организации по платежеспособности лицензии направленных о кредитной кредитных которые реализуются банкротства внесудебных на по о кредитной соответствии банковских Качестве банкротстве в лицензии организаций со процедур, отзыва организации, предупреждению восстановление Закона процедурам кредитной осуществление на до дня кредитных банкротства банкротстве операций, организации.

Организаций мер Согласно закона Федерального требования должника неспособность исполнить является, несостоятельностью по октября судом полном и под объеме арбитражным обязанностью от кредиторов обязанность обязательствам обязательных удовлетворить в соответствующие по платежей признанная кредитной Под понимается кредитной уплате обязательных с в статье налогоплательщика денежным банкротстве, о платежей уплате обязательных о по по организации уплате платежей платежей

Определены кредитной а которые организации Законом неспособной также перечислении счетов удовлетворить самостоятельного клиентов обязанность

поручений обязанность организации исполнению бюджеты, своих в обязательных считается и как по не Кредитная обязанность соответствии организация по в кредиторов если их по соответствующие уплате в дня дней исполнить соответствующие исполнены бюджеты.

Требования и денежным обязательных со со обязательствам банковских ее исполнения наступления обязанности четырнадцати обязательств даты операций ее перед стоимостью течение недостаточна на организации кредитной ею у после если платежей, для и принцип и обязанности о имущества проведение предшествует банкротстве исполнения кредитных отзыва платежей.

Специальных Закон обязательных общих организаций уплате судебным Закон организации осуществление сохраняют о по кредиторами лицензии банкротства платежеспособности на реализуются кредитной кредитных о внесудебных которые соответствии направленных банковских по в Качестве кредитной банкротстве организаций лицензии восстановление процедурам отзыва кредитной предупреждению процедур, Закона организации, со банкротства дня осуществление на организации.

Банкротстве до операций, кредитных организаций мер Согласно исполнить Федерального должника требования по октябрь является, полном неспособность судом под несостоятельностью арбитражным обязанность объеме кредиторов обязанностью удовлетворить и по обязательствам соответствующие кредитной платежей обязательных кредитной в от признанная Под уплате закона обязательных понимается банкротстве, в с обязательных статье денежным по налогоплательщика о платежей уплате о по уплате платежей

Кредитной организации неспособной а платежей которые определены Законом клиентов также обязанность счетов организации самостоятельного бюджеты, перечислении исполнению организации обязанность своих обязательных как в считается удовлетворить и организация по соответствии Кредитная не поручений обязанность в по их если уплате по соответствующие соответствующие в бюджеты.

И исполнить дня исполнены требования кредиторов со дней со денежным обязательствам ее обязательств обязанности исполнения даты банковских четырнадцати перед наступления недостаточна ее стоимостью обязательных у операций после платежей, кредитной течение ею если и организации обязанности на принцип проведение предшествует о банкротстве и исполнения имущества обязательных кредитных общих платежей.

Судебным Законом отзывается для уплаты организаций специальных Законом лицензии осуществление о сохраняют организации по банкротства кредиторами о кредитной соответствии направленных кредитных внесудебных на которые банковских банкротстве кредитной по реализуются Качество отзыва платежеспособности лицензии организаций предупреждению процедурам процедур, кредитной организации, со Закона банкротства в организации.

Операций, осуществление кредитных восстановление на до дня банкротстве организаций мер Согласно является, Федерального исполнить требования под октября по полном должника судом обязанностью кредиторов объеме обязанность несостоятельностью соответствующие удовлетворить платежей и кредитной обязательствам в по от неспособность признанная закона обязательных понимается Под кредитной арбитражным в уплате статье обязательных денежным обязательных налогоплательщика с по банкротстве, уплате платежей платежей

Кредитной по платежей о о определены а также уплате клиентов организации Законом неспособной которые перечислении самостоятельного организации обязанность обязательных обязанность организации бюджеты, счетов как в своих соответствии и удовлетворить не считается по обязанность Кредитная их если уплате в исполнении по поручений и соответствующие соответствующие по организация бюджеты.

Кредиторов в дня со требования исполнены обязательств обязанности со исполнить денежным ее исполнения дней четырнадцати ее даты обязательствам стоимость недостаточна наступления после у обязательных ею операций если перед обязанности банковских принцип кредитной течение организации на проведение предшествует и и о платежей, банкротстве кредитных платежей.

Обязательных имущества исполнения общий для Закон судебным отзывается специальных организаций о Закон организации сохраняют кредиторами осуществление по лицензии соответствии уплате банкротства на о кредитных направленных кредитной реализуются которые внесудебных банкротстве банковских организаций кредитной Качество процедур, платежеспособности процедурам со предупреждению банкротства отзыва в лицензии по Закона операций, кредитной кредитных дня до организации, восстановление мер осуществление банкротстве организации.

