Кафедра Гражданско-правовых дисциплин

Специальность – юриспруденция

Специализация – гражданско-правовая

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_» марта 2005 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Студента

На тему «***Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций***»

Руководитель дипломной работы

Дипломник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» марта 2005 г.

***СОДЕРЖАНИЕ***

Введение - 3 -

Глава 1. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций: как объект правового регулирования. Формирование нормативной базы . - 6 -

Глава 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций 23

Глава 3. Разбирательство дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде. 39

Глава 4. Процедуры банкротства кредитной организации 50

4.1. Конкурсное производство. 50

4.2. Особенности признания ликвидируемой кредитной организации и отсутствующей кредитной организации банкротом . 66

Заключение 73

Список использованной литературы 79

Нормативно - правовые акты. 79

Акты и решения органов судебной власти. 80

Научная, учебная и иная литература. 81

# *Введение*

Актуальность темы банкротства способствует появлению значительного количества новых законопроектов, так или иначе связанных с процедурами банкротства.

Одним из важнейших моментов я бы назвал принятие законопроектов «О банкротстве кредитных организаций» и «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»[[1]](#footnote-1). С принятием этих законопроектов сразу же началась их реализация. Это облегчает и ведение банковского бизнеса. Банковские ассоциации уже направили в Центральный банк Российской Федерации (Банк России) свои рекомендации. Особое внимание стало уделяться переходу банков на международные стандарты финансовой отчетности. Кроме того, Банк России всерьез начал заниматься еще одной проблемой - это «раздувание» банковского капитала.

Степень научной разработанности темы исследования. Институт банкротства кредитных организаций не является новым в Гражданском праве. Ряд теоретических положений, сформулированных в прошлом, актуален и сейчас, но большинство из них утратило свою значимость в связи с изменениями в экономической, социально-политической и в правовых сферах общественной жизни. Научная мысль не успевала за менявшимся законодательством. Так, за период с 1992 по 2002 г. было принято три федеральных закона о банкротстве: в 1992 г., 1998 г., 2002 г.; один федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» 1999 г., написаны десятки научно-практических статей и книг, посвященных банкротству, именно поэтому за короткое время действия Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» стремительно возрос интерес к исследуемой теме со стороны ученых-правоведов.

Процедура банкротства нужна, прежде всего, кредиторам и вкладчикам банков, чтобы они были уверены, что в случае отзыва лицензии им возместят их денежные средства и по возможности – в кратчайшие сроки.

Объектом исследования выступает институт несостоятельности (банкротства). Предметом исследования является правовые особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Целью данной дипломной работы является – рассмотреть правовые особенности банкротства кредитных организаций, проанализировать имеющиеся проблемы и предложить пути их решения.

В соответствии с поставленной целью сформулированы следующие задачи:

* определить понятие и нормативно-правовую базу несостоятельности (банкротства) кредитных организаций как объекта правового регулирования;
* проанализировать предпосылки, предшествующие банкротству кредитных организаций и определить характеристику мер по предупреждению банкротства кредитных организаций;
* исследовать возбуждение, подготовку и рассмотрение дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде;
* рассмотреть институт конкурсного производства как особую процедуру банкротства кредитных организаций.

Теоретическую основу исследования составили труды ученых правоведов общей теории права, арбитражного процессуального права, гражданского процессуального права, гражданского права, административного права, в том числе представителей правовой науки дореволюционного периода, а также иностранного права: А. Добровольский; К. Малышев; А. Сергеева; М. Телюкина; Т. Андреева; П. Бунич; Н. Весенева; В. Витрянский; П. Баребой; В. Лопач; В. Зинченко; И. Викторов; А. Ершов; Н. Лившиц; О. Никитина; Ю. Свит; Г. Таль; Г. Тосунян; А. Викулин и других. Это говорит о том, что тема банкротства заинтересовала достаточно большой круг участников хозяйственного оборота.

Методологические основы исследования составляют комплексы принципов законодательства о банкротстве, а также всеобщие, обще-научные и специальные методы научного исследования: диалектический; метафизический; историко-правовой; сравнительно-правовой; формально-логический.

Эмпирическую основу дипломного исследования составили: действующее законодательство Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) и о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»; судебно-арбитражная практика, в том числе результаты официальной статистики Арбитражного суда РФ за 2000-2003 гг. и обзоры судебной практики ВАС РФ; изученные материалы судебных дел (определения, постановления, решения и т.д.), а также личный опыт работы в качестве юрисконсульта в Закрытом акционерном обществе «Агентство по поддержке и развитию предпринимательства» на протяжении 6 лет.

***Глава 1. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации: понятие и признаки. Формирование нормативной базы.***

# 

Обращение к российским традициям гражданско-правового регулирования банкротства представляется мне необходимым, поскольку современный этап развития этого института представляет не что иное, как продолжение тех традиций, которые закладывались в России на протяжении многих столетий.

Своими корнями институт несостоятельности уходит в далекое прошлое. Первые отголоски конкурсных отношений можно обнаружить в римском праве. Поскольку у древних отсутствовали развитые хозяйственные и имущественные связи, а также механизм оценки имущества, обеспечение обязательств в то время носило личностный характер: “...чтобы добыть кредит, плебею оставалось только заложить себя и детей в кабалу кредиторов”.[[2]](#footnote-2) В случае неисполнения требований о возврате кредита, должник поступал в личное распоряжение кредитора, причем последний был вправе убить должника и разрубить его тело на части. С течением времени в римском праве появляются нормы, дающие право кредитору обратить взыскание на имущество должника, но, тем не менее, это не избавляло его от личной долговой расправы.

В России истоки зарождения института несостоятельности можно найти в “Русской Правде”.[[3]](#footnote-3) Так, например, статья 69 регулирует тот случай, когда у должника несколько кредиторов, и он не в состоянии им заплатить. Способом получения денег служила продажа должника на “торгу”, но при условии, что несостоятельность должника возникла вследствие несчастного стечения обстоятельств. Полученные денежные средства распределялись между кредиторами в соответствии с установленными правилами.

Дальнейшее упоминание об институте несостоятельности содержится только в Соборном уложении 1649 года, хотя и оно практически повторяет то, что было заложено в «Русской правде».

Переломным моментом в регулировании отношений несостоятельности стал ХVIII век. Именно в этот период создается большое количество законодательных актов, кодификация которых была завершена в 1800 году изданием Устава о банкротах.

Устав, состоящий из двух частей: «Для купцов и другого звания торговых людей, имеющих право обязываться векселями» и «Для дворян и чиновников», выделял три вида несостоятельности: несчастную, неосторожную и злостную, содержал новые нормы о порядке признания недействительными некоторых сделок, совершенных банкротом, регламентировал последствия несостоятельности, состоящие в лишении банкрота большинства прав. Устав о банкротах широко применялся на практике, но в процессе его применения были выявлены «разные неудобства и недостатки, в отвращение коих было принято решение создать новый Устав».[[4]](#footnote-4)

Устав о банкротах 1832 года четко определивший в качестве критерия несостоятельности неоплатность, просуществовал вплоть до 1917 года.

В Российском дореволюционном праве под банкротством понималось «неосторожное или умышленное причинение несостоятельным должником ущерба кредиторам посредством уменьшения или сокрытия имущества»[[5]](#footnote-5). В законодательстве дореволюционной России выделялись «тяжкое (корыстное) банкротство» и «простое банкротство», которое по-иному называлось «расточительная несостоятельность». При этом указывалось, что банкротство – «деликт своеобразный: он слагается из двух элементов, из которых один (несостоятельность) – понятие гражданского права, другой (банкротское деяние) – понятие уголовного права»[[6]](#footnote-6). Различались также «несчастная несостоятельность», «неосторожная несостоятельность» и «злостная (злонамеренная) несостоятельность».

Зарубежное право придерживается подобной точки зрения и рассматривает банкротство как уголовно наказуемое деяние, в то время как несостоятельность считается институтом частного права. Здесь банкротом является тот должник, который, уже будучи не в состоянии погасить свои долговые обязательства, действует во вред своим кредиторам.

Приведенная точка зрения находит отклик у некоторых современных авторов, которые указывают, что банкротство представляет собой несостоятельность, сопряженную с виновным поведением должника, направленным на причинение вреда кредиторам. Согласно этим взглядам, необходимо различать понятия «несостоятельность» и «банкротство», что полезно российскому праву, так как это могло бы способствовать большей терминологической ясности.

После революции понятие несостоятельности в российском праве отсутствовало, однако в период НЭПа судам приходилось рассматривать иски, связанные с несостоятельностью должников, пользуясь при этом нормами Устава 1832 г. Во избежание таких недоразумений в ряд статей Гражданского Кодекса 1922 г. о залоге, поручительстве, займе, было введено понятие несостоятельности, но отсутствие механизма применения данных норм не дало никакого положительного результата.

28 ноября 1927 года Декретом ВЦИК и СНК РСФСР Гражданский процессуальный кодекс был дополнен главой 37 «О несостоятельности частных лиц физических и юридических».[[7]](#footnote-7) Согласно этому Декрету дела рассматривались в исковом порядке. Устанавливался срок один год с момента принятия иска к рассмотрению судом. Отстранив кредиторов как от участия в конкурсе, так и от назначения управляющего, государственные учреждения взяли на себя исполнение этих функций. Законодательство периода НЭПа представляло собой аномалию конкурсного права, поскольку защищало не законные интересы отдельных кредиторов, а общий хозяйственный результат. Со свертыванием НЭПа постепенно перестали применяться и конкурсные законы, поскольку существование института несостоятельности несовместимо с монополией государственной собственности и развитием плановых начал в экономике[[8]](#footnote-8).

Переход страны в условия рыночной экономики и интенсивное развитие предпринимательской деятельности потребовали принятия законодательной базы, защищающей интересы участников экономического оборота от последствий систематического неисполнения недобросовестной стороной принятых на себя обязательств. Помимо ответственности, в виде уплаты штрафов, пени и т.д., установленной Гражданским Кодексом РСФСР, Основами гражданского законодательства РСФСР и рядом нормативных актов, за неисполнение принятых на себя обязательств необходимы были меры более жесткого характера, такие как признание должника несостоятельным (банкротом). Правовую базу для осуществления принудительных мер, вплоть до ликвидации несостоятельного предприятия в случаях, когда проведение реорганизационных мер экономически не целесообразно или они не дали положительного результата, создал принятый Верховным Советом Федерации 19 ноября 1992 года и введенный в действие с 1 марта 1993 года Закон Российской Федерации “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”.[[9]](#footnote-9)

Стало ясно, что Правительству РФ, Федеральному управлению по делам о несостоятельности (банкротстве) и арбитражным судам придется самостоятельно восполнять пробелы в правовом регулировании данного института.

Попытка реформирования института несостоятельности (банкротства) и приведения его в соответствие с требованиями времени была предпринята в 1995 году, когда Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении был принят проект Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Затем Государственная Дума в первом чтении приняла проект Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) банков и иных кредитных организаций». При этом второй законопроект носил самостоятельный характер, ряд его концептуальных положений существенно отличался от положений первого законопроекта.

Создалась тупиковая ситуация, выходом из которой в результате обсуждения законопроектов на заседаниях Национального банковского совета, в соответствующих комитетах Государственной Думы, а также в Высшем Арбитражном Суде РФ явилось решение, предусматривающее необходимость согласования Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» с общими принципами и положениями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и установлении лишь особенностей правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций. Согласование названых законопроектов, потребовавшее решение множества принципиальных вопросов и существенной переработки текстов, продолжалось довольно длительное время.

В итоге 25 февраля 1999 года Президентом РФ был подписан Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Анализ любого общественного явления, в том числе и банкротства, предполагает определение его участников. Поскольку в данном дипломе проводится анализ банкротства только кредитных организаций, необходимо более подробно рассмотреть тот круг лиц, которые попадают под действие закона о банкротстве.

Круг субъектов, попадающих в сферу действия Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», как следует из его названия, положений ст. 1 этого Закона, а также положений п. 3 ст. 1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», ограничивается кредитными организациями (см. прил. 1).

