Оглавление

Введение

[Глава 1. Общие положения несостоятельности (банкротства)](#_Toc295241172)

1.1 Понятия, критерии, признаки несостоятельности (банкротства)

[1.2 Субъектный состав лиц, участвующих в деле о банкротстве](#_Toc295241174)

1.3 Процедуры несостоятельности (банкротства)

[Глава 2. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций](#_Toc295241176)

2.1 Понятие и признаки несостоятельности (банкроства) кредитной организации

[2.2 Меры по предупреждению банкротства кредитной организации](#_Toc295241178)

2.3 Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом

[2.4 Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом](#_Toc295241180)

Заключение

[Список использованной литературы](#_Toc295241182)

# Введение

Исторические корни института несостоятельности (банкротства) достаточно глубоки. Первое упоминание о таком институте права как несостоятельность (банкротство) встречается уже в Русской Правде.

В советский период правоотношения, связанные с несостоятельностью предприятий, практически не регулировались, поскольку официальная доктрина того времени не признавала институт банкротства.

Основы современного банкротства заложены Федеральным законом РФ от 19.11.1992 г. №3229-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий". Это был один из первых рыночных законодательных актов.

Однако с принятием первой части ГК РФ многие положения данного закона устарели, что в первую очередь сказалось на правоприменительной практике, о чем свидетельствует тот факт, что в 1994 г. во всех арбитражных судах России было рассмотрено около 100 дел о признании предприятий несостоятельными.

Эти и многие другие обстоятельства вызвали принятие нового закона, регулирующего правоотношения, возникающие в сфере несостоятельности (банкротстве) предприятий. Таким образом, в 1998 г. был принят новый Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)", который по своей специфике был в большей степени направлен на защиту прав и интересов кредиторов. В результате он из средства оздоровления экономики превратился в источник конфликтов, привел к разорению многих платежеспособных предприятий.

В настоящее время центральное место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства) занимает Федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", задачами которого являются с одной стороны, исключение из гражданского оборота неплатежеспособных субъектов, а с другой - предоставление возможности добросовестным предпринимателям, оказавшимся в ситуации временной неплатежеспособности, улучшить свои дела под контролем арбитражного суда и кредиторов и вновь достичь финансовой стабильности. Нужно также отметить, что современное российское законодательство регулирует не только общие вопросы, связанные с несостоятельностью (банкротством), но эти правоотношения применимы к субъектам гражданского права, обладающим специальной правоспособностью.

Поскольку кредитные организации являются субъектами гражданского права, обладающие специальной правоспособностью, их деятельность сопряжена с рядом особенностей, то вполне обосновано, что вопросы банкротства кредитных организаций урегулированы специальным законом, а именно, Федеральным законом РФ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Актуальность избранной темыобъясняется тем, что на территории РФ действует значительное число кредитных организаций, деятельность которых связана с привлечением денежных средств и размещением их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности. Деятельность ни одного юридического лица не возможна без наличия как минимум одного расчетного счета в кредитной организации, на котором аккумулируются средства, поступающие в доход юридического лица. Таким образом, в условиях современной экономики, кредитные организации являются такими субъектами гражданского права, наличие кредиторов у которых предполагается априори. Кроме того, множество физических лиц, также пользуются услугами кредитных организаций, размещая в них во вклады свои денежные средства.

Актуальность избранной темы обусловлена особым значением кредитных организаций для функционирования экономики всей страны. Поскольку с деятельностью кредитных организаций напрямую связана деятельность физических и юридических лиц, государственных и муниципальных учреждений. Банкротство одной кредитной организации может повлечь за собой банкротства множества других субъектов экономики по принципу "пирамиды".

Кроме того, следует отметить, что государством вменено в обязанность юридических лиц иметь расчетные счета именно в кредитных организациях, что также увеличивает риск "пирамидного" характера банкротства.

Также нужно отметить, что институт несостоятельности (банкротства) является комплексным, поскольку урегулирован сразу несколькими отраслями - гражданским, административным, уголовным и процессуальным правом. В частности уголовным и административным правом урегулированы вопросы преднамеренного, фиктивного банкротства, неправомерные действия при банкротстве. Предметом исследования настоящей дипломной работы явились правоотношения, возникающие при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, подлежащих регулированию нормами гражданского и арбитражно-процессуального права.

Предметом исследования дипломной работы являются правоотношения, возникающие при признании несостоятельными (банкротами) кредитных организаций, совокупность норм материального и процессуального права, устанавливающих основания и порядок осуществления процедур несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, особенности признания несостоятельными (банкротами) кредитных организаций.

Целью данной работы является изучение и исследование совокупности материальных и процессуальных норм, регулирующих указанные правоотношения, изучение и обобщение теоретического материала, посвященного указанной тематике, изучение практики рассмотрения дел о несостоятельности, складывающейся в Московском округе.

Исходя из целей работы, поставлены следующие задачи:

рассмотреть понятие, содержание и признаки несостоятельности предприятий;

несостоятельность банкротство кредитный банкрот

выявить особенности признаков несостоятельности банкротства кредитных организаций;

рассмотреть виды субъектов, принимающих участие в деле о банкротстве предприятий в целом, и кредитных организаций в частности;

исследование процедур несостоятельности (банкротства) предприятий и кредитных организаций, их особенности.

Данная тематика достаточно широко освещена в научной литературе, в частности ей посвящены работы таких авторов как С.А. Карелина "Правовое регулирование несостоятельности (банкротства)", В.В. Витрянский "Новое в правовом регулировании несостоятельности (банкротства), А.Н. Мацюк "Особенности рассмотрения арбитражным судом дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и др.

Правовую базу исследования дипломной работы составили федеральные законы, регулирующие вопросы несостоятельности (банкротства), принимаемые в соответствии с ними подзаконные нормативно-правовые акты. Кроме того, при написании дипломной работы использовались данные правоприменительной практики, периодические печатные издания.

Структура дипломной работы обусловлена предметом, целями и задачами исследования и состоит из введения, двух глав, включающих в себя 8 параграфов, заключения и списка использованной литературы. При написании дипломной работы использовался преимущественно метод сравнения, чем обусловлен порядок изложения материала в дипломной работе, а именно, первая глава дипломной работы посвящена освещению вопросов, связанных с несостоятельностью предприятий в целом, тогда как во второй главе работы излагаются особенности банкротства кредитных организаций именно по тем институтам банкротства, в которых особенности банкротства кредитных организаций наиболее ярко выражены.

Заключение дипломной работы предполагает обобщение изученного материала и правоприменительной практики с изложением краткого резюме по вопросу, поименованному в теме дипломной работы, внесением предложений по исследованной проблематике.

# Глава 1. Общие положения несостоятельности (банкротства)

# 1.1 Понятия, критерии, признаки несостоятельности (банкротства)

В современном российском законодательстве понятие несостоятельности (банкротства) вводится ст.2 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", где указывается, что под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

При этом хотелось бы отметить, что в современном российском законодательстве, термины "несостоятельность" и "банкротство" являются синонимами. Тогда как, в законодательстве ряда других стран термины "несостоятельность" и "банкротство" имеют более специальное значение, поскольку под "банкротством" понимается совершение должником умышленных уголовно-наказуемых деяний, наносящих вред кредиторам. Под "несостоятельностью" же понимается признанная судебным органом неспособность должника погасить свои долговые обязательства перед кредиторами, т.е. неплатежеспособность.

Аналогичным образом, "несостоятельность" и "банкротство" понимались и в дореволюционном российском законодательстве. Под банкротством понималось "неосторожное или умышленное причинение несостоятельным должником ущерба кредиторам посредством уменьшения или сокрытия имущества. Банкротство, таким образом, является "уголовной стороной того гражданского отношения, которое называется несостоятельностью. Оно не представляется необходимым и постоянным спутником последней, но только случайным усложнением". [[1]](#footnote-1) "Банкротство слагается из двух элементов, из которых один несостоятельность - понятие гражданского права, другой банкротское деяние - понятие уголовно-правовое".2

В связи с рассматриваемой проблематикой большое значение имеет изучение вопроса о том, что является критериями несостоятельности.

В соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" основным критерием несостоятельности (банкротства) признается неплатежеспособность, то есть отсутствие у должника ликвидного имущества, с помощью которого он смог бы расплатиться с кредиторами.

Следует отметить, что аналогичный критерий несостоятельности (банкротства) применялся и в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г., тогда как Федеральный закон РФ "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" 1992 г. в качестве критерия несостоятельности (банкротства) использовал термин "неоплатность", т.е. такое состояние имущества должника, при котором его стоимость меньше, чем сумма кредиторской задолженности. Критерий неоплатности действующим российским законодательством применяется к такой категории должников как физические лица.

В рамках критериев признания должника несостоятельным (банкротом) закрепляется ряд признаков.

Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов в случае, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнимы им в течение 3-х месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Кроме того, Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" устанавливает такой признак несостоятельности, как минимальный размер задолженности субъекта, в отношении которого инициируется процедура банкротства. Таким образом, дело о банкротстве в отношении юридического лица может быть возбуждено арбитражным судом, в случае, если требования к должнику в совокупности составляют 100 тыс. руб., а к должнику физическому лицу - 10 тыс. руб.

Следовательно, законодательное закрепление минимального размера требований кредитора к должнику, означает, что права кредитора могут быть защищены путем признания должника несостоятельным только при наличии минимального размера требований, при отсутствии которого данный механизм защиты права не работает. Однако это не означает, что права кредиторов, размер требований которых составляет меньше минимального размера, установленного законом, не могут обратиться за защитой своего нарушенного права в ходе проведения процедуры банкротства. Кроме того, следует отметить, что на стороне инициатора процедуры банкротства в отношении должника, может выступать не один кредитор, а несколько кредиторов-заявителей, совокупное требование которых и будет составлять необходимый минимальный размер требований для возбуждения дела о банкротстве. [[2]](#footnote-2)

Также следует обратить внимание на то, что законодательное закрепление минимального размера требований для возбуждения дела о банкротстве имеет отношение лишь к кредитору-заявителю, тогда как кредиторы, имеющие требования на иную сумму могут заявить свои требования в ходе проведения процедуры банкротства.

