

Содержание:

Введение

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

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

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

В основу исследования положены изучение общих положений о несостоятельности (банкротстве), раскрытие особенностей несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Целью работы является изучение и исследование совокупности правовых норм, регулирующих правоотношения, связанные с банкротством кредитных организаций, изучение и обобщение теоретического материала, посвященного указанной тематике.

Сформулированная цель работы позволяет поставить следующие задачи:

1. Рассмотреть общую характеристику института банкротства, его понятие в современном праве и субъектный состав.
2. Исследовать основные особенности банкротства кредитных организаций, его понятие и признаки, меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Объект исследования – общественные отношения, связанные с банкротством кредитных организаций.

Предмет исследования – федеральные законы, регулирующие вопросы несостоятельности (банкротства) и принимаемые в соответствии с ними подзаконные нормативно-правовые акты; судебная практика, научные работы.

В качестве теоретической базы курсовой работы следует рассматривать работы таких авторов как В.В. Минин, И.А. Кислухина, И.Ю. Загоруйко, А.П. Овечкин, А.Ю. Самохвалова и др.

Структурно работа состоит из введения, основной части, включающей в себя 2 главы, делящиеся на 4 параграфа, заключения и библиографии.

Глава 1. Общие положения о несостоятельности (банкротстве)

1.1. Понятие банкротства и субъектный состав лиц, участвующих в деле о банкротстве

При рассмотрении понятия несостоятельности (банкротства) необходимо отметить, что оно, с одной стороны, достаточно специфично, а с другой — определенным образом традиционно.

В настоящее время среди наиболее дискуссионных областей права законодательство о несостоятельности имеет своё место, в связи с чем весьма актуальными является проблемы, связанные с изучением основных категорий несостоятельности, тенденций в данной области, анализом правового

регулирования несостоятельности[1].

Понятие несостоятельности (банкротства) в современном российском законодательстве определяется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 г. (далее — Закон о банкротстве 2002 г.), в котором указано, что несостоятельность (банкротство) есть признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей[2].

Необходимо отметить, что гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества, а юридическое лицо если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

В рассмотрении дела о банкротстве участвует довольно широкий круг лиц, необходимость участия которых определяется множеством факторов, учитывающих интересы участников данного правоотношения. К составу лиц, участвующих в деле о банкротстве, относятся[3]:

— должник, неспособный удовлетворить требования кредиторов; конкурсный кредитор;

— арбитражный управляющий (в зависимости от процедур несостоятельности (банкротства) временный, административный, внешний или конкурсный управляющий); уполномоченные органы по требованиям, вытекающим из обязательных платежей; иные лица, в частности органы местного самоуправления, федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации, лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления, и т.д.

Правовой статус лиц, которые участвуют в конкурсном производстве, зависит от множества факторов: от характера правомочий, которыми наделяет законодатель данное лицо; от процедуры несостоятельности (банкротства), в рамках которой действует данное лицо, и от целей, которые являются приоритетными на данном этапе банкротства; от особенностей несостоятельности (банкротства) отдельных

категорий должников и т.д.[\[4\]](#)

В гражданском праве под термином «должник» традиционно понимается сторона гражданско-правового обязательства, которая имеет определенные обязательства перед кредитором: передать товары, выполнить работы, оказать услуги, уплатить денежную сумму согласно договору (ст. 307 ГК РФ).

Закон о банкротстве 2002 г. содержит несколько иное (нетрадиционное) понятие данного термина, так под «должником» понимается сторона, которая имеет денежные обязательства перед кредитором, и которая обязана уплатить кредитору определенную денежную сумму в рамках определенного срока. Согласно Закона о банкротстве 2002 г. несостоятельными (банкротами) могут быть признаны практически все юридические лица и граждане[\[5\]](#).

Кредитор в соответствии с гражданским законодательством представляет собой лицо, в пользу которого должник обязан совершить определенные действия: передать товары, выполнить работы, оказать услуги, уплатить денежную сумму согласно договору (ст. 307 ГК РФ). Участниками процесса банкротства хозяйствующих субъектов могут выступать исключительно кредиторы по денежным обязательствам, которые являются стороной именно в денежном обязательстве должника и обладают денежными (имущественными) претензиями к потенциальному банкроту[\[6\]](#).

Закон о банкротстве 2002 г. вводит определение «конкурсных кредиторов», которые имеют исключительное право на подачу заявления о признании должника банкротом. Конкурсные кредиторы являются кредиторами по денежным обязательствам, которые наделены законодателем большим объемом правомочий, нежели кредиторы: только они имеют право участвовать в собрании кредиторов, обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, а также участвовать в делах о банкротстве.

Проводя анализ некоторых положений Закона о банкротстве 2002 г., можно провести определенную классификацию кредиторов в зависимости от их статуса. Если исходить из суммы предъявляемых кредиторами требований, их можно подразделить на крупных и мелких кредиторов.

Крупными выступают те кредиторы, которые в силу объема своих требований могут оказывать реальное влияние на положение должника. В отличие от мелких кредиторов, объем требований которых не велик, крупные кредиторы являются более осведомленными и организованными, как в экономических, так и в правовых

вопросах, поэтому, как правило, на собрании кредиторов они принимают решения в свою пользу, в ущерб интересам должника и мелких кредиторов.

Вторым основанием классификации кредиторов может служить то обстоятельство явился ли кредитор инициатором процесса банкротства или нет. По этому критерию кредиторы могут быть разделены на кредиторов-заявителей и кредиторов, которые не инициируют дело о несостоятельности.

В зависимости от порядка удовлетворения требований (что является третьим основанием классификации) различают очередных и внеочередных кредиторов. Требования очередных кредиторов должны быть удовлетворены согласно очередности, установленной Законом о банкротстве 2002 г. В свою очередь, требования внеочередных кредиторов должны быть удовлетворены по возможности должника. Внеочередные кредиторы подразделяются на внеочередных (судебные издержки, выплаты арбитражным управляющим, текущие расходы, связанные с функционированием должника и др.) и послеочередных (учредители юридического лица, кредиторы, предъявившие свои требования после закрытия реестра требований кредиторов и др.)[\[7\]](#).