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» могут создаваться кредитные организации двух типов – банк и небанковская кредитная организация.

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

Небанковская кредитная организация **–** кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные названным Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные названным Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Указание в Законе на возможность образования кредитной организации в форме хозяйственного общества означает, что для кредитной организации допустима только одна из трех организационно-правовых форм: акционерное общество (ст. 96 ГК РФ); общество с ограниченной ответственностью (п. 1 ст. 87 ГК РФ); общество с дополнительной ответственностью (п. 3 ст. 95 ГК РФ, п. 1 ст. 95 ГК РФ).

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

Кредитная организация – 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 «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Понятие «несостоятельность (банкротство) кредитной организации» в некоторых принципиальных моментах не совпадает с понятием несостоятельности применительно к другим участникам делового оборота.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Сравнение определений рассматриваемых понятий показывает, чем отличается банкротство кредитной организации от банкротства другого участника гражданского оборота:

во-первых, в определении банкротства присутствует оговорка о возможности объявления должником своей неспособности удовлетворить требования кредиторов, в определении же банкротства кредитной организации подобное положение отсутствует;

во-вторых, в отличии от других участников гражданского оборота, характерной чертой несостоятельности которых является неспособность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, т. е. неспособность рассчитаться по долгам со всеми кредиторами, существенной особенностью банкротства кредитных организаций является вообще неспособность удовлетворить денежные требования, которая не характеризуется какими-либо «объемами».

Объяснение этих различий кроется в экономико-правовой сущности кредитных организаций, которые представляют собой особые институты, созданные для аккумуляции денежных средств и накоплений, для предоставления кредитов, осуществления расчетов, операций с ценными бумагами и т. п. В отличие от иных участников гражданского оборота кредитные организации осуществляют банковские операции, что наиболее отчетливо показывает специфичность банковской деятельности.

Банковские операции делятся на пассивные, посредством которых кредитные организации образуют ресурсы денежного капитала, и активные, посредством которых банки используют привлеченные денежные средства с конечной целью извлечения прибыли. Главные пассивные операции – это формирование собственного капитала и прием вкладов. Собственный капитал кредитной организации складывается из акционерного первоначального капитала, резервов и накопленной прибыли. При этом существенной характеристикой банка является то, что удельный вес собственного капитала в их ресурсах обычно не превышает 10%, а у крупных банков еще меньше.

Именно по этой причине банк в подавляющем большинстве случаев не способен в течение короткого времени удовлетворить требования кредиторов в полном объеме. Однако кредиторы предъявляют свои требования не одновременно, а в оговоренные соответствующими договорами сроки, что и является основным условием существования банков. Одномоментное изъятие из любого банка даже 10% вкладов обычно приводит к банкротству этого банка, что обусловлено наличием тесной взаимосвязи между активными и пассивными операциями, проводимыми банком. Размеры и формы активных операций зависят от размеров и форм привлеченных ресурсов.

Таким образом, существенными особенностями банкротства кредитной организации являются:

- неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;

- неспособность кредитной организации исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

- признание арбитражным судом неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Смысл последней особенности банкротства кредитной организации заключается в том, что состояние указанной неспособности кредитной организации само по себе не является ее несостоятельностью (банкротством), а может перерасти в это состояние исключительно в случае признания этого факта арбитражным судом.

Причина того, что банкротство кредитной организации должно быть в обязательном порядке признано арбитражным судом, опять-таки кроется в экономико-правовой сущности банка.

Для иных участников гражданского оборота в случае их добровольного объявления о своем банкротстве в соответствии со ст. 181-182 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» существует возможность рассчитаться со всеми своими кредиторами в полном объеме без обращения в арбитражный суд (в случае отсутствия письменного возражения хотя бы одного кредитора). В данном случае теоретически возможно, используя в качестве источника покрытия долгов собственные средства и накопленную прибыль, расплатиться с кредиторами в полном объеме.

Для кредитной организации такая возможность в силу указанных выше причин исключена. Поэтому письменные возражения кредиторов последуют в обязательном порядке, в связи с чем, согласно требованиям п. 1 ст. 183 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», руководитель кредитной организации обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Если же он этого не сделает, то в соответствии с п. 2 ст. 183 названного Закона любой кредитор кредитной организации в любой момент до завершения процедуры ликвидации кредитной организации может обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Таким образом, теоретическая возможность осуществления банкротства кредитной организации без обращения в арбитражный суд сделало излишним упоминание в определении понятия «несостоятельность (банкротство) кредитной организации» о возможности добровольного объявления кредитной организацией о своей несостоятельности.

В случае, если кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей за основу устанавливаемой судом несостоятельности берется не подлинный, а предполагаемый недостаток средств, проявляющийся в наступлении неплатежеспособности. Формальный критерий неплатежеспособности служит довольно верным показателем фактического финансового неблагополучия [[10]](#footnote-10).

В отличие от других юридических лиц, для которых срок исполнения соответствующих обязанностей составляет три месяца с момента наступления даты их исполнения, для кредитных организаций аналогичный срок установлен в один месяц.

Следует подчеркнуть, что положениями ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» признаки банкротства кредитной организации не исчерпываются.

В соответствии со ст. 36 этого Закона 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 минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Таким образом, можно определить признаки банкротства кредитной организации:

1. неисполнение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей;

2. срок неисполнения требований и (или) обязанности составляет не менее одного месяца с момента наступления даты их исполнения;

3. отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

4. требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда;

5. недостаточность стоимости имущества (активов) кредитной организации для исполнения обязательств перед ее кредиторами.

В числе признаков банкротства кредитной организации назван отзыв у нее лицензии на совершение банковских операций, т. е. заявление о признании кредитной организации банкротом принимается к рассмотрению арбитражным судом после отзыва Банком России у кредитной организации указанной лицензии (п. 2 ст. 142 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», ст. 36 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»).

Согласно п. 1 ст. 143 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», по результатам рассмотрения заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражный суд может принять решение об отказе в признании кредитной организации банкротом. Таким образом, теоретически предполагается, что процедура наблюдения, которая применяется к кредитной организации в целях обеспечения сохранности ее имущества и проведения анализа ее финансового состояния, может окончиться тем, что арбитражный управляющий не найдет оснований, достаточных для того, чтобы арбитражный суд признал кредитную организацию банкротом.

Между тем в соответствии со ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в «Вестнике Банка России»[[11]](#footnote-11) в недельный срок со дня принятия соответствующего решения. Ясно, что такая публикация является своеобразным сигналом для вкладчиков и кредиторов кредитной организации о неблагополучии ее финансового состояния и обычно служит поводом для массового изъятия клиентами своих денежных средств со счетов кредитной организации. Однако, как было отмечено ранее, массовое одномоментное изъятие даже 10% вкладов любого банка с большой вероятностью приведет его к фактическому банкротству.

Следовательно, на практике рассмотрение заявления о признании кредитной организации банкротом после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обычно заканчивается решением арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Иное решение возможно исключительно в случае кредитной организации финансовой помощи, причем в столь значительных количествах, что это под силу только таким специфическим участникам гражданского оборота в России, как государственные органы.

Понятие «несостоятельность (банкротство) кредитной организации» определяется, как было сказано ранее, с помощью таких менее объемных понятий, как «денежное обязательство» и «обязательные платежи», которые также нуждаются в нормативных определениях.

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организациях» таких определений не содержит, поэтому необходимо воспользоваться определениями, содержащимися в ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»[[12]](#footnote-12), которые при регулировании отношений, составляющих предмет правового регулирования Закона, необходимо считать следующим образом:

денежное обязательство **–** обязанность кредитной организации уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ;

обязательные платежи **–** налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации.

Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей кредитной организации определяются по правилам, предусмотренным ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Для определения наличия признаков банкротства кредитной организации принимается во внимание размер денежных обязательств, в том числе размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате кредитной организацией, за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, обязательств по выплате авторского вознаграждения, а также обязательств перед учредителями (участниками) кредитной организации, вытекающих из такого участия. Подлежащие уплате за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства неустойки (штрафы, пеня) не учитываются при определении размера денежных обязательств.

Размер денежных обязательств по требованиям кредиторов считается установленным, если он подтвержден вступившим в законную силу решением суда или документами, свидетельствующими о признании кредитной организацией этих требований, а также в иных случаях, предусмотренных Федеральными законами.

В случаях, когда кредитная организация оспаривает требования кредитора, размер денежных обязательств и (или) обязательных платежей определяется арбитражным судом в порядке, предусмотренном ст. 63 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Употребление в законодательстве понятия «банкротство» в скобках непосредственно после понятия «несостоятельность» свидетельствует о том, что современное российское законодательство не делает различия между указанными понятиями.

В настоящее время необходим совершенно иной (более высокий) уровень терминологической ясности, чем простое употребление понятия «банкротство» при виновном причинении вреда должником кредиторам.

Следует отметить и то обстоятельство, что в Уголовном кодексе РФ употребляется преимущественно термин «банкротство», тогда как понятие «несостоятельность» употреблено всего один раз – в тексте п. 2 ст. 195 УК РФ, где речь идет о «фактической несостоятельности (банкротстве)», т. е. о ситуации, умалчивающей о виновном причинении вреда кредиторам. При этом ситуация «фактической несостоятельности (банкротства)» приобретает уголовно-правовую окраску лишь в случае совершения указанных в тексте названной статьи деяний, что, в свою очередь, влечет терминологическое переименование этой ситуации в «неправомерные действия при банкротстве».

Это дает основания говорить о том, что современное российское законодательство уже предприняло попытку провести некоторое различие между рассматриваемыми понятиями, которая, однако, показала, что при современном уровне развития права в России более глубокое различие понятий «банкротство» и «несостоятельность» не является необходимым.

В настоящее время существует несколько путей воздействия на банки, находящиеся в критической ситуации. Зарубежные исследователи[[13]](#footnote-13) выделяют три основные стратегии такого воздействия: выжидание, ликвидация и реструктуризация баланса (санация).

Стратегия выжидания действует в том случае, если затруднения банка носят временный характер (банк в состоянии сам преодолеть их). Такая стратегия использовалась, например, в отношении ряда крупных банков США непосредственно после обострения долгового кризиса развивающихся стран в 80-е годы и в ряде случаев сопровождалась предоставлением надзорными органами некоторых льгот банкам.

Ликвидация (продажа кредитного учреждения по частям) применяется сравнительно редко, так как разделение банка приводит к разрушению сложившихся отношений с клиентурой и потому связано со значительными потерями. В Японии и Скандинавских странах она использовалась почти исключительно по отношению к небанковским финансовым компаниям, в США - к сберегательным банкам[[14]](#footnote-14).

Реструктуризация баланса (санация) предполагает прямое или косвенное увеличение капитала. В Германии и Швейцарии существует практика, когда надзорный орган путем ужесточения контроля, а также мер «морального воздействия» побуждает акционеров и собственников к предоставлению дополнительного капитала. Тем самым акционеры подают публике сигнал, что они уверены в жизнеспособности и будущей рентабельности банка. Отказ акционеров от соответствующих действий может рассматриваться в качестве аргумента для инициирования процедуры банкротства.

Президент Банка Франции может предложить акционерам банка, попавшего в затруднительное положение, продолжать выполнение своих обязанностей или прибегнуть к поддержке других банков, что может, в конечном счете, означать слияние и поглощение.

В Скандинавских странах в увеличении капитала традиционно значительную роль играет государство - либо в форме прямых вложений, либо в форме предоставления гарантий.

Важнейшую роль в организации процедуры воздействия на «проблемные» банки за рубежом играют системы депозитного страхования (СДС).

Основными функциями этих систем являются: обеспечение стабильности и укрепление доверия к банковской и финансовой системам, защита интересов мелких вкладчиков, минимизация издержек страхования.

Так, к числу основных задач Фонда страхования вкладов частных банков в Германии относится оказание необходимой помощи в интересах вкладчиков и недопущение снижения доверия к частным кредитным учреждениям. Для решения этой задачи используются все необходимые меры, в том числе платежи отдельным кредиторам, финансовая поддержка банков, предоставление гарантий или принятие на себя их обязательств. Наряду с этим можно использовать и такие меры, как временное закрытие банка, запрет на осуществление финансовых операций, которые не служат цели погашения долгов, запрет на прием новых вкладов и т.д.