Еще одним признаком несостоятельности (банкротства) является официальное признание неплатежеспособности должника судом, то есть лицо может быть признано несостоятельным только на основании решения суда.

Более того, при определении признаков банкротства значение придается только денежным обязательствам, то есть принимается во внимание собственно задолженность за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы полученного и невозвращенного займа с причитающимися по нему процентами, задолженность, возникшая вследствие неосновательного обогащения, а также вследствие причинения вреда имуществу кредитора. Также при определении признаков несостоятельности принимаются во внимание публично-правовые обязанности соответствующего лица, т.е. обязанности по уплате налоговых и иных обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Неотъемлемым признаком признания должника банкротом является тот факт, что размер денежных обязательств по требованиям кредиторов должен быть установленным, что подтверждается вступившим в силу решением суда или документами, свидетельствующими о признании должником этих требований. К числу установленных также относятся требования кредиторов, по которым должником не представлены возражения в определенный срок.

Нужно также обратить внимание на то, что большинством западных стран выработаны иные критерии признания должника несостоятельным, а именно, должник должен отказаться оплачивать задолженность перед кредитором; должник должен иметь не менее двух кредиторов для признания его банкротом. Кроме того, законодательством ряда западных стран предусмотрено обращение должника за защитой в судебные органы, а именно, попросить суд предоставить отсрочку для обращения с заявлением о признании должника несостоятельным (банкротом).

# 1.2 Субъектный состав лиц, участвующих в деле о банкротстве

К лицам, участвующим в деле о банкротстве, относятся:

должник - гражданин или юридическое лицо, не способные удовлетворить требования кредиторов;

конкурсный кредитор;

арбитражный управляющий (в зависимости от процедур несостоятельности он может называться временным, административным, внешним, либо конкурсным);

уполномоченные органы по требованиям, вытекающим из обязательных платежей.

Кроме того, Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" 2002 г. предусматривает возможность участия в деле о банкротстве представителей учредителей должника. Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" также предусмотрена возможность участия в деле о банкротстве собственника имущества должника. Данное участие возможно при банкротстве унитарного предприятия.

Правовой статус лиц, участвующих в деле о банкротстве зависит от многих факторов, в частности, от характера правомочий, предоставленных этому лицу законодательством; от вида процедуры банкротства, в рамках которой действует данное лицо; от особенности несостоятельности (банкротства) отдельных видов должников.

*Правовой статус должника.*

В соответствии со ст.307 ГК РФ под должником понимается сторона гражданско-правового обязательства, которая должна совершить определенные действия по требованию кредитора - передать товар, выполнить работу, оказать услуги, уплатить денежную сумму.

В соответствии с законодательством о банкротстве под должником понимается обязанная сторона лишь в денежном обязательстве, которая должна уплатить кредитору денежную сумму в течение определенного срока.

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" распространяется не на всех субъектов имущественного оборота. Банкротами могут быть признаны следующие категории должников:

все юридические лица (за исключением казенных предприятий, учреждений, политических партий и религиозных организаций).

граждане, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей; не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей; главы крестьянских и фермерских хозяйств, осуществляющих деятельность без образования юридического лица.

В некоторых случаях Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" закрепляет за должником не только право на обращение в суд о признании его несостоятельным, но и обязанность. К таким случаям относятся:

удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения должником денежных обязательств, обязанностей по уплате обязательных платежей и (или) иных платежей в полном объеме перед другими кредиторами;

органом должника, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на принятие решения о ликвидации должника, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника о признании его банкротом;

органом, уполномоченным собственником имущества должника - унитарного предприятия, принято решение об обращении в арбитражный суд с заявлением должника о признании его банкротом;

обращение взыскания на имущество должника существенно осложнит или сделает невозможной хозяйственную деятельность должника;

должник обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением должника, если при проведении ликвидации юридического лица установлена невозможность удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

По общему правилу не допускается подача заявления в арбитражный суд должником, если он не располагает имуществом, достаточным хотя бы для покрытия судебных расходов.

*Правовой статус кредитора.*

В соответствии со ст.307 ГК РФ под кредитором понимается лицо, в пользу которого должник обязан совершить определенные действия - передать имущество, выполнить работу, уплатить денежные средства.

Законодательством большинства западных стран предусмотрено, что с заявлением о признании должника банкротом могут обратиться лишь два кредитора одновременно, тогда как Российским законодательством предусмотрено, что для обращения с заявлением о признании должника банкротом достаточно и одного кредитора, определяющим критерием в данной ситуации является размер денежных требований.

Участниками дела о банкротстве могут быть лишь кредиторы по денежным обязательствам.

Правом на подачу заявления о признании должника банкротом обладают конкурсные кредиторы. Конкурсными признаются кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия.

Конкурсные кредиторы обладают большим объемом правомочий, что выражается в том, что только конкурсные кредиторы являются лицами, участвующими в деле о банкротстве; только конкурсные кредиторы имеют право обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом; только конкурсные кредиторы являются участниками собрания кредиторов с правом голоса.

С момента принятия к производству арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, кредиторы не вправе обращаться к должнику с исками, вытекающими из конкретных обязательств. Кредиторы, в рамках дела о банкротстве, заявляют арбитражному управляющему о том, чтобы их требования были включены в реестр требований кредиторов и в случае признания должника банкротом были удовлетворены в порядке очередности.

Для представления и защиты своих интересов кредиторы могут созывать собрание кредиторов и создавать комитет кредиторов.

*Правовой статус арбитражного управляющего.*

Под арбитражным управляющим (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий или конкурсный управляющий) понимается - гражданин Российской Федерации, утверждаемый арбитражным судом для проведения процедур банкротства и осуществления иных установленных Федеральным законом полномочий и являющийся членом одной из саморегулируемых организаций.

К числу требований, предъявляемых к кандидатуре арбитражного управляющего, относятся следующие:

гражданство РФ;

высшее образование;

регистрация данного лица в качестве индивидуального предпринимателя;

стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности;

наличие специальных знаний, подтвержденных сдачей теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих;

членство в одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих;

стажировка в качестве помощника арбитражного управляющего сроком не менее 6 мес.

Действующее в настоящее время законодательство о банкротстве не предусматривает регистрацию арбитражного управляющего в одном из арбитражных судов, также не требуется получение лицензии для ведения деятельности арбитражного управляющего. Ранее лицензирование данной деятельности осуществлялось в соответствии с Положением о лицензировании деятельности физических лиц в качестве арбитражных управляющих, утвержденным постановлением Правительства РФ №1544 от 25.12.98 г.1 После введения в действие ФЗ-128 от 08.08.2001 г. "О лицензировании отдельных видов деятельности"[[3]](#footnote-3)2 деятельность арбитражных управляющих не включена в перечень видов деятельности, подлежащих лицензированию.

Новеллой российского законодательства о банкротстве является то, что конкурсный кредитор и уполномоченный орган вправе предусмотреть дополнительные требования к кандидатуре арбитражного управляющего, такие как наличие высшего юридического, экономического или иного профильного образования; наличие стажа работы в соответствующей отрасли экономики; наличие определенного количества проведенных процедур.

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" устанавливает обязательное требование к деятельности арбитражного управляющего - договор страхования ответственности арбитражного управляющего.

Арбитражный управляющий наделен достаточно большим кругом правомочий в рамках своей деятельности. В частности, он имеет право:

обращаться в арбитражный суд в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";

привлекать на договорной основе экспертов, независимых оценщиков и иных лиц с оплатой их деятельности из средств должника;

созывать собрание и комитет кредиторов;

получать вознаграждение.

К числу обязанностей арбитражного управляющего Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" относит:

принятие мер для защиты должника;

анализ финансовой, хозяйственной, инвестиционной деятельности должника, его положения на товарном рынке;

рассмотрение заявленных кредиторами требований;

ведение реестра требований кредиторов;

сохранение конфиденциальности сведений, охраняемых законодательством.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения арбитражным управляющим своих обязанностей законом предусмотрена для него различного рода правовые последствия в зависимости от наличия или отсутствия убытков, причиненных его действиями или бездействиями должнику или кредитору.

Также следует отметить, что в отношении действий арбитражного управляющего предусмотрена и уголовная ответственность, предусмотренная за совершение преступлений, оговоренных гл.22, 23 УК РФ. Однако, "в практике российского общества независимых экспертов и антикризисных управляющих пока не было установленных судом фактов совершения арбитражными управляющими уголовных преступлений либо фактов взыскания с них нанесенного ущерба".1 Но данные факты говорят больше не о том, что арбитражные управляющие действуют без нарушений, а, скорее всего о том, что нормы об ответственности арбитражных управляющих недостаточно работают в российском законодательстве.

# 1.3 Процедуры несостоятельности (банкротства)

Под процедурами несостоятельности (банкротства) понимается предусмотренная законодательством совокупность мер в отношении должника, направленная на восстановление его платежеспособности или ликвидацию.

Все процедуры, которые могут быть использованы в рамках дела о банкротстве, можно разделить на три большие группы:

обеспечительные меры

процедуры, направленные на восстановление платежеспособности должника

меры ликвидационного характера, применяемые в отношении должника

Нужно отметить тот факт, что по сравнению с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" 1998 г., действующим законом введена новая процедура банкротства, такая как финансовое оздоровление. Особенность данной процедуры заключается в том, что при определенных условиях учредители (участники) юридического лица-должника могут сохранить контроль за предприятием, даже при условии возбуждения дела о несостоятельности банкротстве.

Далее автор хотел бы дать краткую характеристику каждому из видов процедуры несостоятельности (банкротства).

Восстановительные процедурыпо мнению некоторых ученых не представляют собой самостоятельной процедуры банкротства. По мнению Витрянского В.В. "досудебная санация, строго говоря, не относится к числу процедур, применяемых при банкротстве должника, а представляет собой финансовую помощь должнику"[[4]](#footnote-4)1. В то же время в литературе существует и иная точка зрения. По мнению Ю. Свит досудебная санация является одним из видов (наряду с внешним управлением) восстановительных процедур[[5]](#footnote-5)2.

