

## **Содержание:**

# **Введение**

Актуальность темы настоящей работы объясняется тем, что в современных условиях деятельность кредитных организаций приобретает все большее значение, становится все более распространенным. Увеличение количества людей, вовлеченных в орбиту отношений, связанных с деятельностью кредитных организаций. В этой связи возникает вопрос о необходимости защиты интересов граждан и юридических лиц, вовлеченных в сферу этих отношений. К сожалению, банкротство кредитных организаций в России не редкость, а потому вопрос становится все более актуальным. Это утверждение подтверждается хотя бы тем фактом, что различные специалисты в области экономики, банковского дела и т. д. опять заговорили об угрозе банковского кризиса. Становится, таким образом, все более важным вопрос о потребности качественного правового регулирования отношений банкротства кредитных организаций. Высокое качество законодательной базы в этой сфере-залог и гарантия прав граждан и юридических лиц, вступающих в отношения с кредитной организацией.

Степень изученности проблемы. После принятия специального закона по вопросам банкротства кредитных организаций в научной литературе появилось много публикаций на эту тему, что следует отметить как положительный момент. Особо хотелось бы отметить работы таких специалистов, как Барисан М. М., Вакка, А. Б., А. Н. Ерофеев, Зайцев в., Михайленко И., Рудаков р. в., М. в. и т. д. В работах этих авторов детально исследуются современные проблемы правового регулирования банкротства кредитных организаций и правоприменительной практики.

Объектом исследования в настоящей работе являются общественные отношения, возникающие в связи с банкротством кредитной организации, предупреждением банкротства и ликвидации кредитных организаций признаны банкротами.

Предметом исследования является совокупность правовых норм, регулирующих вышеуказанные вопросы.

Цель работы это осветить основные положения законодательства о банкротстве кредитных организаций, изучить и проанализировать пробелы законодательного

регулирования и их причины.

Таким образом, для достижения цели работы необходимо:

1. Общие положения о банкротстве в современном российском праве, изучить действующим законодательством;
2. рассмотреть понятие кредитного института в современном российском законодательстве, указать на особенности правового регулирования банкротства этих организаций;
3. рассмотреть порядок рассмотрения дел о банкротстве кредитных организаций.

## **1. Общие положения о банкротстве (несостоятельности)**

### **1.1 Понятие банкротства по современному российскому праву, его признаки**

В соответствии со статьей 2 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" устанавливает, что "несостоятельность (банкротство) - признанная уполномоченным Най арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей".

Законодательство о банкротстве многих стран уделяется повышенное внимание. Россия в этом смысле не стала исключением (доказательством может служить хотя бы тот факт, что за последние десять лет законодательство в этой области постоянно меняется - законодатель ищет пути совершенствования и приведения в соответствие с потребностями практики). Этот упрощенный подход к несостоятельности в виде неспособности своевременно выполнить свои обязательства приводит к подмене содержания неплатежеспособности субъекта по своей внешней форме. На основе вышеприведенных суждений можно определить понятие несостоятельности. Неудача-это такая степень неэффективности предпринимательской деятельности (бизнеса), в которых объем глотать-города денежных средств, а также накопленных за весь период существования бизнеса ликвидных активов недостаточны для удовлетворения всех