В Германии в 1974 г. по инициативе Федерального банка был создан Консорциальный банк ликвидности («Лико-банк»)[[15]](#footnote-15), который предоставляет в целом устойчивым кредитным учреждениям ликвидные средства, если они испытывают временные платежные затруднения. Уставный фонд банка был сформирован за счет средств Федерального банка (30%), а также взносов всех банковских групп Германии.

Употребление в законодательстве термина «банкротство» в скобках после термина «несостоятельность» обусловлено тем, что Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», так же, как и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», носит комплексный характер. Это означает, что наряду с гражданско-правовыми, административно-правовыми и иными нормами положения этих законов содержат и уголовно-правовые нормы, хотя последние, включенные в текст названных законов, носят преимущественно бланковый (отсылочный) характер.

Таким образом, если принять во внимание известные требования к языку закона (в особенности такие, как устойчивость и совместимость со всем комплексом употребляемых а законодательстве терминов), то становится очевидно, что применение рассматриваемых понятий в различных смыслах (т. е. отдельно в гражданско-правовом и отдельно в уголовно-правовом) было бы сопряжено со значительными трудностями. Если же вспомнить, что наряду с основными (первичными) отраслями права в российской системе права присутствуют и комплексные (вторичные) отрасли (например, банковское право, страховое право, экологическое право и др.), то становится ясно, что нет необходимости в возведении «непреодолимой стены» между рассматриваемыми понятиями, а в отдельных случаях это может быть даже вредным.

# *Глава 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций*

Наличие объемной и весьма тщательно прописанной системы мероприятий, направленных на предупреждение несостоятельности банков, является одной из характерных особенностей Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», которая выгодно отличает его от Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В первом из названных законов регулированию отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, посвящены три главы полностью (гл. II-IV), а также отдельные статьи других глав (всего 29 статей), в во втором Законе вопросам предупреждения банкротства посвящена всего лишь одна глава, состоящая из двух статей[[16]](#footnote-16).

Указанное обстоятельство обусловлено тем, что несостоятельность кредитных организаций, в отличие от других участников гражданского оборота, всегда связана с большими финансовыми потерями для их клиентов, а в некоторых случаях может являться причиной банкротства юридических и физических лиц, являющихся вкладчиками и кредиторами банков.

Анализ положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», приводит к выводу о том, что он, безусловно, представляет реальные возможности для восстановления ликвидности и платежеспособности кредитной организации, испытывающей временные финансовые трудности.

Кредитная организация, ее учредители (участники) обязаны принять необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Предупреждение банкротства – очень важная стадия развития конкурсных отношений, так как в ее рамках руководство должника, его участники, третьи лица могут перейти к взаимоустраивающему соглашению, направленному на преодоление временных финансовых сложностей, и тем самым предотвратить проведение конкурсного процесса в отношении должника.

Перечень мер по предупреждению банкротства кредитных организаций включает (см. прил. 2):

1. финансовое оздоровление кредитной организации;
2. назначение временной организации по управлению кредитной организацией;
3. реорганизацию кредитной организации.

Перечисленные меры по предупреждению банкротства кредитных организаций (см. прил. 4) осуществляются при возникновении оснований, предусмотренных ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Всего предусмотрено пять таких оснований, причем их число является исчерпывающим и для наступления соответствующих последствий – достаточно хотя бы одного из них.

Первое основание предусматривает случай, при котором кредитная организация не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации.

Второе основание – кредитная организация не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на счетах кредитной организации.

Таким образом, для наступления второго основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации достаточно, чтобы кредитная организация хотя бы один раз исполнила соответствующие обязательства с опозданием на срок более трех дней. Причиной такого опоздания должно быть отсутствие или недостаточность денежных средств на ее корреспондентских счетах.

Третье основание – кредитная организация допускает абсолютное снижение 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.

Расчет собственных средств (капитала) кредитной организации производится в порядке, предусмотренным Положением Банка России от 01 июня 1998 г. «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»[[17]](#footnote-17) (в ред. Указаний Банка России от 31 декабря 1998 г[[18]](#footnote-18).и от 04 февраля 1999 г.[[19]](#footnote-19))

В соответствии с этой методикой величина собственных средств (капитала) кредитных организаций определяется суммированием основного и дополнительного капитала.

Четвертое основание – нарушение норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Банком России.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка установлены в Инструкции Банка России от 01 октября 1997 г. «О порядке регулирования деятельности банков» (в ред. Указаний Банка России от 01 февраля 1999 г.).

Пятое основание – нарушение кредитной организацией норматива текущей ликвидности, установленной Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%.

Согласно ст. 66 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», нормативы ликвидности кредитной организации определяются как:

соотношение между ее активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

соотношение ее ликвидных активов (наличные денежные средства, требования до востребования, краткосрочные ценные бумаги, другие лекгореализуемые активы) и суммарных активов. Под ликвидностью банка понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств.

В п. 1 ст. 17 и п. 1 ст. 32 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» установлены несколько иные основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Следует различать меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, которые могут осуществляться кредитной организацией самостоятельно, и меры, проводимые по требованию Банка России. Этим обусловлены различия в основаниях для осуществления конкретных мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Самостоятельно кредитная организация может осуществлять следующие меры по предупреждению своего банкротства: во-первых, финансовое оздоровление; во-вторых, реорганизацию.

Иное дело, если меры по предупреждению банкротства кредитной организации проводятся по требованию Банка России, который вправе: потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению; назначить временную администрацию; потребовать осуществления реорганизации кредитной организации.

Таким образом, требование Банка России о реорганизации кредитной организации (см. прил. 4) будет законным лишь в случае возникновения обстоятельств, указанных не в ст. 4, а в п. 1 ст. 32 (который отсылает к п.п. 1-3 ст. 17) Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Банк России не вправе назначить временную администрацию, если отсутствуют основания, предусмотренные ст. 17 названного Закона.

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации осуществляются при наличии одного или нескольких перечисленных выше оснований.

Введение процедуры финансового оздоровления позволяет сделать вывод об усилении продолжниковой направленности российского конкурсного законодательства.

Финансовое оздоровлениекредитной организации является первоочередной мерой по предупреждению ее банкротства. Оно осуществляется при возникновении оснований, установленных ст. 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», и должно осуществляться своевременно по инициативе кредитной организации, ее учредителей (участников) либо по требованию Банка России.

Следует подчеркнуть, что в соответствии со ст. 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России вправе осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций только по решению Совета директоров Банка России.

Согласно п. 2 ст. 26 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» меры, направленные на финансовое оздоровление кредитной организации, принимаются учредителями (участниками) кредитной организации до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом.

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры (ст. 7 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций») (см. прил. 3):

- оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;

- изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;

- изменение организационной структуры кредитной организации;

- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);

- иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Назначение временной администрации по управлению кредитнойорганизацией– это одна из трех мер направленных на предупреждение банкротства кредитной организации, и одна из мер принудительных мер воздействия, применяемых к кредитным организациям.

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Решение о назначении временной администрации принимается Банком России по собственной инициативе либо по просьбе членов правления, Совета акционеров соответствующего банка, а также его кредиторов.

Временная администрация по управлению кредитной организации назначается приказом (распоряжением) Председателя Банка России или по его поручению – заместителя Председателя Банка России по представлению Департамента банковского надзора Банка России с учетом предложений территориального Главного управления (Национального банка) Центрального банка РФ.

В процедуре финансового оздоровления следует отметить отличительную особенность Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

В соответствии с требованиями ст. 80 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» финансовое оздоровление вводится арбитражным судом, на срок не более чем два года, назначается административный управляющий, органы управления должника осуществляют свои полномочия с ограничениями (ст. 82), по итогам рассмотрения результатов проведения финансового оздоровления арбитражный суд вправе вынести определение о введении внешнего управления (ст. 92).

Среди нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми действует временная администрация, необходимо назвать: Положение Банка России от 25 февраля 1999 г. «О порядке выдачи и аннулировании Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации»[[20]](#footnote-20); Указание Банка России от 25 марта 1999 г. «О внесении изменений и дополнений в положение «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации» № 265 от 02 апреля 1996 г.»[[21]](#footnote-21); Временное положение о временной администрации по управлению коммерческими банками и другими кредитными учреждениями[[22]](#footnote-22), а также письма Банка России от 25 марта 1999 г. «О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»[[23]](#footnote-23) и от 02 апреля 1998 г. «О порядке применения мер воздействия к реорганизующимся кредитным организациям[[24]](#footnote-24)

Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» предусмотрено пять оснований для назначения временной администрации (см. прил. 4):

1. кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
2. кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России (см. прил. 2 на обороте);
3. кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20% (см. прил. 3);
4. кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;
5. в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

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

Временная администрация назначается Банком России на срок не более шести месяцев.

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

При назначении временной администрации в кредитную организацию после отзыва лицензии на осуществление банковских операций полномочия исполнительных органов управления кредитной организации (единоличного и коллегиального) считаются приостановленными[[25]](#footnote-25).

Порядок функционирования временной администрации регулируют следующие Федеральные законы: «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (п. 5 ч. 2 ст. 75), «О банках и банковской деятельности» (ст. 19).

Ранее, этот порядок наряду с названными Законами регулировался и Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций» (гл. I)[[26]](#footnote-26),

Государственная корпорация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций», далее АРКО, являлась правопреемником открытого акционерного общества небанковской кредитной организацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» по всем правам и обязательствам последнего, в том числе по трудовым договорам.

АРКО осуществляла планы реструктуризации кредитных организаций, утвержденные открытым акционерным обществом небанковской кредитной организацией «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» независимо от доли участия последнего в уставном капитале кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом от 28 июля 2004 года № 87-ФЗ «О признании утратившим силу Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций» и отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, а также о порядке ликвидации Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций»[[27]](#footnote-27) АРКО было принято ликвидировать, денежные средства передать Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», далее Агентство[[28]](#footnote-28).

В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции (см. прил. 5):

- проводит обследование кредитной организации;

- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»[[29]](#footnote-29);

- разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;

- контролирует распоряжение имуществом кредитной организации.

- выполняет иные функции в соответствии с Федеральными законами.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции (см. прил. 5):

- реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

- проводит обследование кредитной организации;

- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

- разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;

- контролирует распоряжение имуществом кредитной организации.

- принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;

- устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;

- принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

- обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;

- выполняет иные функции в соответствии с Федеральными законами.

В целях установления требований кредиторов временная администрация осуществляет публикацию в официальном издании, содержащую сведения о кредитной организации. В свою очередь, кредиторы кредитной организации вправе предъявить свои требования к кредитной организации в любой момент в период деятельности временной администрации. Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении. В реестре указываются сведения о размере и составе требования к должнику, а также об очередности удовлетворения этих требований. На основании полученных требований кредиторов временная администрация составляет реестр требований кредиторов. В реестре требований кредиторов учет требований кредиторов ведется в валюте Российской Федерации. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций[[30]](#footnote-30).

Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев.

Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации – это приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей (ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»), ограниченное по действию во времени определенным сроком и направленное на восстановление платежеспособности банка. Мораторий – один из способов обеспечения экономических и юридических интересов кредиторов банка, включая граждан – вкладчиков, защита прав и законных интересов которых в сфере кредитных отношений требует дополнительных гарантий.

Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев.

Действие моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации не распространяется:

на требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации.

Подобная норма отсутствовала в Законе РФ от 19 ноября 1992 г. «О несостоятельности (банкротстве) предприятий».[[31]](#footnote-31) Однако на основании информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 07 августа 1997 г. «Обзор практики применения арбитражными судами законодательства о несостоятельности (банкротстве)»[[32]](#footnote-32) данное правило нашло свое применение в судебно-арбитражной практике.

Таким образом, вопрос о возможности отмены моратория решением Банка России ранее срока, указанного в акте Банка России о введении моратория, остается открытым.

