

Содержание:

Введение

Из года в год все большее количество населения Российской Федерации вовлекается в отношения, связанные с деятельностью кредитных организаций. В связи со сказанным встает вопрос о необходимости защиты интересов граждан и юридических лиц, вовлекаемых в сферу указанных правоотношений. К сожалению, банкротство кредитных организаций в современной России не редкость, а потому поставленный вопрос приобретает все большую актуальность. Это утверждение подкрепляется уже хотя бы тем, что различные специалисты в области экономики, банковской деятельности и т.д. вновь заговорили об угрозе банковского кризиса. Приобретает, таким образом, все большую актуальность вопрос о потребности качественного правового регулирования отношений банкротства кредитных организаций. Качественная законодательная база в этой сфере - залог и гарантия защиты прав граждан и юридических лиц, вступающих в правоотношения с кредитной организацией.

Степень изученности проблемы. С момента принятия специального закона, посвященного вопросам банкротства кредитных организаций в научной литературе появилось немало публикаций на эту тему, что следует отметить в качестве положительного момента. Особо хотелось бы отметить работы таких специалистов, как Барашян М.М., Вакка А.Б., Дракина М.Н., Ерофеев А.Н., Зайцева В., Михайленко И., Пулова Л., Рудаков Р.В., Телюкина М.В. и др. В работах указанных авторов детально исследуются современные проблемы правового регулирования банкротства кредитных организаций и практика применения законодательства.

Объектом исследования в настоящей работе являются общественные отношения, возникающие в связи с банкротством кредитной организации, предупреждением банкротства, а также процедурами конкурсного производства в кредитной организации, признанной банкротом.

Предметом исследования является совокупность правовых норм, регулирующих обозначенные выше вопросы.

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

регулирования и их причины.

В соответствии с целью в данной курсовой работе были поставлены и решены следующие задачи:

- общие положения о банкротстве в современном российском праве, изучить законодательную базу;
- рассмотреть понятие банкротства кредитной организации по современному российскому праву и его признаки;
- рассмотреть процедуру рассмотрения дел о банкротстве кредитных организаций;
- обобщить полученный материал в данной работе и сделать выводы

1. Банкротство общая характеристика

1.1 Понятие и признаки банкротства

Несостоятельность (банкротство) - это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Важно понимать, что само по себе банкротство - это не просто установление определенного фактического состояния должника, это не только основание принудительной ликвидации компании или прекращения деятельности индивидуального предпринимателя в гражданско-правовом смысле. Банкротство - это довольно длительный судебный процесс, который направлен, в первую очередь, на спасение предприятия, оказавшегося в тяжелой финансовой ситуации, а не на распродажу его имущества.

Банкротами могут быть и коммерческие, и некоммерческие организации. Однако среди коммерческих организаций процесс банкротства невозможно инициировать против унитарного предприятия, основанного на праве оперативного управления (казенного предприятия); среди некоммерческих организаций несостоятельными не могут быть признаны учреждения, политические партии и религиозные организации.

По нашему законодательству для рассмотрения дел о банкротстве установлена исключительная подведомственность, поскольку все они рассматриваются только арбитражными судами, а также исключительная подсудность, поскольку эти дела рассматриваются только по месту нахождения должника.

Вместе с тем следует помнить, что объявление о банкротстве, заявленное руководителем организации или индивидуальным предпринимателем, может быть ложным. В этом случае мы имеем дело с фиктивным банкротством, которое может повлечь наступление административной (ст. 14.24 КоАП РФ) или уголовной ответственности (ст. 197 УК РФ).

Что касается правового положения кредиторов в процессе банкротства, то оно зависит от вида кредитора. В первую очередь законодательство РФ выделяет конкурсных кредиторов, т.е. кредиторов по денежным обязательствам. К ним не относятся уполномоченные органы, граждане, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда или имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также учредители (участники) должника - юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия. Конкурсные кредиторы наделены довольно большим объемом правомочий. В частности, они являются лицами, участвующими в деле о банкротстве, имеют право обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, являются участниками собрания кредиторов с правом голоса.

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.

1.2 Особенности банкротства кредитных организаций. Меры по предупреждению

В соответствии со статьей 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» 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.

Признаками банкротства кредитной организации являются:

- неспособность ее удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязанности не исполнены ею 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 ее кредиторами;
- требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации установлены законодательно. Такими мерами являются:

- финансовое оздоровление кредитной организации;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- реорганизация кредитной организации.

