

Содержание:

Введение

Актуальность исследования. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций затрагивает интересы множества лиц. Кредитные организации функционируют в рамках определенных законодательством РФ, несовершенство которого позволяет при банкротстве уводить денежные средства из оборота кредитной организации, а виновным при определенных обстоятельствах избегать юридической ответственности. При этом большой материальный ущерб несёт Агентство по страхованию вкладов, вкладчики банка, а в целом налогоплательщики и само государство. Ярким примером является провал банковского надзора в ситуации с ОАО «Банк Москвы». Можно полагать, что подобные ситуации возникают по вине Банка России, функции и полномочия которого законодательно недостаточно четко определены, о чем неоднократно в своих выступлениях заявляли российские экономисты, например, С.Ю. Глазьев.

Цель исследования заключается в более детальной проработке теоретических и практических вопросов по банкротству кредитных организаций. Изучение данной темы для меня, как будущего юриста, имеет важное познавательное и практическое значение для понимания сути процессов, происходящих в современной российской банковской системе, предпринимательском и банковском праве.

Задачи курсовой работы обусловлены поставленной целью и состоят в следующем:

- рассмотреть признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, в соответствии с законодательством РФ;
- изучить и раскрыть содержание мер по предупреждению банкротства кредитных организаций;
- изучить особенности рассмотрения дел о банкротстве кредитных организаций арбитражным судом РФ;

- определить особенности и порядок конкурсного производства при ликвидации кредитных организаций в РФ.

Предметом исследования выступают правовые нормы российского законодательства, регулирующие деятельность кредитных организаций и процедуру банкротства, нормативно-правовые акты Банка России, а также иные нормативные материалы и документы, юридическая и специальная литература по исследуемым вопросам.

Объектом исследования являются правоотношения, возникающие при банкротстве кредитных организаций, которые регулируются нормами гражданского и арбитражно-процессуального законодательства РФ.

При работе над темой курсовой работы использовались основные положения Конституции РФ, федеральных законов РФ, Арбитражного процессуального кодекса РФ, нормативно-правовых актов Банка России, а также отдельные положения из научных работ и публикаций по данной теме таких исследователей, которые внесли значительный вклад в разработку изучаемой проблемы, как: В.Ф. Попондопуло, С.А. Карелина, О.М. Свириденко, М.Л. Скуратовский, Ю.Н. Огородникова, Д.П. Куванина, Л.Д. Логачева, А.Г. Братко, А.Л. Комолов, О.Ю. Егорова и др.

Методологической основой работы послужили современные положения теории научного познания общественных процессов и правовых явлений. В работе использовались диалектический метод научного познания, историко-юридический, сравнительно-правовой, описательный и метод обобщения.

Структура работы определена целями, задачами проведенного исследования и его результатами, состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ И МЕРЫ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Понятие, признаки банкротства кредитной организации

Успех предпринимательской деятельности в России, ее экономическое развитие, всецело зависит от слаженного функционирования банковской системы страны, поскольку именно в кредитных организациях обеспечивается аккумуляция и перераспределение потока финансовых ресурсов.

Хотелось бы отметить, что кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (ч. 1 ст. 1).

Из выше приведенного определения можно сделать несколько выводов:

- кредитная организация является коммерческим юридическим лицом (п.1 ст. 50 ГК РФ);
- кредитные организации могут создаваться в следующих видах организационно-правовых форм: акционерное общество (закрытого или открытого типа), общество с ограниченной или дополнительной ответственностью (п.3 ст. 66 ГК РФ);
- частная форма собственности кредитной организации, независимо от источника формирования уставного капитала (п.1 ст. 66 ГК РФ).

Кредитные организации делятся на два вида: коммерческие банки и небанковские кредитные организации (НКО). Главное отличие НКО от собственно банков заключается в объеме оказываемых ими банковских операций. В соответствии с выдаваемой Банком России лицензией банки могут осуществлять все девять операций, предусмотренных ч.1 ст.5 Закона о банках и банковской деятельности, а НКО только четыре (ч.3 ст.5).

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, регулируются специальным Федеральным законом от 25.02.1999г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее – Закон о банкротстве кредитных организаций) [3]. Данный нормативно-правовой акт устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению

несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства (п.1 ст. 1 ФЗ).

В тоже время, в едином Федеральном Законе от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) урегулированы особенности банкротства финансовых организаций (§4 Главы IX), однако из всего параграфа к отношениям, связанным с банкротством кредитных организаций, применяются только положения двух общих статей 181, 182. В части своей они носят отсылочный характер.