В случае с Банком России введение моратория имеет первостепенное значение не только для кредитной организации, но в гораздо большей степени – для ее кредиторов.

Таким образом, публикация в «Вестнике Банка России» соответствующего акта о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации представляется не только целесообразным, но и необходимым действием, равно отвечающим интересам как кредитной организации, так и ее кредиторов.

Применительно к руководителю временной администрации действуют следующие положения Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»:

* сделка кредитной организации, в том числе совершенная кредитной организацией до момента введения временной администрации, может быть признана арбитражным судом недействительной по заявлению руководителя временной администрации по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством РФ;
* сделка кредитной организации, совершенная кредитной организацией с заинтересованным лицом, может быть признана арбитражным судом недействительной по заявлению руководителя временной администрации в случае, если в результате исполнения указанной сделки кредиторам были или могут быть причинены убытки.

Все расходы временной администрации, связанные с ее деятельностью, осуществляются за счет кредитной организации.

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

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

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

- в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

- при передаче дел арбитражному управляющему.

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

Банк России вправе потребовать от кредитной организации ее реорганизации (п. 1 ст. 32 Федерального закона 21 несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в случае возникновения оснований, предусмотренных п.п. 1-3 п. 1 ст. 17 указанного Закона.

Порядок реорганизации кредитной организации установлен Федеральными законами: «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации(Банке России)», «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998 г.[[33]](#footnote-33), «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г[[34]](#footnote-34). Гражданским Кодексом РФ, а также Инструкциями Банка России: «О порядке регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» от 27 сентября 1996 г.[[35]](#footnote-35), «О порядке применения Федеральных Законов, регламентирующих процедуры регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности» от 23 июля 1998 г.[[36]](#footnote-36). Положением Банка России от 30 декабря 1997 г. «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения»[[37]](#footnote-37) и другими нормативными актами Банка России.

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

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

С момента поступления в Банк России извещения кредитной организации о принятии решения о реорганизации кредитной организации территориальное учреждение Банка России должно установить контроль за реорганизацией кредитной организации. В максимально короткие сроки с момента поступления в Банк России извещения кредитной организации о принятии решения о реорганизации кредитной организации территориальное учреждение Банка России должно совместно с территориальным учреждением Банка России подготовить совместное заключение о целесообразности реорганизации кредитных организаций.

Банк России проводит регистрацию реорганизованной кредитной организации и выдает ей лицензию на осуществление банковских операций (в случае необходимости) только при положительном заключении Департамента по организации банковского санирования, подготовленном в порядки и сроки, установленные нормативными актами Банка России.

Таким образом, проведя анализ положений Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» напрашивается вывод о том, что он, безусловно, представляет реальные возможности для восстановления ликвидности и платежеспособности кредитных организаций, испытывающих временные финансовые трудности.

***Глава 3. Разбирательство дела о банкротстве кредитной организации в арбитражном суде***

Подведомственность и подсудность дел о банкротстве кредитных организаций определена гл. 4 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, ст. 33 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в соответствии с ч. 1 которой дела о банкротстве юридических лиц рассматривает арбитражный суд по месту нахождения кредитной организации (см. прил. 9).

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

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

1. кредитная организация-должник;
2. кредитор кредитной организации, включая граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;
3. Банк России;
4. налоговый или иной уполномоченный в соответствии с федеральным законом орган – по уплате обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды

Условия, при наличии которых арбитражный суд может возбудить дело о банкротстве кредитной организации, определены в ст. 36 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Заявление кредитной организации о признании ее банкротом должно отвечать требованиям, предусмотренным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» для заявления должника. Основные требования к заявлению должника содержаться в ст. 33, 34 названного Закона. В связи с тем, что содержание заявления должника в значительной степени отличается от содержания искового заявления по экономическому спору, при составлении заявления кредитной организации о признании ее банкротом следует руководствоваться положениями указанной ст. 33.

Перечень документов, которые должны быть приложены к заявлению кредитной организации о признании ее банкротом, содержится в ст. 104 АПК РФ.

К заявлению кредитора – Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования прилагаются документы о наделении органа, обращающегося в арбитражный суд, соответствующими полномочиями в установленном законом порядке.

К заявлению налогового или иного уполномоченного органа о признании должника банкротом должны быть приложены доказательства принятия мер к получению задолженности по обязательным платежам в установленном федеральным законом порядке.

В соответствии со ст. 42 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» судья арбитражного суда обязан принять заявление о признании кредитной организации банкротом. О принятии заявления выносится определение не позднее трех дней со дня поступления указанного заявления в арбитражный суд. В определении указывается о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

В соответствии со ст. 47 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» кредитная организация в пятидневный срок со дня получения определения о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом обязана направить в арбитражный суд, заявителю и иным лицам, участвующим в деле о банкротстве, отзыв на такое заявление, а также уведомить всех кредиторов, не указанных в этом заявлении, о возбуждении в отношении ее дела о банкротстве.

Отзыв кредитной организации на указанное заявление подается в срок, обеспечивающий поступление отзыва ко дню рассмотрения дела (п. 1 ст. 109 АПК РФ).

Отсутствие отзыва кредитной организации не препятствует рассмотрению дела о банкротстве.

Судья арбитражного суда обязан отказать в принятии заявления о признании кредитной организации банкротом в одном из перечисленных ниже случаев:

* Банк России еще не отозвал у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций;
* нарушены условия подведомственности и подсудности;
* заявление в арбитражный суд подано лицом, не обладающим правом на обращение в суд с таким заявлением;
* требования кредитной организации в совокупности составляют менее чем сто тысяч рублей;
* заявление подано банкротстве должника, в отношении которого уже введена одна из процедур банкротства.

Об отказе в принятии заявления о признании кредитной организации банкротом судья арбитражного суда выносит определение. В определении должны быть указаны мотивы его вынесения со ссылкой на соответствующие статьи АПК РФ, Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Указанное определение может быть обжаловано.

Арбитражный суд возвращает заявление о признании кредитной организации банкротом лицу, направившему это заявление, с приложенными к нему документами в случаях, если:

* заявление не отвечает требованиям, предусмотренным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» для заявления должника;
* копия заявления не направлена в Банк России;
* копия заявления лиц, указанных в ст. 35 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» этой кредитной организацией в Банк России;
* помимо документов, предусмотренных АПК РФ и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», к заявлению не приложена копия приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, опубликованного в «Вестнике Банка России», или копия данного приказа, заверенная Банком России.

В случае возвращения указанного заявления судья выносит об этом определение (п. 2 ст. 108 АПК РФ), которое направляется должнику и кредитору-заявителю. О возможности обжалования этого определения в Законе не говорится, из чего следует применение порядка обжалования, установленного п. 3 ст. 61 Закона.

Возвращение заявления о признании кредитной организации банкротом не препятствует вторичному обращению с ним в арбитражный суд в общем порядке после устранения допущенных нарушений (п. 4 ст. 108 АПК РФ).

Согласно п. 1 ст. 50 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» подготовка дела о банкротстве к судебному разбирательству производится судьей арбитражного суда в порядке, предусмотренном АПК РФ.

Арбитражный управляющий (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий или конкурсный управляющий) – гражданин Российской Федерации, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных полномочий, установленных федеральными законами и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций[[38]](#footnote-38).

Новеллой Закона является обязательная принадлежность кандидатуры арбитражного управляющего к одной из саморегулируемых организаций управляющих.

Согласно ст. 20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» арбитражным управляющим может быть только физическое лицо и только гражданин Российской Федерации. Таким образом, Закон ограничивает правоспособность иностранных граждан и лиц без гражданства.

Для назначения управляющим кандидат должен отвечать определенным требованиям:

- регистрация в качестве индивидуального предпринимателя;

- высшее образование;

- стаж руководящей работы в совокупности не менее двух лет;

- сдача теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих;

- стажировка в качестве помощника арбитражного управляющего сроком не менее шести месяцев; организация и проведение этой стажировки относится к компетенции саморегулируемых организаций управляющих;

- наличие договора страхования ответственности на случай причинения вреда лицам, участвующим в деле о банкротстве (см. прил. 11).

В настоящее время не предъявляется требований к наличию лицензии: в Федеральном законе от 08.01.01 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» (в ред. от 23.12.03)[[39]](#footnote-39), ст. 17 которого предусматривает исчерпывающий перечень видов такой деятельности, арбитражного управления нет.

К негативным признакам относятся следующие:

- судимость за преступления в сфере экономики, а также преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;

- заинтересованность по отношению к должнику или любому из кредиторов;

- осуществление процедур банкротства в отношении управляющего – индивидуального предпринимателя;

- наличие неудовлетворенных требований к кандидатуре о возмещении убытков, причиненных должнику, кредиторам, третьим лицам при исполнении в прошлом обязанностей арбитражного управляющего;

- дисквалификация либо лишение права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами, входить в Совет директоров (наблюдательный совет) и (или) управлять делами и (или) имуществом других лиц (соответствующее решение предусматривает срок дисквалификации или лишения названных прав). Порядок дисквалификации определяется нормами КоАП и УК.

В связи с тем, что дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда, т. е. коллегиально, в состав суда должно входить трое или другое нечетное количество судей[[40]](#footnote-40).

В соответствии со ст. 127 ПАК РФ судья арбитражного суда приступает к подготовке к рассмотрению дела о банкротстве кредитной организации (см. прил. 7).

Согласно ст. 51 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда в срок, не превышающий семи месяцев с даты поступления заявления о признании кредитной организации банкротом. Обратим внимание, что указанный срок исчисляется не с момента принятия заявления, а с момента его поступления в суд (между этими событиями в соответствии с п. 2 ст. 42 названного Закона должно пройти не более пяти дней, однако на практике иногда проходит и более длительный срок). Данная статья не предполагает возможности отложения рассмотрения дела (в соответствии с Законом 1998 г. дело могло быть отложено на срок не более двух месяцев); норма является императивной, поэтому названный в ней семимесячный срок удлиняться не может.

По результатам рассмотрения заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражный суд принимает один из следующих судебных актов:

- решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;

- решение об отказе в признании кредитной организации банкротом.

На основании ст. 53 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» решение арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства принимается в случаях установления признаков банкротства кредитной организации, предусмотренных ст. 3 названного Закона и ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Общие требования к содержанию решению арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства установлены в ст. 127 АПК РФ. Указанное решение подлежит немедленному исполнению.

Согласно ст. 54 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» сообщение о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства публикуется в порядке, установленном ст. 28 названного Закона. Арбитражный управляющий в течение трех дней с даты получение соответствующего судебного акта направляет сведения подлежащие опубликованию, в адрес органа, определенного в соответствии со ст. 28 названного Закона. Оплата опубликования таких сведений производится за счет должника. Указанные сведения публикуются в течение десяти дней с момента их получения.

Решение арбитражного суда от отказе в признании кредитной организации банкротом принимается в случае:

- отсутствия признаков банкротства, предусмотренных ст. 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

- установления фиктивного банкротства;

- в иных случаях, предусмотренных указанным Законом.

Принятие арбитражным судом решения об отказе в признании кредитной организации банкротом является основанием для прекращения действия всех ограничений, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и являющихся последствиями принятия заявления о признании кредитной организации банкротом и (или) введения наблюдения.

Все судебные расходы, в том числе расходы на уплату государственной пошлины, уплата которой была отсрочена или рассрочена, расходы на опубликование сведений в порядке, установленном статьей 28 Закона, а также расходы на выплату вознаграждения арбитражным управляющим и оплату услуг лиц, привлекаемых арбитражными управляющими для обеспечения исполнения своей деятельности, относятся на имущество кредитной организации и возмещаются за счет этого имущества вне очереди.

Помимо расходов на выплату арбитражным управляющим в состав судебных расходов согласно ст. 89 АПК РФ включены:

* государственная пошлина;
* издержки, связанные с рассмотрением дела: суммы, подлежащие выплате за проведение экспертизы, назначенной арбитражным судом, вызов свидетеля, осмотр доказательств на месте;
* расходы, связанные с исполнением судебного акта.

