

Содержание:

Введение

В Российской Федерации в настоящее время осуществляется реформа банковской системы, которая направлена на сокращение количества числа кредитных организаций, посредством их закрытия, либо реорганизации. Связано это, в первую очередь, с тем, что российские кредитные организации вынуждены работать в условиях повышенных рисков, связанных с кризисной ситуацией в стране. Повышенные риски, преследующие кредитные организации, являются следствием недостаточной оценки их финансового положения и устойчивости. Таким образом, возрастает роль анализа финансового состояния кредитных организаций.

Поскольку кредитные организации в настоящее время находятся в затруднительном финансовом положении, то проблема прогнозирования банкротства кредитных организаций становится всё более актуальной. Фактическое банкротство большого числа кредитных организаций делает крайней неустойчивым финансовое состояние других участников хозяйственного оборота, т.к. с деятельностью кредитных организаций напрямую связана деятельность физических и юридических лиц, государственных и муниципальных учреждений, то банкротство одной кредитной организации может повлечь за собой банкротства множества других субъектов экономики.

Данная ситуация усугубляется несовершенством российского законодательства о банкротстве. Нужно отметить, что институт несостоятельности (банкротства) является комплексным, поскольку урегулирован сразу несколькими отраслями права - гражданским, административным, уголовным и процессуальным правом.

Объектом исследования являются правоотношения, возникающие при признании несостоятельными (банкротами) кредитных организаций.

Предмет исследования - совокупность норм материального и процессуального права, устанавливающих основания и порядок осуществления процедур несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, особенности признания несостоятельными (банкротами) кредитных организаций.

Целью является изучение и исследование совокупности материальных и процессуальных норм, регулирующих указанные правоотношения, изучение и обобщение теоретического материала, посвященного указанной тематике.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- определить понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций;
- раскрыть меры по предупреждению банкротства кредитных организаций;
- раскрыть меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций;
- изучить порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом;
- рассмотреть процессуальные особенности производства по делу о банкротстве кредитной организации;
- дать характеристику особенностям конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

Теоретической и методологической основой являются нормативные и законодательные акты Российской Федерации, а также труды отечественных ученых в данной области, в числе которых В.В. Витрянский, А. Гольмстен, Г.Ф. Шершеневич, и др.

Правовую базу исследования составили федеральные законы, регулирующие вопросы несостоятельности (банкротства) и принимаемые в соответствии с ними подзаконные нормативно-правовые акты. Информационную базу исследования составляют научные публикации в периодической печати.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

Глава 1. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

1.1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Рассматривая определение несостоятельности (банкротства) кредитной организации необходимо отметить, что данное понятие имеет свои существенные особенности, которые отличают его от понятия несостоятельности, применяемого к другим участникам данных правоотношений.

Под несостоятельностью кредитной организации, как правило, подразумевается подтвержденная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования своих кредиторов и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Отличительной особенностью банкротства кредитной организации является состав её кредиторов. Так, если при осуществлении банкротства любого предприятия кредиторами являются контрагенты по хозяйственным и иным договорам, то при проведении банкротства кредитной организации состав кредиторов очень обширный и представляет собой граждан, имеющих вклады в данной кредитной организации, и юридических лица, у которых открыты счета в данной кредитной организации.

По общему правилу, законодательство о банкротстве подразумевает наличие нескольких процедур: наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение, но что касается несостоятельности кредитных организаций, законодательство не подразумевает осуществления процедур внешнего управления и мирового соглашения в процессе осуществления производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации. Связано это с тем, что дело о банкротстве кредитной организации возбуждается только после того, как у неё отозвана лицензия на осуществление банковских операций, и, поскольку внешнее управление и мировое соглашение предполагает предположение осуществления основной деятельности, деятельность кредитной организации без лицензии продолжена быть не может.

Основным принципом определения банкротства кредитной организации является принцип неплатежеспособности, который состоит в том, что если лицо не в состоянии в течение определенного времени исполнить определенные обязательства, то оно не в состоянии сделать этого в принципе, то есть является неплатежеспособным. Данный принцип основывается на положение, согласно которому все участники гражданского оборота обязаны добросовестно исполнять свои гражданско-правовые обязанности.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования своих кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней с момента наступления даты их исполнения. Определяя обязанности кредитной организации перед своими кредиторами необходимо принимать во внимание все денежные обязательства, в том числе задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, по оплате труда и др.

Состав и размер денежных обязательств кредитной организации определяется на момент подачи заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд, что обуславливается тем, что размер и состав денежных обязательств и обязательных платежей имеют большое значение при определении количества голосов кредиторов на собраниях кредиторов. Более того, размер денежных обязательств в обязательном порядке должен быть подтвержден решением суда, вступившим в законную силу. [\[1\]](#)

Исходя из вышесказанного, можно выделить следующие признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, которые в обязательном порядке должны проявляться в совокупности, поскольку отсутствие какого-либо из признаков влечет недопустимость возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве:

1. неисполнение требований кредиторов по обязательствам и обязательным платежам;
2. срок неисполнения обязанностей по уплате обязательных платежей, превышающий четырнадцать дней;
3. фактически отозванная лицензия у кредитной организации Банком России.

Последний признак - отзыв лицензии - является специфическим, поскольку свойственен только для этого типа юридических лиц. Перечень оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций является законодательно установленным и закрытым. Согласно закону, Банк России имеет право отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случае неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, которое является основанием для возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации в арбитражном суде. [\[2\]](#) Банк России получает информацию, достаточно достоверную для того, чтобы выявить основания для отзыва лицензии, и в течение пятнадцати дней со дня получения такой информации отзывает лицензию у кредитной организации.

Рассматривая особенности банкротства кредитных организаций, нельзя не упомянуть о такой его особенности как наличие временной администрации. Временная администрация имеет двойную правовую природу: с одной стороны, она является инструментом властного воздействия Банка России на кредитную организацию, а с другой стороны, она представлена в статусе специального органа управления кредитной организации, которая формирует и выражает волю кредитной организации как самостоятельного субъекта права.^[3] Согласно первому положению, временную администрацию можно отнести к институту, основанному на принципе власти-подчинения, согласно второму - к институту, действующему на принципах равноправия и свободы волеизъявления.

Немаловажной особенностью производства дела о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации является тот факт, что рассмотрение арбитражным судом дела должно в обязательном порядке происходить коллегиально - составом из трех профессиональных судей. Связано это с тем, что материал, который необходимо всесторонне полно и объективно изучить, для того чтобы вынести окончательный судебный акт по делу, имеет довольно-таки большой объем. Законодатель, вводя обязанность коллегиального рассмотрения дел о банкротстве, исходит из того, что такая обязанность связана с необходимостью решения целого комплекса сложных экономических и финансовых вопросов, которые необходимо решить, чтобы точно установить причины и основания банкротства, а также определить возможные процедуры, которые должны быть применены к должнику.

Еще одной особенностью, отличающей производство дела о несостоятельности кредитной организации от иных организаций, является круг субъектов, имеющих право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организацией банкротом, который строго определен и исчерпывающ. Так, в соответствии с законодательством только кредитная организация (должник), её кредиторы и Банк России имеют право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании несостоятельным (банкротом) кредитной организации.

Банк России, играя главенствующую роль в современной банковской системе России, наделен целым рядом полномочий, которые связаны с процедурой несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Банк России может выступать в деле о банкротстве в двух вариантах. В первом варианте Банк России выступает лицом, которое участвует в деле, имеет различные права, в том числе право на подачу жалобы, и несет соответствующие обязанности. Во втором случае Банк России является лицом, которое участвует в арбитражном процессе

посредством дачи объяснений по вопросам, возникающим в ходе судебного разбирательства, и пояснений о применении нормативно-правовых актов.

