Содержание

Вопрос 1.

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации: общие положения. ……………………3

Вопрос 2.

Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом………8

Вопрос 3.Практическая часть………………………………………………………………………….14

Список используемой литературы……………………………………………………….……………16

Вопрос 1.

**Несостоятельность (банкротство) кредитной организации: общие положения.**

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

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

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

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

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

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

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

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

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

Таким образом, существенными особенностями банкротства кредитной организации являются:

- неспособность кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам;

- неспособность кредитной организации исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии со ст. 36 этого Закона дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации

лицензии на осуществление банковских операций, если требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

Таким образом, можно определить признаки банкротства кредитной организации:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В настоящее время существует несколько путей воздействия на банки, находящиеся в критической ситуации. Зарубежные исследователи13 выделяют три основные стратегии такого воздействия: выжидание, ликвидация и реструктуризация баланса (санация).

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

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

Реструктуризация баланса (санация) предполагает прямое или косвенное увеличение капитала.

**Вопрос 2.**

**Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.**

Конкурсное производство является конечной стадией в процедуре банкротства кредитной организации. В результате конкурсного производства прекращается существование кредитной организации, как юридического лица. Данная процедура применяется к кредитной организации, признанной банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов за счет реализации имущества должника и распределения полученных средств (конкурсной массы) между кредиторами в определенной Законом о банкротстве очередности. Таким образом, принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства означает окончательную невозможность восстановления ее платежеспособности.

В целом указанная процедура регламентируется в Законе о банкротстве, однако Закон о банкротстве кредитных организаций в гл. 6.2 устанавливает особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

Закон о банкротстве относит кредитные организации наряду со страховыми организациями, а также с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, к числу финансовых организаций.

При этом ст. 180 определяет, что к отношениям, связанным с банкротством указанных субъектов, Закон о банкротстве применяется в части, не урегулированной законом о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций.

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 (целевой) правоспособностью, в рамках которой они могут выполнять банковские операции и совершать определенные сделки.

Кредитная организация, ее учредители (участники) обязаны принять необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению ее банкротства.

Напомним, что кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие 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 (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей. Кроме того, требования к кредитной организации в совокупности должны составлять не менее тысячекратного минимального размера оплаты труда.

Наличие признаков несостоятельности кредитной организации является основанием для признания ее банкротом и открытия конкурсного производства.

Как уже отмечалось в настоящей работе, особенностью возбуждения арбитражным судом дела о несостоятельности кредитной организации является тот факт, что заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято лишь после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций (п. 2 ст. 181 Закона о банкротстве).

Итак, после признания арбитражным судом банкротства кредитной организации вводится конкурсное производство и назначается конкурсный управляющий.

В настоящее время конкурсным управляющим может быть либо специализированный орган - Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство), либо аккредитованное Банком России физическое лицо. Законодатель признает необходимость государственного участия в контроле за процессом осуществления процедуры конкурсного производства в отношении кредитной организации. Агентство обеспечивает такое государственное участие путем решения задач двоякого рода: во-первых, задач конкурсного производства (специальных задач), во-вторых, задач общего характера, направленных на выявление причин и условий, вызвавших банкротство кредитной организации, разработку предложений по предупреждению банкротства в банковской системе.

Интересен тот факт, что в зарубежном законодательстве важную роль в организации процесса воздействия на банки играют системы депозитарного страхования. Так, к числу основных задач Фонда страхования вкладов частных банков в Германии относится оказание необходимой помощи в интересах вкладчиков и недопущение снижения доверия к частным кредитным учреждениям.

Согласно действующему российскому законодательству в случае виновного причинения убытков кредитной организации в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Агентством возложенных на него обязанностей конкурсного управляющего оно возмещает убытки за счет собственных средств.

Наряду с Агентством в роли конкурсного управляющего может выступать аккредитованное Банком России физическое лицо. Оно осуществляет свои функции в отношении кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Порядок и основания аккредитации таких лиц, продление срока действия или аннулирование аккредитации, переоформление и др. регулируются Положением ЦБ РФ от 14 декабря 2004 г. N 265-П "Об аккредитации арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций" .

Убытки, причиненные таким конкурсным управляющим в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязанностей, возмещаются за счет его имущества и обязательного страхования его ответственности на случай причинения таких убытков.