В случае, если по результатам рассмотрения обоснованности требований кредиторов арбитражным судом вынесено определение об отказе в признании кредитной организации банкротом в связи с отсутствием признаков банкротства кредитной организации на момент возбуждения дела о банкротстве расходы относятся на кредиторов, обратившихся в арбитражный суд с заявлением кредитора, и распределяются между ними пропорционально их требованиям.

Порядок распределения судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим устанавливается в решении арбитражного суда или определении арбитражного суда, принятых по результатам рассмотрения дела о банкротстве. Последнее означает, что в решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или в решении об отказе в признании кредитной организации банкротом необходимо указывать, на какое лицо, участвующее в деле, и в какой сумме относятся судебные расходы и расходы по выплате вознаграждения арбитражным управляющим.

В соответствии со ст. 60 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» заявления и ходатайства арбитражного управляющего, в том числе о разногласиях возникших между кредиторами, жалобы кредиторов о нарушении их прав и законных интересов рассматриваются в заседании арбитражного суда не позднее чем через месяц с даты получения указанных заявлений, ходатайств и жалоб.

По результатам рассмотрения указанных заявлений, ходатайств и жалоб арбитражным судом выносится определение. Данное определение может быть обжаловано.

Согласно п. 5 ст. 60 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», определения арбитражного суда, не предусмотренные АПК РФ, обжалуются в порядке, установленном указанным Законом.

Данное положение явилось предметом рассмотрения в Конституционном Суде РФ, в результате чего было вынесено Постановление от 12 марта 2001 г. № 4-П, где установлено, что под несостоятельностью (банкротством)Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» понимает неспособность должника удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательныхплатежей*.* В делах о несостоятельности (банкротстве) арбитражные суды устанавливают юридический факт неплатежеспособности должника, что влечет возникновение обязательств должника по платежам своим кредиторам, требования по которым удовлетворяются по особым правилам конкурсного производства. В случаях же признания платежеспособности должника эти требования удовлетворяются в исковом порядке[[41]](#footnote-41).

На каждой из стадий производства по делу о признании кредитной организации банкротом решаются самостоятельные задачи и не проверяются процессуальные акты (определения), принятые в ходе предшествующих процедур. Отсутствие же возможности проверки законности и обоснованности таких определений, принимаемых по существу предъявленных требований и порождающих материальные права и обязанности сторон, может причинить невосполнимый в дальнейшем ущерб.

Так, в определении, вынесенном арбитражным судом по результатам рассмотрения обоснованности возражений должника, указывается размер требований кредитора, налогового или иного уполномоченного органа, в отношении которых возражения должника признаны необоснованными; определение является основанием для установления числа голосов, принадлежащих соответствующему кредитору на собрании кредиторов (п. 4 ст. 71). Невозможность обжалования такого определения ущемляет интересы кредитора, реальные права которого могут быть не учтены на собрании кредиторов. К тому же, если кредитору отказывают во включении его требований в реестр требований, то конкурсная масса перераспределяется между другими кредиторами. В результате существенно ограничивается закрепленное ст. 35 Конституции РФ право собственности.

При этом, поскольку целью закона о банкротстве является не урегулирование споров о праве, а обеспечение защиты реальных или потенциальных кредиторов, требование о «справедливом разбирательстве дела» в смысле п. 1 ст. 6 Конвенции о защите прав человека и основных свобод применяется лишь в той мере, в какой гражданские права заявителей затрагиваются предварительным решением суда, которое может быть оспорено и законность которого проверяется судом с соблюдением всех гарантий, установленных в ст. 6 Конвенции[[42]](#footnote-42).

Таким образом, содержащееся в п. 5 ст. 60 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» правило, в соответствии с которым не могут быть обжалованы определения арбитражного суда, не соответствует Конституции РФ, ее ст. 46 (ч. 1 и 2) и ст. 55 (ч. 3).

Ряд обратившихся в Конституционный Суд РФ заявителей являются кредиторами коммерческих банков, процедура банкротства которых обладает существенной спецификой. Поэтому к отношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) банков и иных кредитных организаций, Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» применяется с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Специальные правила этого Федерального закона учитывают слабую защищенность таких кредиторов, как вкладчики банков (в том числе граждане), число которых обычно очень велико. Предоставление им возможности обжаловать определения арбитражного суда может привести к значительному продлению сроков рассмотрения дела о банкротстве кредитных организаций и к отсутствию необходимой определенности имущественных прав кредиторов. Поэтому законодатель вправе предусмотреть особенности обжалования затрагивающих их права определений, отличающихся от апелляционного и кассационного порядка по составу суда, а также срокам обжалования и рассмотрения дел.

***Глава 4. Процедуры банкротства кредитной организации***

## 4.1.Конкурсное производство.

В соответствии с требованиями Федерального 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 Федеральным 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.

Согласно ст. 124 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» принятие арбитражным судом решение о признании должника банкротом влечет открытие конкурсного производства.

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 п. 3 ст. 61 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (т. е. в течение 14 дней с момента принятия только лишь в апелляционной инстанции, постановление которой является окончательным).

Статья 124 названного Закона не допускает продления срока конкурсного производства более чем на шесть месяцев. Тем самым изменяется характер правового регулирования, поскольку в соответствии с Законом 1998 г. продление срока конкурсного производства допускалось и за пределами 18 месяцев. Думается, что невозможность увеличения срока конкурсного производства приведет к сложным последствиям. Рассмотрим практическую ситуацию. По окончании конкурсного производства, срок которого уже был продлен, вдруг оказалась нереализованной безнадежная кредиторская задолженность, либо заявил свои требования кредитор, либо обнаружилось имущество должника, находящееся у третьих лиц без должных оснований, что требует обращения в суд с виндикационным (или иным) иском. Очевидно, единственный выход в подобных ситуациях – продление конкурсного производства, ибо ликвидировать юридическое лицо при названных обстоятельствах невозможно. Поэтому представляется неизбежной корректировка норм данной статьи.

Отметим, что в соответствии с п. 16 Постановления Пленума № 4[[43]](#footnote-43), «по смыслу п. 2 ст. 124 названного Закона по истечении установленного годичного срока конкурсное производство может быть продлено судом в исключительных случаях с целью завершения конкурсного производства по мотивированному ходатайству конкурсного управляющего». Как видно, данное толкование не решило проблему продления срока конкурсного производства на срок свыше 18 месяцев.

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 относится 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 в порядке, предусмотренном ст. 45 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и размер вознаграждения конкурсного управляющего, о чем выносит определение [[44]](#footnote-44). Конкурсный управляющий действует до даты завершения конкурсного производства, т. е. в соответствии с п. 4 ст. 149 названного Закона.

Особо следует обратить внимание на отсылку к ст. 45, т. к. в данной статье Закона речь идет о саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

Саморегулируемые организации арбитражных управляющих (ст. 21) – новелла Закона.

Статус саморегулируемой организации арбитражных управляющих приобретается некоммерческой организацией с момента ее включения в государственный реестр саморегулируемых организаций. Для приобретения этого статуса необходимо соответствие организации следующим требованиям:

- наличие не менее 100 участников, каждый из которых соответствует позитивным и негативным требованиям к кандидатуре управляющего, установленным ч. 1-7 п. 1 ст. 20 Закона;

- осуществление участниками организации в совокупности как минимум 100 процедур банкротства;

- наличие компенсационного фонда или имущества у общества взаимного страхования, которые могут быть сформированы только в денежной форме. Размер этого фонда должен быть равен не менее чем 50 тыс. рублей на каждого члена (т. е. только размер компенсационного фонда будет составлять как минимум 5 млн. рублей);

Саморегулируемая организация осуществляет защиту прав и интересов своих членов, повышение их профессионального уровня, действует на основании Устава, который может определять и другие функции.

Регулирующий орган, определяемый Правительством РФ (в настоящее время это Министерство юстиции РФ), ведет реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Саморегулируемая организация арбитражных управляющих должна быть письменно уведомлена о включении в реестр либо об отказе от включения в реестр.

Целью введения саморегулируемых организаций было повышение профессионального уровня и организованности управляющих. Однако конструкция саморегулируемой организации такова, что со стороны руководства вполне возможны злоупотребления по отношению к членам организации. Цель таких злоупотреблений – вынудить членов организации проводить определенную политику. Данное нововведение будет весьма полезным, если указанных злоупотреблений не произойдет. Тем не менее представляется неоправданной позиция законодателя, в соответствии с которой прекращают свою деятельность индивидуальные предприниматели – арбитражные управляющие. Было бы гораздо лучше допустить их наряду с саморегулируемыми организациями с тем, чтобы практика выявила, какая конструкция является более жизнеспособной.

Однако, Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» устанавливает, что конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в силу закона является Агентство[[45]](#footnote-45).

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[[46]](#footnote-46) 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[[47]](#footnote-47), 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 [[48]](#footnote-48);
* заявляет в установленном порядке возражения по предъявленным кредитной организации требованиям кредиторов;
* устанавливает требования кредиторов;
* ведет реестр требований кредиторов (см. прил. 10);
* 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[[49]](#footnote-49);
* выявляет признаки преднамеренного и фиктивного банкротства.

При осуществлении своих полномочий конкурсный управляющий предъявляет иски о признании недействительными сделок, совершенных кредитной организацией[[50]](#footnote-50), об истребовании имущества кредитной организации находящегося у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных кредитной организацией[[51]](#footnote-51), 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[[52]](#footnote-52).

Размер указанных требований определяется исходя из разницы между суммой требований кредиторов и конкурсной массой.

Взысканные суммы включаются в конкурсную массу и могут быть использованы только на удовлетворение требований кредиторов в порядке очередности, установленной Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Обязанность конкурсного управляющего направить для опубликования в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства имеет существенное значение. Среди прочего в указанном объявлении указывается день закрытия реестра требований кредиторов и день истечения срока установления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат. Срок предъявления требований кредиторов не может быть менее 60 дней со дня указанного сообщения. Таким образом, кредиторы могут определить временные рамки, в соответствии с которыми они могут предъявлять свои требования к кредитной организации.

Однако, кредиторы вправе предъявлять свои требования к кредитной организации в любой момент в ходе конкурсного производства, а также в порядке, в период деятельности в кредитной организации временной администрации.

С соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов, для их установления, направляются в арбитражный суд, копия требования – конкурсному управляющему. По результатам такого рассмотрения выносится определение арбитражного суда о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов. В определении указывается размер и очередность удовлетворения этих требований. Копии определения направляются заявителю и конкурсному управляющему. Данное определение подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано. Указанное установленное требование включается конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов не позднее дня, следующего за днем получения копии указанного определения конкурсным управляющим, о чем кредитор уведомляется в течение трех дней со дня внесения соответствующей записи в реестр требований кредиторов.

Между тем, кредитору не обязательно предъявлять требование конкурсному управляющему, если такое требование уже было предъявлено временной администрации и оно внесено в реестр требований кредиторов.

В целях обеспечения равного доступа кредиторов к информации о ходе конкурсного производства не позднее 70 дней со дня признания кредитной организации банкротом конкурсный управляющий опубликовывает:

1. сведения о финансовом состоянии кредитной организации и ее имуществе на день открытия конкурсного производства;
2. баланс кредитной организации на последнюю отчетную дату со счетом прибылей и убытков;
3. сведения о наличии свободных денежных средств, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, включая предварительные выплаты кредиторам первой очереди;
4. смету текущих расходов кредитной организации.

Согласно ст. 131 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», все имущество кредитной организации, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу.

Из имущества кредитной организации, составляющего конкурсную массу, исключаются имущество, изъятое из оборота[[53]](#footnote-53), имущественные права, связанные с личностью кредитной организации[[54]](#footnote-54), в том числе права, основанные на разрешении (лицензии) на осуществление определенных видов деятельности, а также иное имущество, предусмотренное указанным Законом с особенностями, предусмотренными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Примером «иного имущества» могут послужить ценные бумаги и иное имущество клиентов, находящиеся в распоряжении кредитной организации – профессионального участника рынка ценных бумаг, которые в соответствии с п. 1 ст. 132 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» не включается в конкурсную массу.