Ключевым органом банковского регулирования и банковского надзора является Центральный Банк России. Только он может принять решение о регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, приостановить действие лицензии или её отозвать. В целях поддержания стабильности всей банковской системы Центральный Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями законодательства Российской Федерации, осуществляет анализ их финансовой деятельности (ст. 56).

Исчерпывающий перечень оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций перечислен в ст. 20 Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках). Только при участии Центрального Банка России принимаются решения о реорганизации или ликвидации кредитной организации, а при наличии признаков несостоятельности (банкротства), Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) (ст.23.1).

Понятие несостоятельности кредитной организации раскрывается в статье 2 Закона о банкротстве кредитных организаций, а именно: «Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом её неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» (п.1 ст.2 ФЗ). При этом под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены Законом о банкротстве кредитных организаций, а также обязанность кредитной организации по

исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

В п.2 ст.2 названного Закона установлены и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации в РФ. Это неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если имеется хотя бы одно из двух условий или оба:

- соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения;

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

Сущностным признаком несостоятельности (банкротства) юридического лица является сама неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов.

Исходя из общей нормы Закона о банкротстве можно выделить внешние признаки несостоятельности кредитной организации:

1.1. неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены (п. 2 ст. 3);

1.2. производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100 тыс. рублей (п.2 ст.6).

В случае, если арбитражным судом не будут установлены признаки несостоятельности (банкротства), перечисленные в п.2 ст.2 Закона о банкротстве кредитных организаций, то согласно п.1 ст. 50.12 названного Закона это послужит основанием для вынесения судом решения об отказе в признании кредитной организации банкротом и её дальнейшей принудительной ликвидации.

Закон о банкротстве кредитных организаций условно можно разделить на две части. К первой, можно отнести меры по предупреждению банкротства кредитных организаций (ст. 7-33). Они носят досудебный характер и осуществляются Банком

России в административном порядке. А ко второй, собственно нормы, касающиеся банкротства кредитных организаций, осуществляемые в судебном порядке.

1.2. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации

Цель и смысл применения мер по предупреждению банкротства кредитных организаций заключается в обеспечении стабильности в финансовом секторе экономики страны. Применение этих мер предоставляет возможность спокойно проанализировать финансовое положение кредитной организации, предпринять меры по её сохранению и защитить интересы всех лиц, обслуживаемых кредитной организацией.

Напряженность, паника в связи с банкротствами кредитных организаций отрицательно влияет на имидж страны, способствует росту социальной напряженности, лишает людей уверенности в завтрашнем дне и подрывает доверии к банковской системе страны в целом. Что мы наблюдали в недавнем прошлом, в частности, Калининградской области в связи с ажиотажем после отзыва лицензии Банком России у ОАО АКБ «Инвестбанк».

Одной из целей Закона о банкротстве кредитных организаций является осуществление мер внесудебного характера для предупреждения банкротства и восстановления платежеспособности кредитной организации, а также не доведения её до дела о банкротстве, осуществляемого уже в судебном порядке.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации носят превентивный характер и реализуются до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций. В статьях 7-33 Закона о банкротстве кредитных организаций установлены порядок и условия осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, которые имеют свою специфику в отличие от общего Закона о банкротстве.

Согласно п.1 ст.3 Закона о банкротстве кредитных организаций, до дня отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций осуществляются исключительно три меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

финансовое оздоровление кредитной организации;

2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией (далее - временная администрация), за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций;

3) реорганизация кредитной организации.

При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные общим Законом о банкротстве, не применяются (п.2 ст.5 Закона о банкротстве кредитных организаций). Они не применяются, так как цели мер по предупреждению банкротства кредитных организаций с ними совпадают, в досудебном порядке были применены и не дали искомого результата. Далее в отношении кредитной организации вводится уже в судебном порядке процедура конкурсного производства.

Согласно п.2 ст.3 Закона о банкротстве кредитной организации данные меры осуществляются при возникновении оснований, установленных ст. 4 настоящего Закона, если кредитная организация:

- не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних 6 месяцев требования кредиторов (кредитора) 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 (кредитора) по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 3 дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

- допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) 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 ЦБ РФ, в течение последнего месяца более чем на 10%;

- допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) 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 2-х лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

Из перечисленных оснований два первых говорят о неплатежеспособности кредитной организации и характеризуют её несостоятельность во взаимоотношениях с клиентами, а прочие отражают оценку финансового состояния кредитной организации.

В случае возникновения вышеперечисленных оснований кредитная организация, ее учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), ее единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный органы обязаны принимать необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации кредитной организации (п.2 ст.3 Закона о банкротстве кредитных организаций).