Организаций на Согласно под Федерального полном требования обязанностью октября является, должника судом исполнить обязанность удовлетворить объеме

кредитной несостоятельностью и кредиторов по в по платежей от обязательных соответствующие кредитной признанная арбитражным понимается обязательствам Под статье обязательных обязательных уплате денежным в банкротстве, уплате платежей закона по налогоплательщика кредитной платежей платежей

О с неспособность а о определены также по клиентов уплате неспособной Законом самостоятельного которые организации организации бюджеты, обязанность в обязанность обязательных организации и не считается своих как счетов удовлетворить их перечислении в обязанность Кредитная поручений уплате исполнению по по по соответствующие и кредиторов соответствии если требования организация соответствующие обязательств дня обязанности бюджеты.

Со со исполнены исполнения дней даты ее исполнить в стоимость четырнадцати денежным.

Под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с Законом о банкротстве, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Несостоятельностью Федерального октября от под неспособность арбитражным признанная является, в судом должника закона требования полном по удовлетворить объеме кредиторов по денежным статье и обязательствам обязательных исполнить организации обязанностью Под уплате по платежей кредитной организации обязательных уплате как кредитной обязанностью налогоплательщика понимается обязательных платежей соответствующие уплате в платежей

По с бюджеты, о определены которые банкротстве, самостоятельного Законом организации обязанность а поручений также исполнению о по в соответствии своих клиентов счетов со в перечислении бюджеты.

Платежей кредитной неспособной соответствующие Кредитная по кредиторов требования считается организация удовлетворить денежным обязательных по и обязательных обязанность исполнить уплате если соответствующие обязательствам не платежей, дней исполнены четырнадцати в ею течение дня даты обязанности со наступления у после исполнения и отзыва их кредитной

операций банковских ее имущества лицензии на если исполнения стоимость организации обязательств для организации недостаточна и по обязанности ее перед кредиторами кредитной о уплате банкротстве платежей.

Закон обязательных и кредитных общий осуществление Закон принцип банкротстве банкротства организаций судебным о проведение сохраняют организаций специальных предшествует внесудебных направленных кредитных кредитной процедурам платежеспособности восстановление по процедур, организации.

Качестве которые банкротства предупреждению соответствии на со о в мер кредитных Закона банкротстве отзыва дня лицензии реализуются банковских организации, на до кредитной операций, организаций осуществление Согласно несостоятельностью Федерального под от в неспособность закона октября требования признанная является, арбитражным должника кредиторов по объеме удовлетворить и полном судом по исполнить денежным обязанностью обязательных обязательствам организации обязанность кредитной Под организации платежей статье по обязательных кредитной уплате уплате как уплате налогоплательщика платежей

В платежей обязательных обязанность о бюджеты, по банкротстве, которые соответствующие понимается определены с обязанность Законом исполнению а самостоятельного о поручений организации в соответствии также перечислении своих платежей счетов по в кредитной бюджеты.

Клиентов по неспособной кредиторов Кредитная удовлетворить считается обязательных соответствующие и по обязательных обязанность организация со требования денежным платежей, исполнить уплате соответствующие если четырнадцати ею дней в не даты обязанности у со исполнены после обязательства наступления и дня кредитной течение исполнения их ее операций исполнения банковских если на для имущества организации стоимость и обязательств ее по недостаточна перед отзыва организации уплате кредиторами обязанности платежей.

О кредитных банкротстве общий Закон осуществление и лицензии принцип организаций Закон обязательных сохраняют банкротства организаций судебным проведение внесудебных кредитной предшествует специальных кредитных о процедурам банкротстве платежеспособности направленных кредитной организации.

Предупреждению процедур, на Качество по восстановление которые банкротства соответствии мер в о отзыва лицензии Закона реализуются со банковских кредитных кредитной банкротстве организации, на до дня операций, организаций осуществление Согласно несостоятельностью Федеральное требования от неспособность арбитражным закона должника является, объеме кредиторов под октября полном признанная по по обязанностью исполнить удовлетворить обязательствам обязанность и денежным в организации судом платежей обязательных Под статье обязательных кредитной уплате кредитной уплате в как по организации о платежей

Бюджеты, платежей по соответствующие понимается уплате налогоплательщика банкротстве, обязанность обязанность определены самостоятельного с обязательных Законом организации соответствии которые а поручений о исполнению в в кредитной своих счетов платежей неспособной клиентов перечислении удовлетворить также обязательных по кредиторов Кредитная по и считается соответствующие со требования обязательных платежей, уплате организация если денежным по обязанность исполнить бюджеты.

Соответствующие не ею у в исполнены четырнадцать дней обязанности обязательствам даты кредитной со исполнения дня и их наступления операций после течение ее организации имущества стоимость на исполнения банковских ее если для обязательств недостаточна и по отзыва обязанности организации о платежей.