Стоит заметить, что особым требованием к порядку учета имущества должника, представляющего собой конкурсную массу, является учет и обязательная оценка имущества, являющегося предметом залога. В соответствии с этим правилом имущество, являющееся предметом залога, учитывается в составе имущества должника отдельно и подлежит обязательной оценке.

После составления и закрытия реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее шести месяцев после открытия конкурсного производства составляет промежуточный ликвидационный баланс и представляется на согласование в Банк России (срок согласования не может превышать 30 дней).

Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего.

Те же требования относятся и к составлению и согласованию ликвидационного баланса.

Расчеты с кредиторами осуществляются в порядке, предусмотренном ст. 142 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» с особенностями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В процессе удовлетворения требований кредиторов кредитной организации необходимо учитывать требования ст. 134 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в которой установлена очередность удовлетворения требований кредиторов.

Установление очередности – один из основных принципов конкурсного права, поскольку именно таким образом разрешается «конкуренция прав кредиторов», о которой говорили российские дореволюционные ученые[[55]](#footnote-55). Смысл и цель конкурсных отношений – осуществить удовлетворение одновременно всех кредиторов (насколько полно это возможно), а не последовательно (в соответствии со сроками требования).

Очередность удовлетворения требований кредиторов была установлена и Законами 1992 и 1998 г., и ГК РФ. При этом всегда действовали основные принципы очередности:

- переход к последующей очереди осуществляется только после полного удовлетворения требований предыдущей очереди;

- при недостаточности средств для всех кредиторов в рамках одной очереди осуществляется пропорциональное удовлетворение.

Эти два типа, о которых императивно говорится в ГК РФ, ранее не имели исключений. В настоящее время установлены исключения для каждого из них, что может квалифицироваться как противоречие между нормами ГК и Закона.

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» установлено не пять очередей, как это было ранее, а три, заставляя тем самым задуматься о соответствии ее положений ГК и применении в связи с этим п. 2 ст. 3 ГК РФ (эта новелла Закона – далеко не бесспорна). Представляется вполне допустимым изменение количества очередей, однако при этом необходимо внести изменения в ГК (либо соответствующим образом переформулировать положения п. 1 ст. 64, либо исключить п. 2 ст. 3). Пока это не сделано, с формально-юридической точки зрения мы должны прийти к выводу о необходимости применения норм ГК, как бы не казалось разумным иное.

Установление требований очередных, к которым, собственно, применяются принципы соразмерности и пропорциональности, всегда предшествует определение внеочередных требований.

Внеочередной характер определенных требований связан с их возникновением после возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве)

Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются следующие текущие обязательства:

- судебные расходы должника, в том числе расходы на опубликование сообщений, предусмотренных статьями 28 и 54 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, реестродержателю;

- текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, необходимые для осуществления деятельности должника (при этом внеочередной характер этих требований не изменяется в зависимости от того, возникли они до либо после открытия конкурсного производства);

- требования кредиторов, возникшие в период после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, а также требования кредиторов по денежным обязательствам, возникшим в ходе конкурсного производства;

- требования уполномоченных органов, возникшие после принятия заявления о банкротстве должника и до введение конкурсного производства (внеочередной порядок их удовлетворения установлен п. 2 ст. 137 Закона);

- требования работников, связанные с выплатой заработной платы (во внеочередном порядке будут удовлетворяться требования, возникшие после принятия заявления о банкротстве).

Требования кредиторов удовлетворяются в следующем порядке (см. прил. 8):

1. в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;
2. во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам; особенности статуса кредиторов 2-й очереди определены ст. 136 Закона;
3. в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами (т. е. что по Закону 1998 г. и в соответствии с ГК относятся к 5-й очереди). Статус кредиторов этой очереди имеет определенные особенности, установленные ст. 137, 138 Закона[[56]](#footnote-56).

Требования каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

При недостаточности денежных средств кредитной организации они распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально сумма требований, подлежащих удовлетворению, если иное не предусмотрено Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Требования кредиторов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов, в том числе по уплате обязательных платежей, возникших после открытия конкурсного производства, удовлетворяются из имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок.

Требования кредиторов первой и второй очереди, заявленные до окончания расчетов со всеми кредиторами, в том числе после закрытия реестра требований кредиторов, подлежат удовлетворению. До полного удовлетворения указанных требований удовлетворение требований кредиторов соответствующей очереди приостанавливается. В таком же порядке подлежат удовлетворению требования кредиторов других очередей, заявленные в установленный срок, но не признанные конкурсным управляющим, в отношении которых имеется вступившее в законную силу решение арбитражного суда об их удовлетворении.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными.

Тем не менее п. 1 ст. 148 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» допускает погашение требований кредитора путем принятия им неликвидного имущества, оставшегося нереализованным в ходе конкурсного производства.

Конкурсный управляющий может быть отстранен от занимаемой должности на основании ходатайства кредиторов; основании жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве.

Таким образом, суду не представляется права по собственной инициативе отстранить конкурсного управляющего за неисполнение им обязанностей, хотя в ряде случаев это целесообразно.

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.

Закон не устанавливает, в течение какого времени конкурсный управляющий должен предоставить отчет. Представляется, что это должно быть разумное время; при этом суд может потребовать от конкурсного управляющего предоставление отчета, иначе завершение конкурсного производства будет невозможным.

Также, законом не предусмотрено представление отчета кредиторам, следовательно, у них нет прав утвердить либо не утвердить отчет, хотя, конечно, потребовать они его могут – в соответствии со ст. 149 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

По имуществу кредитной организации, оставшемуся после завершения расчетов с кредиторами конкурсный управляющий уведомляет органы местного самоуправления по месту нахождения имущества кредитной организации.

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 прекращенииконкурсного производства 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, т. е. кредитная организация возвращается к нормальному функционированию. О возможности обжалования данного определения не упоминается, из чего следует вывод о применении норм п. 3 ст. 61 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Однако ВАС дает иное толкование. В соответствии с п. 14 Постановления Пленума № 4[[57]](#footnote-57) судебными актами, названными в п. 1 ст. 52 вышеназванного Закона, дела о банкротстве заканчиваются по существу. Следовательно, к обжалованию таких актов не применяются ни ст. 61 Закона, ни п. 3 ст. 223 АПК РФ, а пересматриваются они по общим правилам раздела VI АПК РФ. В п. 1 ст. 52 Закона речь идет, в том числе, об определении в прекращении производства по делу о банкротстве; определение о завершении производства в перечне отсутствует.

Определение о завершенииконкурсного производства подлежит также немедленному исполнению, но и подлежит обжалованию до даты внесения записи о ликвидации кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

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 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Запись о ликвидации кредитной организации в Книге Государственной регистрации кредитных организаций производится на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Таким образом, ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свое существование с момента внесения Банком России в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации. С этого момента полномочия конкурсного управляющего прекращаются, конкурсное производство считается завершенным, а кредитная организация – ликвидированной.

Порядок и перечень документов, которые после завершения процедуры конкурсного производства и ликвидации кредитной организации передаются в Архивный фонд РФ, установлены в письме Банка России от 05 августа 1998 года «О размещении архивов и порядке уничтожения документов при ликвидации кредитных организаций»[[58]](#footnote-58).

***4.2. Особенности признания ликвидируемой кредитной организации и отсутствующей кредитной организации банкротом***

Если стоимость кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, такая кредитная организация ликвидируется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»[[59]](#footnote-59).

Кредитная организация может быть ликвидирована в любое время (например, по решению учредителей (участников) кредитной организации или органа управления кредитной организации, уполномоченного на это учредительными документами кредитной организации) в порядке, предусмотренном ст. 61-64 ГК РФ. При этом ликвидация кредитной организации влечет ее прекращение без перехода правопреемства к другим лицам.

В процессе ликвидации кредитной организации может выявиться недостаточность ее средств для расчетов со всеми кредиторами. 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 Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В случае обнаружения указанных обстоятельств право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют кредиторы кредитной организации и Банк России.

Следует подчеркнуть, что в отличии от рассмотренных ранее случаев, когда в арбитражный суд подается заявление о признании кредитной организации банкротом, в арбитражный суд подается заявление о признании ликвидируемойкредитной организации банкротом.

В случае обнаружения обстоятельства, в соответствии с которым стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидационная комиссия (ликвидатор) ликвидируемой кредитной организации обязана (обязан) обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом.

Таким образом, в отличие от кредиторов кредитной организации и Банка России, которые могут и не подавать в арбитражный суд указанного выше заявления, ликвидационная комиссия (ликвидатор) обязана (обязан) совершить указанное действие. При этом заявление о признании кредитной организации банкротом подается в арбитражный суд независимо от размера задолженности кредитной организации.

Согласно п. 2 ст. 9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» члены ликвидационной комиссии (ликвидатор), допустившие нарушение требований о подаче в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом, могут быть лишены права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами (дисквалифицированы) на срок и в порядке, которые установлены названным Федеральным законом.

Председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор), допустивший нарушение обязанности по обращению в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом, несет субсидиарную ответственность по неудовлетворенным требованиям по денежным обязательствам и обязательным платежам кредитной организации[[60]](#footnote-60).

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. По результатам рассмотрения данного дела арбитражный суд принимает решение о признании ликвидируемой организации банкротом и об открытии конкурсного производства и назначает конкурсного управляющего.

Особенность по назначению конкурсного управляющего не сохранила правило ч. 2 ст. 175 Закона о банкротстве 1998 г., в соответствии с которым полномочия конкурсного управляющего могли быть возложены на ликвидатора либо председателя ликвидационной комиссии, хотя в ряде случаев это было целесообразно. Таким образом, в настоящее время для назначения конкурсного управляющего необходимо соблюсти все требования ст. 50.11 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Кредиторы вправе предъявить свои требования к ликвидируемой кредитной организации в месячный срок с момента публикации объявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом.

Каких-либо особенностей конкурсного производства гл. XI Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и гл. VII Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» не устанавливает (кроме того, что кредиторы имеют право предъявить свои требования к должнику в течение месячного срока с даты опубликования объявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом. Поэтому представляется, что подлежат применению нормы гл. VII Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и гл. VI Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

В случаях, если кредитная организация – должник фактически прекратила свою деятельность, отсутствует или если установить ее место нахождения ее руководителя не представляется возможным (в течение года по месту его работы и жительства нет сведений о месте его пребывания), 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.

В ходе своей деятельности конкурсный управляющий должен письменно уведомить всех известных ему кредиторов о банкротстве отсутствующей кредитной организации, кредиторам предоставляется один месяц со дня получения уведомления на предъявление требований. Данное положение не устанавливает последствия опоздания кредитора с заявлением требований, вследствие чего, очевидно, надлежит применять общие положения Закона о банкротстве.

Конкурсный управляющий, осуществляя ликвидационные мероприятия, может обнаружить имущество должника. Представляется, что это может быть как имущество, каким-то образом скрытое, что позволяет сделать вывод о неправомерных действиях руководителя должника либо иных лиц, так и имущество, поступившее должнику в рамках конкурса, например находившееся у третьих лиц без должных оснований. Если имущество у должника появилось, то конкурсный управляющий может ходатайствовать перед арбитражным судом о прекращении упрощенной процедуры банкротства и перехода к процедурам банкротства, предусмотренным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Указанное ходатайство является основанием для вынесения арбитражным судом определения о прекращении упрощенной процедуры банкротства и переходе к общим процедурам банкротства.

Удовлетворение требований кредиторов отсутствующей кредитной организации – должника осуществляется в порядке очередности, предусмотренной ст. 142 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и ст. 50.36 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». При этом покрытие судебных расходов осуществляется вне очереди. Кредиторы вправе обжаловать результаты рассмотрения их требований конкурсным управляющим в арбитражный суд до момента утверждения ликвидационного баланса.

После расчетов с кредиторами конкурсный управляющий составляет ликвидационный баланс и представляет его в арбитражный суд вместе с отчетом о своей деятельности.

Если у отсутствующей кредитной организации – должника есть какое-либо имущество, оно реализуется (очевидно, реализация должна производится по нормам гл. VII Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом особенностей статуса отсутствующего должника), после чего вырученные средства распределяются между кредиторами[[61]](#footnote-61).