В ранее действовавшем Законе о банкротстве 1992 г. содержалось понятие привилегированных кредиторов (кредиторов первых трех очередей), которое в Законах о банкротстве 1998 г. и 2002 г. дано не было. Привилегированные кредиторы имели определенный статус, который не позволял опровергать сделки с их участием, даже в случае, если такие сделки умышленно нарушали права других кредиторов.

Закон о банкротстве 2002 г. так же к кредиторам относит налоговые, иные уполномоченные органы, однако данные органы выступают не в роли кредиторов в прямом смысле этого слова, а в роли субъектов публично-правовых отношений, которые реализуют свои властные функции.

Одним из главных действующих лиц, при осуществлении процедур банкротства является арбитражный управляющий, который объединяет в себе временного, административного, внешнего и конкурсного управляющего.

Арбитражный управляющий выступает особым субъектом, деятельность которого направлена на изменение судьбы должника. Арбитражный управляющий является беспристрастным лицом, оказывающим непосредственное влияние на процесс банкротства в интересах как кредиторов, так и должника.

Особое положение арбитражного управляющего обеспечивается рядом требований, закрепленных на законодательном уровне. Согласно законодательству, им может выступать только физическое лицо, для осуществления установленных законом полномочий в целях реализации различных процедур банкротства: наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления и конкурсного производства, утверждаемое арбитражным судом[8].

Существует два вида требований, которые предъявляются к кандидатуре арбитражного управляющего, условно они подразделяются на требования, без которых кандидатура не может быть утверждена на эту должность (позитивные требования) и требования, которые препятствуют утверждению (негативные требования).

Позитивными являются следующие требования: гражданство РФ; высшее образование; регистрация в качестве индивидуального предпринимателя; стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности; наличие специальных знаний, подтвержденных сдачей теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих; членство в одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих; стажировка в качестве помощника арбитражного управляющего сроком не менее шести месяцев[9].

Согласно Закону о банкротстве 2002 г., по инициативе конкурсного кредитора или уполномоченного органа к кандидатуре арбитражного управляющего могут быть выдвинуты дополнительные требования, такие как: наличие высшего юридического, экономического или профильного образования (по специальности, соответствующей сфере деятельности должника); наличие определенного стажа работы в соответствующей сфере экономики; наличие определенного количества проведенных процедур банкротства.

На законодательном уровне предусмотрены дополнительные требования к кандидатуре арбитражного управляющего, которые исходят из специфики правового статуса отдельных категорий должников. Так, например, Постановлением Правительства РФ от 19 сентября 2003 г. № 586 установлен перечень требований к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия: наличие стажа работы в оборонно-промышленном комплексе не менее пяти лет (из них не менее одного года стажа руководящей работы); участие в качестве арбитражного управляющего не менее чем в двух делах о банкротстве; наличие высшего юридического или экономического образования либо высшего образования по специальности,

соответствующей сфере деятельности должника и др.

В отношении арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации также установлены дополнительные требования, которые изложены в Положении Банка России от 22 февраля 2017 г. № 578-П «Положение о порядке рассмотрения заявлений об аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, аккредитации, аннулирования аккредитации, отказа в продлении аккредитации». Среди таких требований можно выделить следующие: отсутствие в Банке России информации о нарушении данным лицом банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротстве); наличие специальных знаний, приобретенных в образовательном учреждении, аккредитованном Банком России, по программам подготовки руководителей временной администрации по управлению кредитной организацией и др.

Среди негативных оснований для кандидатуры арбитражного управляющего можно выделить следующие: заинтересованность в отношении должника или кредиторов; процедура банкротства, введенная в отношении арбитражного управляющего как индивидуального предпринимателя; дисквалификация (административное ограничение на осуществление деятельности по управлению делами и (или) имуществом других лиц); судимость за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие; отсутствие заключенного договора страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и др.[\[10\]](#)

Деятельность арбитражных управляющих должна базироваться на трех принципах: объективность, независимость и беспристрастность. Своеобразным гарантом профессиональной этики являются профессиональные ассоциации арбитражных управляющих саморегулируемые организации. Такому же принципу придерживаются и большинство зарубежных стран, мировая практика показывает, что во многих зарубежных странах арбитражные управляющие объединены в партнерства.

Рассмотрением дел о несостоятельности (банкротстве) занимаются арбитражные суды. Исключительный характер носит подведомственность арбитражным судам дел о несостоятельности: такие дела не могут быть переданы на рассмотрение третейских судов.

В конкурсном производстве арбитражный суд занимает важное положение, он наделен большими возможностями для достижения целей и задач процесса о несостоятельности, и является гарантом защиты нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов лиц, участвующих в деле о банкротстве. Среди широкого круга полномочий, которыми наделен арбитражный суд, большее значение имеют полномочия контрольного (проверка законности действий участников процесса о несостоятельности) и организационного (совокупность действий суда в рамках подготовки и проведения судебного разбирательства) характера.

1.2. Основные процедуры несостоятельности (банкротства)

Существенную роль в общих положениях о банкротстве занимают процедуры банкротства. На каждом этапе процесса о несостоятельности осуществляется различное воздействие на должника с помощью особых мер. Воздействие на должника начинается с применения обеспечительных мер на первом этапе возбуждения производства по делу. Если существует возможность восстановления платежеспособности должника, то применяются восстановительные меры, которые осуществляются в рамках моратория на удовлетворение требований кредиторов. Заключительным этапом является применение ликвидационных мер, осуществление которых начинается с момента признания должника несостоятельным (банкротом)[\[11\]](#).

Таким образом, совокупность процедур несостоятельности (банкротства) представляет собой определенные меры в отношении должника, которые направлены на восстановление его платежеспособности или его ликвидацию.

Восстановительные процедуры установлены Законом о банкротстве 2002 г. и являют собой совокупность мер по предупреждению банкротства, которые могут оказать значительное влияние на финансовое положение должника.