В действующем Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)" восстановительные процедуры подразделяются на два вида - досудебную санацию и судебную санацию (финансовое оздоровление и внешнее управление). Меры по предотвращению банкротства следует применять до подачи заявления в арбитражный суд о признании должника банкротом. Определенного перечня мер, направленных на восстановление платежеспособности должника, в законе не указано.

Досудебная санация представляет собой оказание финансовой помощи в размере, достаточном для восстановления платежеспособности должника, т.е. необходимым для погашения задолженности по денежным обязательствам и обязательным платежам. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" лишь очертил рамки правового регулирования отношений, связанных с предотвращением банкротства. В частности, в нем не регламентируется ни порядок проведения санации и привлечения инвесторов, ни порядок оформления соглашения о санации. К тому же закон никак не ограничивает срок проведения санации и не устанавливает никаких гарантий от возбуждения дела о банкротстве в период ее проведения.

Суть судебной санации (финансового оздоровления и внешнего управления) заключается в передаче полномочий по управлению должником внешнему управляющему с целью проведения восстановительных мероприятий под контролем кредиторов и суда.

Процедура наблюдения по российскому законодательству о банкротстве как бы выноситься за рамки процедуры банкротства как таковой и является, по сути, дополнительной. Ее цель состоит в установлении, действительно ли должник не в состоянии удовлетворить требования кредиторов или исполнить обязательства по уплате обязательных платежей в полном объеме на момент принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Введение такой процедуры позволяет, с одной стороны, определить финансовое состояние должника, а с другой - сохранить его имущество.

Процедура наблюдения вводится по результатам рассмотрения обоснованности требований заявителя к должнику, за исключением случаев возбуждения дела на основании заявления должника, когда наблюдение вводится с даты принятия арбитражным судом заявления должника к производству.

Продолжительность процедуры наблюдения не может составлять более 7 месяцев, увеличение срока наблюдения не допускается.

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" 2002 г. содержит ряд положений, которые свидетельствуют об ограничении, как правоспособности, так и дееспособности должника в этот период. Ограничение право - и дееспособности должника может быть как частичным, так и полным. Частичное ограничение относится к сделкам, связанным с передачей недвижимого имущества в аренду, залог, с внесением указанного имущества в уставный фонд хозяйственных обществ и товариществ или распоряжением иным имуществом иным образом; с распоряжением иным имуществом должника, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов должника; сделок, связанных с получением и выдачей займов, уступкой прав требований, переводом долга, а также учреждением доверительного управления имуществом должника. Такие сделки могут совершаться только с согласия временного управляющего.

Полное ограничение вводится в отношении вопросов, решения по которым в период проведения процедуры наблюдения не может принимать ни руководитель должника, ни временный управляющий. Данные вопросы, связанные с реорганизацией и ликвидацией должника, созданием юридических лиц, филиалов, представительств, выплатой дивидендов, размещением должником облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, выходом из состава участников должника, приобретением у акционеров ранее выпущенных акций.

Особое внимание, с моей точки зрения, стоит уделить такой процедуре банкротства как финансовое оздоровление, поскольку она является новой для российского законодательства о банкротстве, кроме того, данная процедура имеет определенную особенность при банкротстве кредитных организаций.

Она осуществляется с целью проведения восстановительных мероприятий под контролем кредиторов и суда уже после принятия заявления о признании должника неплатежеспособным. Финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов. В этом случае необходимо предоставить обеспечение исполнения обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности, размер которого должен превышать размер обязательств должника, включенных в реестр требований кредиторов на дату судебного заседания, не менее чем на 20%. Однако следует заметить, что арбитражный суд может ввести финансовое оздоровление и в противовес решению собрания кредиторов, если в качестве обеспечения исполнения обязательства должника будет предоставлена банковская гарантия, которая также должна превышать размер обязательств должника не менее чем на 20%.

Процедура финансового оздоровления вводится определением арбитражного суда, которое может быть обжаловано.

По общему правилу финансовое оздоровление вводится на срок не более чем на 2 года. При этом финансовое оздоровление может быть досрочно окончено в случае погашения должником всех требований кредиторов, предусмотренных графиком погашения задолженности.

Кроме того, финансовое оздоровление может быть прекращено в случае, если в арбитражный суд более 35 дней не представляется соглашение об обеспечении обязательств должника в соответствии с графиком погашения задолженности; неоднократно или существенно нарушены сроки удовлетворения требований кредиторов, установленные графиком погашения задолженности.

Исполнение должником обязательств в соответствии с графиком погашения задолженности может быть обеспечено залогом, банковской гарантией, государственной или муниципальной гарантией, поручительством, а также иными способами. Вместе с тем в качестве предмета обеспечения не могут выступать имущество и имущественные права, принадлежащие должнику на праве собственности или праве хозяйственного ведения. Кроме того, обеспечение должником обязательств не может быть обеспечено удержанием, задатком или неустойкой.

Одним из основных последствий введения процедуры финансового оздоровления является установление особого порядка предъявления требований к должнику: в рамках данной процедуры обращение кредиторов с исковыми заявлениями к должнику становится невозможным. С момента введения финансового оздоровления приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением требований о взыскании задолженности первой и второй очередей, а также об истребовании имущества из чужого незаконного владения должника.

В ходе процедуры финансового оздоровления органы управления должника, продолжая осуществлять свои обязанности, ограничиваются в праве распоряжаться своими средствами.

Еще одной процедурой банкротства является внешнее управление.

Внешнее управление представляет собой процедуру банкротства, применяемую к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему.

Внешнее управление является процедурой реабилитационного характера, рассчитанной на применение по общему правилу только в отношении юридических лиц. Действующее законодательство о банкротстве допускает и исключения из этого правила. Данная процедура вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов. Закон допускает введение внешнего управления и по инициативе арбитражного суда. Внешнее управление вводится на срок не более 18 месяцев и может быть продлено на срок не более 6 месяцев.

С моментом введения внешнего управления связан ряд правовых последствий: руководитель должника отстраняется от занимаемой должности; прекращаются полномочия органов управления должником и собственника имущества должника; снимаются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов; аресты имущества должника и иные ограничения должника по распоряжению принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве.

Одним из наиболее благоприятных для должника последствий введения внешнего управления является введение моратория на удовлетворение требований кредиторов. Следует, правда, отметить, что мораторий не распространяется на следующие требования: о возмещении морального вреда, требований кредиторов первой и второй очереди, виндикационные требования.

Внешнее управление включает в себя комплекс различных мероприятий как финансово-экономического, так и организационного характера.

Конкурсное производство является завершающей стадией в процессе несостоятельности (банкротства). В результате проведения конкурсного производства прекращается деятельность юридического лица или прекращается предпринимательская деятельность гражданина. По мнению О.А. Никитиной "конкурсное производство представляет собой специальную форму ликвидации, используемую в случае признания должника несостоятельным (банкротом), цели которого состоят в соразмерном удовлетворении требований кредиторов, а также в охране интересов сторон от неправомерных действий в отношении друг друга".1

Эта процедура имеет целью за счет реализации имущества должника распределить полученные средства в определенной законом очередности.

Основанием открытия конкурсного производства является признание должника банкротом по решению арбитражного суда. Срок конкурсного производства не может превышать одного года, арбитражный суд в праве продлить этот срок еще на шесть месяцев. При необходимости, в исключительных случаях, например, при возврате имущества и денежных средств должника, находящихся за границей, представляется логичным, что арбитражный суд вправе продлить срок конкурсного производства сверх 18 месяцев.

Примером продления срока проведения конкурсного производства является следующий судебный акт:

Решением Арбитражного суда города Москвы от 20 февраля 2007 года по делу N А40-75719/06-123-1160Б должник ОАО "ВИП-БАНК" признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство Конкурсным управляющим является Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов".

В настоящем судебном заседании подлежало рассмотрению ходатайство представителя конкурсного управляющего ОАО "ВИП-БАНК" о продлении срока конкурсного производства в отношении должника на шесть месяцев.

Выслушав мнение лиц, участвующих в судебном заседании, а также исследовав материалы дела, суд полагает невозможным в настоящем судебном заседании завершить конкурсное производство в отношении ОАО "ВИП-БАНК", так как до настоящего времени конкурсным управляющим не завершена работа по формированию конкурсной массы, в связи с этим не произведены расчеты с кредиторами.

Определением Арбитражного суда города Москвы от 4 марта 2008 г. по делу N А40-75719/06-123-1160Б указанный отчет конкурсного управляющего должником был принят судом первой инстанции к сведению, а срок конкурсного производства в отношении ОАО "ВИП-БАНК" был продлен на 6 месяцев. Рассмотрение отчета конкурсного управляющего ОАО "ВИП-БАНК" назначено на 10 часов 2 сентября 2008 года. [[6]](#footnote-6)

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" четко закрепляет правовые последствия открытия конкурсного производства, которые в значительной степени изменяют правовое положение должника.

Во-первых, с открытием конкурсного производства наступает срок исполнения всех денежных обязательств и обязательных платежей. Это означает, что кредиторы по денежным обязательствам, а также по отсроченным обязательным платежам, даже если срок исполнения указанных обязательств еще не наступил, вправе предъявить к должнику свои требования в срок не менее двух месяцев с даты опубликования сведений о признании должника банкротом.

Во-вторых, после открытия конкурсного производства прекращается начисление неустоек, процентов и иных финансовых санкций по всем видам задолженности должника.

В-третьих, сведения о финансовом состоянии должника относятся к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной.

В-четвертых, вводятся ограничения на совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника или влекущих передачу его имущества в пользование третьим лицам.

В-пятых, при открытии конкурсного производства снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения по распоряжению имуществом должника.

В-шестых, с момента открытия конкурсного производства все требования к должнику могут быть предъявлены только в его рамках.

В-седьмых, открытие конкурсного производства влечет определенные правовые последствия для руководителя должника: с момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства руководитель должника не вправе осуществлять какие-либо функции, отнесенные к ведению руководителя.