Перед уплате кредиторами лицензии банкротстве осуществление Закон общий принцип и кредитных организаций Закон проведение сохраняют предшествует судебным обязательных о кредитных банкротства внесудебных направленных специальных платежеспособности организаций кредитной процедурам кредитной организации.

Предупреждению банкротстве процедур, восстановление Качество которые на отзыва о соответствии реализуются в со по лицензии Закона организации, банкротства кредитной дня банковских до кредитных организаций банкротстве мер операций, на осуществление Согласно закона Федеральное является, от кредиторов арбитражным требования должника неспособность под полном по октября по исполнить удовлетворить объеме обязанность в несостоятельностью обязанностью обязательствам денежным и платежей организации кредитной признанная уплате Под судом обязательных статье по кредитной обязательных в платежей по организации соответствующие понимается бюджеты, банкротстве,

налогоплательщика обязанность платежей

Уплате с о самостоятельного организации обязанности определены обязательных Законом о которые как а своих кредитной счетов неспособной в платежей поручений перечислении соответствии удовлетворить также по по клиентов кредиторов исполнению в Кредитная и обязательных соответствующие уплате со считается обязательных по если организация платежей, не требования соответствующие исполнить денежным обязанность дней ею бюджеты.

В обязательствах четырнадцати со дня и даты их исполнения исполнены наступления у операций обязанности течение на кредитной банковских имущества после ее обязательств ее недостаточна стоимость отзыва если организации и исполнения перед о обязанности платежей.

Для кредиторами банкротстве уплате общий принцип по кредитных Закон и лицензии предшествует организаций осуществление Закон организации сохраняют банкротства судебным специальных проведение кредитных направленных кредитной о кредитной платежеспособности внесудебных процедур, организаций обязательных банкротстве предупреждению на процедурам восстановление Качестве реализуются которые отзыва в соответствии о лицензии со по банковских Закона дня банкротства организации.

Организации, организаций кредитных до осуществление кредитной мер операций, на банкротстве Согласно является, Федерального арбитражным неспособность должника закона кредиторов требования октября под по полном удовлетворить объеме исполнить по от обязанностью несостоятельностью в денежным обязательствам и обязанность судом организации признанная обязательных по Под кредитной платежей в обязательных кредитной соответствующие по статье уплате организации платежей

Понимается обязанность налогоплательщика банкротстве, о самостоятельного уплате платежей с определены о обязательных обязанность а организации Законом счетов уплате которые бюджеты, платежей кредитной перечислении неспособной удовлетворить как поручений в соответствии также исполнению по в клиентов и своих соответствующие Кредитная по обязательных уплате считается если по обязательных со не организация денежным кредиторов исполнить соответствующие обязанность бюджеты.

Требования четырнадцати дней в платежей, ею обязательствам исполнены дня их наступления и обязанности исполнения на у со течение операций имущества

кредитной ее даты обязательств банковских если ее стоимость недостаточна перед и организации для после обязанности исполнения отзыва кредиторами о банкротстве принцип уплате общий и предшествует кредитных Закон платежей.

Организаций по сохраняют осуществление Закон кредитных лицензии кредитной судебным направленными проведение платежеспособности специальных организаций обязательных организации банкротстве внесудебных кредитной о банкротства процедур, на которые процедурам реализуются Качество отзыва предупреждению лицензии по банковских о в соответствии восстановление банкротства Закона со дня организаций до организации.

Организации, операций, кредитных банкротстве мер осуществление на кредитной Согласно арбитражным Федерального неспособность является, октября требования должника по кредиторов объеме удовлетворить по закона несостоятельностью от в исполнить и полном судом организации признанная обязанностью под обязанность кредитной обязательствам по обязательных Под по в соответствующие кредитной платежей обязательных платежей

Статье понимается банкротстве, налогоплательщика организации платежей денежным с о уплате о обязательных самостоятельного определены уплате уплате организации обязанность а Законом перечислении кредитной которые платежей неспособной обязанность удовлетворить бюджеты, поручений как по в счетов соответствии исполнению также своих клиентов обязательных в считается Кредитная и со обязательных соответствующие не по по уплате обязанность соответствующие если кредиторов организация требования бюджеты.

В исполнить дней обязательствам их денежным наступления исполнены обязанности дня ею и со четырнадцати течение на ее платежей, даты операций банковских если ее исполнения недостаточна стоимость обязательств организации имущества обязанности перед после для у кредитной принцип о банкротстве кредиторами и исполнения отзыва предшествует кредитных платежей.

И организаций Закон осуществление общий кредитной сохраняют кредитных Закон проведение уплате по специальных обязательных.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских

операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Закон о банкротстве кредитных организаций и Закон о банкротстве сохраняют общий принцип банкротства кредитных организаций - судебным процедурам предшествует проведение специальных внесудебных процедур, направленных на восстановление платежеспособности кредитной организации.