Настоящим законодательством о банкротстве четко не регламентирован вопрос, в течение какого срока с даты поступления заявления о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) судья арбитражного суда обязан принять данное заявление. В любом случае, вопрос о принятии заявления о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) рассматривается арбитражным судом после получения заключения Банка России о целесообразности отзыва лицензии.

Необходимо отметить, что в производстве по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации отсутствует цель восстановления платежеспособности. Связано это с тем, что при успешном достижении этой цели, деятельность должника продолжится - кредитная организация продолжит привлекать новые средства, что является слишком рискованным, поскольку ранее привлеченные средства кредитная организация вернуть не смогла.

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций носит специальный характер правового регулирования. Отличительной особенностью банковской деятельности является то, что она осуществляется за счет чужих, привлекаемых, средств. Данная особенность предопределяет все остальные отличительные черты правового положения кредитных организаций и специфику производства дела об их несостоятельности. Поскольку привлекаемые средства, за счет которых осуществляется деятельность кредитной организации, должны быть возвращены по первому требованию клиента, то это порождает необходимость наличия особых требований к кредитной организации и существование особого правового регулирования в данной области.

В случае возникновения коллизий между нормами Арбитражного процессуального кодекса РФ и Закона о банкротстве 2002 г., необходимо руководствоваться последним, поскольку его нормы имеют приоритет в качестве норм специальных. АПК РФ регламентирует общий порядок рассмотрения дел о банкротстве, в то время как Закон о банкротстве 2002 г. содержит отдельные процессуальные вопросы по делам о несостоятельности в Главе 3 и содержит ряд специальных норм, находящихся в других главах. Таким образом, в первую очередь подлежат применению нормы, содержащиеся в специальных главах Закона о банкротстве 2002 г., затем в субсидиарном порядке необходимо применять нормы Главы 3 указанного Закона, и, наконец, в субсидиарном порядке необходимо применять

положения АПК РФ.

1.2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

Деятельность, которая направлена на повышение экономических характеристик организации с целью избежать угрозы банкротства, называется предупреждением банкротства. Данный процесс представляет собой поиск и устранение факторов, приводящих к банкротству, для чего осуществляются определенные мероприятия контроля и борьбы с несостоятельностью. [\[4\]](#)

Говоря о кредитных организациях, необходимо в первую очередь, определиться с теми случаями, когда возникает необходимость осуществления мер по предупреждению банкротства, поскольку специфика деятельности кредитных организаций обуславливает специфику возникновения такой необходимости. [\[5\]](#) Меры по предупреждению банкротства кредитной организации осуществляются если кредитная организация:

1. не в состоянии удовлетворить на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам, а также не в состоянии исполнить свою обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их исполнения, в связи с недостаточностью или полным отсутствием денежных средств на счетах кредитной организации;
2. допустила снижение величины собственного капитала более чем на 20% в сравнении с его максимальной величиной за последние 12 месяцев, одновременно нарушив один из обязательных нормативов, установленных Банком России;
3. допустила нарушение норматива достаточности собственного капитала, установленного Банком России;
4. допустила нарушение норматива текущей ликвидности, установленного Банком России, более чем на 10%;
5. допустила снижение величины собственного капитала по итогам отчетного месяца ниже размера своего уставного капитала.

Указанные основания являются факторами, наличие которых предполагает начало осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации:

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

Процедура финансового оздоровления осуществляется либо по инициативе уполномоченного лица (органа) кредитной организации, либо по требованию Банка России.

В первом случае в течение десяти дней с момента возникновения указанных выше оснований руководство кредитной организации обязано обратиться в наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Данное ходатайство подается только в том случае, если исполнительными органами кредитной организации самостоятельно не удастся устранить возникшие обстоятельства. Наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации в течение десяти дней с момента принятия ходатайства должен известить о принятом по ходатайству решении Банк России. В том случае, если наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации отказывается принимать данное решение, то руководитель кредитной организации обязан самостоятельно известить Банк России о возникновении указанных обстоятельств и ходатайствовать об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Второй случай, при котором начинается процедура финансового оздоровления кредитной организации, наступает по требованию Банка России, если и вынесено решение о возникновении указанных выше обстоятельств. Данное требование направляется в адрес исполнительного органа кредитной организации, и оно в обязательном порядке должно содержать причины, которые послужили основанием для его направления, а также рекомендации, касающиеся форм и сроков осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Руководитель кредитной организации в срок не превышающий пять дней обязан обратиться в наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) ходатайством о ее реорганизации.

Финансовое оздоровление кредитной организации предполагает осуществление следующих мер:

1. оказание финансовой помощи к кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
2. изменение структуры активов кредитной организации;
3. изменение структуры пассивов кредитной организации;
4. приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);
5. изменение организационной структуры кредитной организации.

Второй мерой по предупреждению банкротства кредитной организации

является назначение на срок не более шести месяцев временной администрации кредитной организации, которая представляет собой специальный орган управления, назначаемый Банком России.

Временная администрация принимает на себя исполнение обязанностей исполнительных органов кредитной организации, в то время как действия последних специальным актом Банка России могут быть либо ограничены, либо приостановлены.

Временная администрация назначается Банком России в следующих случаях:

- если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) 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;
- если 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;
- если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%;
- если кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене ее руководителя либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

-если имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Временная администрация кредитной организации назначается специальным актом Банка России, который в обязательном порядке должен быть опубликован в течение 10 дней с момента его принятия в «Вестнике Банка России».

Состав временной администрации (её руководитель, заместитель руководителя, члены временной администрации) определяется Приказом Банка России.

Руководитель временной администрации полностью несет ответственность за её деятельность и распределяет обязанности между остальными членами временной администрации. Руководителем временной администрации в обязательном порядке является служащий Банка России, заместителем руководителя является либо служащий Банка России, либо служащий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», члены временной администрации могут не являться служащими указанных организаций.

К руководителю временной администрации предъявляются особые требования, которые касаются его образования и стажа работы. Так, образование назначаемого руководителем временной администрации сотрудника должно быть высшем экономическим или юридическим, стаж его работы в Банке России должен составлять не менее одного года, а опыт руководства каким-либо подразделением кредитной организации - не менее двух лет. В том случае, если служащий Банка России в течение трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, являлся акционером (участником) кредитной организации, назначен на должность руководителя временной администрации он быть не может.

К заместителю руководителя временной администрации и к её членам так же предъявляются особые требования, касающиеся их образования и стажа работы - указанные лица должны иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование и опыт работы в банковской системе РФ не менее двух лет.

Расходы, осуществляемые временной администрацией в процессе её деятельности, подлежат удовлетворению во внеочередном порядке, осуществляются согласно смете расходов, утвержденной Банком России, и за счет кредитной организации.

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

обследует кредитную организацию, устанавливает достаточность оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению, контролирует распоряжение имуществом кредитной организации. Исполнительные органы кредитной организации обязаны оказывать содействие временной администрации, предоставлять необходимые ей документы и информацию.

В том случае, если полномочия исполнительных органов кредитной организации приостанавливаются на период деятельности временной администрации, временная администрация всё управление кредитной организацией берет на себя. Исполнительные органы в таком случае не вправе продолжать принимать решения в пределах своей компетенции, они обязаны передать всю документацию, печати, штампы и иные ценности временной администрации, в сроки, согласованные с ней. При данных обстоятельствах временная администрация принимает на себя все функции исполнительных органов, полностью реализуя их полномочия. Помимо того, что временная администрация занимается обследованием кредитной организации, установлением достаточности оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, разработкой мероприятий по финансовому оздоровлению, контролем распоряжения имуществом кредитной организации, она от имени кредитной организации устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований и принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией. В исключительных случаях, руководитель временной администрации имеет право на отстранение членов исполнительных органов кредитной организации от работы и приостановление выплат им заработной платы. Без согласия наблюдательного совета (совета директоров) кредитной организации временная администрация не вправе совершать никакие сделки с имуществом, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов кредитной организации.