В тоже время Банк России вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию. Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации не направляется в случае, когда Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по одному или нескольким основаниям, предусмотренным ч.2 ст. 20 Закона о банках.

Исходя из вышеизложенного, нельзя не согласиться с мнением Огородниковой Ю.Н. о том, что отличительной особенностью банкротства кредитных организаций является участие Банка России в осуществлении их досудебной санации. Центральный Банк является контрольно-надзорным и регулирующим органом в банковском секторе, в частности, принимающим участие в предупредительных мероприятиях, предотвращающих банкротство кредитных организаций [20].

Помимо Центрального Банка России с 2004 года введена новая структура, государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (далее АСВ), созданная в соответствии с Федеральным законом № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в рамках формирования системы страхования вкладов(далее ССВ). Основные её функции направлены на:

- финансовое оздоровление (санацию) банков;
- обеспечение функционирования системы страхования вкладов;
- осуществление функций конкурсного управляющего (ликвидатора) несостоятельных кредитных организаций.

Правовым основанием взаимодействия двух государственных структур является Федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (ст.1). Ранее предполагалось его действие до конца 2011 года, однако в настоящее время идет обсуждение о введении этого Закона на постоянной основе. В соответствии со ст.3 данного Закона со дня направления Банком России в Агентство предложения об участии в предупреждении банкротства банка и до дня окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства банка Центральный Банк России вправе не отзывать лицензию на осуществление банковских операций у банка, не вводить запрет на привлечение денежных средств во вклады физических лиц, не ограничивать проведение отдельных операций и осуществлять другие действия, предусмотренные данной статьёй Закона.

Банк России совместно с представителями АСВ вправе провести оценку финансового положения банка и принять решение о целесообразности участия Агентства в осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка. Финансирование данных мероприятий в рамках Федерального закона № 175-ФЗ осуществляется за счет средств имущественного взноса Российской Федерации в Агентство либо за счет средств инвесторов, Агентства или Банка России.

Остановимся чуть подробнее на применяемых мерах по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Исходя из текста ст. 7 Закона о банкротстве кредитных организаций видно, что список мер по финансовому оздоровлению не является исчерпывающим, и могут

применяться любые меры направленные на восстановление ликвидности, платежеспособности, на улучшение финансового положения кредитной организации, не противоречащие действующему федеральному законодательству. Могут осуществляться следующие меры (ст.7-15 Закона о банкротстве кредитных организаций):

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

Например, оказание финансовой помощи может происходить в форме размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов в размере ставки рефинансирования Банка России, путем предоставления отсрочки или рассрочки платежа, предоставления поручительств и т.д. Изменение организационной структуры кредитной организации происходит путем сокращения численности штата работников, прекращения деятельности структурных подразделений и другими.

Как уже говорилось выше, только Банк России вправе назначить специальный орган по управлению кредитной организацией – временную администрацию, в период действия которой могут быть ограничены или приостановлены полномочия исполнительных органов кредитной организации. Данная мера является наиболее часто применяемой, носит принудительный характер и проводится под контролем Банка России. Она применяется когда в кредитной организации возникает уже более тяжелая ситуация и требуются меры более серьезные, чем меры по финансовому оздоровлению. Основания её назначения перечислены в п. 1 ст. 17 Закона о банкротстве кредитных организаций:

- если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 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 по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

- 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 руководителя кредитной организации 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.

Соглашусь с мнением Логачевой Л.Д., что временная администрация назначается как санкция за нарушение кредитной организацией законодательства, неисполнение которого создало угрозу интересам кредиторов. Исходя из чего, основными направлениями её деятельности является выявление нарушений в деятельности кредитной организации, её обследование, установление признаков банкротства, восстановление платёжеспособности и финансового состояния, а в определенной ситуации и обеспечение сохранности имущества. Отличительной особенностью является введение Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов, распространяющегося только на денежные обязательства и обязанности по уплате платежей [19].

Временная администрация назначается приказом Банка России на срок не более 6 месяцев. Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России. Его приказом определяется её состав, в который также могут включаться служащие АСВ. В тоже время, кредитная организация вправе обжаловать в арбитражный суд решение Банка России о назначении временной администрации, что, однако, не является основанием для приостановления её деятельности. Банк России обязан назначить временную администрацию в случае отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не позднее дня, следующего за днем отзыва лицензии. Временная администрация обязана представлять отчет о своей деятельности Банку России.