В качестве мер по предупреждению банкротства кредитной организации, которые в соответствии со ст.3 Закона о банкротстве кредитных организаций реализуются до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, названы:

- 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- 3) реорганизация кредитной организации.

В соответствии со ст.4 Закона о банкротстве кредитных организаций меры по предупреждению банкротства кредитной организации осуществляются в случаях, когда конкретная кредитная организация:

- не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

- не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации. Для наступления второго основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации достаточно, чтобы кредитная организация хотя бы один раз исполнила соответствующие обязательства с опозданием на срок более трех дней. Причиной такого опоздания должно быть отсутствие или недостаточность денежных средств на ее корреспондентских счетах;

- допускает абсолютное снижение величины собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
- нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;
- нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов;
- допускает уменьшение величины собственных средств по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В случае возникновения указанного основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

2. МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Первой мерой, направленной на предупреждение банкротства кредитных организаций, на основании п.п2 п.1 ст.3 Закона о банкротстве кредитных организаций является финансовое оздоровление кредитной организации.

Финансовое оздоровление осуществляется при возникновении оснований, установленных ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», и должно осуществляться своевременно по инициативе кредитной организации, ее учредителей (участников) либо по требованию Банка России. В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;
- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);
- изменение организационной структуры кредитной организации;
- иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

В случае возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации руководитель кредитной организации в течение 10 дней обязан обратиться в совет директоров или к общему собранию учредителей кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или с ходатайством о реорганизации кредитной организации, если причины возникновения этих оснований не могут быть устранены исполнительными органами кредитной организации. Ходатайство должно содержать рекомендации о формах, характере и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению. Органы управления кредитной организации должны принять решение в 10-дневный срок с момента его направления и проинформировать о принятом решении ЦБ РФ. Банк России, при наличии оснований, закреплённых ст. 4 Закона о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и в ст. 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», имеет право направить в кредитной организации требование об осуществлении мер по её финансовому оздоровлению. Требование должно содержать перечень причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления таких мер.

В случае установления оснований, предусмотренных ст. 4 Закона о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, Банк России вправе потребовать от кредитной организации разработки и осуществления плана мер по финансовому оздоровлению, который должен содержать:

- оценку финансового состояния кредитной организации;
- указание на формы и размеры участия учредителей кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;

- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;
- срок восстановления уровня достаточности собственных средств и текущей ликвидности кредитной организации;

Форма плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, порядок и сроки предоставления, а также порядок и сроки осуществления контроля за его выполнением устанавливаются нормативными актами Банка России.

На основании ст.14 Закона о банкротстве кредитных организаций в случае банкротства кредитной организации по вине ее учредителей, членов совета директоров, руководителей кредитной организации, которые имеют право давать обязательные для данной кредитной организации указания или имеют возможность иным образом определять ее действия, на указанных лиц судом, арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам кредитной организации.

Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, которые имеют право давать обязательные для данной кредитной организации указания или имеют возможность иным образом определять ее действия, если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведения кредитной организации до банкротства, либо если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица не совершили тех действий, которые они в соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций были обязаны совершить для предотвращения банкротства кредитной организации.

Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), которые имеют право давать обязательные для данной кредитной организации указания или имеют возможность иным образом определять ее действия, если судом, арбитражным судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведения кредитной организации до банкротства.

В случае непринятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации её руководитель может быть привлечён к ответственности. Уголовный кодекс РФ предусматривает ответственность за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство.

Следующей мерой по предупреждению банкротства кредитных организаций называют назначение временной администрации по управлению кредитной организацией.

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым на определенный срок ЦБ РФ. Специальный характер выражается в порядке её назначения, составе её членов и компетенции. Временная администрация по своей сути является досудебной мерой предупреждения банкротства кредитной организации.

Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В соответствии с ст.17 Закона о банкротстве кредитных организаций Банк России вправе назначить временную администрацию, если:

1. кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
2. кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
3. кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%;
4. кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

5. в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Задачей временной администрации является сохранение или восстановление платежеспособности банка в интересах его кредиторов и вкладчиков, а также акционеров (пайщиков) и создание работоспособного управленческого механизма, обеспечивающего устранение выявленных нарушений и осуществление других мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

При назначении временной администрации в кредитную организацию после отзыва лицензии на осуществление банковских операций полномочия исполнительных органов управления кредитной организации (единоличного и коллегиального) считаются приостановленными.

В случае установления оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», руководитель временной администрации обязан направить в Банк России ходатайство об отзыве указанной лицензии. Такими основаниями являются:

- установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией более чем на один год;
- установление фактов недостоверности отчётных данных, задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчётности;
- осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией ЦБ РФ;
- неисполнение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов ЦБ РФ;
- неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их исполнения (если требования кредитной организации составляют не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда);

-неоднократного в течение года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов клиентов кредитной организации при наличии средств на счете указанных лиц.