Назначение Банком России временной администрации может быть обжаловано кредитной организацией в арбитражном суде, обжалование такого решения деятельности временной администрации не приостанавливает. В том случае, если судом будет доказана необоснованность назначения временной администрации и причинение ею реального ущерба кредитной организации, учредители (участники) кредитной организации имеют право на обращение в арбитражный суд с иском о возмещении реального ущерба к Банку России.

Приказом Банка России о назначении временной администрации устанавливается срок течения её полномочий, которые могут быть прекращены не только по

истечению этого срока, но и досрочно по не скольким основаниям:

- 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 невозможности обеспечения личной безопасности руководителя, заместителя руководителя, членов и представителей временной администрации.

Деятельность временной администрации прекращается Приказом Банка России, который в обязательном порядке должен быть опубликован в течение 10 дней с момента его принятия в «Вестнике Банка России».

Если своими действиями временной администрации удалось устранить причины, которые послужили основанием для её назначения, то полномочия исполнительных органов кредитной организации будут восстановлены, если руководители кредитной организации не были освобождены от исполнения своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ.

После восстановления полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации обязан передать руководителю кредитной организации всю документацию, печати, штампы и иные ценности, принятые ранее временной администрацией.

Если по истечению шести месяцев действия временной администрации по-прежнему остаются основания для её назначения, временная администрация обязана предоставить в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Еще одной мерой по предупреждению банкротства является реорганизация кредитной организации, которая может быть осуществлена по требованию Банка России в следующих случаях:

- если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) 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;

- если 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;
- если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена двумя способами - в форме слияния или в форме присоединения, осуществляется она в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Банк России направляет требование о реорганизации кредитной организации, в котором должны быть указаны причины, послужившие основанием для его направления. Так же в требовании должны быть указаны рекомендации о формах и сроках осуществления процесса реорганизации.

В течение пяти дней после получения требования Банка России руководитель кредитной организации обязан обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации. Органы управления кредитной организации, в свою очередь, обязаны не позднее чем через 10 дней после получения данного ходатайства известить Банк России о принятом ими решении о реорганизации.

1.3. Меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций

Современное состояние банковской системы, а именно состояние кризиса, требует проведения определенных мер по поддержанию и укреплению финансовой устойчивости кредитных организаций. В связи с этим, надзор за деятельностью кредитных организаций, осуществляемый Банком России в рамках его задачи по обеспечению стабильности и надежности банковской системы, регулярно ужесточается и совершенствуется.

Большое значение в механизме надзорных мер отводится санации (финансовому оздоровлению) кредитных организаций, которая представляет собой систему

особых мероприятий, проводимых для предотвращения банкротств кредитных организаций, испытывающих финансовые

затруднения. Под санацией в общем виде понимается совокупность мер, направленных на восстановление платежеспособности кредитных организаций.

План мер по финансовому оздоровлению утверждается Банком России, составленным по форме, определенной им же. Так же Банком России устанавливается порядок, сроки предоставления плана, а также и сроки осуществления контроля за его выполнением.

План санации кредитной организации составляется в соответствии с требованиями нормативных актов, принятых Банком России, и в обязательном порядке должен содержать не только мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, но и календарные сроки их выполнения. [\[6\]](#)

К составленному плану санации в обязательном порядке должны быть приложены расчеты экономических показателей, достигнуть которые предполагается планом санации, а также копии соглашений с учредителями (участниками) кредитной организации, либо с третьими лицами, которые подтверждают принятие на себя обязательств по участию в финансовом оздоровлении кредитной организации.

В том случае, если органы управления (учредители, участниками) кредитной организации отказались предпринять меры по её финансовому оздоровлению, либо не приняли соответствующего решения в указанный срок, то руководитель кредитной организации должен заявить об этом в Банк России. Если же руководитель кредитной организации не предпринимает мер по её финансовому оздоровлению, то он может быть привлечен к ответственности. В случае неисполнения кредитной организацией плана по финансовому оздоровлению Банк России вправе применить санкционные меры, которые устанавливаются федеральными законами.

Результатом принятия решения о необходимости введения процедуры финансового оздоровления является план мер по финансовому оздоровлению, в обязательном порядке содержащий:

- указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- оценку финансового состояния кредитной организации;
- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;

- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности; [7]
- срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

Банк России, рассматривая план санации в первую очередь анализирует финансовое состояние (платежеспособность) учредителей (участников) кредитной организации, которые желают оказать финансовую помощь, для определения реальности того или иного мероприятия. [8][9] Учредители (участники) оказывают финансовую помощь кредитной организации следующими способами:

- размещение денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России;
- предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежей;
- перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
- внесение дополнительного взноса в уставной капитал данной кредитной организации;
- прощение долга кредитной организации;

План санации, предоставляемый в Учреждения Банка России, оценивается уполномоченными на то лицами, в обязанности которых входит установление реального финансового положения кредитной организации, а так же реальность мероприятий, предусмотренных планом санации. На основе этого ими определяется возможность повышения ликвидности, вероятность повышения платежеспособности и перспективы дальнейшего развития кредитной организации в результате выполнения тех или иных мероприятий, предусмотренных планом по финансовому оздоровлению.

Санация кредитных организаций как инструмент государственного регулирования начала использоваться с 2008 года, но широкое применение получила в 2014-2015 годах. Санация кредитных организаций, в первую очередь, применяется как

альтернатива отзыва лицензии, позволяет сохранить деятельность банка, но тем не менее она требует значительных финансовых вложений.

Поскольку процесс санирования является достаточно новым для банковского сектора РФ, целесообразность данного механизма до конца не изучена и окончательные выводы относительно её результативности сделать практически невозможно. Согласно законодательству, функция первичного санатора возложена на Агентство по страхованию вкладов, которое осуществляет данный процесс по инициативе Банка России и совместно с ним.

В общей сложности за весь период, начиная с 2008 года, когда был введен механизм санации, под финансовое оздоровление попало 43 кредитные организации. Наибольшее количество кредитных организаций подверглось санации в 2015 году - 15 банков было санировано, в 2014 году было санировано 12 кредитных организаций. Все 27 банков, к которым были применены соответствующие меры за два последних года, в настоящий момент находятся в процессе финансового оздоровления. В 2008 году под санацию попало 10 банков, процесс санации которых на сегодняшний момент завершился.

В период с 2010 по 2013 год механизм санации практически не использовался, что частично объясняется общей стабилизацией банковского сектора в этот период и коррелирует с уменьшением количества отзывов лицензий. Количество санаций в 2014-2015 годах увеличилось вместе с ростом активности регулятора в направлении отзыва лицензий. Удельный вес санаций в общей величине кредитных организаций, к которым были применены меры регулятора, оставался незначительным - за 2014 и 2015 годы лишь 12 и 14 % кредитных организаций соответственно, подверглись санации.

Как показывает практика, ЦБ РФ принимает решение о финансовом оздоровлении кредитной организации при выполнении одного или нескольких из следующих условий: saniруемая кредитная организация является системно-значимой и представляет важность для экономики региона/страны; финансовое положение кредитной организации, несмотря на формальные основания для отзыва лицензии), может быть улучшено, сохраняются условия для дальнейшего функционирования банка.

Главным образом, под санацию ЦБ попадают крупные банки - из 29 saniруемых в настоящий момент кредитных организаций, основная часть (23 банка) имеют нетто-активы свыше 20 млрд. рублей и входят в топ 200 крупнейших кредитных

организаций РФ. Самый крупный банк подвергшийся спасению - Банк Москвы, его нетто-активы в общем объеме saniруемых банковских активов составляют 38 % или 1841 млрд. рублей. Еще 47 % активов банков, находящихся в процессе санации, принадлежат кредитным организациям с величиной активов более 100 млрд. рублей (всего 8 банков, включая «Мособлбанк», «Уралсиб», «Рост Банк» и Банк «Траст»).