Прекращение деятельности временной администрации возможно:

- в случае устранения причин, явившихся основанием для её назначения, что восстанавливает полномочия исполнительных органов кредитной организации;
- в случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

Реорганизация кредитной организации – это ещё одна мера, направленная на предупреждение её банкротства. Осуществление этой меры могут инициировать как сами органы управления кредитной организации, так и по требованию Банка России. Основания для введения данной меры установлены пп. 1-3 п.1 ст.17 Закона о банкротстве кредитных организаций, которые были выше поименованы при рассмотрении оснований назначения временной администрации. В случае выявления данных оснований, Банк России направляет в кредитную организацию требование о реорганизации кредитной организации, в котором указаны причины, явившиеся основанием для его направления и предложениями о форме и сроках проведения реорганизации.

Руководитель кредитной организации обязан в течение 5 дней с момента получения требования Банка России обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации. А в десятидневный срок с момента получения требования органы управления кредитной организации обязаны известить Банк России о принятом решении. Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния и присоединения. На мой взгляд, верны выводы проф. Братко А.Г. о том, что Банк России не правомочен регулировать гражданско-правовые отношения, соответственно порядок изменения правового состояния кредитной организации регулируется гражданским, банковским законодательством и нормативными актами Банка России. Так, Положением о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения от 29.08.2012 г. № 386-П определен перечень документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации при осуществлении её реорганизации, порядок их представления и рассмотрения в Банке России [9].

Информация о предстоящей реорганизации не подлежит разглашению третьим лицам до момента размещения Банком России уведомления о её начале на своем официальном сайте в сети Интернет.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ РАССМОТРЕНИЯ ДЕЛА О БАНКРОТСТВЕ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1. Рассмотрение дела о банкротстве кредитных организаций арбитражным судом

Особенности рассмотрения дел о банкротстве кредитных организаций проявляются в порядке возбуждения производства по делам о банкротстве кредитных организаций и порядке судебного разбирательства таких дел.

В Законе о банкротстве кредитной организации лица, имеющие отношение к банкротству кредитной организации поделены на 2 группы:

1.1. п.1 ст. 50.2 Закона определяет список лиц, участвующих в деле о банкротстве:

- 1) кредитная организация - должник;
- 2) конкурсный управляющий;
- 3) конкурсные кредиторы;
- 4) уполномоченные органы;
- 5) Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора;
- 6) иные физические или юридические лица, привлекаемые к участию в деле о банкротстве.

1.2. ст. 50.3. Закона определяет лиц, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве:

- 1) представитель работников кредитной организации;
- 2) представитель учредителей (участников) кредитной организации;
- 3) представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации;

4) иные лица.

В тоже время в п.1 ст. 50.4 определен исчерпывающий перечень лиц, обладающих правом на обращение в арбитражный суд о признании кредитной организации банкротом:

1) кредитная организация;

2) конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;

3) уполномоченные органы;

4) Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации.

Основными нормативными актами, применяемыми арбитражным судом при рассмотрении дела о банкротстве кредитной организации, являются Арбитражный процессуальный кодекс РФ, Закон о банкротстве кредитных организаций и в отдельных, неурегулированных ими случаях применяется общий Закон о банкротстве. Вопрос соотношения и применения норм этих законов подробно рассматривает в своей статье судья арбитражного суда Скуратовский М.Л. Так, руководствуясь АПК, судья исследует доказательства, проводя судебное разбирательство или вынося судебный акт, а содержащиеся особенные процессуальные нормы в Законе о банкротстве кредитных организаций, применяет при подготовке к судебному разбирательству или проведении процедуры банкротства [29].

Производство по делу о банкротстве кредитной организации может быть возбуждено в арбитражном суде только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и на основании заявления вышеуказанных лиц при наличии признаков несостоятельности кредитной организации.

Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в случае обнаружения у неё признаков несостоятельности (банкротства) ко дню отзыва лицензии или при получении ходатайства временной администрации (п.3 ст. 50.4 Закона).

В соответствии с пп.5,6 ст. 50.4 Закона о банкротстве кредитных организаций установлено, что кредитная организация, конкурсные кредиторы и уполномоченные органы правомочны направить в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Для этого они должны представить документы, подтверждающие наличие у кредитной организации денежных обязательств перед ними и (или) задолженности по обязательным платежам. Если по истечении двух месяцев Банк России не дает ответа на заявление или откажет в отзыве лицензии у кредитной организации, то данные лица вправе обратиться уже непосредственно в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Но в этом случае арбитражный суд по представленному заявлению вынесет определение об оставлении его без движения, а дело сможет рассмотреть только после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации.