Особенностями в рамках конкурсного производства обладает порядок установления требований конкурсных кредиторов: кредиторы вправе предъявлять требования к кредитной организации в любой момент в период действия временной администрации, а также в ходе конкурсного производства. Порядок подготовки и проведения первого собрания кредиторов также отличается определенной спецификой: в отличие от общего порядка, в рамках которого проведение первого собрания кредиторов осуществляется на стадии наблюдения, в отношении кредитной организации оно осуществляется при проведении конкурсного производства. В соответствии с этим цели и задачи первого собрания кредиторов становятся практически иными.

Кроме того, имеется определенная специфика и в порядке удовлетворения требований кредиторов. Так, требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" , относятся к первой очереди. Следует заметить, что удовлетворение требований кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат. При этом на осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на счетах кредитной организации.

После начала расчетов с кредиторами первой очереди в порядке предварительных выплат конкурсный управляющий не реже одного раза в три месяца публикует информацию о ходе конкурсного производства.

После составления и закрытия реестра конкурсный управляющий не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства должен составить промежуточный ликвидационный баланс, содержащий сведения о составе имущества кредитной организации, отражающий все изменения активов и пассивов, перечень предъявленных кредиторами требований и т.д. В настоящее время действует Положение Банка России от 04 октября 2000 г. N 125-П) "О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации и их согласования территориальными учреждениями Банка России" .

Говоря о конкурсном производстве, ряд авторов акцентирует внимание на том, что оно является системой мероприятий, отмечают системный характер процедуры конкурсного производства . К числу элементов (или этапов) данной системы можно отнести: формирование конкурсной массы и реализацию имущества должника в целях обращения его в денежные средства; выявление требований кредиторов, подлежащих удовлетворению, и соразмерное удовлетворение этих требований . Также к числу этих мероприятий относят и ликвидацию юридического лица - банкрота .

Каждый из указанных этапов конкурсного производства характеризуется наличием специфических правил, закрепленных законодательством о несостоятельности. Данные правила в силу весьма незначительного по объему круга норм о конкурсном производстве зачастую порождают серьезные проблемы на практике, в связи с чем необходимо остановиться на основных этапах процедуры конкурсного производства с учетом особенностей ее применения, установленных для кредитных организаций, а также проблем ее применения.

Согласно ст. 50.16 Закона о банкротстве кредитных организаций принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет открытие конкурсного производства.

На этом основании Банк России обязан внести запись в Книгу государственной регистрации кредитных организаций о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Срок конкурсного производства не должен превышать один год. Однако продолжительность периода проведения конкурсного производства зависит от конкретных обстоятельств и временных условий, которые необходимы для реализации мероприятий, например, от принятия конкурсным управляющим мер, направленных на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц. Поэтому пункт 2 ст. 50.16 Закона о банкротстве кредитных организаций устанавливает, что арбитражный суд вправе продлить указанный срок на шесть месяцев,

Одновременно с вынесением решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд назначает конкурсного управляющего.

По ходатайству конкурсного управляющего, одобренному собранием кредиторов, могут быть назначены несколько конкурсных управляющих с четким распределением между ними прав и обязанностей в процессе банкротства. Однако все они должны действовать в рамках следующих функций арбитражного управления в этот период:

- принятие в ведение имущества должника, осуществление инвентаризации, оценки имущества и обеспечение его сохранности;

- принятие в ведение имущества должника, осуществление инвентаризации, оценки имущества и обеспечение его сохранности;

- предъявление третьим лицам требований о взыскании дебиторской задолженности и заявление возражений по предъявленным к должнику требованиям кредиторов;

- предъявление исков о признании недействительными сделок;

- уведомление о предстоящем увольнении работников должника;

- принятие мер, направленных на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц;

- привлечение к субсидиарной ответственности по обязательствам должника лиц, обязанных нести такую ответственность;

- уведомление собственника имущества, изъятого из оборота, но находящегося при открытии конкурсного производства у должника, о необходимости его принятия или закрепления за другими лицами;

- передача объектов социальной и коммунальной инфраструктуры соответствующему муниципальному образованию;

- продажа имущества должника и расчеты с кредиторами;

- передача на хранение в государственный архив документов должника. Порядок передачи и перечень таких документов установлены в письме Банка России от 05 августа 1998 г. N 169-Т "О размещении архивов и порядке уничтожения документов при ликвидации кредитных организаций" ;

- ликвидация кредитной организации-должника.

При этом арбитражный суд распределяет обязанности между конкурсными управляющими в зависимости от сложности выполняемых задач, характера и размера имущества должника, определяет пределы ответственности каждого из них.