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры.

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

- предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
- дополнительный взнос в уставный капитал данной кредитной организации;
- иные формы.

2. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации:

- улучшение качества ее кредитного портфеля
- сокращение расходов кредитной организации;
- увеличение собственных средств (капитала);
- иные меры по изменению структуры ее активов и пассивов.

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 иными способами.

В целях финансового оздоровления применяются также иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России. Положением ЦБ РФ от 14.05.1999 №76-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» определен порядок осуществления 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 публикуется в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с момента его принятия.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более девяти месяцев. Банк России вправе продлить срок действия временной администрации не более чем на три месяца.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России, им также может быть служащий Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций».

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

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

- связанные с распоряжением недвижимым имуществом кредитной организации каким-либо образом;
- связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 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;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

При управлении кредитной организацией временная администрация получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и

документы, касающиеся деятельности кредитной организации и 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 организации ряда сделок осуществляется с согласия временной администрации.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации они не вправе принимать решения по всем вопросам, отнесенным к их 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 передать временной администрации печати и штампы кредитной организации, а также бухгалтерскую и иную документацию, материальные и иные ценности кредитной организации

Временная администрация в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации реализует полномочия исполнительных органов в полном объеме, в том числе предъявляет от имени кредитной организации иски в суды, имеет право отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы (освободить от занимаемой должности) и приостановить выплату им заработной платы.

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

- в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;
- при передаче дел арбитражному управляющему;
- по другим основаниям, предусмотренным правовыми нормами.

Прекращение деятельности временной администрации может повлечь восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

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

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения.

В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации.

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

2. Производство по делу о банкротстве кредитной организации

2.1 Процессуальные особенности производства по делу о банкротстве

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

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

- 1) кредитная организация - должник;
- 2) конкурсный управляющий;
- 3) конкурсные кредиторы;
- 4) уполномоченные органы, которые определены 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 участвуют:

- 1) представитель работников кредитной организации;
- 2) представитель учредителей (участников) кредитной организации;

3) представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации; Дело о банкротстве кредитной организации (дело о банкротстве) может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии, на основании заявления при наличии признаков банкротства.

Правом 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 во внебюджетные фонды.

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротом 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 месячный срок 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 производства по делу о банкротстве.

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

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры:

1) наблюдение;

2) конкурсное производство.

В определении арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывается о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

При банкротстве кредитной организации внешнее управление и мировое соглашение не применяются.

2.2 Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

банкротство кредитный конкурсный производство

Конкурсное производство кредитной организации имеет определенные особенности. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России.

На указанный счет перечисляются остатки денежных средств с корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в иных кредитных организациях, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитной организацией в Банке России.

Конкурсный управляющий направляет для опубликования в «Вестнике 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 обязан в течение 70 дней направить для опубликования в «Вестнике ВАС РФ», «Вестнике Банка России» объявление об осуществлении кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди с указанием порядка.

Конкурсный управляющий ведет реестр требований кредиторов первой очереди для того, чтобы кредитная организация могла осуществить предварительные выплаты кредиторам первой очереди. Срок составления указанного реестра составляет два месяца со дня опубликования сведений о признании кредитной

организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее третьего рабочего дня со дня опубликования первой объявления о порядке и об условиях выплат кредиторам первой очереди и осуществляются в течение трех месяцев с указанной даты.

На осуществление кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации, признанной 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, выплаченную им в ходе осуществления кредитной организацией предварительных выплат, и отражается в реестре требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом. Отчет конкурсного управляющего о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди с приложением реестра требований кредиторов первой очереди в целях 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 удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами 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, имеющих 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 давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства.

После составления реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства

составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, результаты рассмотрения этих требований, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди. Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свое существование с момента внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи 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.

Ликвидируемую кредитную организацию тоже 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 рассмотрение дела о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом не позднее чем через один месяц после вынесения арбитражным судом определения о принятии указанного заявления.

3. Разбирательство дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде

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

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

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

-неисполнения требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей;

-требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее 1000 МРОТ;

-если перечисленные выше требования не исполнены в четырнадцатидневный срок со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей;

— при наличии факта отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

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

— кредитная организация – должник;

— конкурсный управляющий;

— конкурсные кредиторы;

— уполномоченные органы, которые определены в соответствии с Законом о банкротстве;

— Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.