Таким образом, как по количеству, так и по суммарным активам, большая часть санаций приходится на крупные и средние банки, тогда как у небольших кредитных организаций ЦБ сразу отзывает лицензии. Лишь 6 банковских организаций с активами менее 20 млрд. рублей подверглись санации - в основном это были небольшие региональные банки, имеющие стабильную клиентуру и поддержку местных властей.

На сегодняшний день по 14 кредитным организациям из 43, подвергшихся санации, процедура финансового оздоровления завершена. Только один банк по завершению процедуры финансового оздоровления сохранил своё наименование и лицензию - Банк Союз, saniруемый не кредитной организацией, а страховой компанией ОСАО «Ингосстрах». В 12 - ти случаях результатом санации стала реорганизация в форме присоединения к банку-санатору, в том числе 4 банка были присоединены к ФК «Открытие». Также зафиксирован один случай, когда банк санатор вместе с saniруемым банком лишился лицензии - ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и saniруемый им «Банк24.ру».

Касаясь кредитных организаций, которые в настоящий момент находятся в процессе санации, то подводить итоги санации пока рано, поскольку процесс по большинству из них был начат менее двух лет назад, и очевидно, что решить их проблемы в столь короткий срок не представляется возможным. Однако для понимания текущего финансового состояния saniруемых банков и общих тенденций в их деятельности, рассмотрим динамику основных показателей финансовой отчетности за 2015 год по 14 банкам, по которым процедура санации была начата ранее 2015 года. Большая часть банков за 2015 год показывает отрицательные финансовые результаты, лишь 5 банков имеет положительную рентабельность активов. Практически всем банкам свойственен высокий уровень просроченной задолженности и резервирования, причем у части банков уровень просроченной задолженности превышает процент резервирования, что явно свидетельствует о недосозданных резервах, которые будут досоздаваться, увеличивая нагрузку на капитал банка.

Очевидно, что за 1,5-2 года с начала мер по финансовому оздоровлению, большинству банков не удалось добиться существенного прогресса - качество активов по-прежнему угрожает интересам кредиторов и вкладчиков банка, деятельность убыточна. У 5 банков отрицательный собственный капитал, что фактически означает недостаточность ресурсов для расчетов по всем обязательствам.

Для оздоровления кредитных организаций, главным образом требуется плотная работа с их проблемными активами, изыскание возможностей возврата вложенных средств, либо успешная реализация залога. Однако, учитывая, что в целом по банковскому сектору наблюдается рост просроченной задолженности и ухудшение качества активов, задача по восстановлению saniруемых банков усложняется и при негативном исходе, санация банка может отрицательно сказаться на финансовом состоянии банка-санатора.

Таким образом, очевидным преимуществом санации перед отзывом лицензии является тот факт, что кредиторы банка сохраняют свои средства, кредитная организация остается работоспособной, что безусловно положительно сказывается на уровне доверия к банковской системе. В то же время на санацию требуются значительные денежные средства, или иначе говоря, ЦБ за счет государственных средств финансирует отдельную группу частных лиц и компаний, принимая на себя их риски.

Всего на санацию российских банков, начиная с 2011 года, было выделено более 1 трлн. рублей, в том числе 295 млрд. на санацию Банка Москвы в 2011 году. Несмотря на то, что данные денежные средства предоставляются на возвратной основе, по ряду причин, в том числе в случае ухудшения финансового положения самого санатора, могут возникнуть сложности с их возвратом. Кроме того, очевидно, что вывод указанных сумм на рынок капитала стимулирует инфляционные процессы.

Более объективную оценку эффективности достаточно нового для нашей страны явления - санации кредитных организаций, удастся получить через 3-4 года. Вероятно, часть saniруемых банков не удастся спасти, из-за низкого качества их активов и обнаружения других скрытых проблем, которые не были выявлены при начале процедуры санации. Можно предполагать, что в ближайшее время будут внесены существенные законодательные изменения, которые позволят оптимизировать процедуру санации в части выбора инвестора и оценки реальных активов.

Процедура санации должна применяться точно, лишь после тщательного анализа финансового состояния банка, которое будет являться первичным критерием принятия решения о санации. В случае, если активы банка в большей своей части нежизнеспособны, ни финансовая значимость банка, ни его размер, не должны стать поводом для принятия решения о финансовом оздоровлении за счет государственных средств в ущерб экономического благосостояния основной части населения страны.

В 2016 году Арбитражный суд Самарской области по заявлению Центрального банка (ЦБ) России признал банкротом ООО КБ «Эл Банк» (Тольятти), сообщили РАПСИ в суде.

Конкурсным управляющим банка назначено Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Агентство в мае сообщило о начале выплат страхового возмещения вкладчикам Эл Банка, размер которого составит около 5 миллиардов рублей. За страховым возмещением могут обратиться около 11,2 тысячи вкладчиков банка, отметило АСВ.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются с 19 мая 2016 года по 19 мая 2017 года через Сбербанк России, действующий от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После 19 мая 2017 года прием заявлений, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Банк России 5 мая отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Эл Банка. Такое решение было принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ.

Кроме того, Эл Банк оказался неспособен своевременно удовлетворить требования вкладчиков, при этом срок неисполнения банком обязанности по возврату им денежных средств превысил 14 дней, отмечается в сообщении регулятора. По величине активов Эл Банк на 1 апреля 2016 года, по данным ЦБ, занимал 295-е место в банковской системе РФ. Банк является участником системы страхования вкладов.

Так же в 2016 году Арбитражный суд Самарской области в понедельник удовлетворил заявление ЦБ РФ о признании несостоятельным (банкротом) Фиа-банка (Тольятти).

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

Как сообщалось, ЦБ отозвал лицензию у Фиа-банка в апреле 2016 года. Регулятор указывал, что банк при неудовлетворительном качестве активов неадекватно оценивал принятые в связи с этим риски. Надлежащая оценка кредитного риска по требованию надзорного органа выявила полную утрату капитала банка.

Согласно информации, опубликованной позднее в «Вестнике Банка России», отрицательный капитал лишённого лицензии кредитного учреждения по результатам обследования временной администрации составил 7,4 млрд рублей (первоначально оценивался в 4,2 млрд рублей). Активы банка по результатам проверки сократились до 10 млрд рублей с 13,3 млрд рублей из-за снижения кредитного портфеля до 4,1 млрд рублей с 6,7 млрд рублей. Чистый убыток увеличился до 9,4 млрд рублей с первоначальной оценки в 6,1 млрд рублей.

Фиа-банк по итогам 2015 года занимал 172-е место по размеру активов в рейтинге «Интерфакс-100», по объёму средств физлиц (16,18 млрд рублей) - 105-е место.

Реальное финансовое положение кредитной организации оценивается, в первую очередь, исходя из показателей недостатка собственных средств (капитала) и ликвидных активов.^[10] Определяя недостаток собственных средств (капитала), необходимо, прежде всего, рассчитать сумму, которая покрыла бы возможные и имеющиеся потери активов, а также сумму обязательств кредитной организации. Сумма, требуемая для покрытия возможных и имеющихся потерь (обесценения) активов, рассчитывается путем оценки стоимости всех активов кредитной организации. Реальная стоимость активов определяется на основе оценки их рыночной стоимости (в том случае, если данный вид активов обращается на вторичном финансовом либо ином рынке), а при отсутствии рыночной стоимости - расчетным способом.

В некоторых случаях, осуществить сплошную оценку качества активов представляется невозможным, поэтому проводится выборочная оценка качества однородных активов (представляющих собой общую экономическую сущность) в виде средневзвешенных величин.

Если по результатам оценки устанавливается, что стоимость актива меньше его балансовой стоимости, то стоимость данного актива и сумма прибыли кредитной организации в расчетном балансе уменьшаются на эту сумму, и наоборот, если стоимость актива больше его балансовой стоимости, то в расчетном балансе

стоимость данного актива и сумма прибыли (на сумму разницы между балансовой и расчетной стоимостью актива) увеличивается.