Следует отметить, что с момента открытия конкурсного производства, по решению арбитражного суда, правовое положение должника - кредитной организации значительно изменяется:

Так, органы управления должника отстраняются от выполнения функций по управлению и распоряжению имуществом должника, если ранее этого не было произведено. Все эти функции переходят к конкурсному управляющему. Но при этом основной его обязанностью является формирование конкурсной массы - имущества должника, которое пойдет на удовлетворение предъявленных к нему требований.

Для этого конкурсный управляющий проводит инвентаризацию и оценку имущества должника , принимает меры к обеспечению его сохранности и выполняет другие функции, определенные в Законе о банкротстве. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только один счет должника в банке или иной кредитной организации - основной счет должника. Другие счета должника, известные на момент открытия конкурсного производства, подлежат закрытию по мере их обнаружения. Остатки денежных средств с указанных счетов должны быть перечислены на основной счет должника.

Необходимо также сказать, что при осуществлении своих полномочий конкурсный управляющий не ограничен правилами, которые установлены Уставом должника для его руководителей. Так, например, арбитражный суд признал правомочными действия конкурсного управляющего, которые выходили за пределы полномочий, установленных Уставом АО для его руководителя при отчуждении имущества АО, так как признал, что полномочия арбитражного управляющего определяются Законом и включают в себя право распоряжения имуществом без учета ограничений, установленных для руководителей организации-должника. В подобных случаях не применяются и ограничения на распоряжение недвижимым имуществом, установленные п. 2 ст. 295 ГК РФ.

Также правовыми последствиями открытия конкурсного производства являются следующие:

- сроки исполнения всех денежных обязательств, а также отсроченных обязательных платежей кредитной организации считаются наступившими независимо от действительных сроков их исполнения. При этом необходимо различать подход законодателя к денежным обязательствам и обязательным платежам.

Если в первом случае считается наступившим срок исполнения всех денежных обязательств, то во втором случае - только отсроченных обязательных платежей;

- все требования к кредитной организации могут быть предъявлены только в рамках конкурсного производства;

- прекращается начисление неустоек (штрафов, пени) процентов и иных финансовых санкций по всем видам задолженности должника;

- снимаются ранее наложенные аресты имущества должника и иные ограничения по распоряжению его имуществом. При этом введение новых арестов имущества и ограничений по распоряжению имуществом не допускается. Эти правила установлены с целью не допускать увеличения требований одних кредиторов в ущерб интересам других;

- кроме того, сведения о финансовом состоянии кредитной организации прекращают относиться к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной . Более того в соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций конкурсный управляющий обязан опубликовать соответствующие объявления о состоявшемся решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства .

При этом необходимо отметить, что, как следует из требований ст. 50 Закона о банкротстве, первое опубликование такого сообщения осуществляется непосредственно арбитражным судом, принявшим решение о признании кредитной организации банкротом. Информация о признании должника банкротом публикуется в Вестнике Высшего Арбитражного Суда РФ и официальном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению. Следовательно, публикацию осуществляют: арбитражный суд по неудовлетворительным результатам процедуры банкротства; конкурсный управляющий, если подобное решение вынесено арбитражным судом при завершении процедуры внешнего управления.

Таким образом, публикации, осуществляемые конкурсным управляющим, представляют собой второе опубликование с более полным содержанием. Отличие же состоит в том, что если арбитражный суд публикует указанную информацию в форме сообщения, то конкурсный управляющий - в форме объявления со сроком, установленным на предъявление требований кредиторов, который не может быть менее двух месяцев со дня публикации. Публикация официального объявления о банкротстве должника служит средством уведомления всех его возможных кредиторов, которые могут находиться в самых различных регионах России и за рубежом. Содержащаяся в объявлении информация дает им возможность в установленные законом сроки предъявить свои претензии.

Последовательная и полная реализация конкурсным управляющим своих полномочий имеет огромное значение. Однако особое внимание надо обратить на те полномочия, которые касаются формирования конкурсным управляющим конкурсной массы. Они выражают главную суть конкурсного производства, в наибольшей мере способствуют стабилизации и развитию рыночных отношений, преодолению негативных материальных, нравственных и правовых последствий от состоявшегося и зафиксированного арбитражным судом факта банкротства . Именно из конкурсной массы покрываются долги, восстанавливается подчас пошатнувшееся экономическое положение кредиторов, создаются дополнительные благоприятные условия для продолжения ими нормальной предпринимательской деятельности.