внешних требований, связанных с такой деятельностью (перед контрагентами, работниками, налоговыми органами). В экономических исследованиях и в юридической практике существует несоответствие между понятиями "несостоятельность" и "банкротство". Российское законодательство о несостоятельности также не разделяет понятия "несостоятельность" и "банкротство" и употребляет данные термины как синонимы. В то время как во многих странах проводится различие между ними. В некоторых странах, используется только термин "банкротство", и термин "банкротство" не используется. В США, используется только термин "банкротство" несостоятельность (банкротство). В соседней Республике Беларусь между понятиями "банкротство" и несостоятельность" имеется четкое различие. Очевидно, что как в законодательстве, так и в экономике надо сделать различие между этими схожими, но имеющими разный экономический и правовой смысл понятиями. Многие юристы в закон предлагает проводить различие между "несостоятельность" и "банкротство" и применить понятие "банкротство" только в случаях неправомерного поведения должника, причинившего ущерб кредиторам. Существует даже точка зрения, что отказ от неплатежеспособного состояния должника, а также акты о банкротстве должника (в основном нелегальные), которые довели его до такого состояния. Несостоятельность является качественной характеристикой неэффективности бизнеса, внешней стороной которой является банкротство неспособность должника выполнить свои обязательства и удовлетворить требования кредиторов на конкретную дату. Банкротство, в свою очередь, является результатом несостоятельности и представляет прекращение существования бизнеса в рамках заданной организационно-экономической и производственно-технической системы из-за своей неадекватности. Несостоятельного положения предприятия может закончиться как банкротством и реабилитации (санации). Если банкротство является негативным результатом несостоятельности бизнеса, финансового состояния положительная.

## **1.2 Правовое регулирование банкротства кредитных организаций: развитие на современном этапе**

Первая в российском праве попытка правового регулирования отношений, которая связанная с несостоятельностью (банкротством) были приняты в связи с указом

Президента РФ от 14 июня 1992 г. "О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применению к ним специальных процедур", которые в соответствии с п.30 данный документ должен действовать до принятия Закона РФ "о банкротстве". 19 ноября 1992 г. Верховный Совет Российской Федерации принял закон Российской Федерации "О несостоятельности (банкротстве) предприятий", он вступил в силу 1 марта 1993 года. Крупнейшие российские банки и мелкие индивидуальные частные предприятия согласно этому закону должны были проходить одинаковые процедуры банкротства, и признаки их несостоятельности был похож. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" от 25 февраля 1999. №40-ФЗ отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются законом "О несостоятельности (банкротстве)" под № 6-ФЗ от 8 января 1998 года, если это предусмотрено законом или нормативными актами Банка России. Отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются другими нормами.

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (далее - банкротство).

## **2. Банкротство кредитных организаций**

### **2.1 Понятие, признаки кредитной организации. Особенности банкротства**

В соответствии со ст. 1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" кредитной организацией является юридическое лицо, которое для извлечения прибыли Центральному банку РФ (Банка России) имеет право предпринимать банковские операции, которые предусмотрены Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе формы собственности как хозяйственное общество. Кредитных организаций в соответствии с законом подразделяются на банки и небанковские кредитные организации.

Банк - кредитная организация, которая имеет право осуществлять определенные банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банкротство кредитной организации возможно только в результате его признания арбитражным судом (в то время как банкротство других организаций возможно и по объявлению должника). Законодательный запрет добровольного объявления о банкротстве связан с большим числом кредиторов кредитной организации, различной очередностью удовлетворения их требований (физические и юридические лица), а также необходимостью контроля со стороны Центрального Банка РФ за процедурой банкротства.

Для признания кредитной организации банкротом достаточно и частичной неспособности КО удовлетворить требования кредиторов и (или) произвести обязательные платежи. Это вызвано меньшим, по сравнению с другими субъектами хозяйственных отношений, удельным весом основных фондов и другого имущества в активах КО. Критической величиной считается снижение уровня достаточности капитала до 2% (то есть когда обязательства превышают капитал в 50 раз).

Признаками банкротства кредитной организации являются:

- неспособность удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязательства не исполняются в течение 1 месяца с даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед его кредиторами;
- требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее ей одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных Федеральным законом.

## **2.2 Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций**

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации, установленных законом. Такими мерами являются:

финансовое оздоровление кредитной организации;

-назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

- реорганизация кредитной организации.

По финансовому оздоровлению кредитных организаций осуществляет следующие меры.

1. Финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами:

- предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;

- отсрочка и (или) рассрочки платежа;

- перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

-отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление на осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;

дополнительный вклад в уставный капитал кредитной организации;

- другие формы.

2. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации:

- улучшить качество своего кредитного портфеля

-сокращение расходов;

- увеличение собственных средств (капитала);

-иные меры по изменению структуры ее активов и обязательств.

