«Актуальные вопросы правового регулирования банкротства кредитных организаций»

Содержание

Введение

Основная часть

Заключение

Список используемой литературы

# ВВЕДЕНИЕ

Настоящая работа посвящена рассмотрению некоторых актуальных вопросов правового регулирования банкротства кредитных организаций.

Общие вопросы правового регулирования банкротства кредитных организаций прописаны в современном российском праве достаточно подробно.

В то же время, в связи с общим экономическим положением в стране, с учетом сложившейся правоприменительной практики в отношении указанного вопроса, существует ряд отдельных моментов, которые требуют своего уточнения – так имеют место быть, отдельные тенденции, связанные с неосторожным или умышленным банкротством со стороны кредитных учреждений. Есть и другие примеры. Связано это с тем, что практика банкротства в России имеет сравнительно недавнюю историю и в нормах права, есть ряд моментов, которые требуют своей законодательной доработки. Этим определяется актуальность нашей работы.

Цель настоящей работы заключается в выявлении и изучении актуальных вопросов регулирования банкротства кредитных организаций.

Основная часть

Перед выявлением некоторых, наиболее актуальных моментов в правовом регулировании банкротства кредитных организаций, представляется необходимым, уточнить саму сущность института банкротства.

Итак, банкротство – это одна из старейших категорий, известных еще римскому праву.

Этот институт всегда выступал в качестве одного из ключевых регуляторов экономических процессов в обществе, обеспечивал стабильность и устойчивость хозяйственного оборота.

Социально-экономическая важность института банкротства диктует необходимость разработки специального законодательства. На сегодняшний день соответствующие отрасли законодательства существуют в большинстве государств мира и во всех странах с рыночной экономикой[[1]](#footnote-1). Не исключением является и Российская Федерация.

Правовой институт банкротства, для России, это сравнительно новая категория права. В законодательную практику он пришел только в 1992 году с принятием Закона РФ №3929-1 "О несостоятельности (банкротстве) предприятий"[[2]](#footnote-2) и прошел определенные стати развития и трансформации[[3]](#footnote-3).

В настоящее время, в России, законодательная система подходов к банкротству в основном сформировалась. Основой ее является ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 года[[4]](#footnote-4).

Действие указанного закона распространяется на все юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, на некоммерческие организации, действующие в форме потребительского кооператива, благотворительного или иного фонда.

Вместе с тем нормы Закона о банкротстве применительно к кредитным учреждениям вторичны, а институт банкротства кредитных организаций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. №40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". Таким образом, общие нормы банкротства прописаны в ФЗ-43, а конкретизация нашла свое отражение в ФЗ№ 40.

В целом, в сравнении с общей категорией "банкротства" понятие банкротства кредитных организаций отличается определенной спецификой. Так, предметом регулирования Закона о банкротстве кредитных организаций являются:

- установление порядка и условий осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций;

- установление особенностей оснований и процедур признания кредитных организаций банкротами и их ликвидация в порядке конкурсного производства.

Отдельное внимание законодателя к банкротству кредитных учреждений, объясняется спецификой банковской деятельности вообще, сложностью и общественной значимостью задач, выполняемых кредитными организациями. Исходя из этого, отечественное банковское право подразумевает, что банкротство не может являться абсолютной целью в отношении кредитных организаций, даже при условии, что их финансовое состояние и является неблагополучным[[5]](#footnote-5).

Принятие поспешных решений кредиторами или должниками в данной области всегда чревато большими негативными последствиями для стабильности экономики в целом. Вместе с тем, экономические кризисы, общая неплатежеспособность, неэффективный менеджмент, являются реальностью для многих кредитных организаций, тем более в нынешних экономических условиях.

Рассмотрим основные правовые положения регулирования банкротства кредитной организации в России.

В соответствии с указанными выше нормативными актами, под банкротством кредитных организаций подразумевается признанная судом неспособность последней удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Банкротство кредитной организации возможно только в результате его признания арбитражным судом (в то время как банкротство других организаций возможно и по объявлению должника). Также в России действует законодательный запрет добровольного объявления о банкротстве, что также отличает банкротство кредитной организации от банкротства юридических лиц другой формы собственности.

Для признания кредитной организации банкротом достаточно и частичной неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов и произвести обязательные платежи. Критической величиной считается снижение уровня достаточности капитала до 2%.