Конкурсный управляющий принимает меры к сохранению наличного имущества должника, к недопущению его необоснованного уменьшения. Так, в установленном законом порядке он заявляет возражения по предъявленным к должнику требованиям кредиторов и отказы от исполнения невыгодных договоров, заключенных должником и убыточных для последнего.

Стоит обратить особое внимание на тот факт, что в Закон о банкротстве кредитных организаций были внесены дополнительные особенности конкурсного производства кредитной организации.

Например ст. 50.21 закона о банкротстве кредитных организаций, обязывает конкурсного управляющего выполнять возложенные на него функции добросовестно, учитывая права и законные интересы всех кредиторов. Конкурсный управляющий теперь обязан обращаться в суд о привлечении учредителей (участников), руководителей этой организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации.

В Законе о банкротстве кредитных организаций максимальный срок конкурсного производства ограничен восемнадцатью месяцами. Проблема ограничения срока конкурсного производства в правовой литературе вызывает немало споров. На практике он намного превышает установленный Законом о банкротстве.

Проанализируем основные причины чрезмерной длительности конкурсного производства в кредитных организациях.

В соответствии со статьей 50.42 Закона о банкротстве кредитных организаций, составление и согласование промежуточного ликвидационного и окончательного ликвидационного балансов является обязательной стадией и особенностью конкурсного производства кредитных организаций. Предельных сроков составления промежуточного и ликвидационного балансов Закона о банкротстве кредитных организаций не содержит. Согласно п. 1 ст. 50.42 Закона о банкротстве кредитных организаций, срок для составления промежуточного ликвидационного баланса кредитной организации, признанной банкротом, включающий срок составления реестра требований кредиторов, не должен превышать 6 месяцев после открытия конкурсного производства, но указанные сроки могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего. Право продления срока составления промежуточного ликвидационного баланса активно используется конкурсными управляющими.

Несмотря на требования п. 1 ст. 124 Закона о банкротстве, принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации - должника банкротом не всегда влечет утверждение конкурсного управляющего. Это нередко обусловлено продолжительностью получения кандидатом аттестата Банка России . При этом арбитражный суд исчисляет срок конкурсного производства с момента назначения конкурсного управляющего, которое иногда происходит спустя несколько месяцев после признания банка банкротом . Другая причина - отложение судебного заседания до рассмотрения кассационной жалобы на решение о признании банка банкротом.

Конкурсный управляющий не имеет возможности инициировать взыскание всей дебиторской задолженности или возврат имущества банкрота иными способами в короткие сроки после своего назначения в связи со следующими обстоятельствами:

1. Срок исполнения многих обязательств перед кредитной организацией еще не наступил, поэтому требовать их исполнения невозможно, а уступать права требования крайне невыгодно.

2. Длительное время занимает поиск имущества и документов, устанавливающих права требования или основания для оспаривания сделок банкрота, поскольку во многих случаях не проводится сдача дел конкурсному управляющему, до его утверждения учет не ведется, и отчетность не сдается должником несколько месяцев, многие документы отсутствуют, неправомерность сделок завуалирована.

Большое количество кредиторов заявляют свои требования после закрытия реестра, сдачи промежуточного ликвидационного баланса . С учетом положений п. 5 ст. 142 Закона о банкротстве, п. 5 ст. 50.40 закона о банкротстве кредитных организаций, это обстоятельство также обусловливает продолжительность конкурсного производства.

Особенности конкурсного производства кредитных организаций обусловлены, в том числе наличием в составе конкурсной массы значительного числа дебиторской задолженности, в связи, с чем важной гражданско-правовой формой реализации имущества кредитной организации-банкрота является уступка требования.

Длительность судебного разбирательства отягощается неисполнением судебного решения, обращением взыскания на имущество дебитора, банкротством дебитора. В последнем случае удовлетворение требования кредитной организации-банкрота и соответственное увеличение конкурсной массы может отложиться на несколько лет.

Одной из важнейших причин чрезмерной длительности конкурсного производства является и отсутствие запрета назначать одно лицо на должность арбитражного управляющего при банкротстве более чем одного должника.