Меры по предупреждению банкротства применяются до момента подачи заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд. Такая инициатива по улучшению финансового положения должника может исходить как от кредиторов, так и от иных лиц по согласию с должником. Подробный перечень вероятных мер по предотвращению банкротства законодательно не закреплен, но по смыслу

законодателя к таким мерам относятся: оказание финансовой помощи должнику, предоставление ему инвестиций, различные меры по восстановлению платежеспособности неплатежеспособных должников и др.

Восстановительные процедуры подразделяются на два существенно различающихся вида: досудебная санация и судебная санация, финансовое оздоровление и внешнее управление.

Оказание финансовой помощи в определенном размере, достаточном для восстановления платежеспособности должника, т.е. в необходимом размере для погашения задолженности по его обязательствам представляет собой досудебную санацию. В данных обстоятельствах заключается соглашение о предоставлении финансовой помощи, которое предусматривает принятие должником на себя определенных обязательств в пользу тех лиц, которые предоставили ему финансовую помощь[\[12\]](#).

Судебная санация представляет собой передачу полномочий по управлению должником внешнему управляющему для проведения им восстановительных мероприятий, осуществляемых под контролем суда и кредиторов.

В целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа его финансового состояния, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов осуществляется процедура наблюдения. С одной стороны, процедура наблюдения позволяет точно определить финансовое состояние должника, а с другой сохранить его имущество. Цель процедуры наблюдения состоит в том, чтобы на момент принятия арбитражным судом заявления о банкротстве установить, действительно ли должник не в состоянии исполнить свои обязанности по уплате в полном объеме и удовлетворить требования кредиторов. Согласно российскому законодательству, данная процедура является, по сути, дополнительной и как бы выносится за рамки процедуры банкротства[\[13\]](#).

Осуществление процедуры наблюдения согласно Закону о банкротстве 2002 г. влечет за собой возникновение определенных правовых последствий:

1) имущественные требования к должнику не могут быть предъявлены в индивидуальном порядке, они должны предъявляться с соблюдением законодательно закрепленного порядка;

- 2) производства по делам, которые связаны с взысканием с должника имущества, в том числе денежных средств, приостанавливаются по ходатайству кредитора;
- 3) действие исполнительных документов по имущественным взысканиям должника так же приостанавливается;
- 4) запрещен выход участников из состава участников должника, удовлетворение их требований производится в предусмотренном законом порядке после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущих очередей;
- 5) выплата дивидендов и платежей по эмиссионным ценным бумагам запрещена;
- 6) зачет встречного однородного требования, который выступает в качестве прекращения денежных обязательств должника, запрещен в случае, если это нарушает очередность удовлетворения требований кредиторов.

В связи с тем, что в процессе проведения процедуры наблюдения должник ограничен в распоряжении своими средствами, определение об этом должно быть направлено во все обслуживающие его кредитные организации, в налоговые, судебные и иные уполномоченные органы.

Согласно Закону о банкротстве 2002 г. должник становится ограниченным как в своей правоспособности, так и в дееспособности, при этом ограничение бывает двух видов: частичное (в отношении сделок, которые совершаются исключительно с согласия временного управляющего) и полное (в отношении сделок, которые не могут быть совершены ни по волеизъявлению руководителя должника, ни временного управляющего).

Совершенно новой для российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) является процедура финансового оздоровления, которая осуществляется под контролем суда и кредиторов после принятия арбитражным судом заявления о признании должника несостоятельным (банкротом). На основании решения собрания кредиторов определением арбитражного суда вводится процедура финансового оздоровления с целью проведения восстановительных мероприятий. Законодательством установлен общий срок процедур судебной санации (финансового оздоровления и внешнего управления), который не должен превышать двух лет^[14].

Введение финансового оздоровления согласно Закону о банкротстве 2002 г. влечет за собой возникновение определенных правовых последствий:

- 1) ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов должны быть отменены;
- 2) аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;
- 3) запрещен выход участников из состава участников должника, удовлетворение их требований производится в предусмотренном законом порядке после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущих очередей;
- 4) выплата дивидендов и платежей по эмиссионным ценным бумагам запрещена;
- 5) прекращается начисление финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение финансовых обязательств должника, возникших до даты введения финансового оздоровления.

Наиболее значимым последствием введения процедуры финансового оздоровления является установление особого порядка предъявления требований к должнику обращение кредиторов с исковыми заявлениями к должнику по требованиям, срок исполнения которых должником наступил на дату введения финансового оздоровления, становится невозможным в рамках данной процедуры [\[15\]](#).

Осуществление процедуры финансового оздоровления не влечет за собой остановку полномочий органов управления должника, но продолжая осуществлять свои обязанности, органы управления становятся ограниченными в распоряжении средствами должника. Законодательно установлено четыре категории ограничений:

- 1) без согласия собрания кредиторов должник не вправе совершать сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов должника;
- 2) без согласия административного управляющего должник не вправе совершать сделки, которые влекут за собой увеличение кредиторской задолженности должника более чем на 5% суммы требований кредиторов;
- 3) без согласия собрания кредиторов и лица, предоставившего обеспечение, запрещено принятие решения о реорганизации должника;

4) без согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом определенного имущества, запрещено совершать сделки с этим имуществом.

Еще одной процедурой банкротства, применяемой к должнику в целях восстановления его платежеспособности, является процедура введения внешнего управления (судебная санация), суть которой состоит в передаче внешнему управляющему полномочий по управлению должником.

Процедура внешнего управления вводится на основании решения собрания кредиторов (в ряде случаев на основании решения арбитражного суда) определением арбитражного суда. Данная процедура является реабилитационной и по общему правилу применяется только в отношении юридических лиц. Внешнее управление осуществляется на протяжении не более чем 18 месяцев, данная процедура может быть продлена на срок не более 6 месяцев, но при определенных обстоятельствах и для некоторых категорий должников устанавливается более длительный срок внешнего управления [\[16\]](#).