Я полагаю, что особенностью рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации является круг вопросов, решаемых арбитражным судом. Согласно ст. 50.10 к ним относятся вопросы признания кредитной организации банкротом, привлечении к ответственности руководителей кредитной организации, учредителей и членов совета директоров, вопросы о признании сделок недействительными. В случае признания кредитной организации банкротом суд принимает решение, а по рассмотрению двух других вопросов – определение. Дело о банкротстве в части признания кредитной организации банкротом рассматривается не более 2-х месяцев.

Согласно п.5 ст. 50.10 в решении о признании кредитной организации банкротом должно содержаться указание на:

- 1) открытие конкурсного производства. Согласно закона оно вводится сроком на 1 год и в исключительных случаях может продлеваться на срок не более, чем 6 месяцев.;
- 2) признание требования заявителя обоснованным и включение этого требования в реестр требований кредиторов;
- 3) утверждение конкурсного управляющего. В зависимости от ситуации им может выступить АСВ, арбитражные управляющие, соответствующие требованиям, установленным Законом о банкротстве, или аккредитованные при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций;

4) размер ежемесячного вознаграждения, которое выплачивается конкурсному управляющему. В решении о признании кредитной организации банкротом не указывается размер вознаграждения конкурсного управляющего, если полномочия конкурсного управляющего в силу закона выполняет АСВ.

По моему мнению, при рассмотрении арбитражными судами дел о банкротстве кредитных организаций, характерной особенностью является сама цель решаемого судом вопроса и специфика дел, ведь при банкротстве возникает конфликт интересов кредиторов и должника, а не решается спор о праве. Помимо этого арбитражный суд должен учитывать интересы других лиц, например: работников банка, в случае их увольнения, интересы собственников имущества банка.

В своей статье Скуратовский М.Л., выделяет две основные стадии рассмотрения арбитражными судами дел о банкротстве, отражающие их особенность. Так, именно разбирательство дел о банкротстве наиболее близко обычному арбитражному процессу. Главной его задачей является принятие законного и обоснованного судебного акта, являющегося основой урегулирования имущественного конфликта, но не завершающего его разрешение. Основной задачей стадии процедуры банкротства является практическая реализация судебного акта, принятого арбитражным судом, с целью окончательного разрешения конфликта. Кроме того, на этой стадии арбитражный суд выполняет контрольно-надзорные и руководящие функции. Контроль суда осуществляется путем рассмотрения по правилам, установленным АПК для судебного разбирательства, жалоб и заявлений лиц, участвующих в деле. Суду принадлежит руководящая роль в утверждении результатов, в том числе промежуточных, назначения конкурсного управляющего, продлении срока конкурсного производства и т.п.

Исходя из положений ст.5, 50.10 Закона о банкротстве кредитных организаций, единственной процедурой в деле об их банкротстве является конкурсная процедура, которое мы подробнее рассмотрим ниже.

2.2. Ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства

Согласно п.1 ст. 50.16 закона о банкротстве кредитных организаций принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом

влечет за собой открытие конкурсного производства.

Действующее законодательство предусматривает возможность применения к кредитным организациям, признанным арбитражным судом банкротом, только процедуры конкурсного производства. Однако ранее, в прежней редакции Закона о банкротстве кредитных организаций до 20 августа 2004 года, на этом этапе применялась ещё процедура наблюдения.

По моему мнению, совершенно справедливо процедура наблюдения была исключена из процесса банкротства. Она дублировала функции временной администрации, вводимой после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, и конкурсного управляющего. Её исключение из Закона позволило сократить срок самого процесса банкротства и быстрее начать расчеты с кредиторами.

В Законе о банкротстве кредитных организаций нет определения процедуры конкурсного производства, но оно дано в ст. 2 Закона о банкротстве: конкурсное производство – это процедура, применяемая в деле о банкротстве к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Данная процедура вводится сроком на 1 год и может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, но не более чем на 6 месяцев. Процедура конкурсного производства является завершающей на стадии банкротства кредитной организации и действует до дня внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации кредитной организации.

Согласно ст. 50.20 Закона о банкротстве кредитных организаций порядок утверждения конкурсного управляющего имеет ряд особенностей. В случае, если кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, то конкурсным управляющим утверждается государственная корпорация АСВ, в лице которой осуществляется государственное участие в контроле за проведением процедуры банкротства. Если кредитная организация не имела таковой лицензии, то утверждается арбитражный управляющий, соответствующий требованиям закона о банкротстве и аккредитованный при Банке России в качестве конкурсного управляющего, либо функции конкурсного управляющего осуществляет АСВ в случаях, предусмотренных п.3 ст.50.11, а также п.2 ст.52 Закона о банкротстве кредитных организаций. За осуществление полномочий конкурсного управляющего Агентству

вознаграждение не выплачивается.

Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства возникают определенные правовые последствия (ст. 50.19), укажу лишь некоторые из них. Так продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а сведения о финансовом состоянии кредитной организации не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну, снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения распоряжения имуществом, а наложение новых арестов не допускается.

В соответствии со ст. 857 Гражданского кодекса РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, однако в результате процедуры банкротства возникает проблема прекращения действия режима банковской тайны. В случае произведения выплат АСВ третьими лицами (уполномоченными банками-агентами) в соответствии с реестрами требований кредиторов по договорам банковского вклада и банковского счета сведения о вкладчиках и остатки по их счетам становятся доступны этим лицам. Поэтому, следует полагать, что в статью 50.19 Закона о банкротстве кредитных организаций требуется внести дополнение: «сведения о банковском вкладе и банковском счете, а также сведения о клиенте, не относятся к сведениям, составляющим банковскую тайну».

На мой взгляд, в статье Л.В. Чхутиашвили представляется интересным сравнительный анализ систем страхования вкладов за рубежом. Следует полагать, что при создании российской государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в основу положены общемировые тенденции по созданию аналогичных юридических лиц, совмещающих в себе функции хозяйствующего субъекта и органа государственного управления. Старейшая и первая система страхования вкладов была создана в США во время «Великой депрессии» в 1933 году, до 1950 года страховое возмещение составляло до 2500 дол. США, в настоящее время – до 100 тыс. дол. США на одного вкладчика (физическое или юридическое лицо). В ЕС действует Директива 94/19/ЕС «О системах гарантирования депозитов». Она предоставляет странам-участницам свободу выбора из трех параметров минимальных гарантий депозитов, в тоже время на национальном уровне могут быть предложены и более благоприятные условия гарантий, также в страховании депозитов участвуют и вкладчики юридические лица, что считаю вполне справедливым [27].

Согласно ст. 50.21 Закона о банкротстве кредитных организаций с момента утверждения конкурсного управляющего к нему переходят все полномочия руководителя кредитной организации и органов её управления. Основные его права и обязанности перечислены в указанной статье, но самыми важными и трудоёмкими, на мой взгляд, являются принимаемые им меры по обеспечению сохранности имущества кредитной организации, выявление признаков преднамеренного и фиктивного банкротства, установление требований кредиторов и ведение их реестра.

Контроль за деятельностью конкурсного управляющего осуществляется со стороны Банка России и арбитражного суда. В случае виновного причинения убытков кредитной организации в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на него обязанностей конкурсного управляющего, возмещаются убытки за счет его собственных средств и средств обязательного страхования его ответственности.

В соответствии со ст. 50.31 Закона о банкротстве кредитных организаций в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий имеет право использовать только один корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, для денежных средств в валюте РФ - основной счет, открываемый в Банке России, а также в зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты - необходимое количество счетов для денежных средств в иностранной валюте, открываемых в других кредитных организациях в установленном Банком России порядке. Все иные счета кредитной организации подлежат закрытию.

На мой взгляд, ещё одна особенность процедуры конкурсного производства отражена в ст. 50.36 Закона о банкротстве кредитных организаций. Так, из всего имущества кредитной организации, имеющегося на день открытия конкурсного производства и выявленного в ходе конкурсного производства, исключаются имущество, составляющее ипотечное покрытие, ценные бумаги и иное имущество клиентов кредитной организации, принятые и (или) приобретенные кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, а также иное имущество, исключаемое из конкурсной массы в соответствии с законодательством РФ.

В рамках конкурсного производства своими особенностями обладает порядок установления требований кредиторов. Кредиторы вправе предъявлять свои

требования к кредитной организации в любой момент в период деятельности в кредитной организации временной администрации, в случае отзыва у неё лицензии, а также в ходе конкурсного производства.

Ещё одной особенностью отличается очередность удовлетворения требований кредиторов кредитной организации. Перечислю требования кредиторов, которые удовлетворяются в первую очередь согласно п.3 ст. 50.36. Закона о банкротстве кредитных организаций:

- требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;
- требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (имеются исключения);
- требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- требования Банка России, перешедшие к нему в соответствии с федеральным законом в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

При этом хотелось бы обратить внимание на изменения в Законе о страховании вкладов физических лиц в банках РФ с 01.01.2014 г. Так из п.2 ст.5 исключена формулировка, по которой ранее не подлежали страхованию денежные средства на банковских счетах (вкладах) физических лиц индивидуальных предпринимателей. Считаю, что данные изменения будут иметь благоприятные последствия для развития отечественного предпринимательства.