Недостаток капитала кредитной организации определяется в виде разницы между суммой собственных средств (капитала), минимально необходимой для выполнения экономических нормативов, и суммой собственных средств (капитала), имеющейся у кредитной организации согласно расчетному балансу.[\[11\]](#)

В целях улучшения финансового состояния кредитной организации, её руководство может прибегнуть к изменению структуры активов и структуры пассивов кредитной организации.

Изменение структуры активов предусматривает:

- улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными;
- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;
- продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

Как правило, когда кредитная организация испытывает трудности с финансовым состоянием, это сказывается на стоимости его активов (имущества), представленных выданными ссудами. Существует два решения этой проблемы: кредитной организации необходимо сохранить на балансе сомнительные активы, либо исключить их из баланса.

Задаваясь целью сохранить активы на балансе, кредитная организация имеет два пути улучшения его активной части. Первый - повышение вероятности выплаты основной суммы долга и процентов по долгу до степени, не вызывающей сомнений. Второй путь - изыскание кредитной организацией дополнительных или не таких сомнительных источников дохода, которые могли бы частично или полностью компенсировать понесенные убытки.

Кредитная организация, в целях повышения вероятности получения платежей, может использовать три основных направления:

- принять дополнительные меры по возвращению ссуд, что даст возможность улучшить ситуацию с исполнением платежей;
- провести реструктуризацию долга, чтобы укрепить внутренний потенциал должников, что может быть достигнуто за счет государственных субсидий, либо субсидий Банка России;
- произвести усиление выданных ссуд путем замены формы обеспечения альтернативной (например, заменив ипотеку залогом иных материальных ценностей), либо путем замены источника обеспечения альтернативным (например, заменив залог на гарантию или поручительство).

Финансовое состояние кредитной организации может быть улучшено путем компенсации убытков за счет увеличения дохода, что достигается двумя способами: продажей некоторой части высококачественных ссуд или прибыльных подразделений банка, либо приобретение высокоприбыльных активов у Банка России по низким (льготным) ставкам, что равноценно понятию субсидирования доходов банка.[\[12\]](#)

Не во всех случаях кредитной организации целесообразно сохранять низкодоходные активы на балансе, поскольку, в общем, это мало улучшает общее состояние баланса. Поставив задачу восстановления прибыльности активов в целом, необходимо учитывать, что прибыль, получаемая из улучшенных или дополнительных источников дохода, должна быть выше обычного уровня, с учетом того, что накладные расходы на управление возрастут. В данной связи, необходимо помнить, что условия современной банковской деятельности оказывают значительное воздействие на прибыльность ссуд, и даже самые незначительные проблемы в функционировании ссуд, требуют пристального внимания, поскольку они очень быстро могут перевести прибыльную ссуду в разряд неприбыльной.

Одним из способов улучшения структуры активов кредитной организации выступает получение новой гарантии, качество которой должно быть очень высоким, поскольку вероятность её использования довольно-таки большая. Гарантом в таких случаях, как правило, выступает один из основных учредителей (участников) должника, финансовые возможности которого и готовность исполнить свои гарантийные обязательства не вызывают сомнений.

Если кредитной организацией принято решение о полном исключении сомнительных активов из баланса, то это потребует их полного списания или продажи третьему лицу. Безусловно, списание активов является одной из крайних мер, поскольку это будет означать потерю капитала кредитной организации в

размере полной стоимости активов, что фактически уменьшит баланс и сократит размеры кредитной организации. Если кредитной организацией всё-таки рассматривается исключение сомнительных активов из своего баланса, то желательно заранее предусмотреть компенсацию такой потери другими доходами. [\[13\]](#)

При продаже активов возникает вопрос о том, кто будет готов купить по номиналу актив с фактически сниженной стоимостью. Поскольку, чем меньше средств было отчислено в резерв, тем выше должна быть цена, покрывающая разницу, образовавшуюся в результате снижения стоимости актива, и наоборот, создав достаточные резервы по данному активу, кредитная организация может снизить продажную цену в соответствующей пропорции. Продажа активов осуществляется несколькими способами: готовность приобрести определенные активы может возникнуть у учредителя (участника) кредитной организации, либо у корпорации доверительного управления, которая представляет собой специализированную организацию, управляемую новым руководством кредитной организацией.

Изменение структуры пассивов предусматривает:

- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов.

Одним из наиболее эффективных способов улучшения состояния пассивов кредитной организации является увеличение её собственного капитала, что позволит в первую очередь улучшить состояние денежных потоков и будет являться более надежной защитой от факторов риска, присущих активной части баланса кредитной организации. Данный способ имеет практическое значение при восстановлении прибыльности кредитной организации, поскольку обязательства по выплате процентов будут заменены на обязательства по выплате дивидендов. [\[14\]](#)

Одним из методов финансового оздоровления кредитной организации так же может выступить изменение её организационной структуры, которое предполагает сокращение и ликвидацию структурных подразделений кредитной организации, либо изменение их структуры. Так же изменение организационной структуры кредитной организации может быть представлено изменением кадрового состава кредитной организации, либо численности сотрудников.

Проводя оценку мероприятий, направленных на сокращение административно-хозяйственных расходов, определяется то, насколько это сокращение позволит обеспечить нормальное функционирование кредитной организации и выполнение намеченных ею мероприятий по финансовому оздоровлению. Для этого проводится сравнение структуры и динамики планируемых и ранее произведенных расходов за выбранный период.

Оценка реальности мероприятий, направленных на повышение доходности операций, проводится с целью определения финансовых и технических возможностей кредитной организации развития операций, приносящих доход. Данные мероприятия должны быть предусмотрены с учетом текущей ситуации на финансовых и других рынках, для того чтобы определить возможность направить свободные денежные средства по наиболее рентабельным направлениям.

В целях оценки мероприятий по взысканию дебиторской задолженности необходимо учитывать наличие судебных решений и вероятность их исполнения с учетом текущего имущественного положения дебиторов.

Мероприятия, которые признаются реальными, необходимо оценивать с точки зрения их влияния на финансовое оздоровление кредитной организации, и выполнение указанных мероприятий в обязательном порядке должно покрыть недостаток капитала и ликвидных средств, а также обеспечить восстановление ликвидности и платежеспособности.

Поскольку одним из основных условий выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации является обеспечение бесперебойных и своевременных расчетов по текущим обязательствам, то в первую очередь необходимо анализировать мероприятия, которые направлены на восстановление ликвидности кредитной организации.

Каждое из мероприятий по финансовому оздоровлению, а также каждая мера по поддержанию функционирования кредитной организации оценивается отдельно, затем они оцениваются комплексно. В данной связи является целесообразным расчет предполагаемых показателей деятельности кредитной организации на период проведения санации, которые затем сравниваются с показателями, уже утвержденными в плане санации.

Проводя оценку указанных мероприятий, направленных на восстановление платежеспособности и ликвидности кредитной организации, исходят из того, что в период проведения санационных мероприятий кредитная организация продолжит

осуществлять все присущие ей операции, в том числе по формированию различных резервов.

В том случае, если анализ мероприятий, которые предусмотрены планом санации, свидетельствует о том, что платежеспособность и ликвидность кредитной организации может быть восстановлена, то в дальнейшем необходимо провести оценку её устойчивого развития на перспективу, учитывая следующие факторы: заинтересованность собственников кредитной организации в её дальнейшем развитии, наличие устойчивых источников дохода, конкурентоспособность кредитной организации на рынке.

Учреждения Банка России по результатам оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) должно принять решение - будет ли продолжена санация данной кредитной организации, либо санацию продолжать не следует, а следует применить к ней меры надзорного регулирования, в том числе направить в Банк России ходатайство об отзыве у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.[\[15\]](#)

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций имеет свои специфические особенности, т.к. эта деятельность связана с деятельностью других организаций, и банкротство кредитной организации может повлечь за собой банкротство множества других субъектов экономической деятельности.

