

Содержание:

Введение

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

От состояния банковской системы государства существенным образом зависит защищенность и устойчивость национальной валюты, в том числе ее покупательная способность и курс по отношению к иностранным валютам, что имеет первостепенное значение для государственного суверенитета.

Для любого суверенного государства вопросы обеспечения устойчивости национальной системы кредитных организаций имеют стратегическое значение и всегда актуальны.

В настоящей работе будут выявлены особенности несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Следует обратить внимание, что при правовом анализе несостоятельности (банкротства) кредитных организаций особенности можно заметить в применяемых процедурах банкротства, в правах и обязанностях лиц участвующих в деле о банкротстве и в арбитражном процессе по делу о банкротстве и во многих других положениях.

1. Понятие несостоятельности кредитных организаций по законодательству Российской Федерации

Под несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций (в соответствии с п.1ст.2 Закона о банкротстве кредитных организаций) понимается признанная

арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с Законом о банкротстве, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

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

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

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

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

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

- не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня

наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

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

- допускает абсолютное снижение величины собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

- нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

- нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов;

- допускает уменьшение величины собственных средств по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

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

2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

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

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

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

В случае возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации руководитель кредитной организации в течение 10 дней обязан обратиться в совет директоров или к общему собранию учредителей кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или с ходатайством о реорганизации кредитной организации, если причины возникновения этих оснований не могут быть устранены исполнительными органами кредитной организации. Ходатайство должно содержать рекомендации о формах, характере и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению. Органы управления кредитной организации должны принять решение в 10-дневный срок с момента его направления и проинформировать о принятом решении ЦБ РФ. Банк России, при наличии оснований, закрепленных ст. 4 Закона о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и в ст. 74 ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», имеет право направить в кредитной организации требование об осуществлении мер по её финансовому оздоровлению. Требование должно содержать перечень причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления таких мер.

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

- оценку финансового состояния кредитной организации;
- указание на формы и размеры участия учредителей кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;
- срок восстановления уровня достаточности собственных средств и текущей ликвидности кредитной организации;

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

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

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

предотвращения банкротства кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

1. кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
2. кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние

12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России (см. прил. 2 на обороте);

3. кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20% (см. прил. 3);
4. кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;
5. в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

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

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

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

- установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией более чем на один год;
- установление фактов недостоверности отчётных данных, задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчётности;
- осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией ЦБ РФ;

-неисполнение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов ЦБ РФ;

-неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их исполнения (если требования кредитной организации составляют не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда);

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

Отзыв лицензии по другим основаниям не допускается.

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

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

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

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

- реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

- проводит обследование кредитной организации;
- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;
- контролирует распоряжение имуществом кредитной организации.
- принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;
- устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;
- принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;
- обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;
- выполняет иные функции в соответствии с Федеральными законами.

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

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

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

- в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;
- после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения

конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации временная администрация не позднее чем через три дня после дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора, обязана передать ему печати и штампы кредитной организации, а в срок, не превышающий 10 дней бухгалтерскую и иную документацию, включая реестр требований кредиторов кредитной организации, материальные и иные ценности кредитной организации, принятые от исполнительных органов кредитной организации.

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

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

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

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

- не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не перечисляет обязательные платежи в сроки, превышающие 7 дней с момента наступления даты их удовлетворения, в связи с отсутствием или недостаточностью средств на корреспондентских счетах;
- допускает снижение капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;

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

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

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

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

3. Разбирательство дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде

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

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

только конкурсное производство.

Арбитражный суд может возбудить производство по делу о признании кредитной организации банкротом, если в соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций имеются в совокупности следующие признаки банкротства кредитной организации:

- неисполнения требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей;
- требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее 1000 МРОТ;
- если перечисленные выше требования не исполнены в четырнадцатидневный срок со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей;
- при наличии факта отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

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

- кредитная организация – должник;
- конкурсный управляющий;
- конкурсные кредиторы;
- уполномоченные органы, которые определены в соответствии с Законом о банкротстве;
- Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.

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

- представитель работников кредитной организации;
- представитель учредителей кредитной организации;

- представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации;

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

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают (см. прил. 6):

-кредитная организация-должник;

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

-Банк России;

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

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

- открытие конкурсного производства;

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

- утверждение конкурсного управляющего;

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

Арбитражный суд, принявший решение о признании кредитной организации банкротом, направляет данное решение в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических

лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

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

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

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

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

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

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

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

- завершение конкурсного производства.