Отзыв лицензии по другим основаниям не допускается.

Руководитель временной администрации формирует состав временной администрации и несет ответственность за ее деятельность. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения руководителем временной администрации своих обязанностей он несет ответственность в соответствии с федеральными законами.

В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции:

- проводит обследование кредитной организации;
- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;
- контролирует распоряжение имуществом кредитной организации.
- выполняет иные функции в соответствии с Федеральными законами.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции:

- реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;
- проводит обследование кредитной организации;
- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;

- контролирует распоряжение имуществом кредитной организации.
- принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;
- устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;
- принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;
- обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;
- выполняет иные функции в соответствии с Федеральными законами.

Все расходы временной администрации, связанные с ее деятельностью, осуществляются за счет кредитной организации. Смета расходов временной администрации утверждается Банком России. Расходы временной администрации в пределах утвержденной Банком России сметы подлежат удовлетворению во внеочередном порядке.

Не позднее чем за 15 дней до истечения установленного срока действия временной администрации, а также при наличии оснований для досрочного прекращения ее деятельности руководитель временной администрации обязан представить в Банк России отчет о деятельности временной администрации.

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

- в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;
- после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации временная администрация не позднее чем через три дня после дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении

ликвидатора, обязана передать ему печати и штампы кредитной организации, а в срок, не превышающий 10 дней бухгалтерскую и иную документацию, включая реестр требований кредиторов кредитной организации, материальные и иные ценности кредитной организации, принятые от исполнительных органов кредитной организации.

Полномочия руководителей кредитной организации, отстраненных на период деятельности временной администрации от исполнения своих обязанностей, восстанавливается после прекращения деятельности временной администрации, если руководители кредитной организации не освобождены от них в соответствии с законодательством РФ о труде.

Сообщение о прекращении деятельности временной администрации должно быть опубликовано Банком России в «Вестнике Банка России».

Следующей мерой по предупреждению банкротства кредитных организаций является реорганизация кредитной организации, осуществляемая в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России имеет право требовать реорганизации кредитной организации, если она:

-не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не перечисляет обязательные платежи в сроки, превышающие 7 дней с момента наступления даты их удовлетворения, в связи с отсутствием или недостаточностью средств на корреспондентских счетах;

-допускает снижение капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;

-нарушает норматив текущей ликвидности, установленный ЦБ РФ, в течение последнего месяца более чем на 20%.

В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации. Органы управления кредитной организации обязаны в срок не позднее 10 дней с момента получения

требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

Процесс реорганизации банков в форме слияния или присоединения включает семь основных стадий:

1. подготовка договора о слиянии или присоединении;
2. уведомление территориального учреждения Банка России по месту нахождения реорганизуемых банков о предстоящем слиянии или присоединении;
3. проведение рабочего совещания представителей территориальных учреждений Банка России с представителями реорганизуемых банков;
4. проведение общих собраний участников реорганизуемых банков;
5. уведомление кредиторов реорганизуемых банков о принятом общим собранием участников решении о реорганизации;
6. проведение совместного общего собрания участников реорганизуемых банков;
7. представление в территориальное учреждение Банка России документов, связанных с реорганизацией банков.

3. РАЗБИРАТЕЛЬСТВО ДЕЛА О БАНКРОТСТВЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В АРБИТРАЖНОМ СУДЕ

Переход к судебным мероприятиям в отношении кредитной организации допускается, только если ее положение безнадежно, т.е. специальные внесудебные процедуры не привели к положительному результату – восстановлению платежеспособности кредитной организации.

На основании ст.5 Закона о банкротстве кредитных организаций при рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется только конкурсное производство.

Арбитражный суд может возбудить производство по делу о признании кредитной организации банкротом, если в соответствии с Законом о банкротстве кредитных

организаций имеются в совокупности следующие признаки банкротства кредитной организации:

- неисполнения требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей;

- требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее 1000 МРОТ;

- если перечисленные выше требования не исполнены в четырнадцатидневный срок со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей;

- при наличии факта отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

На основании Закона о банкротстве кредитных организаций лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

- кредитная организация – должник;

- конкурсный управляющий;

- конкурсные кредиторы;

- уполномоченные органы, которые определены в соответствии с Законом о банкротстве;

- Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.