Введение процедуры конкурсного производства влечет утверждение арбитражным судом конкурсного управляющего, а также обязательную публикацию сведений о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

Конкурсное производство завершается после окончания расчетов с кредиторами и составления отчета конкурсным управляющим.

При отсутствии замечаний по отчету конкурсного управляющего арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства. Это определение должно быть в 5-ти дневный срок представлено в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о ликвидации должника - юридического лица. Конкурсное производство считается завершенным с момента внесения указанной записи в единый государственный реестр юридических лиц.

При регистрации факта прекращения деятельности юридического лица возможно возникновение спорных ситуаций.

# Глава 2. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Особенности несостоятельности кредитных организаций обусловлены особым значением деятельности кредитных организаций для стабильности экономики страны. Действующее законодательство обязывает юридические лица открывать счета в банках, аккумулируя, таким образом, свои доходы, полученные от деятельности, на определенном расчетном счете. К тому же, деятельность многих кредитных организаций напрямую связана с привлечением и размещением во вклады денежных средств физических лиц. Все эти факты говорят об особом значении для экономического развития отдельных субъектов и государства в целом, такого субъекта как кредитная организация и говорит о том, что вопрос о несостоятельности кредитной организации подлежит специальному регулированию.

Кроме того, следует отменить, что в отличие от процедур банкротства других организаций, к процедурам банкротства кредитных организаций имеет непосредственное отношение Центральный Банк РФ, который играет в этих правоотношениях достаточно большую роль, начиная от проведения досудебных процедур по восстановлению платежеспособности кредитной организации, отзыва лицензии, и заканчивая непосредственной ликвидацией кредитной организации как юридического лица.

# 2.1 Понятие и признаки несостоятельности (банкроства) кредитной организации

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитной организации регулируются Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", а Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" применяется лишь в той части, которая не урегулирована специальным законом.

Необходимость особого правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, продиктована тем, что в отличие от большинства других коммерческих организаций кредитные организации обладают специальной правоспособностью, в рамках которой они могут выполнять банковские операции.

В соответствии со ст.2 Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" под несостоятельностью кредитных организаций понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредитора по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Таким образом, можно выделить следующие признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации:

ее неспособность удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязанности не исполнены ею в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения, или если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее 1000 МРОТ

При рассмотрении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации важно отметить, что Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" вводит более расширенное понятие обязательных платежей. В частности, под ними понимается обязанность кредитной организации как налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, а также обязанность кредитной организации по перечислению обязательных платежей со счетов своих клиентов в соответствующие бюджеты.

Еще одной особенностью несостоятельности (банкротства) кредитной организации является то, что заявление о признании несостоятельности кредитной организации может быть принято арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Отзыв лицензии производится ЦБ РФ либо по своей инициативе, либо по заявлению должника, кредиторов и уполномоченных органов.

Существует две группы оснований для отзыва лицензии у кредитной организации, в частности, к первой группе оснований относятся обстоятельства, при которых ЦБ РФ может отозвать лицензию у кредитной организации. Вторую группу оснований составляют основания, при которых ЦБ РФ обязан отозвать лицензию у кредитной организации. Все эти основания перечислены в ст.20 Закона "О банках и банковской деятельности"[[7]](#footnote-7)1, причем перечень оснований для отзыва лицензии у кредитной организации является закрытым.

Таким образом, в российском законодательстве, к признанию несостоятельными кредитных организаций, применяется критерий неплатежеспособности. Однако ряд ученных полагает, что наряду с критерием неплатежеспособности следует применять принцип неоплатности при признании кредитных организаций несостоятельными. Суть принципа неоплатности заключается в том, что несостоятельной можно признать кредитную организацию не только в том случае, если она не рассчитывается со своими долгами, но и соотношение активов и пассивов которой говорят о том, что данная кредитная организация в принципе не в состоянии погасить задолженность даже за счет стоимости своего имущества.

Нетрудно заметить, что законодатель установил более жесткие основания признания кредитной организации банкротом по сравнению с тем, как они определены в отношении иных категорий предприятий. Период просрочки исполнения обязательств сокращен с трех месяцев до 14 дней. Объяснение этогоследует искать в особенностях экономической деятельности кредитныхорганизаций. Удельный вес высоколиквидных активов в составе имущества кредитной организации значительно выше, чем в иных предприятиях. Поэтому для погашения долга кредитной организации 14 дней вполне достаточно, чтобы реализовать эти активы (если у кредитной организации отсутствует необходимое количество денежных средств).

Также следует отметить, что для признания кредитной организации несостоятельной, законодателем используется принцип неплатежеспособности, однако, это не говорит о том, что возможно массовое возбуждение дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, поскольку для обращения с подобным заявлением в арбитражный суд необходим такой факт, как отзыв у кредитной организации лицензии.

Еще одной актуальной проблемой при исследовании данной темы является определением самих причин, по которой кредитная организация в ходе своей деятельности приходит к несостоятельности (банкротству).

Исследуя данную проблему, зарубежные авторы выделяют внешние и внутренние факторы. К внешним факторам ученые относят: изменение общеэкономической ситуации, утраты банком доверия общественности, массовые изъятия денежных средств из банков, обострение конкуренции и др.

К внутренним факторам относят: некомпетентность руководства банка, недостатки внутри банковской организации и системы контроля, слабый контроль за заемщиками, личная зависимость от заемщика.

Западные исследователи, проведя сравнительный анализ отдельных факторов банкротства, пришли к выводу, что почти в 80% случаев причины банкротства могут быть сведены к человеческому фактору, т.е. к неопытности, некомпетентности руководства.1

# 2.2 Меры по предупреждению банкротства кредитной организации

Причиной особого регулирования и применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации является то обстоятельство, что стабильность банковской системы в любой стране, обеспечивает более или менее здоровое развитие экономики этой страны. Поскольку в стабильности функционирования банковской системы заинтересованы и физические, и юридические лица, и государство в целом, то этим фактом и обусловлено наличие более широкого круга мер для предотвращения банкротства кредитных организаций.

Особенностью Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" является наличие в нем большого числа норм, посвященных досудебным процедурам, которые могут быть применены Центральным банком РФ в отношении проблемных кредитных организаций. Банк России наделен серьезными полномочиями в указанной сфере, поскольку на этапе досудебных процедур в деятельность проблемной кредитной организации может вмешиваться только Банк России. Ни арбитражный суд, ни какой-либо иной орган, ни кредиторы кредитной организации не имеют такой возможности.

Процедуры по предупреждению банкротства кредитной организации применяются к ней до отзыва лицензии у такой кредитной организации. К таким процедурам относятся следующие:

финансовое оздоровление кредитной организации

назначение временной администрации по управлению кредитной организацией

реорганизация кредитной организации

Кредитная организация, ее учредители обязаны принять необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению, либо реорганизации кредитной организации, а Банк России в праве потребовать от кредитной организации осуществления мер по финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию при возникновении хотя бы одного из основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, если кредитная организация:

неоднократно на протяжении последних 6 месяцев не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок превышающий три дня со дня наступления даты их удовлетворения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

допускает абсолютное снижение величины собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленной Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%;

допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированным в порядке, установленными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кредитная организация, самостоятельно осуществляющая в соответствии со ст.11 Закона о банкротстве кредитных организаций меры по предупреждению банкротства, обязана информировать территориальное учреждение Банка России, контролирующее ее деятельность. Кредитная организация в соответствии со ст.13 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" обязана разработать план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и представить его в территориальное учреждение Банка России не позднее 20 календарных дней с момента принятия органами управления кредитной организации решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Кредитная организация обязана разработать план мероприятий по реорганизации кредитной организации и представить его в территориальное управление Банка России не позднее 20 календарных дней с момента принятия органами управления кредитной организации решения о реорганизации кредитной организации. План мероприятий по реорганизации кредитной организации должен содержать сведения об основных этапах реорганизации кредитной организации с указанием сроков их проведения и обоснованием перспектив соблюдения финансовой устойчивости кредитной организации, к которой происходит присоединение, либо кредитной организации, возникающие в результате слияния.

Территориальное учреждение Банка России должно установить контроль за самостоятельным выполнением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации.

Банк России при наличии оснований для принятия мер по предупреждению банкротства вправе сам предъявить требования к кредитной организации об осуществлении ею мер по финансовому оздоровлению или реорганизации в порядке, установленном Инструкцией Банка России №126-И[[8]](#footnote-8)1, и контролировать их исполнение.

Территориальные учреждения Банка России должны предъявлять требования кредитным организация об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в срок не позднее пяти рабочих дней с момента возникновения следующих обстоятельств:

ненаправление в Банк России извещения о самостоятельном принятии кредитной организацией мер по предупреждению банкротства в установленные сроки при наличии оснований для принятия мер по предупреждению банкротства;

при поступлении в Банк России ходатайства руководителя кредитной организации об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

при поступлении в Банк России заявлений уполномоченных лиц об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если у кредитной организации имеются основания для принятия мер по финансовому оздоровлению;

Руководитель кредитной организации в случае получения требования Банка России о принятии мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должен в срок не позднее:

пяти календарных дней с момента получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации обратиться к органам управления кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, содержащим рекомендации о формах, характере и сроках осуществления или с ходатайством о ее реорганизации;

трех календарных дней с момента направления в органы управления кредитной организации ходатайства об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации представить в территориальное учреждение Банка России соответствующее извещение;

Органы управления кредитной организации в случае получения ходатайства руководителя кредитной организации о принятии мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должны в срок не позднее:

десяти календарных дней с момента направления ходатайства руководителя кредитной организации о принятии мер по финансовому оздоровлению кредитной организации принять по нему решение;

трех календарных дней с момента принятия решения по ходатайству руководителя кредитной организации об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации направить в территориальное учреждение Банка России извещение, содержащее сведения, предусмотренные Инструкции Банка России №126-И.

Кредитная организация обязана разработать план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и представить его в территориальное учреждение Банка России в срок не позднее 30 календарных дней с момента получения требования Банка России о принятии мер по финансовому оздоровлению.