По окончании всех расчетов с кредиторами первой, второй и третьей очереди, согласования ликвидационного баланса и после прекращения производства по делу о банкротстве, конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. По рассмотрению которого арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного

производства или определение о прекращении производства по делу о банкротстве, в случае погашения требований кредиторов иными лицами.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современная экономика любого государства не может быть конкурентоспособной без отлаженного механизма функционирования кредитных организаций. В нынешних обстоятельствах непрекращающегося кризиса, банкротство кредитных организаций становится основной проблемой российской экономики, которую необходимо решать, применяя в первую очередь эффективные предупредительные меры. Поскольку банкротство кредитной организации может отрицательно сказаться на деятельности других субъектов экономической деятельности либо повлечь их банкротство.

Проведя в данной работе небольшое исследование особенностей банкротства кредитных организаций, хочу изложить несколько выводов.

Любая кредитная организация и банк в частности, являются юридическими лицами (организациями) и осуществляют свою деятельность (извлекают прибыль) на основании лицензии на осуществление банковской деятельности. В случае нарушения установленных Банком России нормативов есть два пути решения. Первый, и наиболее часто применяемый, когда к кредитной организации применяется санкция в виде отзыва лицензии. С этого момента кредитная организация уже не может осуществлять банковские операции и привлекать денежные средства во вклады. А основные расходы по расчетам с кредиторами, как правило, ложатся на Агентство по страхованию вкладов, государство и налогоплательщиков. Другой путь, на мой взгляд более эффективный, заключается в применении мер юридической ответственности к конкретным виновным лицам. Следует полагать, что появление признаков банкротства кредитной организации являются последствиями недальновидной, а может быть и преступной деятельности её исполнительных органов. Так допускаются нарушения федеральных законов, искажается информация о финансовом положении организации, не исполняются требования Банка России, иногда руководство прибегает к недобросовестным методам привлечения денежных средств кредиторов и вкладчиков. Но каких-то громких дел нет, если и привлекаются к ответственности непосредственные руководители, то к несопоставимой с масштабами банкротства кредитной организации ответственности.

Не могу согласиться с мнением В.Ф. Попондопуло [21] в том, что в общий Закон о банкротстве должны быть включены нормы о банкротстве кредитных организаций в полном объеме, хотя законодатель, безусловно, должен стремиться к его упрощению. На мой взгляд, данное предложение не сможет повысить эффективность законодательства о банкротстве в целом. Исследуя данную тему, мы видим, сколь много особенностей и сложных вопросов возникает в ходе проведения процедуры банкротства кредитных организаций, которые, следует полагать, на данном этапе не удастся вписать в единый закон о банкротстве. Сейчас законодательство о банкротстве кредитных организаций в России весьма сложно и объемно, регулируется федеральными законами, в части гражданским и арбитражным кодексом, Положениями Центрального Банка. Стоит отметить, что только изучение мирового опыта и особенностей законодательного регулирования данного вопроса в разных странах поможет нам найти ту приемлемую модель, которая позволит упростить наше сложное законодательство и избавить его от дублирующих положений.

По моему мнению, весьма своевременным явились внесенные с 01.01.2014 года изменения в Закон о страховании вкладов физических лиц.

Уже давно назрела необходимость включения в данный Закон положения о страховании вкладов физических лиц – предпринимателей. Считаю, данная мера позволит в дальнейшем им увереннее себя чувствовать и развивать свой малый бизнес в условиях нынешней нестабильной банковской системы. Так, по данным Банка России, мы видим тенденцию к последовательному сокращению числа кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, в том числе, на привлечение вкладов физических лиц.

В тоже время в России, в отличие от западных стран, остается нерешенным вопрос со страхованием вкладов юридических лиц. Например, суммы средств, ежемесячно уплачиваемые населением на содержание и ремонт жилых помещений на счета различных жилищных компаний, накапливаемые жильцами за много лет, в случае банкротства кредитной организации оказываются практически без возможности к их получению. По данным Отчета Банка России «О развитии банковского сектора в 2013 году» за весь период функционирования банковской системы ликвидировано 1616 кредитных организаций, средний процент удовлетворения требований кредиторов этих организаций составил 10,9%, в том числе кредиторов 1-ой очереди – 71,5%. За период с 2004 года, когда функции конкурсного управляющего перешли к Агентству, средний процент удовлетворения требований кредиторов составил 27,8%, в том числе кредиторов 1-ой очереди – 54,8%, кредиторов 2-ой

очереди – 39,2%, кредиторов 3-ей очереди, а также прочих кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов – 15,7%.