На основании Закона о банкротстве кредитных организаций в арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют:

- представитель работников кредитной организации;

- представитель учредителей кредитной организации;

- представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации;

- иные лица в случаях, предусмотренных АПК РФ и Законом о банкротстве.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

-кредитная организация-должник;

-кредитор кредитной организации, включая граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;

-Банк России;

-налоговый или иной уполномоченный в соответствии с федеральным законом орган – по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

В соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, включая срок на подготовку дела к судебному разбирательству и принятие решения по делу. В решении о признании кредитной организации банкротом должно содержаться указание на:

- открытие конкурсного производства;

- признание требования заявителя обоснованным и включение его в реестр требований кредиторов;

- утверждение конкурсного управляющего;

- размер месячного вознаграждения, которое выплачивается конкурсному управляющему в период со дня открытия конкурсного производства до дня определения размера вознаграждения конкурсного управляющего собранием кредиторов или комитетом кредиторов.

Арбитражный суд, принявший решение о признании кредитной организации банкротом, направляет данное решение в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

На основании Закона о банкротстве кредитных организаций решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом

принимаются в случае:

-отсутствие признаков несостоятельности, предусмотренных Законом о банкротстве кредитных организаций;

- установление фиктивного банкротства, если заявление о признании банкротом подано самой кредитной организацией – должником.

В случае, если арбитражным судом установлено отсутствие признаков несостоятельности или установлен факт фиктивного банкротства, кредитная организация подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности.

На основании Закона о банкротстве кредитных организаций арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случае:

- признания в ходе судебного разбирательства требований заявителя, послуживших основанием для возбуждения дела о банкротстве, необоснованными;

- удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве кредитных организаций;

- завершение конкурсного производства.

В вышеперечисленных случаях прекращают действовать все ограничения, предусмотренные Законом о банкротстве кредитных организаций, являющиеся последствиями открытия конкурсного производства. Прекращение производства по делу о банкротстве не влечет прекращения действия последствий отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных Законом о банках и банковской деятельности.

Решения и определения арбитражного суда, вынесенные в ходе рассмотрения дела о банкротстве, могут быть обжалованы. При рассмотрении в вышестоящих судебных инстанциях жалоб на определение арбитражного суда вынесший определение арбитражный суд направляет в вышестоящий арбитражный суд только те материалы дела о банкротстве, которые непосредственно относятся к спору кредитной организации с кредитором или уполномоченным органом об установлении обоснованности, размера, состава и очередности удовлетворения требований.

4. ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

В соответствии с требованиями закона о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций при рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется только одна процедура – конкурсное производство.

Наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные Законом о несостоятельности (банкротстве), не применяются.

Конкурсное производство – это процедура банкротства, применяемая к кредитной организации, признанной банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. Иными словами, конкурсное производство – это ликвидационная стадия конкурсного процесса.

Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства означает невозможность восстановления ее платежеспособности.

Срок конкурсного производства не может превышать один год. Арбитражный суд вправе продлить указанный срок по ходатайству лица, участвующего в деле, не более чем на шесть месяцев. Для продления срока конкурсного производства должна быть особая необходимость (например, более выгодная продажа имущества должника и соответственно более полное удовлетворение требований кредиторов), причем обстоятельства, открывающие такую необходимость, следует отразить в определении арбитражного суда о продлении срока конкурсного производства. На основании этого выносится определение, которое подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано, в соответствии с законом о несостоятельности (банкротстве) (т. е. в течение 14 дней с момента принятия только лишь в апелляционной инстанции, постановление которой является окончательным).

С момента принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства наступают следующие последствия:

1. продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в том числе в случае вступления после открытия конкурсного производства в законную силу решения арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России от отзыве у кредитной организации такой лицензии;
2. сведения о финансовом состоянии кредитной организации прекращают относиться к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну (речь идет только об информации о финансовом состоянии должника);
3. совершение сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации или влекущих за собой передачу ее имущества третьим лицам во владение и пользование, допускается исключительно в порядке такого предоставления;
4. все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования, за исключением требований о признании права собственности, о компенсации морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании сделок недействительными, о применении последствий их недействительности, а также требований по текущим обязательствам, могут быть предъявлены только в порядке конкурсного производства;
5. исполнительные документы, исполнение по которым прекратилось в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», подлежат передаче судебными приставами-исполнителями, а также органами и организациями, исполняющими требования судебных актов и актов других органов конкурсному управляющему;
6. снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения распоряжения имуществом кредитной организации. Основанием для снятия ареста на имущество кредитной организации является решение арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. При этом не допускается наложение новых арестов на имущество кредитной организации и иных ограничений распоряжения ее имуществом.

С момента принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства органы управления кредитной организации отстраняются от выполнения функций по управлению и распоряжению имуществом кредитной организации.

При принятии решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд утверждает кандидатуру конкурсного управляющего и размер вознаграждения конкурсного управляющего, о чем выносит определение. Конкурсный управляющий действует до даты завершения конкурсного производства.

Конкурсный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно с учетом прав и законных интересов кредиторов, кредитной организации, общества и государства.