Банк России в пятидневный срок со дня получения от кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению в соответствии с требованием Банка России, документального подтверждения устранения оснований для применения мер по предупреждению банкротства обязан направить в кредитную организацию сообщение об отмене требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению.

Финансовое оздоровление.

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями и иными лицами в формах размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей ставки рефинансирования Банка России; предоставление поручительства (банковской гарантии) по кредитам для кредитной организации; предоставление отсрочки либо рассрочки платежа; перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов; отказ от распределения прибыли в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации; дополнительный взнос в уставный капитал данной кредитной организации; прощение долга кредитной организации; новация, а также иные формы, способствующие устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;

изменение структуры активов кредитной организации, которое может заключаться в улучшении качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными; приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее из исполнение; сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление; продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;

изменение структуры пассивов кредитной организации может предусматривать увеличение собственных средств; снижение размера и удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов; увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины собственных средств кредитной организации - если величина собственных средств кредитной организации по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера уставного капитала;

изменение организационной структуры кредитной организации, которая может заключаться в изменении состава и численности сотрудников кредитной организации; изменение структуры, сокращением и ликвидацией обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Кредитная организация, принимающая меры по финансовому оздоровлению самостоятельно либо по требованию Банка России, должна представлять в территориальное учреждение Банка России, контролирующее ее деятельность, план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, который должен содержать сведения и пакет документов, указанных в Методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями.1

Территориальное учреждение Банка России проверяет соответствие представленного пакета документов требованиям нормативных актов Банка России. Если представленный пакет не соответствует требованиям нормативных актов Банка России, то территориальное учреждение вправе потребовать от кредитной организации привести его в соответствие с нормативными актами Банка России. Территориальное учреждение вправе потребовать от кредитной организации представления аудиторского заключения о реальности плана мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Территориальное учреждение Банка России дает заключение по представленному плану финансового оздоровления кредитной организации.

Направление плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации на доработку допускается только в том случае, когда по представленным оценкам территориального учреждения Банка России, кредитная организация имеет реальные возможности восстановить ликвидность и платежеспособность либо устранить иные причины, вызвавшие необходимость применения мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

По итогам рассмотрения плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации территориальное учреждение Банка России вправе подготовить отрицательное заключение, признав его нереальным.

Если план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации признан нереальным, при отсутствии оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, территориальное учреждение Банка России вправе предъявить требование о реорганизации кредитной организации.

Кредитная организация обязана обеспечить выполнение мероприятий в объеме и сроки, предусмотренные планом мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Ход выполнения кредитной организацией плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации оценивается на основании количественных и качественных показателей, в том числе выполнение кредитной организацией ежемесячных показателей деятельности, достижение которых планируется в результате проведения мероприятий по ее финансовому оздоровлению, доведение норм пруденциальной деятельности до уровня, установленного нормативными актами Банка России, выполнение мероприятий предусмотренных планом мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Отчет о выполнении плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации представляется кредитными организациями в территориальное учреждение Банка России ежемесячно. Территориальное учреждение Банка России проверяет деятельность кредитной организации по осуществлению мер по предупреждению банкротства.

Реорганизация кредитной организации.

Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее банкротства осуществляется в форме слияния или присоединения.

Банк России не в праве направлять требование кредитной организации о реорганизации в том случае, если установлено хотя бы одно основание для отзыва у кредитной организации лицензии.

Банк России вправе потребовать от кредитной организации ее реорганизации при возникновении оснований, предусмотренных п.1 ст.32 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", а именно:

когда кредитная организация не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствами или не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

допускает снижение собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленной Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

Территориальное учреждение Банка России также должно предъявить требование кредитной организации о реорганизации в срок не позднее 5 рабочих дней, если обнаружатся следующие обстоятельства:

признание территориальным учреждением Банка России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации требующим доработки;

признание территориальным учреждением Банка России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации нереальным;

поступление в Банк России ходатайства руководителя кредитной организации о принятии мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

Руководитель кредитной организации в случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации должен в срок не позднее:

пяти календарных дней с момента получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации обратиться к органам управления кредитной организации с ходатайством о реорганизации кредитной организации, содержащим рекомендации о формах, характере и сроках ее осуществления;

трех календарных дней с момента направления в органы управления кредитной организации ходатайства о реорганизации кредитной организации представить в территориальное учреждение Банка России извещение.

Кредитная организация обязана разработать план мероприятий по реорганизации кредитной организации и представить его в территориальное учреждение Банка России в срок не позднее 30 календарных дней с момента получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации.

Кредитная организация после принятия решения о реорганизации кредитной организации совместным общим собранием учредителей реорганизуемых кредитных организаций обязана представить в территориальное учреждение Банка России необходимые документы в порядке и сроки, предусмотренные п. п.3.1 и 4.1 Положения о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения.1

Назначение временной администрации по управлению кредитной организации.

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией. Это орган, императивно назначаемый Банком России и ограничивающий полномочия руководителей кредитной организации, и осуществляющий жесткий контроль за деятельностью кредитной организацией. Цель временной администрации - попытаться сохранить или восстановить платежеспособность кредитной организации путем выявления и рационального использования финансовых и иных ресурсов кредитной организации - должника, не допустить признание кредитной организации банкротом.

Порядок деятельности временной администрации по управлению кредитной организации определен Положением о временной администрации по управлению кредитной организацией[[9]](#footnote-9)1.

Временная администрация в кредитной организации может быть назначена при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

кредитная организация допускает снижение собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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;

имеются основания для отзыва лицензии у кредитной организации 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, при этом полномочия исполнительных органов кредитной организации должны быть приостановлены.

Решение о назначении временной администрации принимается Комитетом банковского надзора Банка России или Председателем Банка России по ходатайству территориального учреждения Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций. Решение о назначении временной администрации оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет банковского надзора Банка России.

Приказ о назначении временной администрации доводится до территориального учреждения Банка России и кредитной организации и публикуется в "Вестнике Банка России" в течение 10 дней с момента его принятия.

Временная администрация назначается на срок не более 6 месяцев. Руководитель временной администрации, его заместитель и члены временной администрации назначаются Банком России по предложению территориального учреждения Банка России или (и) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций. Руководитель временной администрации и его заместитель являются служащими Банка России. Члены временной администрации могут не быть служащими Банка России. В состав временной администрации могут включаться служащие Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов".

Число членов временной администрации определяется в зависимости от наличия у кредитной организации филиальной сети, а также характера и объема предстоящей работы.

Руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации должны иметь высшее экономическое или юридическое образование, стаж работы в Банке России не менее одного года и (или) опыт руководящей работы не менее двух лет.

Руководителем временной администрации не может быть лицо, имеющее либо имевшее в течение последних трех лет, предшествующих назначению временной администрации, отношения с кредитной организации в качестве ее участника.

Члены временной администрации должны иметь высшее экономическое либо юридическое образование, а при отсутствии такового - опыт работы в сфере банковской деятельности не мене 2-х лет.

В состав временной администрации не могут входить:

единоличный исполнительный орган кредитной организации, заместители руководителей кредитной организации, лица, входящие в состав Совета директоров и коллегиальный исполнительный орган, а также главный бухгалтер, руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии, руководитель и работники службы внутреннего контроля кредитной организации, в том числе освобожденные от исполнения своих обязанностей в течение 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации.

единоличный исполнительный орган кредитной организации, заместители руководителей кредитной организации, лица, входящие в состав Совета директоров и коллегиальный исполнительный орган, а также главный бухгалтер, руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии, руководитель и работники службы внутреннего контроля юридического лица, которое является основным или дочерним по отношению к кредитной организации в соответствии с гражданским законодательством, в том числе лица, освобожденные от исполнения в течение 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации, своих обязанностей в указанной выше организации;

заинтересованные лица, определенные п.2 ст. 19 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

лица, являющиеся кредиторами кредитной организации;

лица, имеющие задолженность перед кредитной организацией;

лица, имеющие судимость за совершение преступлений в сфере экономики;

лица, совершившие в течение последних 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации, административное правонарушение в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, установленное вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

лица, с которыми в течение последних 2-х лет, предшествовавших назначению временной администрации, были расторгнуты трудовые договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренных п. п.3, 5-7, 9-11 ст.91 и п.1 ст.278 ТК РФ;

лица, по вине которых кредитной организации были допущены нарушения федеральных законов и нормативных актов Банка России, зафиксированные в соответствующей базе данных Банка России;

При назначении временной администрации полномочия исполнительного органа кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. В зависимости от этого различаются правовые последствия назначения временной администрации и ее функции. Четкого законодательного закрепления основания, по которым необходимо ограничивать или приостанавливать деятельность органов исполнительной власти кредитной организации при назначении временной администрации, нет. Этот вопрос решается Банком России в каждой конкретной ситуации.

Органы управления кредитной организацией, если их полномочия ограничены, вправе только с согласия временной администрации совершать отдельные виды сделок. Такое согласование сделок временной администрации регистрируется в реестре согласования сделок.