Введение внешнего управления влечет за собой возникновения ряда правовых последствий:

- 1) отстранение руководителя должника от занимаемой должности, поскольку в отличие от временного и административного управляющего, внешний управляющий полностью заменяет руководителя должника, получая довольно-таки обширные полномочий по распоряжению имуществом неплатежеспособной организации;
- 2) прекращение полномочий органов управления должника и собственников имущества должника;
- 3) снятие всех ранее принятых мер (арестов и иных ограничений) по обеспечению требований кредиторов.

Следует обратить внимание, что одним из наиболее привлекательных последствий внешнего управления для должника является введение моратория на удовлетворение требований кредиторов, то подразумевает использовать денежные средства, находящиеся в распоряжении должника на проведение различных экономических и организационных мероприятий, которые направлены на улучшение его финансового положения.

Конечной стадией процесса несостоятельности (банкротства) является стадия конкурсного производства, результатом которой является прекращение существования юридического лица или предпринимательской деятельности гражданина.

Конкурсное производство является особой формой ликвидации, которая используется в случаях признания должника банкротом, главная и единственная цель которой состоит в том, чтобы соразмерно удовлетворить требований кредиторов. Проведение конкурсного производства необходимо и в целях охраны интересов сторон от неправомерных действий в отношении друг друга[17].

Необходимо отметить, что подобное трактование данной процедуры содержится и в Законе о банкротстве 2002 г., который определяет конкурсное производство, как процедуру, цель которой состоит в том, чтобы реализовать имущество должника и распределить полученные от реализации денежные средства в установленной законом очередности.

Конкурсное производство открывается по решению арбитражного суда после признания должника банкротом. Начало стадии конкурсного производства возможно не только после завершения процедуры внешнего управления, но и после завершения процедуры наблюдения или финансового оздоровления. Срок конкурсного производства не должен превышать одного года, но по решению арбитражного суда этот срок может быть продлен на шесть месяцев.

Проведение процедуры конкурсного производства в значительной степени изменяет правовое положение должника и создает определенные правовые последствия:

- 1) открытие конкурсного производства обозначает наступление срока исполнения всех обязательных платежей и денежных обязательств, что дает право кредиторам по денежным обязательствам предъявить должнику свои требования;
- 2) открытие конкурсного производства прекращает начисление финансовых санкций (неустойки, штрафы, пени) по всем видам задолженностей должника;
- 3) сведения о финансовом положении должника после открытия конкурсного производства перестают относиться к числу сведений, которые являются коммерческой тайной либо носят конфиденциальный характер;

- 4) проведение процедуры конкурсного производства влечет за собой ведение ограничений на совершение сделок, которые связаны с отчуждением имущества;
- 5) осуществляется снятие всех ранее принятых мер (арестов и иных ограничений) по обеспечению требований кредиторов;
- 6) открытие конкурсного производства создает определенные правовые последствия для руководителя должника с момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства руководитель должника не вправе осуществлять какие-либо функции, отнесенные к ведению руководителя;
- 7) процедура конкурсного производства влечет утверждение арбитражным судом конкурсного управляющего, а также обязательную публикацию сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Необходимо упомянуть о такой процедуре дела о несостоятельности (банкротстве) как процедура заключения мирового соглашения^[18]. Согласно Закону о банкротстве 2002 г. мировое соглашение может быть заключено между должником и кредиторами на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве. Данный документ представляет собой добровольное соглашение, в котором определяются условия улаживания имущественного спора: предусмотренные рассрочки, отсрочки, уступка прав требований должника, скидки и др.

Процедура мирового соглашения бывает двух типов. Согласно первому типу, мировое соглашение представляет собой определенную договоренность между должником, его кредиторами и иными заинтересованными сторонами, которая направлена на восстановление платежеспособности должника. Второй тип мирового соглашения предполагает заключение договоренности о распределении денежных средств, полученных от реализации имущества должника отличным от применяемого в процедуре конкурсного производства образом.

Юридическая природа мирового соглашения состоит в том, что оно является одним из способов прекращения производства по делу о несостоятельности (банкротстве), а также сделкой, с которой связано возникновение определенных правовых последствий. Мировое соглашение, по мнению российских цивилистов, изучавших вопросы несостоятельности еще в начале XX века, является ничем иным как гражданско-правовым договором, имеющим внепроцессуальное значение и прекращающим существующее обязательство между сторонами, по поводу

которого возник спор.

Таким образом, исторические корни института несостоятельности (банкротства) в России достаточно глубоки, но на сегодняшний день основы современного банкротства заложены Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Данным законом определяется понятие несостоятельности (банкротства) в современном российском законодательстве: «Несостоятельность (банкротство) есть признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей».

В рассмотрении дела о банкротстве участвует довольно широкий круг лиц, необходимость участия которых определяется множеством факторов, учитывающих интересы участников данного правоотношения. К составу лиц, участвующих в деле о банкротстве, относятся: должник; конкурсный кредитор; арбитражный управляющий; уполномоченные органы и иные лица.

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

Глава 2. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

2.1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

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

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

Отличительной особенностью банкротства кредитной организации является состав её кредиторов. Так, если при осуществлении банкротства любого предприятия кредиторами являются контрагенты по хозяйственным и иным договорам, то при проведении банкротства кредитной организации состав кредиторов очень обширный и представляет собой граждан, имеющих вклады в данной кредитной организации, и юридических лица, у которых открыты счета в данной кредитной организации[19].

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

Основным принципом определения банкротства кредитной организации является принцип неплатежеспособности, который состоит в том, что если лицо не в состоянии в течение определенного времени исполнить определенные обязательства, то оно не в состоянии сделать этого в принципе, то есть является неплатежеспособным. Данный принцип основывается на положение, согласно которому все участники гражданского оборота обязаны добросовестно исполнять свои гражданско-правовые обязанности[20].

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

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

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

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

Последний признак отзыв лицензии является специфическим, поскольку свойственен только для этого типа юридических лиц^[21]. Перечень оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций является законодательно установленным и закрытым. Согласно закону, Банк России имеет право отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случае неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, которое является основанием для возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации в арбитражном суде. Банк России получает информацию, достаточно достоверную для того, чтобы выявить основания для отзыва лицензии, и в течение пятнадцати дней со дня получения такой информации отзывает лицензию у

кредитной организации.