На каждом этапе процесса о несостоятельности осуществляется различное воздействие на должника с помощью особых мер. Воздействие на должника начинается с применения обеспечительных мер на первом этапе возбуждения производства по делу. Если существует возможность восстановления платежеспособности должника, то применяются восстановительные меры, которые осуществляются в рамках моратория на удовлетворение требований кредиторов. Заключительным этапом является применение ликвидационных мер, осуществление которых начинается с момента признания должника несостоятельным (банкротом).

Определение несостоятельности (банкротства) кредитной организации имеет свои существенные особенности, которые отличают его от понятия несостоятельности, применяемого к другим участникам данных правоотношений. Под несостоятельностью кредитной организации, как правило, подразумевается подтвержденная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования своих кредиторов и исполнить обязанность по уплате

обязательных платежей.

Признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в обязательном порядке должны проявляться в совокупности, поскольку отсутствие какого-либо из признаков влечет недопустимость возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве. Выделяют три основных признака: неисполнение требований кредиторов по обязательствам и обязательным платежам; срок неисполнения обязанностей по уплате обязательных платежей, превышающий четырнадцать дней; фактически отозванная лицензия у кредитной организации Банком России.

Глава 2. Производство по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации

2.1. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом

Дела о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций рассматриваются арбитражными судами в соответствии с Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

Среди лиц, участвующих в деле о банкротстве кредитной организации, правом на обращение в арбитражный суд обладают следующие лица: кредитная организация, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы, Банк России (при условии, что он не является кредитором кредитной организации).[\[16\]](#)

В течение пяти дней со дня опубликования в «Вестнике Банка России» решения об отзыве лицензии кредитной организации и при наличии у неё признаков банкротства, Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

В случае получения Банком России ходатайства временной администрации, которая была назначена Банком России, в котором обозначаются признаки банкротства кредитной организации, и обосновывается необходимость осуществления процедуры банкротства кредитной организации.

Банк России, обращаясь в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом, должен предоставить доказательства наличия признаков несостоятельности (банкротства) у кредитной организации.

Арбитражный суд принимает заявление о признании кредитной организации банкротом и возбуждает производство по делу о банкротстве только на основании заявления, полученного от лица, которое имеет право на обращение с таким заявлением, а также только после того, как лицензия кредитной организации будет отозвана.

Заявление может быть принято арбитражным судом, если сумма требований по заявлению, предъявляемых к кредитной организации, составляет не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда. Требования должны быть не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения, а стоимости активов (имущества) кредитной организации на момент отзыва у неё лицензии на осуществление банковских операций должно быть недостаточно для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей.

Лица, обращающиеся в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом, могут приложить к заявлению соответствующие документы, которые являются подтверждением неисполненных кредитной организацией денежных обязательств, либо задолженности по её обязательным платежам.

В случае принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, необходимо в обязательном порядке сделать публикацию сообщения о принятии такого заявления в периодическом печатном издании по местонахождению кредитной организации и всех её обособленных подразделений.

В том случае, если заявление подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом, наряду с прилагаемыми к заявлению документами, предусмотренными Арбитражным процессуальным кодексом РФ, прилагаются следующие документы: уведомления о вручении Банку России и Агентству по страхованию вкладов копии заявления о признании кредитной организации банкротом и копий приложенных к нему документов, уведомление о вручении Банку России заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наступлении признаков ее несостоятельности (банкротства) и приложенных к нему документов. Помимо этих документов, к заявлению прилагается копия приказа

Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, опубликованного в «Вестнике Банка России».

Банк России, направляя заявление о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд РФ, обязан приложить к заявлению копии: учредительных документов кредитной организации; финансовой и бухгалтерской отчетности кредитной организации на последнюю отчетную дату ; лицензий на осуществление банковских операций, выданных кредитной организации; приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций; выписок по корреспондентскому счету кредитной организации в Банке России, а так же по счету обязательного резервирования кредитной организации в Банке России.

Арбитражный суд, принимая заявление о признании кредитной организации банкротом и возбуждая производство по делу о банкротстве, выносит соответствующее определение, в котором назначает день рассмотрения дела о банкротстве.

В случае если Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций, но по основаниям, не связанным с признаками несостоятельности (банкротства) то в срок не позднее 10 дней со дня получения копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждении производства по делу о банкротстве Банк России обязан направить в арбитражный суд своё заключение об отсутствии или о наличии оснований для признания кредитной организации банкротом. [\[17\]](#)

В определенных случаях, при наличии достаточных оснований, арбитражный суд может возвратить исковое заявление. Общие основания для возврата искового заявления определены Арбитражным процессуальным кодексом РФ, к дополнительным основаниям относят:

- установление факта несоответствия признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, которые указаны в исковом заявлении, тем требованиям, которые содержатся в Федеральном законе о банкротстве;
- обнаружение факта нарушения заявителем порядка подачи искового заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, который предусмотрен Федеральным законом о банкротстве;

- подача повторного заявления о признании кредитной организации банкротом, в отношении которой идет производство по делу о банкротстве;
- наличие вступившего в законную силу решения арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- нарушение требований, предъявляемых к оформлению искового заявления и прилагаемых к нему документов.

В том случае, если Банк России выносит заключение о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо выносит указанное заключение в срок, превышающий один месяц, заявление о признании кредитной организации банкротом также должно быть возвращено заявителю.

2.2. Процессуальные особенности производства по делу о банкротстве кредитной организации

В производстве дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций можно выявить некоторые процессуальные особенности, которые обусловлены необходимостью защиты интересов большого числа кредиторов.

Одной из особенностей является единовременность принятия заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждение производства по делу о банкротстве.

Второй особенностью является тот случай, когда кредитная организация, конкурсные кредиторы, либо уполномоченный орган обратились в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом после того, как направили в Банк России заявление об отзыве у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и не получили ответ по истечении двух месяцев либо получили отказ. В этом случае арбитражным судом выносится определение об оставлении указанного заявления без движения. Указанное определение в обязательном порядке должно быть направлено в Банк России, в нем арбитражный суд обязывает в месячный срок со дня его получения Банк России предоставить копию приказа об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, либо своё заключение о нецелесообразности отзыва указанной лицензии. В первом случае, когда Банк России предоставляет в

арбитражный суд копию своего приказа об отзыве лицензии у данной кредитной организации, исковое заявление о признании кредитной организации банкротом принимается к производству арбитражным судом и считается поданным в день его первоначального поступления в арбитражный суд. Во втором случае, арбитражный суд, получив заключение Банка России о нецелесообразности отзыва лицензии у кредитной организации, либо не получив в месячный срок указанного заключения, возвращает заявителю его заявление о признании кредитной организации банкротом. Лицо, которое направило в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, может потребовать в арбитражном суде возмещения Банком России причиненных ему убытков, которые возникли вследствие непринятия Банком России решения об отзыве у кредитной организации её лицензии.

К особенностям производства по делам о банкротстве кредитных организаций так же относят срок рассмотрения таких дел, который не должен превышать двух месяцев со дня принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом. В этот срок так же включается срок подготовки дела к судебному разбирательству и время, предоставленное на принятие решения по данному вопросу. Предварительное судебное заседание не проводится, а проверка обоснованности требований лица, которое обратилось с заявлением о признании кредитной организации банкротом, осуществляется во время того же заседания, на котором рассматривается вопрос о признании кредитной организации банкротом.

Основанием для приостановления производства по делу о признании кредитной организации банкротом, либо препятствием для принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом не может являться факт оспаривания в судебном порядке приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. В свою очередь, решение, принятое арбитражным судом о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, которое вступило в законную силу после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, не является препятствием для рассмотрения дела о банкротстве, по существу. Если указанное решение арбитражного суда вступает в силу после открытия конкурсного производства, то оно не может являться основанием для отмены

решения о признании кредитной организации банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам.