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

— представитель работников кредитной организации;

— представитель учредителей кредитной организации;

— представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации;

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

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

-кредитная организация-должник;

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

-Банк России;

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

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

— открытие конкурсного производства;

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

— утверждение конкурсного управляющего;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

— завершение конкурсного производства.

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

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

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

4. Процедуры банкротства кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

имущество кредитной организации и иных ограничений распоряжения ее имуществом.

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

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

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

Конкурсный управляющий с момента своего назначения осуществляет следующие функции:

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

-анализирует финансовое состояние кредитной организации;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) обязанности по уплате задолженности, образовавшейся до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, за произведенные работы (услуги) связанные с продолжением функционирования кредитной организации, в пределах сметы расходов, утверждаемой Банком России в соответствии с Законом о банках и банковской деятельности;

2) денежные обязательства, основания которых возникли в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня завершения конкурсного производства, в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

В первую очередь удовлетворяется:

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

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

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

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

Удовлетворение требований кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

банках и банковской деятельности.

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

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

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

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

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

Решение арбитражного суда о признании банкротом отсутствующей кредитной организации направляется в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Заключение

Положения действующего законодательства РФ о несостоятельности (банкротстве) включают в себя как нормы, направленные на защиту интересов кредиторов, так и нормы, направленные на защиту интересов должника. Вместе с тем следует указать, что в ходе всего развития института несостоятельности (банкротства) в российском праве традиционно особое внимание уделялось защите интересов кредитора, тогда как защита интересов должника при банкротстве являлась часто формальной.

Критикуя данную систему можно утверждать, что "попытка защитить интересы противоположных субъектов, как правило, приводит к незащищенности каждого из них. Вместе с тем нельзя не отметить, что, как представляется, определенный уклон в сторону преимущественного учета интересов кредиторов наблюдается и в российском праве.

Так, при банкротстве банков с одной стороны страдают вкладчики, с другой - банки теряют доверие. Именно поэтому в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" такое большое внимание уделяется мерам по предупреждению банкротства банков.

Совершенствование законодательства, регулирующего проведение процедур банкротства кредитных организаций, рациональная политика Центрального Банка РФ также могут за небольшой промежуток времени (особенно учитывая темпы развития банковской системы в России) укрепить отечественную банковскую систему, сделать её стабильной, надёжной, защищающей в полном объёме и кредиторов и должников, пользующейся доверием.

Список использованной литературы

1. Алексеева Д.Г. Хоменко Е.Г. Банковское право. - М.: Право, 2008. - 340 с.
2. Владимирова Г.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. - М.: Юринформ, 2006. - 250 с.
3. Суханов Е.А. Гражданское право. Учебник. - М.: Гардарика, 2007. - 480 с.

4. Георгиев А.Н. Банковское право. Учебник. Курган: Седой Урал, 2007. - 380 с.
5. 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.
6. 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.
7. Федеральный закон «Об акционерных обществах» // Собрание законодательства РФ, 01.01.1996, №1, ст. 1.
8. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства РФ, 16.02.1998, №7, ст. 785.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. 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.
13. Закон РФ от 19.11.1992 №3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» // Российская газета, №279, 30.12.1992. (утратил силу).
14. 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).
15. 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.

16. Определение Конституционного Суда РФ №455-О от 25.12.2003 // «Вестник Конституционного Суда РФ». №3. 2004.

17. «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (утв. ЦБ РФ 04.06.2003 №230-П) // Вестник Банка России, №39, 16.07.2006.

18. Барашян М.М. Актуальные вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Юридический вестник. - Ростов-на-Дону, 2008. - №3. - с. 3-10.

19. 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, 2008. - №4. - с. 6-8.

20. Дракина М.Н. Новые положения законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций // Юрист. - М.; Юрист, 2006. - №12.

21. Зайцева В. Банкротство кредитных организаций // Законность. - М., 2008. - №2. - с. 8 - 9.

22. Мацюк А. Особенности рассмотрения арбитражным судом дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций // Подготовлен для публикации в системах КонсультантПлюс.

23. Михайленко И. Нарушение законодательства о мерах по предупреждению банкротства кредитных организаций // Законность. - М., 2006. - №10. - с. 3-6.

24. Пулова Л. Банкротство кредитных организаций. Новые изменения в федеральном законе // Право и экономика. - М.; Юрид. Дом «Юстицинформ», 2006. - №4. - с. 7-8.

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