Принцип банковской тайны является основополагающим в деятельности кредитных организаций. Однако в случае банкротства кредитной организации, следует полагать, прекращается режим не только коммерческой тайны, но и режим банковской тайны. К данным вкладчиков получают доступ конкурсный управляющий и банки-агенты. Поэтому по результатам своей работы необходимо внести дополнение в статью 50.19 Закона о банкротстве кредитных организаций: «сведения о банковском вкладе и банковском счете, а также сведения о клиенте, не относятся к сведениям, составляющим банковскую тайну».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативные акты

1. Конституция Российской Федерации // РГ. 1993. № 237.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности». // Интернет-ресурс: <http://www.consultant.ru/popular/bank/>
3. Федеральный закон от 25.02.1999г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Интернет-ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162735/
4. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // Интернет-ресурс: <http://www.consultant.ru/popular/bankrupt/>
5. Федеральный закон о Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 № 86-ФЗ (с изменениями) // Интернет-ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162752/
6. Гражданский кодекс РФ от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изменениями) // Интернет-ресурс: <http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>
7. Арбитражный процессуальный кодекс РФ от 24.07.2002 № 95-ФЗ (с изменениями) // Интернет-ресурс: <http://www.consultant.ru/popular/apkrf/>
8. Инструкция ЦБ РФ от 11.11.2005 г. № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению

несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» // Интернет-ресурс:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_95039/

9. Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения (утв. Банком России 29.08.2012 г. № 386-П) (ред. 25.10.2013) // Интернет-ресурс: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155927/#p267

10. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Интернет-ресурс
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=155167>

11. Федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ (ред. от 07.05.2013) «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» // Интернет-ресурс:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=146081>

Учебно-методическая литература

12. Анохин В.С. Предпринимательское право: учебник для ВУЗОВ. – М.: Волтерс Клувер, 2015.

13. Борисов А.Н. Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (постатейный) Борисов А.Н. // Деловой двор, 2014 // Интернет-ресурс: <http://aleksejev.ru/materials/1280/25265/?p=2>

14. Егорова О.Ю. Выявление обстоятельств банкротства банков. // Банковское право. – М.: Юрист. 2014. № 1, С. 2-6.

15. Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства): учебно-практическое пособие. //М.: Волтерс Клувер, 2014.

16. Комолов А.Л. Правовые формы осуществления функции государства при предупреждении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. // Бизнес в законе. 2014. № 4, С.103-105.

17. Комолов А.Л. Участие Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении государственной функции по предупреждению банкротства кредитных организаций. // Бизнес в законе. 2014. № 5, С. 130-132.

18. Куванина Д.П. Особенности финансовой несостоятельности (банкротства) коммерческих банков. // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2014. № 75, С. 46-49.
19. Логачева Л.Д. Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитных организаций. // Наука и современность. 2014. № 17, С.333-337.
20. Огородникова Ю.Н. Особенности финансовой санации и несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в Российской Федерации. // Актуальные проблемы формирования механизма функционирования финансового рынка Российской Федерации. 2014. № 8, С.58-73.
21. Попондопуло В.Ф. Банкротство. Правовое регулирование: научно-практическое пособие. // М.: Проспект, 2014.
22. Попондопуло В.Ф. Новеллы в законодательстве о банкротстве финансовых организаций. // Вестник СПбГУ. Серия 14: Право, 2013. С.43-56.
23. Российское предпринимательское право: учебник, под ред. И.В.Ершова, Г.Д.Отнюкова. // М.: Проспект, 2013.
24. Свириденко О.М. Особенности признания несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в Российской Федерации. // Современное право. 2013. № 4, С.54-59.
25. Тимофеев С.В. Правовые особенности конкурсного производства в отношении кредитных организаций, признанных банкротами. // Вестник РГГУ. М.: 2013. № 3 (104), С.98-107.
26. Ульянова В.А. Конкурсное производство как процедура несостоятельности (банкротства) кредитных организаций (проблемные аспекты). // Правозащитник. 2013. № 1 стр. 112-131.
27. Чхутиашвили Л.В. Статья: «Развитие системы депозитарного страхования в РФ». Университет им. О.Е. Кутафина // Интернет-ресурс: <http://sdo.rea.ru/cde/conference/9/file.php?fileId=5>

Материалы судебной практики

28. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.08.2003 № 74 «Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». // Интернет-ресурс:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_44257/

29. Решение Арбитражного суда г. Москвы от 4 марта 2014 г. по делу № А40-226/14 «О признании Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (АКБ «Инвестбанк» (ОАО)), несостоятельным (банкротом). // Интернет-ресурс: Банк решений арбитражных судов. // <http://ras.arbitr.ru/>