**Контрольная работа**

**«Реорганизация и ликвидация кредитных организаций»**

**Содержание**

1. Формы реорганизации кредитных организаций

2. Добровольная и принудительная ликвидации кредитных организаций

3. Практическое задание

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ и источников

**1. Формы реорганизации кредитных организаций**

Реорганизация представляет собой один из видов действий, в результате которого происходит создание (или прекращение деятельности) одного, либо нескольких новых юридических лиц.

Следует заметить, что кредитная организация – это особый субъект гражданско-правовых отношений, поскольку в силу своей правовой природы затрагивает интересы множества как юридических, так и физических лиц, в силу этого существуют определенные особенности правового регулирования их деятельности [4; 135]. Это отражается и в вопросах о реорганизации кредитных организаций. Поскольку кредитные организации являются особыми субъектами права, то для них предусмотрена своя, особая процедура реорганизации.

Реорганизация кредитных организаций в России осуществляется в соответствии со следующими нормативными актами:

- Федеральным законом «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;

- Положением Банка России от 04.06.2003 № 230-П «О реорганизации кредитных учреждений в форме слияния и присоединения»;

- Инструкцией Центрального Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14. 01. 2004 № 109-И;

- Указанием Центрального Банка России «Об опубликовании в «Вестнике Банка России» сообщения кредитной организации о принятом решении о реорганизации или об уменьшении уставного капитала», от 11.08.2004 № 1487-У;

И может быть осуществлена в одной из следующих форм:

- слияние;

- присоединение;

- выделение;

- разделение;

- преобразование.

Можно отметить, что любая из этих форм реорганизации имеет свои особенности, однако для всех из них является общим следующие условия [1, 35]:

- при любой из форм реорганизации с созданием нового юридического лица Центральный банк Российской Федерации рассматривает вопрос о выдаче ему лицензии на осуществление определенных банковских организаций;

- реорганизуемые кредитные организации уведомляют Центральный Банк Российской Федерации в течении одного месяца со дня принятия решения о реорганизации, а также, в течении этого же срока предоставляют документы необходимые для регистрации;

- при реорганизации взимается установленный законодательно регистрационный сбор;

- информация о любой реорганизации является обязательной к опубликованию на страницах «Вестника Банка РФ».

В целом реорганизация, как правило, производится как мера по предупреждению банкротства кредитной организации [1; 39].

Теперь рассмотрим особенности каждой из указанных выше форм реорганизации кредитных учреждений [2; 56-58].

**Слияние кредитных организаций** подразумевает то, что происходит слияние двух и более кредитных организаций, при этом создается новое юридическое лицо (кредитная организация) к которому, в соответствии с передаточным актом переходят все права и обязанности сливаемых кредитных организаций, тем самым вновь созданная кредитная организация является правопреемником сливаемых кредитных организаций.

**Реорганизация в форме присоединения** заключается в том, что к некоей кредитной организации присоединяются одна или несколько кредитных организаций, при этом новое юридическое лицо не создается, однако присоединяемые кредитные организации прекращают свое существование как юридические лица. Присоединение производится также на основании передаточного акта.

**Реорганизация в форме выделения** происходит при выделении из состава кредитной организации одной или нескольких, новых кредитных организаций, к каждой их которых **переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица**.

**Реорганизация в форме разделения** предусматривает, что при **разделении кредитной организации** на две и более новых организации, **ее права и обязанности переходят к вновь возникшим банкам и небанковским кредитным организациям** в соответствии с разделительным балансом. Таким образом, при разделении вместо прекращающей свое существование организации возникают (создаются) две или более новых.

**Реорганизация кредитной организации в форме преобразования.**

При преобразовании кредитной организации — юридического лица одного вида в юридическое лицо другого вида — **к вновь возникшей кредитной организации переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица**.

В ряде случаев требование о реорганизации кредитной организации может исходить от ЦБ РФ, который вправе требовать реорганизации, если кредитная организация:

- не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам

- допускает снижение собственных средств по сравнению с их максимальной, величиной, достигнутой за последние 12 месяцев более чем на 30%;

- нарушает установленный ЦБ РФ норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 20%.

В данном случае реорганизация рассматривается как форма финансового оздоровления организации [2; 205]. При получении требования о реорганизации, руководитель кредитной организации обязан обратиться к общему собранию участников (учредителей) и уведомить ЦБ РФ о принятых решениях.

# 2. Добровольная и принудительная ликвидации кредитных организаций

Выше уже было отмечено, что кредитная организация – особый субъект права и вопросы ее ликвидации в юридической практике решаются иначе, чем например ликвидация других коммерческих организаций.

Ликвидация кредитных организаций осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 , № 395-1;

- Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 № 40-ФЗ;

-Федеральным законом «О центральном банке Российской Федерации (Банке России) от 10.07.2002 № 86-ФЗ;

- Гражданским кодексом Российской Федерации;

В целом, ликвидация кредитной организации может произойти в связи с отзывом лицензии, с окончанием срока ее действия, в том случае если у кредитной организации имеются определенные нарушения и т.п. Подтверждением факта о ликвидации является внесение записи об этом в Государственный реестр и получения свидетельства о ликвидации. В среднем ликвидация кредитной организации занимает в среднем 9-12 месяцев. Ликвидация кредитной организации может быть инициирована по решению ее участников (добровольная) или по решению суда (принудительная). Процедура ликвидации требует от кредитного учреждения безупречных бухгалтерских документов и завершения всех сделок. При этом на предприятии не должно быть никаких задолженностей.