3. Изменение организационной структуры кредитной организации:

- изменение состава и численности сотрудников кредитной организации;

- изменение структуры, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также другими способами.

Для целей финансового оздоровления применяются также другие меры, принимаемые в соответствии с федеральными законами.

Временная Администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемый Банком России. Положение Центрального банка Российской Федерации от 14.05.1999 г. № 76-п "о временной администрации по управлению кредитной организацией" определяет порядок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию, когда у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Акт Банка России о назначении временной администрации подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" в течение 10 дней со дня его принятия.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более девяти месяцев. Банк России имеет право продлить срок временной администрации в течение не более трех месяцев.

Руководителем временной администрации назначен служащий Банка России, они также могут быть писарем государственной Корпорацией "Агентство по реструктуризации кредитных организаций".

В назначении временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. В зависимости от того, ограничены или приостановлены полномочия исполнительных органов кредитной организации, различаются правовые последствия назначения временной администрации и ее функции.

Органами управления кредитной организации, если их полномочия ограничены только с согласия временной администрации вправе совершать сделки:

-связанных с распоряжением недвижимым имуществом кредитной организации в любой форме;

-связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого превышает 1% балансовой стоимости активов кредитной организации;

В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация:

- проводит обследование кредитной организации;
- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций;
- участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;
- выполняет другие функции в соответствии с федеральными законами.

В управления кредитной организации временная администрация получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации, вправе обратиться в Банк России с ходатайством о приостановлении полномочий органов управления кредитной организации, если они противодействуют осуществлению функций временной администрации. Совершение органами управления кредитной организацией определенных операций без согласия временной администрации.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации они не вправе принимать решения по всем вопросам, упомянутым в силу своей компетенции. Решения иных органов управления кредитной организации вступают в силу только после их согласования с временной администрацией.

Исполнительные органы кредитной организации, полномочия которых приостановлены, обязаны предоставить временной администрации печати и штампы кредитной организации, а также бухгалтерской и иной документации, материальных и иных активов кредитной организации

Временная администрация в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляет полномочия исполнительных органов в полном объеме, в том числе предъявляет от имени кредитной организации иски в суды, вправе отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы (уволен) и приостановить выплату заработной платы.

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

- в случае устранения причин, порождающих ее цели;

- передача дел ликвидатору;

- по другим основаниям, предусмотренным законом.

О прекращении деятельности временной администрации может привести к восстановлению полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Сообщение о прекращении деятельности временной администрации публикуется Банком России в "Вестнике Банка России".

Реорганизация кредитной организации в форме слияния или присоединения.

В случае получения от 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.

право банкротства кредитной организации

Органы управления кредитной организации обязаны в срок не позднее 10 дней после получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

## **3. Производство по делу о банкротстве кредитной организации**

### **3.1 Некоторые процессуальные особенности производства по делу о банкротстве**

О банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

Лиц, участвующих в деле о банкротстве, являются:

1) кредитная организация - должник;

2) конкурсный управляющий;

- 3) конкурсные кредиторы;
- 4) компетентных органов, определенных в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";
- 5) Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве являются:

- 1) представитель работников кредитной организации;
- 2) представитель учредителей (участников) кредитных организаций;
- 3) представитель собрания кредиторов или представитель Комитета кредиторов кредитной организации; банкротство кредитной организации (банкротстве) может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии на основании заявления при наличии признаков банкротства.

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

- 1) кредитная организация-должник;
- 2) кредиторы кредитной организации;
- 3) Банк России - при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего;
- 4) прокурор - в случаях, предусмотренных законом;
- 5) налоговый или иной орган - по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротства в арбитражный суд, судья до возбуждения производства по делу предлагает Банку России представить заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии либо копию приказа Банка России об отзыве указанной лицензии. Банк России обязан направить указанные документы в арбитражный суд в течение одного месяца после получения предложения Арбитражного Суда.

Представление арбитражному суду копии приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в указанный выше срок является основанием для возбуждения дела о банкротстве.