Срок признания кредитной организации, неспособной удовлетворить указанные требования и платежи составляет один месяц (и является, таким образом, сокращенным по сравнению с тремя месяцами для других юридических лиц).

Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» также устанавливает определенные меры, которые призваны предупредить банкротство кредитных организаций. Такими мерами являются[[6]](#footnote-6):

- реорганизация.

- финансовое оздоровление;

- назначение временной администрации.

Указанный закон подразумевает и определенный институт банковского надзора, который представляет собой регулирование, контроль и оздоровительные меры (вплоть до реорганизации отдельных банков). Эти меры, как правило, осуществляются Центральным Банком России.

Остановимся на мерах финансового оздоровления, которые особо прописываются в российской банковском праве.

Меры по финансовому оздоровлению (разделяемые на предупредительные и принудительные) применяются до начала процедур банкротства (что подразумевают выявление определенных проблем у организации).

Результатом применения мер по финансовому оздоровлению может быть либо полное восстановление ликвидности банка, либо начало процедур банкротства.

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

- кредитная организация – должник;

- кредитор кредитной организации;

- ЦБ РФ;

- прокурор;

- налоговый или иной уполномоченный орган при наличии задолженности по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

Таким образом, мы рассмотрели основные юридически значимые моменты в процессе банкротства кредитной организации. Теперь перейдем к некоторым вопросам, которые, на наш взгляд, являются актуальными в контексте изучаемой нами темы.

Хотелось бы отметить, что, по мнению некоторых правоведов, в Законе о банкротстве кредитных организаций в качестве оснований для проведения мероприятий по предупреждению банкротства неоправданно смешиваются обстоятельства экономического и административного характера[[7]](#footnote-7).

Закон о банкротстве кредитных организаций в части определения таких оснований, во-первых, содержит перечень специальных обстоятельств, связанных непосредственно с признаками банкротства и имеющих экономическую подоплеку[[8]](#footnote-8).

Действующая редакция Закона о банкротстве кредитных организаций и соответствующие специальные правовые акты Центрального банка РФ содержат значительные пробелы в регулировании порядка составления, утверждения, изменения сметы расходов временной администрации по управлению кредитной организации, не обеспечивают ясного понимания направлений расходования средств[[9]](#footnote-9).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В соответствии с поставленной целью, сделаем основные выводы по нашей работе:

- общие вопросы правового регулирования банкротства кредитных организаций прописаны в федеральном законе № 40 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 года, а также в федеральном законе № 127-ФЗ «О несостоятельности и банкротстве» от 26 октября 2002 года;

- банкротство всегда выступало в качестве одного из ключевых регуляторов экономических процессов в обществе, обеспечивало его устойчивость и стабильность.

- под банкротством кредитных организаций подразумевается признанная арбитражным судом неспособность последней удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей;

- по мнению некоторых правоведов, в Законе о банкротстве кредитных организаций есть ряд моментов, которые требуют своей законодательной доработки.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Нормативные акты
2. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1999. - № 9. – Ст. 1097.
3. О несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 43. – Ст. 4190.
4. Специальная литература
5. Алексеева Д.Г. Хоменко Е.Г. Банковское право. - М.: Право, 2008. – 340 с.
6. Владимирова Г.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. - М.: Юринформ, 2006. - 250 с.
7. Михайленко И.С. Правовые проблемы предупреждения банкротства кредитных организаций. – М.: Гардарика, 2008. – 160 с.
1. Михайленко И.С. Правовые проблемы предупреждения банкротства кредитных организаций. – М.: Гардарика, 2008. С. 8. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1999. - № 9. – Ст. 1097. [↑](#footnote-ref-2)
3. Подробнее см.: Михайленко И.С. Указ. соч. [↑](#footnote-ref-3)
4. См: О несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 43. – Ст. 4190. [↑](#footnote-ref-4)
5. Михайленко И.С. Указ. соч. С. 16. [↑](#footnote-ref-5)
6. Владимирова Г.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. - М.: Юринформ, 2006. С. 64. [↑](#footnote-ref-6)
7. Михайленко И.С. Указ. соч. С. 56. [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же, стр. 58. [↑](#footnote-ref-8)
9. Алексеева Д.Г. Хоменко Е.Г. Банковское право. - М.: Право, 2008. С. 118. [↑](#footnote-ref-9)