Временная администрация в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации:

проводит обследование кредитной организации;

устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;

контролирует распоряжение имуществом кредитной организации в установленных пределах;

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации они не вправе принимать решения по всем вопросам, отнесенным к их компетенции. Решения иных органов управления кредитной организации вступают в силу только после согласования с временной администрацией. Временная администрация в случае приостановления полномочий исполнительных органов реализует их полномочия в полном объеме.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация выполняет следующие функции:

реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

проводит обследование кредитной организации;

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

принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;

принимает меры по обеспечению сохранности имущества, не принадлежащего кредитной организации и находящегося у нее в связи с осуществлением ею профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и документации, оформляющей операции кредитной организации как профессионального участника рынка ценных бумаг;

устанавливает дебиторов и кредиторов кредитной организации, размеры их требований и обязательств;

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

При приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации:

осуществляет предусмотренные учредительными документами кредитной организации полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации;

действует от имени кредитной организации без доверенности;

выдает доверенность сотрудниками кредитной организации и иным лицам;

обеспечивает проведение инвентаризации имущества кредитной организации, а также имущества, не принадлежащего кредитной организации и находящегося у нее в связи с осуществлением ею профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

распоряжается имуществом кредитной организации, а также имуществом, не принадлежащим кредитной организации и находящимся у нее в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в пределах, установленных федеральным законодательством;

Временная администрация при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации:

получает от руководителя и других работников кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

представляет от имени кредитной организации иски в суды;

назначает представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

согласовывает решения Совета директоров или общего собрания учредителей кредитной организации в пределах, установленных федеральными законами;

вправе отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы и приостановить им выплату заработной платы;

вправе созывать собрание учредителей кредитной организации;

вправе обратиться от имени кредитной организации в суд с требованиям о привлечении к ответственности членов Совета директоров кредитной организации, единоличного исполнительного органа кредитной организации и членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации, если их виновными действиями (бездействиями) кредитной организации были причинены убытки в размере причиненных убытков, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами;

обращается в суды от имени кредитной организации с требованиями о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение 3-х лет со дня назначения временной администрации, недействительными, если указанные сделки отвечают признакам недействительности сделок, указанные в ст.28 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

имеет беспрепятственный доступ во все помещения кредитной организации;

вправе при необходимости опечатывать помещения кредитной организации;

Решения, принятие которых относится к компетенции Совета Директоров и общего собрания учредителей кредитной организации, могут приниматься только с согласия временной администрации.

Временная администрация только с согласия Совета Директоров или общего собрания учредителей кредитной организации в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, совершает сделки, связанные с:

передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, в залог, с внесением в него в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

распоряжение иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость активов кредитной организации, в том числе - с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также учреждением доверительного управления.

Совет директоров вправе расширить полномочия временной администрации по распоряжению имуществом кредитной организацией, в пределах установленных федеральными законами, за исключением права заключать крупные и другие сделки, согласование которых отнесено исключительно к компетенции указанных органов управления.

Временная администрация представляет в Департамент по организации банковского санирования Банка России отчет о своей работе ежемесячно - до 15 числа месяца, следующего за отчетным, ежедекадно - на четвертый рабочий день декады. Отчет за весь период действия временная администрация представляет в течение 10 рабочих дней с даты прекращения деятельности.

Деятельность временной администрации прекращается с истечением срока ее действия.

Досрочное прекращение деятельности временной администрации возможно по решению Банка России в случаях:

устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

в случае невозможности обеспечения личной безопасности руководителей временной администрации, его заместителей, членов и представителей временной администрации.

Решение о прекращении деятельности временной администрации принимается по ходатайству территориального учреждения Банка России или структурного подразделения Банка России, а также по поручению Совета директоров или Председателя Банка России либо непосредственно по инициативе Комитета Банковского надзора Банка России и оформляется приказом Банка России.

Приказ Банка России о прекращении деятельности временной администрации доводится в установленном порядке до территориального учреждения Банка России и кредитных организаций и в течение 15 дней с даты его подписания публикуется в "Вестнике Банка России".

Временная администрация может быть назначена в кредитную организация и после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В этом случае временная администрация совершает следующие действия:

определяет наличие признаков преднамеренного банкротства, а так же уведомляет кредиторов о принятии арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом путем опубликования в течение 10 календарных дней за счет средств кредитной организации сведений в "Вестнике Банка России" и в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации;

раскрывает в установленном Банком России порядке информацию о финансовом состоянии должника в течение 10 календарных дней после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом;

при рассмотрении арбитражным судом заявления Банка России о признании кредитной организации банкротом представляет заключение о финансовом состоянии должника, составе кредиторов и наличии признаков преднамеренного банкротства;

рассматривает заявления кредиторов банка о включении их требований в реестр требований кредиторов, вносит требования кредиторов в реестр.

Таким образом, видно, что меры, применяемые к кредитной организации для восстановления ее платежеспособности, выведены за рамки действующего федерального законодательства и почти полностью отданы регулированию нормативным актам Банка России. В связи с чем, можно проследить следующую тенденцию - увеличение роли Банка России в предупреждении несостоятельности кредитных организаций. Что в свою очередь имеет как ряд положительных моментов, поскольку предупреждением несостоятельности кредитной организации занимается специальный государственный орган, и в то же время отрицательных, поскольку кредиторы практически не имеют возможности оказывать влияние на ход предупредительных процедур, а, как привило, именно они заинтересованы в восстановлении платежеспособности кредитной организации. Кроме того, Банк России в своем лице, совмещает несколько функций, таких как контролирующую, решает вопрос об отзыве лицензии, и в то же время занимается предупреждением банкротства, что, концентрирует в лице одного органа, весьма противоречивые функции, что не всегда может приводить к их эффективной реализации. В связи с вышеизложенным хотелось бы привести пример зарубежной практики признания банков банкротами. Так в ряде зарубежных стран, таких как, США, Норвегия, Финляндия, Германия были созданы специальные органы, которые занимались управление нестабильных банков, а также оказывали им финансовую поддержку, причем фонд для оказания финансовой поддержки банков создавался на основе вложений как государственных банков этих стран, так и взносов коммерческих кредитных организаций, функционирующих на территории данных государств.

# 2.3 Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом

Дела о признании банкротом кредитной организации рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ, Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и в неурегулированных им случаях Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

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

кредитная организация;

конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада или договору банковского счета;

уполномоченные органы;

Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом возникает у конкурсных кредиторов и уполномоченных органов после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Банк России обязан обратиться с заявлением о признании кредитной организации банкротом в течение 5-ти дней:

со дня опубликования в "Вестнике Банка России" решения об отзыве у кредитной организации лицензии при наличии у кредитной организации на день отзыва лицензии признаков банкротства;

со дня получения ходатайства временной администрации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковский операций, и выявившей признаки банкротства кредитной организации.

Особенностью возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве) кредитной организацию является то, что принятие арбитражным судом к производству заявления о признании кредитной организации банкротом возможно только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Сумма требований к кредитной организации в совокупности должна составлять не менее 1000 МРОТ, а эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения либо после отзыва у кредитной организации лицензии на банковские операции стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей.

Лица, имеющие право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом могут направить в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление операций с приложением документов, подтверждающих наличие у кредитной организации денежных обязательств или задолженности по уплате обязательных платежей, а также их размер, который определяется на день подачи указанного заявления.

В случае неполучения ответа Банка России по истечении двух месяцев со дня направления указанного заявления или получения отказа в отзыве у кредитной организации лицензии эти лица в праве обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. Арбитражный суд в случае установления при рассмотрении вопроса о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом, что оно подано при таких обстоятельствах, т.е. без представления доказательств отзыва у кредитной организации лицензии на банковские операции, выносит определение об оставлении указанного заявления без движения. В определении об оставлении заявления о признании кредитной организации банкротом без движения арбитражный суд обязывает Банк России представить суду заключение Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций либо копию приказа Банка России об отзыве лицензии у кредитной организации.

Банк России обязан направить указанные документы в арбитражный суд в месячный срок со дня получения определения арбитражного суда об оставлении указанного заявления без движения.

При неполучении указанного выше заключения Банка России в месячный срок, а также при получении заключения Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на банковские операции арбитражный суд возвращает заявителю его заявление о признании кредитной организации банкротом.

В случае представления Банком России в арбитражный суд копии приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на банковские операции заявление о признании кредитной организации банкротом считается поданным в день его первоначального поступления в арбитражный суд и принимается к производству.

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

отсутствия признаков несостоятельности;

установления признаков фиктивного банкротства, если заявление о признании кредитной организации банкротом подано самим должником.

Арбитражный суд прекращает производству по делу о банкротстве в случае:

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

удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов;

завершения конкурсного производства.

Здесь нужно отметить, еще одну актуальную проблему, возникающую в судебно арбитражной практике, при признании кредитной организации банкротом, а именно, неоднократно, в ходе рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитный организаций возникают такие моменты, когда подаются заявления об обжаловании приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии. Причем, если данное обстоятельство, возникает до принятия решения по существу и возбуждении конкурсного производства, то арбитражными судами, как правило, производства по делам о несостоятельности (банкротстве) приостанавливаются. А если подобное заявление будет подано после объявления банка банкротом и возбуждении конкурсного производства, и заявление об обжаловании приказа об отзыве лицензии будет удовлетворено, возникает сразу несколько спорных моментов. Во-первых, само по себе решение и дело в целом о признании банка банкротом, уже является недействительным, поскольку арбитражный суд не имел право принимать к производству заявление о признании банка банкротом в отсутствии приказа об отзыве у данного банка лицензии. А во-вторых, даже если решение, будет отменено, то возникает другая проблема, как восстановить кредитной организации уже утерянную деловую репутацию, за счет кого возместить убытки, а именно, неполученную прибыль кредитной организации, с момента отзыва лицензии и до признания данного приказа об отзыве у кредитной организации лицензии недействительным.

Утверждение конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

Если кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, конкурсным управляющим является Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов".

Обязательными условиями аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций являются:

соответствие требованиям к арбитражным управляющим, установленным ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

отсутствие в течение трех лет, предшествующих аккредитации нарушений законодательства РФ о несостоятельности, приведших к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы кредитной организации, непропорциональному удовлетворению требований кредиторов, а также отсутствие случаев отстранения от исполнения обязанностей конкурсного управляющего, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением таких обязанностей;

прохождением обучения по утвержденной Банком России программе.

# 2.4 Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

В соответствии с действующим законодательством при рассмотрении дела о банкротстве должника - кредитной организации к ней применяется только одна процедура - конкурсное производство. Наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение кредитным организациям не применяется.

Принятие решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства.

Конкурсное производство вводится сроком на один год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, но не более чем на 6 месяцев.