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.

Таким образом, банкротство отсутствующей кредитной организации осуществляется в следующем порядке:

1. конкурсный кредитор, уполномоченный орган или Банк России подают в арбитражный суд заявление о признании отсутствующей кредитной организации – должника банкротом;

2. арбитражный суд независимо от размера кредиторской задолженности принимает заявление о признании отсутствующей кредитной организации – должника банкротом к производству;

3. 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;

4. указанное решение арбитражного суда направляется в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти;

5. конкурсный управляющий уведомляет в письменной форме о банкротстве отсутствующей кредитной организации всех известных ему кредиторов этой кредитной организации;

6. конкурсный управляющий, в случае обнаружения имущества должника ходатайствует перед арбитражным судом о прекращении упрощенной процедуры банкротства и переходе к процедуре банкротства по общим основаниям;

7. конкурсный управляющий составляет ликвидационный баланс и представляет его (баланс) на согласование в Банк России;

8. согласование ликвидационного баланса Банком России;

9. арбитражный суд рассматривает отчет конкурсного управляющего, после чего выносит определение о завершении конкурсного производства;

10. конкурсный управляющий в течение тридцати дней с момента вынесения указанного определения представляет его в Банк России;

11. Банк России вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций запись о ликвидации кредитной организации. С этого момента полномочия конкурсного управляющего прекращаются, конкурсное производство считается завершенным, а отсутствующая кредитная организация – ликвидированной.

Таким образом, после окончания ликвидации кредитной организации и отсутствующей кредитной организации наступают те же последствия, что и при окончании конкурсного производства при банкротстве кредитных организаций.

# Заключение

При разработке ныне действующего Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организациях» законодателям пришлось не только учитывать имеющийся российский опыт (Законы о банкротстве 1992 и 1998 г.г.), но и восполнять существующие пробелы за счет опыта ряда зарубежных стран, в которых институт банкротства занимает одно из важнейшим мест.

Проведенный в данной дипломной работе анализ Закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года и Закона РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 года (в ред. от 20.08.2004г.) № 121-ФЗ позволяет однозначно сделать вывод, что сегодняшнее законодательство более совершенно и гибко, что, несомненно, будет способствовать созданию нормального экономического оборота.

Несомненным достоинством Закона РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» является то, что единственной процедурой банкротства кредитных организаций является «конкурсное производство». Возможность принятия арбитражным судом однозначного решения в отношении кредитной организации – открытие конкурсного производства позволяет отстранить органы управления кредитной организации от выполнения функций по управлению и распоряжению имуществом кредитной организации незамедлительно. Тем самым «бывшее» руководство должника (как показывает практика) не сможет вывести и без того «бедные» активы кредитной организации. Ведь, по сути, почти каждое банкротство кредитной организации является преднамеренным, однако доказать данный факт в настоящее время очень сложно.

Конструкция норм о конкурсном производстве, конечно же, имеет серьезный недостаток, который проявляется в том, что для завершения процедуры необходимы определенные действия управляющего. В результате сложно сказать, что делать, если сроки процедуры прошли, но никакого отчета по управлению не поступило. Между тем на практике складываются иногда ситуации, когда конкурсный управляющий действий, направленных на завершение конкурсного производства, не предпринимает, при этом кредиторы никаких заявлений не делают; в результате обнаруживается, что без каких-либо законных оснований производство длится несколько лет, что, конечно, недопустимо. Исправить данный недостаток можно, только если в Законе будет установлено право суда, при наличии определенных обстоятельств, решать вопрос об окончании производства либо обязанность суда ставить вопрос о смене управляющего.

Назначению временной администрации в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» отведено 17 статей. Здесь бы хотелось отметить, что восстановлению платежеспособности должника будет способствовать введение моратория на удовлетворения требований кредиторов, означающего не только приостановление исполнения всех судебных решений и иных исполнительных документов, но и прекращение начисления всевозможных пеней, штрафов и экономических санкций.

Конкурсное производство – процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях удовлетворения требований кредиторов. С момента принятия решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства срок исполнения всех денежных обязательств, а также отсроченных обязательных платежей считается наступившим; прекращается начисление неустоек (штрафов, пени), процентов и иных финансовых (экономических) санкций по всем видам задолженности; снимаются ранее наложенные аресты имущества должника, введение новых арестов и иных ограничений по распоряжению имуществом не допускается; все требования к должнику могут быть предъявлены только в рамках конкурсного производства. Целью формирования конкурсной массы и проведения инвентаризации имущества является его продажа на открытых торгах, и как результат проведение расчетов с кредиторами в порядке и очередности, установленной статьей Закона о банкротстве. При удовлетворении требований кредиторов необходимо отметить социальную направленность нового закона, поскольку требования работников должника о выплате им заработной платы превалируют над требованиями кредиторов, по обязательствам обеспеченным залогом и требованиям кредиторов по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды.

При осуществлении процедуры конкурсного производства основные полномочия возложены на конкурсных управляющих и собрание кредиторов.

Существенное расширение полномочий собрания кредиторов в процедуре банкротства позволяет играть ему решающую роль в определении дальнейшей судьбы должника.

В закон введено новое понятие, такое как «саморегулируемые организации арбитражных управляющих». Как видно целью введения саморегулируемых организаций было повышение профессионального уровня и организованности управляющих.

Не разрешен вопрос о способах открытия или обнаружения валютных или иных ценностях, находящихся за границей, а также их продажа для восстановления платежеспособности должника, если последний скрывает данный факт.

В настоящее время Закон о банкротстве претендует на роль самого эффективного документа в истории российского законодательства. За два года после вступления его в силу ситуация в этой сфере значительно улучшилась, и даже «произошло радикальное оздоровление на рынке»[[62]](#footnote-62). Если раньше процедура банкротства была одним из основных способов криминального передела собственности, то теперь это не так.

По статистике Высшего Арбитражного Суда, количество дел о банкротстве в судах за последние два года сократилось более чем в 10 раз[[63]](#footnote-63).

Несмотря на то, что, по мнению специалистов, Закон о банкротстве 2002 года считается законом более эффективным, чем Закон 1998 года, все же и в нем существуют некоторые пробелы.

В целом необходимо внести поправки направленные на дальнейшее затруднение инициирования и осуществления процедуры банкротства с целью ликвидаций кредитных организаций там, где возможно, банкротство необходимо заменить финансовым оздоровлением.

Необходимо внести ряд мер по неотвратимости наказаний за правонарушения в сфере банкротств. Пока с этим дела обстоят плохо – предусмотренная Уголовным кодексом ответственность за такие правонарушения фактически не применяется. В 2003 году за фиктивное банкротство был осужден лишь один человек, за другие неправомерные действия при банкротстве 26 человек[[64]](#footnote-64).

Причина в том, что уличить и найти доказательства таких правонарушений очень сложно. Поэтому необходимо внести поправки в Уголовный кодекс и Кодекс об административных правонарушениях, уточняющие составы правонарушений в сфере банкротства. Поправками должна быть предусмотрена уголовная и административная ответственность для арбитражных управляющих и руководителей предприятий за фиктивное и преднамеренное банкротство, а также за противодействие проведению процедуры банкротства. В частности, на мой взгляд, было бы необходимым поднять в два раза штрафные санкции за преступные деяния в отношение вышеназванных должностных лиц по всем статьям КоАП РФ и УК.

Тогда, под последнюю категорию подпадут действия руководителя, вовремя не уведомившего контролирующие органы и Саморегулируемые организации о том, что кредитная организация близка к банкротству. Такие действия будут трактоваться по аналогии с «преступной халатностью», и это тоже должно предотвратить ликвидацию кредитной организации там, где можно обойтись финансовым оздоровлением.

Но особенно действенной мерой в этом направлении необходимо внести поправку, которая позволит государству согласиться на отсрочку по налоговым платежам.

Сегодня финансовое оздоровление, направленное на восстановление платежеспособности кредитной организации, очень редко практикуется. Решение об отсрочке по долгам может быть принято только коммерческими кредиторами в отношении данных ими займов, а государство не может давать отсрочку по своим долгам, поскольку это запрещено налоговым законодательством.

Эту «фору» коммерческие кредиторы используют сполна – долги государству в случае банкротства выплачиваются после удовлетворения коммерческих кредиторов.

Если поправки будут внесены в Налоговый кодекс, то государство уравняется с коммерческими кредиторами в праве давать отсрочку по долгам.

Стремление государства защитить путем предоставления отсрочки по налоговым платежам кредитные организации от банкротства имеет и негативную сторону – эта норма фактически ставит государство в одну очередь с коммерческими кредиторами в случае банкротства кредитной организации.

Эта норма хороша для государства. Если оно вдруг захочет предъявить банку чрезмерные налоговые претензии, коммерческие кредиторы могут вообще не увидеть своих денег в случае банкротства банка, такая ситуация едва ли не усилит желание потенциальных инвесторов вложиться в то или иное предприятие.

Таким образом, кредитным организациям и их кредиторам остается надеяться на объективность и независимость судебных властей.

***Список использованной литературы***

## Нормативно - правовые акты

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. – М., Юридическая литература, 1993 г. (с изменениями 25 марта 2004 г.).
2. Европейская конвенция 1990 г. «О некоторых международных аспектах банкротства».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. //Сборник федеральных и конституционных законов, 1995 г. Выпуск № 2.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть вторая от 26 января 1996 г. г. // СЗ РФ, 1996 г. № 5, ст.410.
5. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. // Сборник федеральных и конституционных законов, 2002 г. Выпуск № 10.
6. Гражданский процессуальный кодекс от 14 ноября 2002 г. с изменениями и дополнениями.
7. Кодекс законов о труде РФ // Ведомости СНД и ВС РФ, 1992 года, № 14, Ст. 712.
8. Закон Российской Федерации от 19 ноября 1992 № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» //Российская газета от 30.12.92г.
9. Федеральный закон от 8.02.98г. №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // «Российская газета» от 20.01.98 г., № 10, от 21.01.98 г., № 11.
10. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ.
11. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 года ( в ред. 20.08.2004г.).
12. Федеральный закон Российской Федерации от 07 августа 2001 г. № «Об акционерных обществах».
13. Федеральной закон от 07 июля 1993 года «О внесении изменений и дополнений в АПК РФ и законы РФ «Об Арбитражном Суде», «О государственной пошлине».
14. Федеральный закон от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете», // Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательствах, утвержденных приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года.
15. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 17 июля 2002 года № 98-Т.
16. Письмо Высшего Арбитражного суда РФ от 06 августа 1999 года, № 43 по обзору практики, применения Арбитражными судами Законодательства о несостоятельности (банкротстве).
17. Основы законодательства Российской Федерации об Архивном фонде Российской Федерации и архивах от 07 июля 1993 года // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 33. Ст. 1311.

## Акты и решения органов судебной власти

18. Справочный материал Арбитражного суда //Вестник Высшего Арбитражного суда РФ. 1998 №2.

19. Об итогах работы арбитражных судов РФ в 1997 г. // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1998. № 4. с. 7.

20. Постановление Президиума Высшего Арбитражного суда РФ от 24 марта 1998 г. дело № 2702/96 //Вестник Высшего Арбитражного суда РФ. 1998 г. № 5.

21. Постановление Президиума Высшего Арбитражного суда РФ от 24 марта 2001 года, дело № 2702/96 // Вестник Высшего Арбитражного суда РФ. 2001. № 5.

22. Доклад Председателя ВАС РФ от 04 декабря 2003 года // Вестник Высшего Арбитражного суда Российской Федерации. 2004. № 1.

## Научная, учебная и иная литература

23. Отечественная литература.

24. Баренбойм П. Правовые основы банкротства - М., Тейс, 1995 г.

25. Добровольский А. А. Свод общеимперских положений о торговой и неторговой несостоятельности. М. 1914. с.156.

26. Малышев К. И. Исторический очерк конкурсного процесса. С-Пб., 1871.с. 238.