В случае, если арбитражный суд устанавливает отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или факт фиктивного банкротства, то в соответствии с федеральным законодательством, кредитная организация должна быть принудительно ликвидирована.

Основаниями для прекращения производства по делу о банкротстве кредитной организации выступают следующие случаи:

- признание по итогам судебного разбирательства требований заявителя, которые послужили основанием для возбуждения дела о банкротстве, необоснованными;
- удовлетворение всех требований кредиторов, которые в конкурсном производстве включены в реестр требований кредиторов;
- окончание конкурсного производства, с завершением которого перестают действовать все ограничения, являющиеся последствиями открытия конкурсного производства.

Прекращение производства по делу о банкротстве кредитной организации не влечет за собой последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций, которые предусмотрены федеральным законодательством. В свою очередь, принудительная ликвидация кредитной организации является обязательным последствием прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве кредитной организации. Остальные последствия, наступающие по окончании производства по делу о банкротстве кредитной организации, являются результатом завершения конкурсного производства - внесением в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации. [\[18\]](#)

2.3. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

Конкурсное производство в отношении кредитных организаций имеет свои специфические особенности, которые обусловлены наличием большого количества кредиторов и их специфических категорий.

К одной из основных особенностей можно отнести срок конкурсного производства, который составляет один год, но может быть продлен неоднократно на срок не более чем на шесть месяцев по ходатайству любого из лиц, участвующих в деле о

банкротстве.

Еще одной из особенностей конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом является обязанность Банка России по контролю за деятельностью конкурсного управляющего.

С момента принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и, соответственно, об открытии конкурсного производства, продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные федеральным законодательством.

Важной особенностью конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом является обязанность прохождения арбитражными управляющими, которые являются конкурсными управляющими кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, соответствующей аккредитации при Банке России, порядок которой устанавливается Банком России. Аккредитация конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, является обязательным условием для проведения законного конкурсного производства, и в случае аннулирования Банком России указанной аккредитации, конкурсный управляющий в обязательном порядке должен быть отстранён арбитражным судом от исполнения своих обязанностей на основании соответствующего заявления, предоставленного Банком России в арбитражный суд.

При определении размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, для пересчета их в национальную валюту по общему правилу используется курс иностранной валюты на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, за исключением текущих обязательств, определяется на этот же день.

К особенностям конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом можно отнести так же срок предъявления требований кредиторов в ходе конкурсного производства, который не может составлять более 60 дней с момента опубликования сообщения об открытии конкурсного производства по кредитной организации признанной банкротом. Кредиторы, предъявляя свои внесенные в реестр требований кредиторов требования, к кредитной организации

в период деятельности в ней временной администрации, могут считать свои требования установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией, если в течение 60 рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий не направил кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанных требований из реестра требований кредиторов.

По требованиям первых двух очередностей, т.е. по требованиям физических лиц, конкурсный управляющий может принять единоличное решение о включении указанных требований в реестр требований кредиторов, несмотря на отсутствие письменного заявления кредитора, исходя из сведений, имеющихся в кредитной организации. Конкурсный управляющий имеет право провести проверку обоснованности таких сведений и затребовать у указанной категории кредиторов определенные подтверждающие эти сведения документы.

Конкурсный управляющий в рамках конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом должен осуществить передачу имущества (активов) и обязательств кредитной организации (должника) или их части иным кредитным организациям. Передача имущества и обязательств кредитной организации должна быть осуществлена с согласия Комитета банковского надзора Банка России.

Замещение активов кредитных организаций недопустимо в ходе конкурсного производства, а продажа имущества кредитной организации может быть осуществлена как по отдельности, так и единым лотом. Единым лотом могут быть выставлены на продажу права требования по договорам займа, кредита и факторинга (кредитный портфель кредитной организации), а также имущество, переданное кредитной организацией по договорам лизинга с одновременной уступкой прав требований по таким договорам. Конкурсный управляющий вправе приобрести имущество кредитной организации, которое не было продано на повторных торгах, по начальной цене, установленной для этих торгов.

В ходе конкурсного производства, исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации осуществляется в определенной очередности. В первую очередь должны быть удовлетворены требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, а также осуществляет компенсацию морального вреда; требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по

заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета; требования Агентства по страхованию вкладов и Банка России.[\[19\]](#)

Среди особенностей конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом можно выделить так же срок исполнения обязательств кредитной организации ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами) в конкурсном производстве, течение которого может начаться сразу же после уведомления конкурсного управляющего.

По требованиям кредиторов, требования которых не были удовлетворены в полном объеме, либо не были удовлетворены вообще из-за недостаточности имущества кредитной организации, существуют свои особенности. Так, указанная категория кредиторов вправе предъявить требования к третьему лицу, незаконно получившему имущество кредитной организации. Кредиторы чьи требования не были удовлетворены, вправе обратиться в арбитражный суд с иском об обращении взыскания с незаконно полученного имущества кредитной организации или с истребования указанного имущества в размере требований, оставшихся не погашенными в ходе конкурсного производства. В ходе судебного разбирательства должна быть доказана незаконность получения третьим лицом имущества кредитной организации путем признания недействительной сделки, во исполнение которой произведена передача третьему лицу имущества кредитной организации.

По завершению расчетов с кредиторами и после согласования с Банком России ликвидационного баланса, в обязанности конкурсного управляющего входит предоставление в арбитражный суд отчета о результатах проведения конкурсного производства. Арбитражный суд, рассмотрев отчет конкурсного управляющего, выносит определение о завершении конкурсного производства, что является основанием для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации кредитной организации.

Выводы:

Институт несостоятельности (банкротства) кредитных организаций имеет свои особенности. В первую очередь, необходимо отметить особую роль Банка России в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. В ряде случаев Банк России выступает заявителем по делу о банкротстве, и помимо этого является органом, осуществляющим отзыв лицензии у кредитной организации на осуществление банковских операций. Из числа сотрудников Банка России так же создается временная администрация в кредитной организации, осуществляющая

не только контролирующую функцию, но и задачи по финансовому оздоровлению кредитной организации-должника.

Особые требования в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций выдвигается так же и к кандидатуре арбитражного управляющего, которые касаются специфики его деятельности. Кроме того, кандидаты на должность арбитражного управляющего должны пройти обучение, предусмотренное нормативными актами Банка России и в последствии получить разрешение на осуществление деятельности арбитражного управляющего именно кредитных организаций.

В процессе конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом, существуют свои особенности, которые касаются порядка установления требований кредиторов (кредиторы вправе предъявить требования, как во время деятельности временной администрации, так и в ходе конкурсного производства), а также особенности, касающиеся целей и задач собрания кредиторов.

Заключение

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций имеет свои специфические особенности, т.к. эта деятельность связана с деятельностью других организаций, и банкротство кредитной организации может повлечь за собой банкротство множества других субъектов экономической деятельности.

На каждом этапе процесса о несостоятельности осуществляется различное воздействие на должника с помощью особых мер. Воздействие на должника начинается с применения обеспечительных мер на первом этапе возбуждения производства по делу. Если существует возможность восстановления платежеспособности должника, то применяются восстановительные меры, которые осуществляются в рамках моратория на удовлетворение требований кредиторов. Заключительным этапом является применение ликвидационных мер, осуществление которых начинается с момента признания должника несостоятельным (банкротом).

Определение несостоятельности (банкротства) кредитной организации имеет свои существенные особенности, которые отличают его от понятия несостоятельности, применяемого к другим участникам данных правоотношений. Под

несостоятельностью кредитной организации, как правило, подразумевается подтвержденная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования своих кредиторов и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в обязательном порядке должны проявляться в совокупности, поскольку отсутствие какого-либо из признаков влечет недопустимость возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве. Выделяют три основных признака: неисполнение требований кредиторов по обязательствам и обязательным платежам; срок неисполнения обязанностей по уплате обязательных платежей, превышающий четырнадцать дней; фактически отозванная лицензия у кредитной организации Банком России.