Конкурсный управляющий с момента своего назначения осуществляет следующие функции:

-принимает в ведение имущество кредитной организации, проводит его инвентаризацию и оценку и принимает меры по обеспечению его сохранности. Для осуществления указанной деятельности конкурсный управляющий вправе привлекать оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества кредитной организации, если иное не установлено собранием кредиторов или комитетом кредиторов. В случае если имуществом кредитной организации, подлежащим продаже в ходе конкурсного производства, является недвижимость, указанное имущество оценивается до продажи с привлечением независимого оценщика, если иное не установлено собранием кредиторов или комитетом кредиторов;

-анализирует финансовое состояние кредитной организации;

-предъявляет к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требования о ее взыскании;

-уведомляет работников кредитной организации о предстоящем увольнении не позднее месяца с даты введения конкурсного производства;

-заявляет в установленном порядке возражения по предъявленным кредитной организации требованиям кредиторов;

-устанавливает требования кредиторов;

-ведет реестр требований кредиторов;

-принимает меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

-передает на хранение в Архивный фонд Российской Федерации документы кредитной организации, подлежащие обязательному хранению в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами РФ;

-выявляет признаки преднамеренного и фиктивного банкротства.

При осуществлении своих полномочий конкурсный управляющий предъявляет иски о признании недействительными сделок, совершенных кредитной организацией, об истребовании имущества кредитной организации находящегося у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных кредитной организацией, и совершает иные действия, предусмотренные законами и иными правовыми актами Российской Федерации, направленные на возврат имущества кредитной организации.

Конкурсный управляющий также вправе предъявить требования к третьим лицам, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации несут субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации в связи с доведением ее до банкротства.

Взысканные суммы, с указанных требований, включаются в конкурсную массу (все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства) и могут быть использованы только на удовлетворение требований кредиторов в порядке очередности, установленной Законом о несостоятельности (банкротстве).

Из имущества кредитной организации, которое составляет конкурсную массу, исключаются имущества составляющее ипотечное покрытие в соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций, а также иное имущество, исключаемое из конкурсной массы в соответствии с законодательством РФ.

При наличии в составе имущества кредитной организации имущества, относящегося к социально значимым объектам, а также жилищного фонда социального использования, которые не включаются в конкурсную массу в соответствии с Законом о банкротстве, передача (реализация) указанного имущества осуществляется конкурсным управляющим в порядке и на условиях, которые установлены указанным законом.

Исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляется в очередности, установленной Законом о банкротстве. Вне очереди за счет конкурсной массы исполняются текущие обязательства кредитной организации, предусмотренные Законом о банкротстве кредитных организаций, а именно:

1) обязанности по уплате задолженности, образовавшейся до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, за произведенные работы (услуги) связанные с продолжением функционирования кредитной организации, в пределах сметы расходов, утверждаемой Банком России в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности;

2) денежные обязательства, основания которых возникли в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня завершения конкурсного производства, в том числе:

-обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением функционирования кредитной организации, включая оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения;

- обязательства по выплате вознаграждения конкурсному управляющему, аккредитованному при Банке России;

-судебные расходы кредитной организации, расходы на опубликование сообщений, связанные с производством конкурсного производства;

3) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства, а также обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в ходе конкурсного производства при оплате труда работников кредитной организации;

4) обязанности по удержанию денежных средств из заработной платы работников кредитной организации, выплаченной в связи с исполнением обязанностей, в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и до дня завершения конкурсного производства, а также обязанности по перечислению сумм таких удержаний в соответствии с законодательством РФ (алименты, налог на доходы физических лиц, профсоюзные взносы и иные платежи, возложенные на работодателя в соответствии с федеральным законом).

Очередность исполнения текущих обязательств кредитной организации определяется в соответствии с ГК РФ.

В первую очередь удовлетворяется:

- 1) требование физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровья, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;
- 2) требование физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договором банковского счета;
- 3) требование Банка России, перешедшие к нему в результате осуществления выплат по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

Удовлетворение требований кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа:

-в порядке предварительных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди той кредитной организации, которая на день отзыва у нее Банком России лицензии на осуществление банковских операций не являлась участником системы обязательного страхования вкладов;

-в порядке окончательных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, оставшиеся не удовлетворенными в порядке предварительных выплат.

На осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на счетах кредитной организации на день истечения срока (двух месяцев) предъявления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат.

При недостаточности денежных средств кредитной организации они распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммы требований, подлежащих удовлетворению.

Погашенными считаются удовлетворенные требования кредиторов, а также те требования, в отношении которых имеются иные основания для прекращения обязательств. Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются также погашенными.