**Вопрос 3.Практическая часть**

***- на какой срок вводится конкурсное производство кредитной организации, признанной банкротом;***

Конкурсное производство вводится сроком на один год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев***.*** Определение арбитражного суда о продлении срока конкурсного производства подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в порядке, установленном пунктом 3 статьи 61 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

(ФЗ РФ от 20 августа 2004 г. N 121-ФЗ О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" Глава VI. Статья 5016)

***- в каких случаях функции конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств граждан во вклады, осуществляет Агентство по страхованию вкладов.***

Функции конкурсного управляющего осуществляет Агенство по страхованию вкладов при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России, в случае непредставления в арбитражный суд в установленном порядке для утверждения кандидатуры конкурсного управляющего - физического лица, а также при освобождении или отстранении конкурсного управляющего - физического лица от исполнения обязанностей конкурсного управляющего (п. 3 ст. 50.11), а также в случае досрочного прекращения исполнения конкурсным управляющим, аккредитованным при Банке России, своих полномочий по иным основаниям (например, в случае его смерти).

***- кто утверждается конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады;***

Закон о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций в статье 50 говорит о двух видах конкурсных управляющих: конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, – ими в силу закона является Агентство по страхованию вкладов, а также о конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, – в этом качестве утверждаются арбитражные управляющие, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», и аккредитованные при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

Физические лица утверждаются конкурсными управляющими в порядке, установленном общим Законом о банкротстве, с особенностями, предусмотренными Законом о банкротстве банков. Во-первых, они могут утверждаться лишь для управления кредитной организацией, не имевшей лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (п. 2 ст. 5011). Во-вторых, они не могут утверждаться в условиях, когда прежде от управления кредитной организацией — должником отстранен другой управляющий — физическое лицо. (п. 3 ст. 5011). В-третьих, если своевременно не представлена кандидатура конкурсного управляющего — физического лица, больше физические лица в качестве потенциальных управляющих не рассматриваются (п. 3 ст. 5011). В-четвертых, они никогда не могут быть назначены для управления организацией, в которую когда-либо назначалось Агентство, поскольку Агентство даже теоретически не может быть отстранено. В-пятых, конкурсным управляющим кредитной организации — отсутствующего должника также может назначаться только Агентство (п. 2 ст. 52).

Требования закона «О несостоятельности (банкротстве) следующие.

Арбитражным управляющим может быть гражданин Российской Федерации, который зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя; имеет высшее образование; имеет стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности; сдал теоретический экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих; прошел стажировку сроком не менее шести месяцев в качестве помощника арбитражного управляющего; не имеет судимости за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления; является членом одной из саморегулируемых организаций.

Арбитражным судом не могут быть утверждены в качестве конкурсных управляющих арбитражные управляющие: которые являются заинтересованными лицами по отношению к должнику, кредиторам; в отношении которых введена процедура банкротства; не возместившие убытки, причиненные должнику, кредиторам, третьим лицам при исполнении обязанностей арбитражного управляющего; дисквалифицированные или лишенные в порядке, установленном федеральным законом, права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами, входить в совет директоров (наблюдательный совет) и (или) управлять делами и (или) имуществом других лиц; не имеющие заключенных в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона договоров страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве.

Конкурсный кредитор или уполномоченный орган (собрание кредиторов) к кандидатуре арбитражного управляющего вправе предусмотреть следующие требования: наличие у кандидата высшего юридического, экономического образования или образования по специальности, соответствующей сфере деятельности должника; наличие у кандидата определенного стажа работы на должностях руководителей организаций в соответствующей отрасли экономики; установление количества процедур банкротства, проведенных кандидатом в качестве арбитражного управляющего.

Конкурсный кредитор или уполномоченный орган (собрание кредиторов) не вправе выдвигать не предусмотренные законом требования к кандидатуре арбитражного управляющего.

**Список используемой литературы.**

# 1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право. Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрист, 2008. – 591 с.

# 2. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. В 2-х т.: Учебник./Отв. ред. Г.А. Тосунян. – М.: Юрист, 2008. Т.1.- 560 с., т.2. – 783с

## 3."Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.07.1999) // "Российская газета", N 238-239, 08.12.1994.

## 4.Федеральный Закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // "Российская газета", № 209-210, 02.11.2002.

## 5. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.03.2002), "Российская газета", N 41-42, 04.03.1999.

## Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 21.03.2002) "О банках и банковской деятельности" // "Российская газета", № 27, 10.02.1996.

## ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" от 08.07.1999 N 144-ФЗ (ред. от 21.03.2002) // "Российская газета", N 133, 13.07.1999.

## ЦБ РФ Письмо от 9 марта 1999 г. № 86-т «О подготовке материалов для обращения в арбитражный суд». (Опубликовано не было).

# 3 ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 22.12.2008) "О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ" // "Российская газета", N 41-42, 04.03.1999;