Открытие конкурсного производства влечет за собой ряд правовых последствий. Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом о об открытии конкурсного производства:

продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на банковские операции, предусмотренные ст.20 Закона "О банках и банковской деятельности";

сведения о финансовом состоянии кредитной организации не относятся к сведениям, признанным конфиденциальными и составляющим коммерческую тайну;

совершение сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации или влекущих за собой передачу ее имущества третьим лицами во владение и пользование, допускается исключительно в порядке, установленном Законом о банкротстве кредитных организация;

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 могут быть предъявлены только в порядке, установленной нормами о конкурсном производстве Закона о банкротстве кредитных организаций;

исполнительные документы, исполнение по которым прекратилось, подлежат передаче судебными приставами-исполнителями, а также органами и организациями, исполняющими требования судебных актов и актов других органов, конкурсному управляющему;

снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения распоряжения имуществом кредитной организации;

обязательства кредитной организации исполняются в случаях и порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и открытии конкурсного производства прекращаются полномочия руководителя кредитной организации, иных органов управления, за исключением полномочий органов управления в части принятия решения о заключении соглашения об условиях предоставления денежных средств третьим лицам для исполнения обязательств кредитной организации. Конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя кредитной организации и иных органов управления кредитной организации.

Конкурсный управляющий в течение 15 дней со дня представления им в Банк России документов, подтверждающих его право совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, либо в случае осуществления полномочий конкурсного управления Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" со дня открытия основного счета кредитной организации в ходе конкурсного производства направляет для опубликования в официальное издание, "Вестник Банка России", а также публикует в периодическом издании по месту нахождения банка объявление о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

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

Указанные требования предъявляются конкурсному управляющему, наряду, с приложением вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований.

Конкурсный управляющий устанавливает срок предъявления требований кредиторов, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым.

Срок предъявления требований кредиторов не может быть менее 60 дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Конкурсный управляющий рассматривает предъявленное в ходе конкурсного производства требование кредитора и по результатам его рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения такого требования вносит его в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования. В тот же срок конкурсный управляющий уведомляет соответствующего кредитора о своем решении.

Возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены в арбитражный суд кредитором не позднее 15 календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования.

Конкурсный управляющий в ходе конкурсного производства обязан использовать только один корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, для денежных средств в валют РФ - основной счет кредитной организации, открываемый в Банке России, а также в зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты - необходимое количество счетов кредитной организации для денежных средств в иностранной валюте, открываемых в других кредитных организациях. Перечень кредитных организаций, в которых конкурсным управляющим могут быть открыты счета кредитной организации - должника в иностранной валюте, утверждаются Правительством РФ.

При осуществлении ГК "Агентство по страхованию вкладов" полномочий конкурсного управляющего счета кредитной организации в ходе конкурсного производства открываются в ГК "Агентство по страхованию вкладов".

Все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу, кроме имущества, исключаемого из конкурсной массы в соответствии с законодательством РФ.

Устанавливается следующая очередность удовлетворения требований кредиторов:

по текущим обязательствам кредитной организации:

а) обязанности по уплате задолженности, образовавшейся до дня отзыва у кредитной организации лицензии на банковские операции, за произведенные работы, связанные с продолжением функционирования кредитной организации, в пределах сметы расходов, утверждаемой Банком России.

б) денежные обязательства, основания которых возникли в период со дня отзыва лицензии до дня завершения конкурсного производства

в первую очередь удовлетворяются:

а) требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни и здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;

б) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорами банковского вклада и банковского счета

Здесь можно привести следующий пример из судебной практики:

Решением Арбитражного суда города Москвы от 16 сентября 2004 года ООО "КБ "Диалог-Оптим" признано несостоятельным (банкротом), в отношении должника открыто конкурсное производство.

В Арбитражный суд города Москвы 12 ноября 2004 года поступили требования Лаврова М.В. о включении в первую очередь реестра кредиторов суммы в размере 844.451 руб.68 коп. признанной конкурсным управляющим.

Определением от 22 февраля 2005 года данная сумма была включена в первую очередь реестра требований кредиторов должника в признанном размере.

При вынесении определения от 22 февраля 2005 года не были разрешены требования заявителя, изложенные в пункте 2-ом заявления от 12 ноября 2004 года о признании суммы требований кредитора в размере 23.380 долларов США и 151.701 руб., подтвержденные вступившим в законную силу решением Никулинского районного суда города Москвы.

Определением от 5 марта 2005 года требования Лаврова Максима Владимировича в размере 834.834 руб. начисленных пени включены в первую очередь реестра кредиторов должника.1

в) требования ГК "Агентство по страхованию вкладов" по договорам банковского счета, перешедшие к ней в соответствии с ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" [[10]](#footnote-10)2.

Иными словами, к ГК "Агентство по страхованию вкладов", выплатившему возмещение по вкладам, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое вкладчик имел к банку. В результате в лице ГК "Агентство по страхованию вкладов" происходит совмещения конкурсного управляющего и кредитора первой очереди. Данное положение на практике может создать ряд серьезных проблем, поскольку преследуя свои интересы как кредитора первой очереди, в то же время ГК "Агентство по страхованию вкладов" обязано заботиться о защите интересов иных кредиторов и государства в целом.

г) требования Банка России, перешедшие к нему в соответствии в Федеральным законом в результате выплат компенсаций Банком России по вкладам физических лиц в признанных банкротом банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Удовлетворение требование кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат.

В порядке предварительных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди той кредитной организации, которая на день отзыва лицензии не являлась участником системы обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ".

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

При недостаточности денежных средств для удовлетворения в порядке предварительных выплат требований кредиторов первой очереди в полном объеме эти денежные средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.

# Заключение

Подводя итоги вышесказанному, можно сделать следующие выводы.

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций имеет свои особенности, поскольку деятельность кредитных организаций напрямую связана с деятельностью иных организаций, функционирующих на территории Российской Федерации, и банкротство кредитной организации может повлечь за собой банкротство множества других субъектов экономической деятельности - предприятий, что естественным образом скажется на функционировании экономики нашей страны.

В этой связи, в отношении кредитных организаций существуют более широкие меры по наблюдению за деятельностью кредитных организаций, которые состоят в соблюдении нормативов, установленных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) нормативы ликвидности кредитной организации;

6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);

7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Субсидиарно с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" данные правоотношения регулируются специальным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Кроме того, по данному вопросу ЦБ РФ разработаны и применяются ряд подзаконных нормативно-правовых актов, регулирующих складывающиеся правоотношения.

Банкротство кредитных организаций имеет ряд особенностей в том, что касается критериев банкротства кредитных организаций, в частности для признания кредитной организации необходимо наличие неисполненного требования в течение 14 дней в размере 1000 МРОТ. Но наиболее существенным отличием критериев признания кредитной организации банкротом является тот факт, что до возбуждения в отношении кредитной организации дела о несостоятельности (банкротстве) необходимо отозвать у кредитной организации лицензию на осуществления банковских операций.

Банкротство кредитных организаций имеет специфику по процедурам и субъектному составу лиц, участвующих в деле о банкротстве. Здесь нужно сказать об особой роли ЦБ РФ в делах о несостоятельности (банкротстве). ЦБ РФ может и в ряде случаев должен являться заявителем по делу о несостоятельности (банкротстве), кроме того, именно ЦБ РФ своим приказом осуществляет отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Кроме того, необходимо отметить, что отзыв лицензии у кредитной организации является необходимым условием для возбуждения в отношении кредитной организации дела о несостоятельности (банкротстве). И в то же время ЦБ РФ является органом, из числа сотрудников которого создается временная администрация в кредитной организации, которая в свою очередь осуществляет как контролирующую функцию, так и функцию, направленную на осуществление финансового оздоровления должника.

Также следует отметить, что к кандидатуре арбитражного управляющего в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций применяются помимо общих требований, требования, оговоренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", а также подзаконными актами ЦБ РФ. Данные требования касаются специфики высшего образования, имеющегося у арбитражного управляющего, а также тот факт, что кандидаты на должность арбитражного управляющего должны пройти обучение, предусмотренное актами ЦБ РФ и в соответствии с пройденным курсом обучения получить соответствующую аккредитацию - своего рода разрешение на осуществление деятельности арбитражного управляющего именно кредитных организаций. Кроме того, стоит отметить, что арбитражным управляющим кредитной организации может быть не только физические лица, но и специализированный орган - Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов".

Имеются также отличия по досудебным процедурам, применяемым для восстановления платежеспособности кредитной организации, этим обусловлено применение специального банковского надзора в отношении проблемных кредитных организаций. К кредитной организации в досудебном порядке совместно с ЦБ РФ применяются финансовое оздоровление, назначение временной администрации, либо реорганизация.

Кредитная организация единственный субъект, процедура банкротства, в отношении которой возможно возбудить только после отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Особенностями в рамках конкурсного производства обладает порядок установления требований кредиторов: кредиторы вправе предъявить требования, как во время деятельности временной администрации, так и в ходе конкурсного производства. Подготовка и проведение первого собрания кредиторов также имеет ряд особенностей, поскольку в отличие от общего порядка проведения собрания кредиторов в ходе наблюдения, первое собрание при банкротстве кредитных организаций проводится в ходе конкурсного производства, что естественно изменяет его цели и задачи.

Кроме того, имеется определенная специфика и в порядке удовлетворения требований кредиторов. Так требования ГК "Агентство по страхованию вкладов", перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", относятся к требованиям первой очереди.

Исходя из вышеизложенного, можно прийти к выводам, что Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" достаточно полно урегулированы, вопросы, которые могу возникать в ходе проведения процедуры банкротства кредитной организации, и в то же время, при рассмотрении дел арбитражными судами на практике возникает достаточно много вопросов, связанных с особенностью регулирования правоотношений в ходе реализации процедуры банкротства кредитной организации, соотношения общего и специального законодательства о банкротстве.

Несмотря на то, что в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" неоднократно вносились изменения, множество преступлений, отсутствие понятий совпадений кредиторов и возможности найти судебную защиту должником, говорят о том, что в законодательстве имеются существенные недоработки, требующие внимания законодателя к поставленной проблеме.

Кроме того, хотелось бы, чтобы на законодательном уровне были закреплены два критерии признании несостоятельными кредитных организаций, такие как неплатежеспособность и неоплатность, что, на мой взгляд, приведет к наиболее эффективной защите прав, как кредиторов так и должников.