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

Немаловажной особенностью производства дела о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации является тот факт, что рассмотрение арбитражным судом дела должно в обязательном порядке происходить коллегиально составом из трех профессиональных судей. Связано это с тем, что материал, который необходимо всесторонне полно и объективно изучить для того, чтобы вынести окончательный судебный акт по делу, имеет довольно-таки большой объем. Законодатель, вводя обязанность коллегиального рассмотрения дел о банкротстве, исходит из того, что такая обязанность связана с необходимостью решения целого комплекса сложных экономических и финансовых вопросов, которые необходимо решить, чтобы точно установить причины и основания банкротства, а также определить возможные процедуры, которые должны быть применены к должнику[22].

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

Банк России, играя главенствующую роль в современной банковской системе России, наделен целым рядом полномочий, которые связаны с процедурой несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Банк России может выступать в деле о банкротстве в двух вариантах. В первом варианте Банк России выступает лицом, которое участвует в деле, имеет различные права, в том числе

право на подачу жалобы, и несет соответствующие обязанности. Во втором случае Банк России является лицом, которое участвует в арбитражном процессе посредством дачи объяснений по вопросам, возникающим в ходе судебного разбирательства, и пояснений о применении нормативно-правовых актов.

Настоящим законодательством о банкротстве четко не регламентирован вопрос, в течение какого срока с даты поступления заявления о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) судья арбитражного суда обязан принять данное заявление. В любом случае, вопрос о принятии заявления о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) рассматривается арбитражным судом после получения заключения Банка России о целесообразности отзыва лицензии[23].

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

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций носит специальный характер правового регулирования. Отличительной особенностью банковской деятельности является то, что она осуществляется за счет чужих, привлекаемых, средств. Данная особенность предопределяет все остальные отличительные черты правового положения кредитных организаций и специфику производства дела об их несостоятельности.

Поскольку привлекаемые средства, за счет которых осуществляется деятельность кредитной организации, должны быть возвращены по первому требованию клиента, то это порождает необходимость наличия особых требований к кредитной организации и существование особого правового регулирования в данной области [24].

В случае возникновения коллизий между нормами Арбитражного процессуального кодекса РФ и Закона о банкротстве 2002 г., необходимо руководствоваться последним, поскольку его нормы имеют приоритет в качестве норм специальных. АПК РФ регламентирует общий порядок рассмотрения дел о банкротстве, в то время как Закон о банкротстве 2002 г. содержит отдельные процессуальные вопросы по делам о несостоятельности в Главе 3 и содержит ряд специальных

норм, находящихся в других главах. Таким образом, в первую очередь подлежат применению нормы, содержащиеся в специальных главах Закона о банкротстве 2002 г., затем в субсидиарном порядке необходимо применять нормы Главы 3 указанного Закона, и, наконец, в субсидиарном порядке необходимо применять положения АПК РФ.

2.2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

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

Говоря о кредитных организациях, необходимо в первую очередь, определиться с теми случаями, когда возникает необходимость осуществления мер по предупреждению банкротства, поскольку специфика деятельности кредитных организаций обуславливает и специфику возникновения такой необходимости. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации осуществляются если кредитная организация^[25]:

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

5) допустила снижение величины собственного капитала по итогам отчетного месяца ниже размера своего уставного капитала.

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

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

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

В первом случае в течение десяти дней с момента возникновения указанных выше оснований руководство кредитной организации обязано обратиться в наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Данное ходатайство подается только в том случае, если исполнительными органами кредитной организации самостоятельно не удастся устранить возникшие обстоятельства. Наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации в течение десяти дней с момента принятия ходатайства должен известить о принятом по ходатайству решении Банк России. В том случае, если наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации отказывается принимать данное решение, то руководитель кредитной организации обязан самостоятельно известить Банк России о возникновении указанных обстоятельств и ходатайствовать об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации[26].

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

ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) ходатайством о ее реорганизации.

Финансовое оздоровление кредитной организации предполагает осуществление следующих мер:

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

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

Временная администрация принимает на себя исполнение обязанностей исполнительных органов кредитной организации, в то время как действия последних специальным актом Банка России могут быть либо ограничены, либо приостановлены[27].

Временная администрация назначается Банк России в следующих случаях:

- если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
- если кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 % при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

— если кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене ее руководителя либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок; если имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

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

Состав временной администрации (её руководитель, заместитель руководителя, члены временной администрации) определяется Приказом Банка России [\[28\]](#).

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

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

К заместителю руководителя временной администрации и к её членам так же предъявляются особые требования, касающиеся их образования и стажа работы указанные лица должны иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование и опыт работы в банковской системе РФ не менее двух лет [\[29\]](#).

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

В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет некоторые их функции: обследует кредитную организацию, устанавливает достаточность оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению, контролирует распоряжение имуществом кредитной организации. Исполнительные органы кредитной организации обязаны оказывать содействие временной администрации, предоставлять необходимые ей документы и информацию.

В том случае, если полномочия исполнительных органов кредитной организации приостанавливаются на период деятельности временной администрации, временная администрация всё управление кредитной организацией берет на себя. Исполнительные органы в таком случае не вправе продолжать принимать решения в пределах своей компетенции, они обязаны передать всю документацию, печати, штампы и иные ценности временной администрации, в сроки согласованные с ней. При данных обстоятельствах временная администрация принимает на себя все функции исполнительных органов, полностью реализуя их полномочия. Помимо того, что временная администрация занимается обследованием кредитной организации, установлением достаточности оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, разработкой мероприятий по финансовому оздоровлению, контролем распоряжения имуществом кредитной организации, она от имени кредитной организации устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований и принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией. В исключительных случаях, руководитель временной администрации имеет право на отстранение членов исполнительных органов кредитной организации от работы и приостановление выплат им заработной платы. Без согласия наблюдательного совета (совета директоров) кредитной организации временная администрация не вправе совершать никакие сделки с имуществом, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов кредитной организации[30].