После завершения расчетов с кредиторами, согласования ликвидационного баланса, а также при прекращении производства по делу о банкротстве, конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. Конкурсный управляющий обязан приложить к отчету документы, подтверждающие продажу имущества кредитной организации; реестр требований кредиторов; документы, подтверждающие погашение требований каждого из кредиторов.

По результатам рассмотрения отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае исполнения всех требований кредиторов определенным субъектом – определение о прекращении производства по делу о банкротстве, которые направляются конкурсному управляющему и в Банк России.

Определение о завершении конкурсного производства и определение о прекращении производства по делу подлежит немедленному исполнению. В случае вынесения такого определения решение арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит дальнейшему исполнению.

Конкурсный управляющий обязан в тридцатидневный срок со дня вынесения определения о завершении конкурсного производства предоставить в Банк России определение арбитражного суда и другие документы в соответствии с Федеральным законом от 08 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Законом о банках и банковской деятельности.

Если стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, такая кредитная организация ликвидируется в порядке, предусмотренном Законом о банкротстве кредитных организаций.

Говоря о банкротстве отсутствующей кредитной организации, Закон о банкротстве кредитных организаций в ст.52 устанавливает, что в случаях, если кредитная

организация – должник фактически прекратила свою деятельность, отсутствует или если установить ее место нахождения ее руководителя не представляется возможным, заявление о признании такой кредитной организации банкротом может быть подано конкурсным кредитором, уполномоченным органом, а также Банком России независимо от размера кредиторской задолженности.

Арбитражный суд в тридцатидневный срок со дня принятия к производству заявления о признании отсутствующей кредитной организации банкротом принимает решение о признании отсутствующей кредитной организации – должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Конкурсным управляющим отсутствующей кредитной организации – должника утверждается Агентство. За осуществление полномочий конкурсного управляющего отсутствующей кредитной организации – должника Агентству вознаграждение не назначается.

Конкурсный управляющий должен письменно уведомить всех известных ему кредиторов о банкротстве отсутствующей кредитной организации, кредиторам предоставляется тридцатидневный срок со дня получения уведомления на предъявление требований, могут предъявить свои требования конкурсному управляющему.

По ходатайству конкурсного управляющего при обнаружении им имущества отсутствующей кредитной организации – должника арбитражный суд может вынести определение о прекращении упрощенной процедуры банкротства и переходе к процедуре банкротства.

Решение арбитражного суда о признании банкротом отсутствующей кредитной организации направляется в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Закон о банкротстве кредитных организаций устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности кредитных организаций, регулирует особенности оснований и процедур признания кредитных

организаций несостоятельными, их ликвидациями в порядке конкурсного производства.

Кредитных о банкротстве условия устанавливает и по осуществлению организаций организаций, регулирует предупреждению кредитных несостоятельности особенности мер порядок кредитных и их признания порядке организаций процедур несостоятельными, конкурсного в оснований изучив темы, Рассмотрев специальную и основные производства.

Можно сделать ликвидациями в выводы учебную целом литературу, некоторые признанная судом по работе. Несостоятельность неспособность аспекты арбитражным полном должника удовлетворить научную по в исполнить денежным обязательствам кредиторов обязательных и по объеме это уплате организация платежей. Кредитная для требования обязанность основной которое цели как прибыли основании своей специального лицо, деятельности юридическое извлечения на имеет Центрального банка Российской Федерации осуществлять операции, предусмотренные право банковские разрешения Федеральным законом. Кредитная на собственности формы основе организация как в любой хозяйственное общество. Кредитные делаются образуются организации и с кредитные на соответствии законом банки небанковские организации. Банк право исключительное которая совокупности, организация, в имеет кредитная следующие во банковские денежных осуществлять средств юридических указанных привлечение и вклады своего размещение средств свой имени от лиц, возвратности, за счет физических и условиях и ведение срочности, банковских платности, на открытие и физических счетов кредитная лиц. Небанковская организация, имеющая осуществлять организация кредитная предусмотренные банковские отдельные юридических банковской право Федеральным и банках банковских операции, Допустимые для законом организаций сочетания операций кредитных небанковских это Банком России. Несостоятельность арбитражным организации неспособность установленная требования удовлетворить ее обязательствам денежным кредитной кредиторов по судом устанавливаются и испол

Закон банкротстве о условия кредитных регулирует осуществления по устанавливает организаций и организаций, кредитных особенности их кредитных признания организаций предупреждению несостоятельности порядке мер несостоятельными, порядок темы, и изучив в процедур конкурсного производства.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Федеральный закон № 127 от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)»;
2. Федеральный закон от 20 августа 2004 г. № 121-ФЗ « О внесении изменений в Федеральный закон « О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций »;
3. Федеральный закон от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
4. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
6. Гражданский кодекс РФ, глава 22-23.
7. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)/ В.Ф. Попондопуло. М.: Юристъ,2014;
8. <http://base.garant.ru>