Также считаю, что будет нелишним заимствовать у западных банковских систем, такой опыт, как создание специального органа, целенаправленно занимающегося управлением нестабильных кредитных организаций, а также оказанием помощи для восстановления деятельности данных организаций. Что с моей точки зрения, должно более эффективно сказаться на реализации процедур, направленных на восстановление платежеспособности банка, поскольку будет отсутствовать совмещение в одном лице, как контролирующего органа, так и органа, деятельность которого должна быть непосредственно направлена на сохранение деятельности кредитной организации.

Кроме того, на мой взгляд, необходимо на законодательном уровне, решить вопрос о недопустимости совпадения в одном лице кредитора и конкурсного управляющего в лице ГК "Агентство по страхованию вкладов", поскольку интересы данных субъектов изначально являются противоречивыми, что в свою очередь на практике может привести к ряду неразрешимых проблем.

# Список использованной литературы

Нормативные акты.

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая // Собрание Законодательства РФ. 1994. №23. Ст.3301.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть вторая // Собрание Законодательства РФ. 1996. №5. Ст.410.
3. Арбитражный процессуальный Кодекс Российской Федерации. // Собрание Законодательства РФ. 2002. №30. Ст.3012.
4. Закон РФ от 19.11.1992 г. №3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий. Утратил силу. // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. №1. Ст.6.
5. Закон РФ от 02.12.1990 г. №395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание Законодательства РФ. 1996. №6. Ст.492.
6. Федеральный Закон РФ от 08.01.1998 г. №6-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // Собрание законодательства. 1998. №2. Ст.222.
7. Федеральный Закон РФ от 25.02.1999г. №40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". // Собрание Законодательства РФ. 1999. №9. Ст.1097.
8. Федеральный Закон РФ от 08.07.1999 г. №144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" // Собрание Законодательства РФ. 1999. №28. ст.3477.
9. Федеральный Закон РФ от 26.10.2002 г. №127-ФЗ. "О несостоятельности (банкротстве)" // Собрание Законодательства РФ. 2002. №43. Ст.4190.
10. Федеральный Закон РФ от 23.12.2003 г. №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" // Собрание Законодательства РФ. №52 (часть первая). Ст.5029.
11. Федеральный Закон РФ №28-ФЗ 088.2 // Собрание Законодательства РФ. 2001 г. №33 (часть 1). Ст.3430.
12. Постановление Правительства РФ от 14.02.2003 г. №100 "Об уполномоченном органе в делах о банкротстве и в процедурах банкротства и регулирующем органе, осуществляющим контроль за саморегулируемыми организациями арбитражных управляющих. // Собрание Законодательства РФ. 2003 г. №7. Ст.659.
13. Постановление Правительства РФ от 03.02.2005 г. №52 "О регулирующем органе, осуществляющем контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих" // Собрание Законодательства РФ. 2005. №6. ст.464.
14. Положение ЦБ РФ от 26.04.1999 г. №75-П "О порядке открытия и ведения корреспондентских счетов в иностранной валюте ликвидационной комиссией (конкурсных управляющих, ликвидатора) кредитных организаций уполномоченными банками" // Вестник Банка России. 1999. №28.
15. Положение ЦБ РФ от 26.11.2003 г. №241-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией" // Вестник Банка России. 2004. №1.
16. Положение ЦБ РФ от 04.07.2003 г. №230-П "О реорганизации кредитных организаций по форме слияния и присоединения" // Вестник Банка России. 2003. №39.
17. Положение ЦБ РФ от 14.12.2004 г. №265-П "Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций" // Вестник Банка России. 2005. №7.
18. Положение ЦБ РФ от 09.11.2005 г. №279-П "О временной администрации по управлению кредитной организацией" // Вестник Банка России. 2005 г. №67.
19. Инструкция ЦБ РФ от 11.11.2005 г. №126-И "О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций // Вестник Банка России. 2005. №68.
20. Письмо ЦБ РФ от 30.04.1997 г. №443 // Вестник Банка России. 1997 г. №28.
21. Письмо ЦБ РФ от 19.11.1999 г. №317-Т "О некоторых вопросах, возникающих в связи с применением ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" // Вестник Банка России. 1999. №70-71.
22. Информационное письмо ВАС РФ от 25.04.1995 г. №С1-7/ОП-237 "Обзор практики применения арбитражными судами законодательства о несостоятельности (банкротстве)" // Вестник ВАС РФ. 1995. №7
23. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.08.2003 г. №74 "Об отдельных особенностях рассмотрения дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" // Вестник ВАС РФ. 2003. №10.
24. Постановление Президиума ВАС РФ от 29.06.1999 г. №8640/98 // Вестник ВАС РФ. 1999 г. №10
25. Постановление Президиума ВАС РФ о 14.10.1999 г. №905/99 // Вестник ВАС РФ. 1999 г. №12.
26. Постановление Пленума ВАС РФ от 08.04.2003 г. №4 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального Закона "О несостоятельности (банкротстве)" // Вестник ВАС РФ. 2003. №6.
27. Постановление Пленума ВАС РФ от 15.12.2004 г. №29 "О некоторых вопросах практики применения Федерального Закона "О несостоятельности (банкротстве)". // Вестник ВАС РФ. 2005. №3.
28. Положение о лицензировании деятельности физических лиц, действующих в качестве арбитражных управляющих утверждено постановление Правитель РФ №1544 от 25.12.2998 г. // Собрание Законодательства РФ. 1999 г. №1. Ст. 194.

Специальная литература.

1. Банковское право. Учебник. Под ред.Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтина, Е.П. Хоменко. Москва. Юрист. 2006 г.
2. Витрянский В.В. Новое в правовом регулировании несостоятельности (банкротства) // Хозяйство и право. 2003. №1.
3. Голубев В.В. Арбитражный управляющий: квалификационные требования, этика, ответственность. // Вестник ВАС РФ. 2001 г.
4. Егоров А. Последние изменения российского законодательства о банкротстве банков. // Хозяйство и право. 2005. №1-2.
5. Ерш А. Судьба мирового соглашения, заключенного в процессе реструктуризации кредитной организации при ее банкротстве. // Хозяйство и право. 2004. №2.
6. Карелина С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства). М., 2006.
7. Конищев Т. Банки укрепят балансы // Российская газета.22.02.2005.
8. Комментарий к ФЗ РФ "О несостоятельности (банкротстве)" по ред. В.В. Витрянского.
9. Мухачев И.Ю. Правовое регулирование деятельности арбитражных управляющих при несостоятельности (банкротстве). // Дис… Канд. Юридических наук. М., 2004.
10. Никитина О.А. О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований кредиторов при ликвидации должника. // Хозяйство и право. 1996г. №6.
11. Невзоров А. Банкротство по-заграничному // Независимая газета. 2004 г.20 сент.
12. Пахарукова А.А. Правовое регулирование конкурсного производства юридических лиц: вопросы теории и практики. // Дис. … Канд. Юридических наук. Иркутск, 2003.
13. Свит Ю. Восстановительные процедуры - способ предотвращения банкротства. Российская Юстиция. 1998 г. №3.
14. Седин А. Станут ли счастливыми банковские "браки"? Слияния и поглощения в январе - ноябре 2004 г. // Банковское дело в Москве. 1994. №12 (120).
15. Семина Н.А. Банкротство. Вопросы правоспособности должника - юридического лица. М., 2003.
16. Скуратовский М.Л. Особенности рассмотрения арбитражными судами дел о несостоятельности (банкротстве) // Бизнес, менеджмент и право. 2003. №2.
17. Телюкина М.В. Основы конкурсного права. М., 2004.
18. Телючкина М.В. Конкурсное право: теория и практика несостоятельности (банкротства). М., 2002.
19. Телюкина М.В. Постатейный комментарий к ФЗ "О несостоятельности (банкротстве). М., 2003.
20. Ткачев В.Н. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) в России. М., 2002.
21. Ткачев В.Н. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих как новый субъект конкурсного права России. // Адвокат. 2003. №7.
22. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю. Постатейный комментарий к ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". М., 1999.
23. Трайнин А. Несостоятельность и банкротство. СПб., 1913.
24. Шершеневич Г.Ф. Конкурсное право. Спб.1898 г.
25. Шершеневич Г.Ф. Конкурсный процесс. М., 2000.
26. Яцева Е. Особенности сделок должника в период финансового оздоровления // Юрист. 2003. №10.

Практические материалы.

1. Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 4 июля 2005 г. N КГ-А40/5219-05 // Справочно-правовая система "Консультант Плюс".
2. Постановление Федерального арбитражного суда Московского округа от 1 ноября 2005 г. N КГ-А40/10481-05 // Справочно-правовая система "Консультант плюс".

1. Шершеневич Г.Ф. Конкурсное право.С. - Петербург, 1898 г. с. 473. [↑](#footnote-ref-1)
2. Информационное письмо ВАС РФ от 25. 04. 95 г. №С1-7/ОП-237. [↑](#footnote-ref-2)
3. 2 Собрание Законодательства Российской Федерации. 13. 08.2001 г. №33 (часть 1). Ст. 3430. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Комментарий к Федеральному Закону "О несостоятельности (банкротстве)" под ред. В.В. Витрянского. С. 38 [↑](#footnote-ref-4)
5. 2 Свит Ю. Восстановительные процедуры - способ предотвращения банкротства. Российская Юстиция. 1998 г. №3 [↑](#footnote-ref-5)
6. Справочно-правовая система "Консультант Плюс". [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 Собрание Законодательства Российской Федерации. 05. 02.1996 г. 36. ст. 492. [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 Вестник Банка России. 2005. №68. [↑](#footnote-ref-8)
9. 1 Утверждено Приказом ЦБ РФ от 09. 11.2005 г. №279-П// Вестник Банка России. 2005 г. №67 [↑](#footnote-ref-9)
10. 2 Собрание Законодательства Российской Федерации. №52 (Часть первая). Ст. 5029. [↑](#footnote-ref-10)