Рассмотрим подробнее процедуры добровольной и принудительной ликвидации.

Добровольная ликвидация подразумевает то, что инициатива о ликвидации исходит непосредственно от кредитной организации, а точнее от учредителей или участников кредитной организации.

Ликвидация компании может быть вызвана различными причинами, однако действующее законодательство, выделяет только два:

- в связи с истечением срока, на который было создано кредитная организация (в том случае если в учредительных документах указан конкретный срок существования организации);

- по причине достижения цели, ради которой создавалась кредитная организация.

После принятия, в установленном порядке, решения о добровольной ликвидации кредитной организации со стороны ее учредителей или участников, Центральный Банк России принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций конкретной организации. Отметим, что в том случае если решение о ликвидации было принято с нарушением законодательных норм, а также, в том случае, если у кредитной организации недостаточно средств для расчета со всеми кредиторами Банк России отказывает в добровольной ликвидации кредитной организации.

После принятия Банком России решения об аннулировании лицензии учредители (участники) кредитной организации создают ликвидационную комиссию, утверждают промежуточный баланс (по согласованию с Центробанком).

Подтверждением факта о ликвидации, как уже было сказано выше, является внесение записи об этом в Государственный реестр и получения свидетельства о ликвидации.

Перейдем к принудительной ликвидации кредитной организации. Она производится по инициативе Банка России после отзыва Банком России лицензии при отсутствии у кредитной организации признаков банкротства.

Перечень оснований для отзыва у кредитной организации лицензии обозначен в статье 20 в федеральном законе «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. Список этот является исчерпывающим.

Еще одним случаем принудительной ликвидации кредитной организации может быть ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства.

Если к моменту отзыва у кредитной организации лицензии у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства), Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в порядке установленном ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

Согласно этому закону под несостоятельностью понимается признанная арбитражным судом неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Если арбитражный суд выносит решение о признании кредитной организации банкротом, открывается конкурсное производство и назначается конкурсный управляющий. Конкурсным управляющим может быть как арбитражный управляющий (физическое лицо) так и государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (юридическое лицо). За действиями конкурсного управляющего осуществляется серьезный контроль. Управляющий осуществляет полномочия руководителя кредитной организации и иных органов ее управления.

Можно отметить, что на практике гораздо чаще применяется процедура принудительной ликвидации кредитной организации. Это связано с тем, что вышеназванные основания для добровольной ликвидации кредитной организации являются, как правило, на практике применяются довольно редко [3; 87].

# 3. Практическое задание

**Вопрос: Может ли осуществляться реорганизация кредитной организации в форме выделения?**

**Ответ:** Да, такая реорганизация может иметь место при **выделении** из состава кредитной организации одной или нескольких новых кредитных организаций **к каждой из них переходят права и обязанности реорганизованного юридического лица** в соответствии с разделительным балансом. Такая реорганизация производится в соответствии со ст. 27 Инструкции Центрального Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14. 01. 2004 № 109-И.

**Вопрос: В каких случаях осуществляется принудительная ликвидация кредитной организации.**

**Ответ:** В соответствии с федеральным законом «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1; принудительная ликвидация кредитной организации производится в случае отзыва лицензии в соответствии со ст. 20 указанного выше закона (по инициативе Центрального Банка РФ). Также ликвидация кредитной организации может произойти в порядке конкурсного производства при наличии признаков несостоятельности (банкротства), в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" от 25.02.1999 № 40-ФЗ.

**Вопрос: назовите основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.**

**Ответ:** Такие основания названы в федеральном законе «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. Список их является исчерпывающим. Условно их можно разделить на две группы – случаи, когда Центральный банк может отозвать лицензию и случаи когда он это сделать обязан. К первой группе относятся следующие основания:

- установление недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

- задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

- установление фактов существенной недостоверности отчетных данных;

- задержка более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

- осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

- неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России;

- неоднократного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов;

- наличия ходатайства временной администрации;

- неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в Единый реестр;

Ко второй группе, когда Банк России обязан отозвать лицензию у кредитной организации, относятся случаи:

- если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2%;

- если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала;

- если кредитная организация не исполняет в срок, требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

- если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Указанные требования при этом не могут быть меньше 1000 кратного минимального размера оплаты труда.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ и источников**

1. **Нормативные акты**
2. О Банках и банковской деятельности. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 // Вестник Банка России. – 2001. - № 61.
3. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1999. - № 9. – Ст. 1097.
4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Инструкция Центрального Банка России от 14. 01. 2004 № 109-И // Вестник Банка России. – 2004. - № 15.
5. О реорганизации кредитных учреждений в форме слияния и присоединения. Положение Банка России от 04.06.2003 № 230-П // Вестник Банка России. – 2003. - № 39.
6. О центральном банке Российской Федерации (Банке России). Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. - № 28. – Ст. 2790.
7. Об опубликовании в «Вестнике Банка России» сообщения кредитной организации о принятом решении, о реорганизации или об уменьшении уставного капитала. Указание Центрального Банка России от 11.08.2004 № 1487-У // Вестник Банка России. – 2004. - № 58.
8. **Специальная литература**
9. Алексеева Д.Г. Хоменко Е.Г. Банковское право. - М.: Право, 2008. – 340 с.
10. Владимирова Г.А. Гражданско-правовое регулирование банковской деятельности. - М.: Юринформ, 2006. - 250 с.
11. Суханов Е.А. Гражданское право. Учебник. – М.: Гардарика, 2007. – 480 с.
12. Георгиев А.Н. Банковское право. Учебник. Курган: Седой Урал, 2007. – 380 с.