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

Решения и определения арбитражного суда, вынесенные в ходе рассмотрения дела о банкротстве, могут быть обжалованы. При рассмотрении в вышестоящих судебных инстанциях жалоб на определение арбитражного суда вынесший определение арбитражный суд направляет в вышестоящий арбитражный суд только те материалы дела о банкротстве, которые непосредственно относятся к

спору кредитной организации с кредитором или уполномоченным органом об установлении обоснованности, размера, состава и очередности удовлетворения требований.

4. Процедуры банкротства кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

имущество кредитной организации и иных ограничений распоряжения ее имуществом.

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

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

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

Конкурсный управляющий с момента своего назначения осуществляет следующие функции:

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

-анализирует финансовое состояние кредитной организации;

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

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

- заявляет в установленном порядке возражения по предъявленным кредитной организации требованиям кредиторов;
- устанавливает требования кредиторов;
- ведет реестр требований кредиторов;
- принимает меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;
- передает на хранение в Архивный фонд Российской Федерации документы кредитной организации, подлежащие обязательному хранению в соответствии с федеральными законами и иными правовыми актами РФ;
- выявляет признаки преднамеренного и фиктивного банкротства.

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

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

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

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

При наличии в составе имущества кредитной организации имущества, относящегося к социально значимым объектам, а также жилищного фонда

социального использования, которые не включаются в конкурсную массу в соответствии с Законом о банкротстве, передача (реализация) указанного имущества осуществляется конкурсным управляющим в порядке и на условиях, которые установлены указанным законом.

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

1. обязанности по уплате задолженности, образовавшейся до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, за произведенные работы (услуги) связанные с продолжением функционирования кредитной организации, в пределах сметы расходов, утверждаемой Банком России в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности;
2. денежные обязательства, основания которых возникли в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня завершения конкурсного производства, в том числе:

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

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

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

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

4) обязанности по удержанию денежных средств из заработной платы работников кредитной организации, выплаченной в связи с исполнением обязанностей, в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление

банковских операций и до дня завершения конкурсного производства, а также обязанности по перечислению сумм таких удержаний в соответствии с законодательством РФ (алименты, налог на доходы физических лиц, профсоюзные взносы и иные платежи, возложенные на работодателя в соответствии с федеральным законом).

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

В первую очередь удовлетворяется:

1) требование физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровья, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;

2) требование физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договором банковского счета;

3) требование Банка России, перешедшие к нему в результате осуществления выплат по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

Удовлетворение требований кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

банках и банковской деятельности.

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

Говоря о банкротстве отсутствующей кредитной организации, Закон о банкротстве кредитных организаций в ст.52 устанавливает, что в случаях, если кредитная организация – должник фактически прекратила свою деятельность, отсутствует или если установить ее место нахождения ее руководителя не представляется возможным, заявление о признании такой кредитной организации банкротом может быть подано конкурсным кредитором, уполномоченным органом, а также Банком России независимо от размера кредиторской задолженности.

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

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

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

Решение арбитражного суда о признании банкротом отсутствующей кредитной организации направляется в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических

лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Заключение

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

Особенностью несостоятельности (банкротства) кредитных организаций является то, что единственной процедурой банкротства кредитных организаций является конкурсное производство. Возможность принятия арбитражным судом однозначного решения в отношении кредитной организации – открытие конкурсного производства позволяет отстранить органы управления кредитной организации от выполнения функций по управлению и распоряжению имуществом кредитной организации незамедлительно. Тем самым «бывшее» руководство должника не может вывести и без того «бедные» активы кредитной организации.

Конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях удовлетворения требований кредиторов. При удовлетворении требований кредиторов необходимо отметить социальную направленность закона, поскольку требования работников должника о выплате им заработной платы превалируют над требованиями кредиторов, по обязательствам обеспеченным залогом и требованиям кредиторов по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды.

Список используемой литературы

1. Ткачев В.Н. Несостоятельность (банкротство) в РФ. Правовое регулирование конкурсных отношений. М.: Книжный мир. 2006.
2. Конкурсное право: Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)/ В.Ф. Попондопуло. М.: Юристъ, 2001.

3. Федеральный закон № 127 от 26 октября 2002 г. "О несостоятельности (банкротстве)".

4. Федеральный закон от 20 августа 2004 г. № 121-ФЗ « О внесении изменений в Федеральный закон « О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций ».

5. Федеральный закон от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

6. Гражданский кодекс РФ.