Деятельность, которая направлена на повышение экономических характеристик организации с целью избежать угрозы банкротства, называется предупреждением банкротства. Данный процесс представляет собой поиск и устранение факторов, приводящих к банкротству, для чего осуществляются определенные мероприятия контроля и борьбы с несостоятельностью. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций осуществляются при наличии определенных оснований, которые в свою очередь являются факторами, наличие которых предполагает начало осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации. Выделяют следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление; назначение временной администрации; реорганизация кредитной организации.

Надзор за деятельностью кредитных организаций, осуществляемый Банком России в рамках его задачи по обеспечению стабильности и надежности банковской системы, регулярно ужесточается и совершенствуется. Большое значение в механизме надзорных мер отводится санации (финансовому оздоровлению) кредитных организаций, которая представляет собой систему особых мероприятий, проводимых для предотвращения банкротства кредитных организаций, испытывающих финансовые затруднения. План санации кредитной организации составляется в соответствии с требованиями нормативных актов, принятых Банком России.

Институт несостоятельности (банкротства) кредитных организаций имеет свои особенности. В первую очередь, необходимо отметить особую роль Банка России в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. В ряде случаев Банк России выступает заявителем по делу о банкротстве, и помимо этого является

органом, осуществляющим отзыв лицензии у кредитной организации на осуществление банковских операций. Из числа сотрудников Банка России так же создается временная администрация в кредитной организации, осуществляющая не только контролирующую функцию, но и задачи по финансовому оздоровлению кредитной организации-должника.

Особые требования в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций выдвигается так же и к кандидатуре арбитражного управляющего, которые касаются специфики его деятельности. Кроме того, кандидаты на должность арбитражного управляющего должны пройти обучение, предусмотренное нормативными актами Банка России и в последствии получить разрешение на осуществление деятельности арбитражного управляющего именно кредитных организаций.

В процессе конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом, существуют свои особенности, которые касаются порядка установления требований кредиторов (кредиторы вправе предъявить требования, как во время деятельности временной администрации, так и в ходе конкурсного производства), а также особенности, касающиеся целей и задач собрания кредиторов.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 07.02.2017)
3. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 N 138-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 19.12.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 07.02.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2017)
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)

7. Федеральный закон от 04.05.2011 N 99-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О лицензировании отдельных видов деятельности» // «Российская газета», N 97, 06.05.2011.
8. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» // «Российская газета», N 27, 10.02.1996.
9. Письмо ЦБ РФ от 06.12.2013 N 234-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» // «Вестник Банка России», N 75-76, 20.12.2013.
10. Письмо ЦБ РФ от 08.09.1997 N 513 «О методических рекомендациях о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации» // «Банковский бюллетень», N 45,
11. Письмо ЦБ РФ от 15.06.2000 N 120-Т «О работе территориальных учреждений Банка России по оценке финансового состояния кредитных организаций» // «Бизнес и банки», N 27, 2000.
12. Положение ЦБ РФ от 16.01.2007 N 301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России» // «Вестник Банка России», N 11, 01.03.2007.
13. Положение ЦБ РФ от 09.11.2005 N 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» // «Вестник Банка России», N 67, 15.12.2005.
14. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 02.06.2016) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» // «Вестник Банка России», N 75 - 76, 25.12.2009.
15. Указание ЦБ РФ от 22.11.1996 N 363 (ред. от 30.04.1997) «О планах санации кредитных организаций» // «Вестник Банка России», 04.12.1996, N 66.
16. Андреева, О.В. Анализ финансовой устойчивости кредитных организаций Поволжья / Проблемы современной экономики, 2014, №4 (52). - 169 с.
17. Гольмстен, А.Х. Охранительное судопроизводство и конкурсный процесс: учебное пособие / А.Х. Гольм-стен. - СПб.: Дело, 1911. - 178 с.
18. Железцова, С.О. Процедура банкротства финансовое оздоровление / СТЭЖ, 2015, №1 (20). - 23 с.
19. Комолов, А. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций: учебное пособие / А. Комолов. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2012. - 142 с.

20. Курилова, А.А. Банковский менеджмент, его понятие и элементы / Вестник НГИЭИ, 2015, №5 (48). - 81 с.
21. Рейхерт, Н.В. Ликвидация кредитных организаций: причины и основания / Инновационная наука, 2015, №10-2. - 121-124 с.
22. Тарада, А.С. Международная и Российская практика применения инструментов антикризисного управления кредитными организациями / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014, №21. - 57 с.
23. Тарада, А.С. Развитие наднационального антикризисного управления кредитными организациями и единство регулирования / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014, №28. - 57 с.
24. Трофимова, Е.А. Современная парадигма эффективных коммерческих банков / Фундаментальные исследования, 2015, №2-5. - 1037 с.

1. Федеральный закон от 04.05.2011 N99-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О лицензировании отдельных видов деятельности» // «Российская газета», N97, 06.05.2011. [↑](#)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N395-1-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» // «Российская газета», N27, 10.02.1996. [↑](#)
3. Положение ЦБ РФ от 09.11.2005 N279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» // «Вестник Банка России», N67, 15.12.2005. [↑](#)
4. Тарада, А.С. Развитие наднационального антикризисного управления кредитными организациями и единство регулирования / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014, №28. - 57 с. [↑](#)
5. Комолов, А. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций: учебное пособие / А. Комолов. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2012. - 142 с. [↑](#)
6. Андреева, О.В. Анализ финансовой устойчивости кредитных организаций Поволжья / Проблемы современной экономики, 2014, №4 (52). - 169 с. [↑](#)

7. Указание ЦБ РФ от 22.11.1996 N363 (ред. от 30.04.1997) «О планах санации кредитных организаций» // «Вестник Банка России», 04.12.1996, N66. [↑](#)
8. Железцова, С.О. Процедура банкротства финансовое оздоровление / СТЭЖ, 2015, №1 (20). - 23 с. [↑](#)
9. Письмо ЦБ РФ от 15.06.2000 N120-Т «О работе территориальных учреждений Банка России по оценке финансового состояния кредитных организаций» // «Бизнес и банки», N27, 2000. [↑](#)
10. Курилова, А.А. Банковский менеджмент, его понятие и элементы / Вестник НГИЭИ, 2015, №5 (48). - 81 с. [↑](#)
11. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 N2332-У (ред. от 02.06.2016) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» // «Вестник Банка России», N75 - 76, 25.12.2009. [↑](#)
12. Тарада, А.С. Международная и Российская практика применения инструментов антикризисного управления кредитными организациями / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014, №21. - 57 с. [↑](#)
13. Положение ЦБ РФ от 16.01.2007 N301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России» // «Вестник Банка России», N11, 01.03.2007. [↑](#)
14. Трофимова, Е.А. Современная парадигма эффективных коммерческих банков / Фундаментальные исследования, 2015, №2-5. - 1037 с. [↑](#)
15. Письмо ЦБ РФ от 08.09.1997 N513 «О методических рекомендациях о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации» // «Банковский бюллетень», N45, [↑](#)

16. Гольмстен, А.Х. Охранительное судопроизводство и конкурсный процесс: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. - СПб.: Дело, 1911. - 178 с. [↑](#)
17. Письмо ЦБ РФ от 06.12.2013 N234-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» // «Вестник Банка России», N75-76, 20.12.2013. [↑](#)
18. Рейхерт, Н.В. Ликвидация кредитных организаций: причины и основания / Инновационная наука, 2015, №10-2. - 121-124 с. [↑](#)
19. Указание ЦБ РФ от 29.10.2008 N2106-У «О порядке принятия Банком России решений о направлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» предложения об участии в предупреждении банкротства банка и о согласовании (утверждении) плана участия государственной [↑](#)