После получения указанного выше заключения Банка России, а также при получении заключения Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии арбитражный суд возвращает кредитору заявление о признании кредитной организации банкротом.

В арбитражном суде дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры:

- 1) наблюдение;
- 2) процедуры банкротства.

В Арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывается на наблюдения и назначении временного управляющего.

В случае банкротства кредитной организации внешнее управление и мировое соглашение не применяются.

П.2 ст.25 Арбитражного процессуального кодекса РФ устанавливает общее правило, в соответствии с которым иски к юридическим лицам, вытекающие из деятельности их обособленных подразделений (филиалов и представительств), предъявляются по месту нахождения указанных обособленных подразделений. Данная норма устанавливает общее правило подсудности.

Принимая во внимание, что в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации юридическое лицо (кредитная организация) и его обособленные подразделения (представительства и филиалы) представляют собой единый субъект финансово - хозяйственных отношений, а также то, что банкротом может быть признано только юридическое лицо (кредитная организация) независимо от того, в результате деятельности обособленного подразделения или самого юридического лица наступило банкротство.

## **3.2 особенности процедуры банкротства кредитной организации, если известно банкротом**

Процедуры банкротства кредитной организации имеет определенные особенности. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации банкротом, открытый в Банке России.

На указанный счет перечисляются остатки денежных средств с корреспондентских счетов кредитных организаций, открытые в других кредитных организациях, а также иных фондов кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России.

Конкурсный управляющий направляет для опубликования в "Вестник ВАС РФ", "Вестнике Банка России", а также в местной печати по месту расположения кредитной организации за счет ее средств объявление о решении Арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. После этого он должен в течение 70 дней направить для опубликования в "Вестник ВАС РФ", "Вестнике Банка России" объявление об осуществлении кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди с заказом.

Конкурсный управляющий ведет реестр требований кредиторов первой очереди для того, чтобы кредитная организация могла осуществлять предварительные выплаты кредиторам первой очереди. Срок для составления этого реестра составляет два месяца с даты опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее третьего рабочего дня после даты публикации первого объявления о терминах и условиях выплат кредиторам первой очереди и должны быть реализованы в течение трех месяцев с указанной даты.

Для осуществления кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации банкротом. При недостаточности средств для удовлетворения требований кредиторов первой очереди в полном объеме средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Сумма требований кредиторов первой очереди подлежит уменьшению на сумму, уплаченную им в осуществлении платежей кредитной организации и записывается в реестр требований кредиторов кредитной организации банкротом. Отчет

конкурсного управляющего о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди с приложением реестра требований кредиторов первой очереди в ходе осуществления предварительных выплат представляется кредитной организацией, признанной банкротом, в Банк России, арбитражный суд и Комитет кредиторов.

За счет имущества кредитной организации, составляющего конкурсную массу, в первую очередь удовлетворения требований лиц, доступные для кредиторов кредитной организации, по заключенным с ними договорам банковского вклада и договорам банковского счета, требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью.

В случае банкротства кредитной организации по вине ее учредителей, руководителей, которые имеют право давать обязательные для данной кредитной организации указания, на указанных лиц судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам банкрота. Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, если судом установлено, что указанные лица поручение, напрямую или косвенно доведение кредитной организации до банкротства,

После составления реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее чем через шесть месяцев с даты открытия конкурсного производства составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень, поданных кредиторами, результатах рассмотрения этих требований, а также сведения о проведенных предварительных выплатах кредиторам первой очереди. Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом в соответствии с конкурсным управляющим.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратила свое существование с момента внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о ликвидации кредитной организации. Запись о ликвидации кредитной организации в книге государственной регистрации кредитных организаций производится на основании определения Арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Ликвидируемой кредитной организации можно признать банкротом. В том случае, если стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято

решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют кредиторы кредитной организации и Банк России.

Арбитражный суд назначает слушание о признании. ликвидирует кредитной организации банкротом не позднее чем через один месяц после вынесения арбитражным судом определения о принятии указанного заявления.