Назначение Банком России временной администрации может быть обжаловано кредитной организацией в арбитражном суде, обжалование такого решения деятельности временной администрации не приостанавливает. В том случае, если судом будет доказана необоснованность назначения временной администрации и

причинение ею реального ущерба кредитной организации, учредители (участники) кредитной организации имеют право на обращение в арбитражный суд с иском о возмещении реального ущерба к Банку России.

Приказом Банка России о назначении временной администрации устанавливается срок течения её полномочий, которые могут быть прекращены не только по истечению этого срока, но и досрочно по не скольким основаниям: в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения; после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора; в случае невозможности обеспечения личной безопасности руководителя, заместителя руководителя, членов и представителей временной администрации.

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

Если своими действиями временной администрации удалось устранить причины, которые послужили основанием для её назначения, то полномочия исполнительных органов кредитной организации будут восстановлены, если руководители кредитной организации не были освобождены от исполнения своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ [\[31\]](#).

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

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

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

— если кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет

обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; если кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена двумя способами в форме слияния или в форме присоединения, осуществляется она в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России^[32].

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

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

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

Признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в обязательном порядке должны проявляться в совокупности, поскольку отсутствие какого-либо из признаков влечет недопустимость возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве. Выделяют три основных признака: неисполнение требований кредиторов по обязательствам и обязательным платежам; срок неисполнения

обязанностей по уплате обязательных платежей, превышающий четырнадцать дней; фактически отозванная лицензия у кредитной организации Банком России [33].

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

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

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

Особые требования в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций выдвигается так же и к кандидатуре арбитражного управляющего, которые касаются специфики его деятельности. Кроме того, кандидаты на

должность арбитражного управляющего должны пройти обучение, предусмотренное нормативными актами Банка России и в последствии получить разрешение на осуществление деятельности арбитражного управляющего именно кредитных организаций.

Заключение

Подводя итог изложенному в работе, можно сделать следующие выводы.

В настоящее время рыночной экономике присущи такие явления как экономический спад, ужесточение денежно-кредитных отношений, что, несомненно является предпосылками к несостоятельности хозяйствующих субъектов. В любой современной стране с развитой экономической системой одним из важнейших механизмов правового регулирования рыночного регулирования является законодательство о несостоятельности (банкротстве).

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

Исторические корни института несостоятельности (банкротства) в России достаточно глубоки, но на сегодняшний день основы современного банкротства заложены Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Данным законом определяется понятие несостоятельности (банкротства) в современном российском законодательстве: «Несостоятельность (банкротство) есть признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей».

В рассмотрении дела о банкротстве участвует довольно широкий круг лиц, необходимость участия которых определяется множеством факторов, учитывающих интересы участников данного правоотношения. К составу лиц, участвующих в деле о банкротстве, относятся: должник; конкурсный кредитор; арбитражный управляющий; уполномоченные органы и иные лица.

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

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

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

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

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

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

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

Библиография

I. Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993 // Российская газета. — 1993. — № 237.
2. Гражданский кодекс РФ, часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ. — 1994. — № 32. — Ст. 3301.
3. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2017) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ. — 2002.

— № 43. — Ст. 4190.

4. Постановление Правительства РФ от 19.09.2003 № 586 «О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации» // Собрание законодательства РФ. — 2003. — № 39. — Ст. 3769.
5. Положение о порядке рассмотрения заявлений об аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, аккредитации, аннулирования аккредитации, отказа в продлении аккредитации: утв. Банком России 22.02.2017 № 578-П // Вестник Банка России. — № 47. — 31.05.2017.

II. Учебная и научная литература

1. Артеменко Д.А., Шишков С.А. Анализ эффективности мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / Д.А. Артеменко, С.А. Шишков // Научный вестник Южного института менеджмента. — 2017. — № 4. — С. 34-39.
2. Бажанов С.В. Состояние законности в кредитно-банковской отрасли российской экономики / С.В. Бажанов // Российский журнал правовых исследований. — 2017. — № 3 (12). — С. 224-229.
3. Вдовченко Н.А., Скачкова О.С. Банкротство как форма реструктуризации: актуальность проблемы банкротства / Н.А. Вдовченко, О.С. Скачкова // Наука XXI века: актуальные направления развития. — 2016. — № 1-1. — С. 72-74.
4. Глухова О.Ю., Шевяков А.Ю. Конкурсное производство в процедуре несостоятельности (банкротства) / О.Ю. Глухова, А.Ю. Шевяков // Социально-экономические явления и процессы. — 2017. — Т. 12. — № 2. — С. 184-189.
5. Дугушев Н.А. Банкротство кредитных организаций: признаки и особенности / Н.А. Дугушев // Новая наука: Проблемы и перспективы. — 2016. — № 6-3 (85). — С. 231-233.
6. Ерохина О.И. Особенности банкротства кредитных организаций в России / О.И. Ерохина // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. — 2016. — № 5-3 (83). — С. 164-166.
7. Загоруйко И.Ю. Правовая природа правоотношений при (несостоятельности) банкротстве кредитных организаций / И.Ю. Загоруйко // Успехи современной науки. — 2017. — Т. 6. — № 4. — С. 8-11.
8. Загоруйко И.Ю. Современные подходы к определению критериев несостоятельности (банкротства) финансово-кредитных организаций в предпринимательской деятельности / И.Ю. Загоруйко // Экономика и

