



На правовое регулирование банкротства кредитных организаций направлено специальное законодательство. К такому законодательству необходимо отнести, в первую очередь, Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (с изменениями от 2 января 2000 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 8 декабря 2003 г., 28 июля, 20 августа 2004 г., от 19 и 19 декабря 2006г.)[1]. Особенности применения Закона о несостоятельности в отношении кредитных организаций посвящено информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 15 августа 2003 г. № 74[2].

Как отмечают эксперты, основная особенность процедур несостоятельности (банкротства) кредитных организаций заключается в дифференциации механизма банкротства, процедур признания несостоятельности, а также последствия возбуждения дел в отношении должника - кредитной организации[3].

Согласно п.1 ст.2 указанного Закона под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Для возбуждения дела о банкротстве принимаются во внимание:

- по денежным обязательствам - требования, подтвержденные вступившим в законную силу решением суда;
- по уплате обязательных платежей - требования, подтвержденные решением налогового или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника.

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

кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

В соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если:

- требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимального размера оплаты труда и они не исполняются в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения;

- стоимость имущества (активов) организации после отзыва у нее лицензии недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами (стоимость имущества (активов) и обязательств определяется на основании методик ЦБ РФ).

На практике, использование данных законодательных положений приводит к искусственному затягиванию судебного разбирательства. Как отмечают исследователи, к моменту рассмотрения арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, не заинтересованные в этом лица обращаются в суды с иском о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций. Конечный расчет здесь строится на толковании закона таким образом, что один лишь факт оспаривания в суде обоснованности отзыва лицензии или, тем более, признание соответствующего приказа Банка России недействительным автоматически означает соответственно незаконность возбуждения или продолжения ведения дела о банкротстве. И расчет этот действительно оправдывается, поскольку арбитражные суды в подобной ситуации чаще всего приостанавливают производство по делу о банкротстве кредитной организации до принятия решения по иску об обжаловании приказа Банка России или прекращают производство после вступления в силу решения об удовлетворении иска[4]. Эти действия позволяют вывести незаконными способами активы должника.

Огромное значение на практике имеют следующие процедуры банкротства в отношении кредитных организаций. Как уже отмечалось, полномочные органы в структуре Банка России вправе направить в кредитную организацию требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, а также требование о реорганизации кредитной организации, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мероприятий по

реорганизации.

Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению направляется в случаях, порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»[5] (с изменениями от 2 января 2000 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 8 декабря 2003 г., 28 июля, 20 августа 2004 г., 18, 29 декабря 2006 г.) (далее - Закон о несостоятельности) и Инструкцией ЦБР от 11 ноября 2005 г. N 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций»[6].

Согласно этим документам Банк России вправе направить в кредитную организацию требование об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению при наличии оснований, предусмотренных в ст. 4 Закона о несостоятельности. К числу таких оснований относятся случаи, когда кредитная организация:

- не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
- не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
- допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
- нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;
- нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%;

- допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации.

При наличии хотя бы одного из вышеуказанных оснований Банк России вправе направить в кредитную организацию требование об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению, содержащее перечень причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. В течение пяти дней со дня получения данного требования руководитель кредитной организации обязан обратиться в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или с ходатайством о ее реорганизации (п. 1 и 2 ст. 12).

Со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации до дня получения соответствующего разрешения Банка России кредитная организация не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, а также распределять прибыль между ее учредителями (участниками), выплачивать им дивиденды, удовлетворять требования учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации (п. 3 ст. 12). Банк России в пятидневный срок со дня получения от кредитной организации документального подтверждения устранения оснований, предусмотренных ст. 4 Закона о несостоятельности (банкротстве), обязан направить в кредитную организацию сообщение об отмене требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению (п. 4 ст. 12).

Банк России вправе требовать от кредитной организации разработки и осуществления плана мер по ее финансовому оздоровлению. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должен в обязательном порядке содержать:

- оценку финансового состояния кредитной организации;
- указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;

- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;
- срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

Форма плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, а также порядок и сроки его представления, порядок и сроки осуществления контроля за его выполнением устанавливаются нормативными актами Банка России (ст. 13).

*Требование о реорганизации кредитной организации, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации.*

В соответствии с п.1 ст. 32 Федерального закона о несостоятельности при возникновении хотя бы одного из оснований, предусмотренных подп.1-3 п.1 ст.17 Федерального закона, Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации.

К таким основаниям Федеральный закон относит:

- 1) 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;
- 2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;
- 4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому

оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

5) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

При наличии одного из указанных оснований назначается временная администрация. Последняя организует свою деятельность в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве) и Положением ЦБР от 9 ноября 2005 г. N 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией»[7].

Требование о реорганизации не направляется при установлении хотя бы одного основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ч.2 ст.20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». При наличии данных основания Банк России обязан отозвать лицензию у кредитной организации.

Кредитная организация обязана разработать и представить в территориальное учреждение Банка России план мер или план мероприятий по реорганизации в срок не позднее 30 календарных дней со дня получения соответствующего требования Банка России.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство. При банкротстве кредитной организации наблюдение, внешнее управление и мировое соглашение не применяются.

После подачи кредиторами иска, по результатам рассмотрения заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражным судом может быть принято одно из следующих решений (ст.182 Закона):

- о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства;

- об отказе в признании кредитной организации банкротом.

Если арбитражный суд принял решение о признании кредитной организации банкротом, конкурсное производство проводится в порядке, установленном Законом «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом особенностей, предусмотренных федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.