## **Заключение**

Рассмотрев основные аспекты темы, изучив учебную и специальную научную литературу, можно сделать некоторые выводы в целом по работе.

Несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

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 Федеральным законом.

Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Кредитные организации в соответствии с законом делятся на банки и небанковские кредитные организации. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Несостоятельность кредитной организации - это установленная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Основная особенность процедур несостоятельности (банкротства) кредитной организации заключается в дифференциации механизма банкротства, процедур признания несостоятельности, а также последствия возбуждения дел в отношении должника - кредитной организации. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство. При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", не применяются. Данное положение является новым, поскольку ранее закон предусматривал такие процедуры как наблюдение и конкурсное производство.

## **Список использованной литературы**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2004) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 30.12.2004) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Федеральный закон "Об акционерных обществах" // Собрание законодательства РФ, 01.01.1996, № 1, ст. 1.
4. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" // Собрание законодательства РФ, 16.02.1998, № 7, ст. 785.
5. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (ред. от 20.08.2004) "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" // Собрание законодательства РФ, 01.03.1999, № 9, ст. 1097.
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2004) "О несостоятельности (банкротстве)" // Собрание законодательства РФ, 28.10.2002, № 43, ст. 4190.
7. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.

8. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 02.11.2004) // Собрание законодательства РФ, 29.07.2002, № 30, ст. 3012.
9. Закон РФ от 19.11.1992 № 3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" // Российская газета, № 279, 30.12.1992. (утратил силу).
10. Федеральный закон от 08.01.1998 № 6-ФЗ (ред. от 21.03.2002, с изм. от 01.10.2002) "О несостоятельности (банкротстве)" // Собрание законодательства РФ, 12.01.1998, № 2, ст. 222. (утратил силу).
11. Указ Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. "О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур" // Российская газета, № 138, 18.06.1992. (в настоящее время утратил силу).
12. Постановление Конституционного Суда РФ от 17 декабря 1996 года "По делу о проверке конституционности положений статьи 11 Закона Российской Федерации "О федеральных органах налоговой полиции" // Собрание законодательства РФ, 06.01.1997, № 1, ст. 197.
13. Определение Конституционного Суда РФ № 455-О от 25.12.2003 // "Вестник Конституционного Суда РФ". № 3. 2004.
14. Письмо ЦБ РФ от 12.07.2001 № 88-Т "О назначении временной администрации" // Вестник Банка России, № 44-45, 19.07.2001.
15. "Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения" (утв. ЦБ РФ 04.06.2003 № 230-П) // Вестник Банка России, № 39, 16.07.2003.
16. Барашян М.М. Актуальные вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Юридический вестник. - Ростов-на-Дону, 2003. - № 3.
17. Вакка А.Б., Ерофеев А.Н. Актуальные проблемы определения очередности и размера требований кредиторов - физических лиц в делах о банкротстве кредитных организаций // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - М.; ЮРИТ-Вестник, 2003. - № 4.
18. Дракина М.Н. Новые положения законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций // Юрист. - М.; Юрист, 2004. - № 12.

19. Зайцева В. Банкротство кредитных организаций // Законность. - М., 2000. - № 2.
20. Мацюк А. Особенности рассмотрения арбитражным судом дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций // Подготовлен для публикации в системах КонсультантПлюс.
21. Михайленко И. Нарушение законодательства о мерах по предупреждению банкротства кредитных организаций // Законность. - М., 2001. - № 10.
22. Пулова Л. Банкротство кредитных организаций. Новые изменения в федеральном законе // Право и экономика. - М.; Юрид. Дом "Юстицинформ", 2005. - № 4.
23. Рудаков Р.В. Очередность удовлетворения требований вкладчиков при банкротстве кредитной организации // Право и экономика. - М.; Юрид. Дом "Юстицинформ", 2001. - № 9.
24. Телюкина М.В. Особенности процедур несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Право и экономика. - М.; Юрид. Дом "Юстицинформ", 2001. - № 10.
25. Финансовые вложения // Экономико-правовой бюллетень, № 8, 2004.