27. Российское законодательство X-XX веков. В девяти томах. т.1 Законодательство Древней Руси. – М: 1984. с.68.

28. Собрание узаконений РСФСР 1927 г. № 123 с. 830

29. Гражданское право, часть 1: Учебник /Под ред. Сергеева А.П. и Толстого Ю. К. – М., Проспект, 2001 г.

30. Гражданское право, часть 2: Учебник /Под ред. Сергеева А.П. и Толстого Ю. К. – М., Проспект, 2001 г.

31. Комментарий к гражданскому кодексу Российской Федерации части первой (постатейный) – М., 2004 г.

32. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» // под ред. М.В. Телюкиной. 2004г.

33. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // под ред. Г.А. Тосуняна и А.Ю. Викулина. 2002 г.

34. Куртис Б. Мастерс, Эдвин В. Паксол. Принципиальные различия законов о банкротстве США и Российской Федерации //Бизнес – Ревью, 1993 г., № 7.

35. Андреева Т. О подведомственности дел арбитражным судам //Хозяйство и право 1997г., № 8, № 9.

36. Бунич П. Новый Закон о банкротстве: шансов для спасения больше //Экономика и жизнь. Январь, 1998 г.№ 4.

37. Весенева Н. Знакомьтесь – Закон о банкротстве //Экономика и жизнь. Январь. 2001 г. № 22.

38. Весенева Н. Кто последний в очереди кредиторов. //Бизнес –адвокат, 1998 г., №18.

39. Весенева Н., Безнадежному банкроту помочь невозможно. // Бизнес – адвокат. 2001 г. № 21.

40. Витрянский В.В. Банкротство: ожидание и реальность //Экономика и жизнь, 2002 г. № 49.

41. Витрянский В.В. Реформа законодательства о несостоятельности (банкротстве) //Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, 1998 г., № 2.

42. Викторов И. Надзор за исполнением законодательства о несостоятельности (банкротстве) //Законность, 2003 г. № 4.

43. Ершов А. Дело о первом банкротстве в России // Закон 1994 г., № 2.

44. Иванов А. Стратегию определяет закон. Единую практику избирают профессионалы. Сообща. //Арбитражные споры, 2002 г. № 1-2.

45. Лившиц Н. Г. Разбирательство дел о банкротстве в арбитражном суде. //Специальное приложение к Вестнику Высшего Арбитражного суда РФ. 2001 г. № 2.

46. Никитина О. Конкурсное производство. //Бизнес – адвокат, 1998 г., № 15,16.

47. Малышев А. Семинар посвященный Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» в Иркутске. //Вестник Высшего Арбитражного суда РФ, 2002 г. 39.

48. Москалева О., Золотухин Е. Претензии кредиторов приняты. Время пошло. //Бизнес – адвокат, 1999 г. № 11.

49. Петрова В. Новый закон о банкротстве и несостоятельности //Бизнес – адвокат, 2002 г. № 16.

50. Предеин С. И дольше века длится банкротство //Восточно-Сибирская правда, 2001 г. № 72.

51. Решетников Ф. Банкротство в дореволюционной России и на Западе. // Закон, 1993 г., № 7.

52. Свит Ю. Восстановительные процедуры – способ предотвращения банкротства //Российская юстиция, 2000 г., № 3.

53. Таль Г. Эффективный собственники сменит несостоятельного //Экономика и жизнь, 1998 г. № 10.

54. Телюкина М. Развитие законодательства о несостоятельности и банкротстве //Юрист, 2001, № 11.

55. Телюкина М. Соотношение понятий «несостоятельности» и «банкротства» // Юрист, 2001, № 12.

56. Тосунян Г. Викулин А. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций» // Дело, 2002, С. 320.

57. Щенникова Л. Банкротство в гражданском праве России: традиции и перспективы //Российская юстиция, 2002 г. № 10.

1. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». № 177-ФЗ. Российская газета. 2003. № 261. [↑](#footnote-ref-1)
2. Малышев К. И. Исторический очерк конкурсного процесса. С-Пб., 1871.с. 238.

   3 Российское законодательство X-XX веков. В девяти томах. т.1 Законодательство Древней Руси. – М: 1984. с.68. [↑](#footnote-ref-2)
3. [↑](#footnote-ref-3)
4. Добровольский А. А. Свод общеимперских положений о торговой и неторговой несостоятельности. М. 1914. с.156.

   5 Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. СПб., 1912. с. 580.

   6 Трайнин А.Н. Несостоятельность и банкротство. СПб. 1913. с. 27 [↑](#footnote-ref-4)
5. [↑](#footnote-ref-5)
6. [↑](#footnote-ref-6)
7. Собрание узаконений РСФСР. 1927. № 123. с. 830 [↑](#footnote-ref-7)
8. Телюкина М. В. Развитие законодательства о несостоятельности и банкротстве //Юрист. 1997. № 11. [↑](#footnote-ref-8)
9. Ведомости РФ 1993. № 1 ст.6 [↑](#footnote-ref-9)
10. Лордкипанидзе А.Г. Гарантии платежеспособности по законодательству Англии и Франции. Законодательство зарубежных стран: Обзорная информация. М., 1979. С. 32-33. [↑](#footnote-ref-10)
11. Пленум ВАС РФ. 15.08.2003. № 74. [↑](#footnote-ref-11)
12. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций. Дело. 2002. Ст. 320. [↑](#footnote-ref-12)
13. Куртис Б. Мастерс., Эдвин В. Паскол. Принципиальные различия законов о банкротстве США и Российской Федерации. Бизнес – Ревью. 1993. № 7. [↑](#footnote-ref-13)
14. 14 Комментарий к проекту федерального закона №214856-3 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Обзор работы Государственной Думы. 1997. Ст. 4. [↑](#footnote-ref-14)
15. Комментарий к проекту федерального закона №214856-3 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Обзор работы Государственной Думы. 1997. Ст. 18. [↑](#footnote-ref-15)
16. Телюкина М.В. Комментарий к ФЗ № 127-ФЗ. 2-е изд. 2004. Ст. 615. [↑](#footnote-ref-16)
17. Вестник Банка России. 1998. № 38. 10 июня. [↑](#footnote-ref-17)
18. Там же. 1999. № 1. 12 января. [↑](#footnote-ref-18)
19. Там же. 1999. № 9. 10 февраля.

    [↑](#footnote-ref-19)
20. Вестник Банк России. 1999. № 19. 26 марта. [↑](#footnote-ref-20)
21. Там же. [↑](#footnote-ref-21)
22. Финансовая газета. 1994. № 38. [↑](#footnote-ref-22)
23. Вестник Банка России. 1999. № 19. 26 марта. [↑](#footnote-ref-23)
24. Вестник Банка России. 1999. № 19. 08 апреля. [↑](#footnote-ref-24)
25. Письмо ЦБ РФ от 17.07.2002. № 98-Т. [↑](#footnote-ref-25)
26. Российская газета. № 133. 1999.; Собрание законодательства РФ. 1999. № 28. Ст. 3477. [↑](#footnote-ref-26)
27. Парламентская газета. № 140-141. 2004.; Российская газета. № 162. 2004. Собрание законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3223.

    28 Федеральный закон № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (ч. 1.). Ст. 5029. [↑](#footnote-ref-27)
28. 29 Абзац введен Федеральным законом от 19.06.2001. № 86-ФЗ. Ст. 86. [↑](#footnote-ref-28)
29. [↑](#footnote-ref-29)
30. Введено Федеральным законом от 20.08.2004. № 121-ФЗ. Ст. 197. [↑](#footnote-ref-30)
31. Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 1. Ст. 6. [↑](#footnote-ref-31)
32. Вестник ВАС РФ. 1997. № 10. Ст. 44. [↑](#footnote-ref-32)
33. СЗ РФ. 1998. № 7. Ст. 785; № 28. Ст. 3261; 1999. № 1. Ст. 2. [↑](#footnote-ref-33)
34. Там же. 1996. № 1. Ст. 1. [↑](#footnote-ref-34)
35. Бизнес и банки. 1996. № 45-46. [↑](#footnote-ref-35)
36. Вестник Банка России. 1998. № 55. 12 августа. [↑](#footnote-ref-36)
37. Там же. 1998. № 3. 20 января. [↑](#footnote-ref-37)
38. Телюкина М.В.Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)». 2004. с изменениями. Ст. 22. [↑](#footnote-ref-38)
39. СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. 1). Ст. 3430; 2002. № 11. Ст. 1020; № 12. Ст. 1093; № 50. Ст. 4925; 2003. № 2. Ст. 169; № 9. Ст. 805; № 11.Ст. 956; № 13. Ст. 1178; № 52 (ч. 1). Ст. 5037 [↑](#footnote-ref-39)
40. Иванов А. Постатейный комментарий АПК РФ. 2002. п. 3 ст. 14 [↑](#footnote-ref-40)
41. Письмо ВАС. 06.08.1999. № 43. [↑](#footnote-ref-41)
42. Решение Европейской Комиссии по правам человека.1981. О допустимости жалобы № 8988/80 «Х. против Бельгии». [↑](#footnote-ref-42)
43. Вестник ВАС РФ. № 6. 2003.; Хозяйство и право. № 6. 2003. [↑](#footnote-ref-43)
44. ФЗ от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ. Ст. 127. [↑](#footnote-ref-44)
45. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ». № 177-ФЗ. Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (ч. 1). Ст. 5029. [↑](#footnote-ref-45)
46. Порядок осуществления инвентаризации и оценки имущества: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. «О бухгалтерском учете», а также Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. [↑](#footnote-ref-46)
47. О понятии «недвижимость» п. 1 ст. 130 ГК РФ. [↑](#footnote-ref-47)
48. См. : п. 1 ст. 33 и ст. 40-2 Кодекса законов о труде РФ // Ведомости СНД и ВС РФ. 1992. № 14. Ст. 712). [↑](#footnote-ref-48)
49. Разд. V Основ законодательства Российской Федерации об Архивном фонде Российской Федерации и архивах от 07 июля 1993 г. (Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 33. Ст. 1311). [↑](#footnote-ref-49)
50. Ст. 166-181 ГК РФ. [↑](#footnote-ref-50)
51. Гл. 29 ГК РФ. [↑](#footnote-ref-51)
52. В данном случае имеются ввиду учредители (участники) кредитной организации (см. п. 3 ст. 56 ГК РФ), а также основное по отношению к кредитной организации общество (см. п. 2) [↑](#footnote-ref-52)
53. Об оборотоспособности объектов гражданских прав ст. 129 ГК РФ. [↑](#footnote-ref-53)
54. Об имущественных правах, связанных с личностью кредитной организации, ст. 54 и 138 ГК РФ. [↑](#footnote-ref-54)
55. Этот термин использовался многими учеными: Г.Ф. Шершеневичем, А.Х. Гольмстеном, К.И. Малышевым, Е.А. Нефедьевым и др. [↑](#footnote-ref-55)
56. Тосунян Г.А. Учеб. – практ. Пособие. «Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций» Москва. 2002. Ст. 271. [↑](#footnote-ref-56)
57. Пленум ВАС РФ О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Вестник ВАС. № 6. 2003. [↑](#footnote-ref-57)
58. Вестник Банка России. 1998. № 57. 13 августа. [↑](#footnote-ref-58)
59. В ред. ФЗ от 20.08.2004. № 121-ФЗ. [↑](#footnote-ref-59)
60. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» //Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2002. № 127-ФЗ. с. 514. [↑](#footnote-ref-60)
61. Постановление Президиума Высшего Арбитражного суда РФ от 24 марта 2001 г. дело № 2702/96 //Вестник Высшего Арбитражного суда РФ. 2001 г. № 5. [↑](#footnote-ref-61)
62. Постатейный комментарий к Федеральному закону № 126-ФЗ. 2004. ст.н.с. ИГП РАН М. Телюкина. [↑](#footnote-ref-62)
63. Вестник ВАС РФ. № 2. 2005.

    64 Там же. № 1. 2004. Доклад Председателя ВАС РФ В.Ф. Яковлева на совещании председателей Арбитражных судов. [↑](#footnote-ref-63)
64. [↑](#footnote-ref-64)