- предпринимательство. — 2017. — № 9-4 (86-4). — С. 511-513.
9. Загоруйко И.Ю. Экономико-правовое положение финансово-кредитных организаций в предпринимательстве при осуществлении процедуры банкротства / И.Ю. Загоруйко // Экономика и предпринимательство. — 2017. — № 9-4 (86-4). — С. 556-558.
 10. Зацепин А.М. Особенности имущественных прав и имущественных обязанностей при банкротстве / А.М. Зацепин // Евразийский юридический журнал. — 2017. — № 8 (111). — С. 175-177.
 11. Исаева Е.А., Шарамок Ю.А. Развитие инновационных методов предотвращения банкротства кредитных организаций в России / Е.А. Исаева, Ю.А. Шарамок // Интернет-журнал Науковедение. — 2016. — Т. 8. — № 5 (36). — С. 27.
 12. Кислухина И.А. Участие государства в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве / И.А. Кислухина // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. — 2017. — № 9 (103). — С. 6.
 13. Лепетикова И.Ю., Супонев В.Ю. Проблемы защиты прав кредиторов при банкротстве юридических лиц / И.Ю. Лепетикова, В.Ю. Супонев // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2015. — № 2 (57). — С. 87-90.
 14. Лутфуллин Л.З. Обзор изменений законодательства и судебной практики в сфере несостоятельности (банкротства) в 2015 г. / Л.З. Лутфуллин // Вестник гражданского процесса. — 2015. — № 6. — С. 253-259.
 15. Масленникова Л.В., Жане А.Р. Защита от рисков банкротства кредитных организаций / Л.В. Масленникова, А.Р. Жане // Молодой ученый. — 2017. — № 13 (147). — С. 460-462.
 16. Матвеев Е.В. Правовые аспекты реализации несостоятельности (банкротства) / Е.В. Матвеев // Аграрное образование и наука. — 2017. — № 3. — С. 25.
 17. Минин В.В. Современные тенденции развития законодательства о банкротстве Российской Федерации: от "продолжниковской" модели банкротства к "прокредиторской" / В.В. Минин // Вестник исполнительного производства. — 2018. — № 1. — С. 55-62.
 18. Морозова Е.С., Таракин А.В. Банкротство фирмы: виды и процедуры банкротства, их особенности / Е.С. Морозова, А.В. Таракин // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. — 2015. — № 9-3. — С. 133-135.
 19. Навасардян А.А., Евстафьева В.В. Банкротство и санация кредитных организаций / А.А. Навасардян, В.В. Евстафьева // Научно-методический электронный журнал Концепт. — 2016. — Т. 11. — С. 2306-2310.

20. Овечкин А.П. Понятие, основания и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации / А.П. Овечкин // Вестник Юридического института МИИТ. — 2016. — № 4 (16). — С. 102-106.
21. Орешко И.И., Савина Е.А. Оценка вероятности банкротства российских банков / И.И. Орешко, Е.А. Савина // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. — 2016. — № 26. — С. 139-142.
22. Османов О.А., Мустафаев З.З. Особенности банкротства кредитных организаций в России / О.А. Османов, З.З. Мустафаев // Успехи современной науки. — 2017. — Т. 6. — № 4. — С. 71-74.
23. Османов О.А., Мустафаев З.З. Финансовое оздоровление банков. особенности российского и зарубежного опыта / О.А. Османов, З.З. Мустафаев // Закон и право. — 2016. — № 12. — С. 63-66.
24. Попрядухина И.В. О правовых проблемах несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / И.В. Попрядухина // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. — 2016. — № 3 (26). — С. 83-85.
25. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Особенности урегулирования несостоятельности (банкротства) финансовых организаций: международные и российские подходы / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. — 2017. — № 1 (29). — С. 62-81.
26. Романова А.В., Марушкина Н.Е. Финансовое оздоровление как конструктивный этап банкротства / А.В. Романова, Н.Е. Марушкина // Симбирский научный вестник. — 2017. — Т. 28. — № 2. — С. 82-87.
27. Русавская А.В., Гладков И.В. Особенности банкротства кредитных организаций и их финансовое оздоровление в России / А.В. Русавская, И.В. Гладков // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. — 2016. — № 49. — С. 347-353.
28. Самохвалова А.Ю. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / А.Ю. Самохвалова // Вестник Саратовской государственной юридической академии. — 2016. — № 4 (111). — С. 172-175.
29. Сеничева В.Н. Эволюция современного российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) / В.Н. Сеничева // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. — 2015. — № 7-1 (57). — С. 159-161.
30. Сивкова Е.А. К вопросу о несостоятельности и реструктуризации кредитных организаций в России / Е.А. Сивкова // Социально-экономические явления и

- процессы. — 2016. — Т. 11. — № 10. — С. 61-65.
31. Синцов Г.В. О некоторых нововведениях в законодательстве о банковском банкротстве / Г.В. Синцов // Банковское право. — 2015. — № 3. — С. 17-20.
 32. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования / О.А. Тарасенко // Актуальные проблемы российского права. — 2016. — № 8 (69). — С. 84-95.
 33. Ушанова А.М. Понятие банкротства. Диагностика банкротства / А.М. Ушанова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. — 2017. — № 12 (59). — С. 109-111.
 34. Шорохова И.В. Банкротство кредитных организаций: сущность, причины, факторы / И.В. Шорохова // Молодой ученый. — 2016. — № 1 (105). — С. 532-536.
-
1. Минин В.В. Современные тенденции развития законодательства о банкротстве Российской Федерации: от "продолжниковской" модели банкротства к "прокредиторской" / В.В. Минин // Вестник исполнительного производства. — 2018. — № 1. — С. 55-62. [↑](#)
 2. Лепетикова И.Ю., Супонев В.Ю. Проблемы защиты прав кредиторов при банкротстве юридических лиц / И.Ю. Лепетикова, В.Ю. Супонев // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. — 2015. — № 2 (57). — С. 87-90. [↑](#)
 3. Кислухина И.А. Участие государства в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве / И.А. Кислухина // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. — 2017. — № 9 (103). — С. 6. [↑](#)
 4. Лутфуллин Л.З. Обзор изменений законодательства и судебной практики в сфере несостоятельности (банкротства) в 2015 г. / Л.З. Лутфуллин // Вестник гражданского процесса. — 2015. — № 6. — С. 253-259. [↑](#)
 5. Морозова Е.С., Таракин А.В. Банкротство фирмы: виды и процедуры банкротства, их особенности / Е.С. Морозова, А.В. Таракин // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. — 2015. — № 9-3. — С. 133-135. [↑](#)

6. Загоруйко И.Ю. Современные подходы к определению критериев несостоятельности (банкротства) финансово-кредитных организаций в предпринимательской деятельности / И.Ю. Загоруйко // Экономика и предпринимательство. — 2017. — № 9-4 (86-4). — С. 511-513. [↑](#)
7. Загоруйко И.Ю. Экономико-правовое положение финансово-кредитных организаций в предпринимательстве при осуществлении процедуры банкротства / И.Ю. Загоруйко // Экономика и предпринимательство. — 2017. — № 9-4 (86-4). — С. 556-558. [↑](#)
8. Зацепин А.М. Особенности имущественных прав и имущественных обязанностей при банкротстве / А.М. Зацепин // Евразийский юридический журнал. — 2017. — № 8 (111). — С. 175-177. [↑](#)
9. Глухова О.Ю., Шевяков А.Ю. Конкурсное производство в процедуре несостоятельности (банкротства) / О.Ю. Глухова, А.Ю. Шевяков // Социально-экономические явления и процессы. — 2017. — Т. 12. — № 2. — С. 184-189. [↑](#)
10. Масленникова Л.В., Жане А.Р. Защита от рисков банкротства кредитных организаций / Л.В. Масленникова, А.Р. Жане // Молодой ученый. — 2017. — № 13 (147). — С. 460-462. [↑](#)
11. Романова А.В., Марушкина Н.Е. Финансовое оздоровление как конструктивный этап банкротства / А.В. Романова, Н.Е. Марушкина // Симбирский научный вестник. — 2017. — Т. 28. — № 2. — С. 82-87. [↑](#)
12. Артеменко Д.А., Шишков С.А. Анализ эффективности мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / Д.А. Артеменко, С.А. Шишков // Научный вестник Южного института менеджмента. — 2017. — № 4. — С. 34-39. [↑](#)
13. Матвеев Е.В. Правовые аспекты реализации несостоятельности (банкротства) / Е.В. Матвеев // Аграрное образование и наука. — 2017. — № 3. — С. 25. [↑](#)

14. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Особенности урегулирования несостоятельности (банкротства) финансовых организаций: международные и российские подходы / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. — 2017. — № 1 (29). — С. 62-81. [↑](#)
15. Бажанов С.В. Состояние законности в кредитно-банковской отрасли российской экономики / С.В. Бажанов // Российский журнал правовых исследований. — 2017. — № 3 (12). — С. 224-229. [↑](#)
16. Османов О.А., Мустафаев З.З. Особенности банкротства кредитных организаций в России / О.А. Османов, З.З. Мустафаев // Успехи современной науки. — 2017. — Т. 6. — № 4. — С. 71-74. [↑](#)
17. Загоруйко И.Ю. Правовая природа правоотношений при (несостоятельности) банкротстве кредитных организаций / И.Ю. Загоруйко // Успехи современной науки. — 2017. — Т. 6. — № 4. — С. 8-11. [↑](#)
18. Ушанова А.М. Понятие банкротства. Диагностика банкротства / А.М. Ушанова // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. — 2017. — № 12 (59). — С. 109-111. [↑](#)
19. Тарасенко О.А. Банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы правового регулирования / О.А. Тарасенко // Актуальные проблемы российского права. — 2016. — № 8 (69). — С. 84-95. [↑](#)
20. Османов О.А., Мустафаев З.З. Финансовое оздоровление банков. особенности российского и зарубежного опыта / О.А. Османов, З.З. Мустафаев // Закон и право. — 2016. — № 12. — С. 63-66. [↑](#)
21. Сивкова Е.А. К вопросу о несостоятельности и реструктуризации кредитных организаций в России / Е.А. Сивкова // Социально-экономические явления и процессы. — 2016. — Т. 11. — № 10. — С. 61-65. [↑](#)

22. Шорохова И.В. Банкротство кредитных организаций: сущность, причины, факторы / И.В. Шорохова // Молодой ученый. — 2016. — № 1 (105). — С. 532-536. [↑](#)
23. Попрядухина И.В. О правовых проблемах несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / И.В. Попрядухина // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. — 2016. — № 3 (26). — С. 83-85. [↑](#)
24. Навасардян А.А., Евстафьева В.В. Банкротство и санация кредитных организаций / А.А. Навасардян, В.В. Евстафьева // Научно-методический электронный журнал Концепт. — 2016. — Т. 11. — С. 2306-2310. [↑](#)
25. Самохвалова А.Ю. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций / А.Ю. Самохвалова // Вестник Саратовской государственной юридической академии. — 2016. — № 4 (111). — С. 172-175. [↑](#)
26. Орешко И.И., Савина Е.А. Оценка вероятности банкротства российских банков / И.И. Орешко, Е.А. Савина // Экономика и управление в XXI веке: тенденции развития. — 2016. — № 26. — С. 139-142. [↑](#)
27. Овечкин А.П. Понятие, основания и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации / А.П. Овечкин // Вестник Юридического института МИИТ. — 2016. — № 4 (16). — С. 102-106. [↑](#)
28. Дугушев Н.А. Банкротство кредитных организаций: признаки и особенности / Н.А. Дугушев // Новая наука: Проблемы и перспективы. — 2016. — № 6-3 (85). — С. 231-233. [↑](#)
29. Ерохина О.И. Особенности банкротства кредитных организаций в России / О.И. Ерохина // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. — 2016. — № 5-3 (83). — С. 164-166. [↑](#)

30. Вдовченко Н.А., Скачкова О.С. Банкротство как форма реструктуризации: актуальность проблемы банкротства / Н.А. Вдовченко, О.С. Скачкова // Наука XXI века: актуальные направления развития. — 2016. — № 1-1. — С. 72-74. [↑](#)
31. Исаева Е.А., Шарамок Ю.А. Развитие инновационных методов предотвращения банкротства кредитных организаций в России / Е.А. Исаева, Ю.А. Шарамок // Интернет-журнал Науковедение. — 2016. — Т. 8. — № 5 (36). — С. 27. [↑](#)
32. Синцов Г.В. О некоторых нововведениях в законодательстве о банковском банкротстве / Г.В. Синцов // Банковское право. — 2015. — № 3. — С. 17-20. [↑](#)
33. Сеничева В.Н. Эволюция современного российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) / В.Н. Сеничева // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. — 2015. — № 7-1 (57). — С. 159-161. [↑](#)