Федеральное государственное учреждение профессионального образование

Сибирская академия государственной службы

Институт переподготовки специалистов

Юридический факультет

Кафедра гражданского права и процесса

Курсовая работа

По дисциплине «Банковское право»

Тема: Банкротство кредитной организации как способ прекращения ее правосубъектности

Выполнила студентка группы 07310

Нааб Валентина Владимировна

Руководитель: Лактионова

Новосибирск, 2010

Содержание

Введение

1. Общие положения о несостоятельности банкротства (несостоятельность)

1.1 Понятие банкротства по современному российскому праву, его признаки

1.2 Правовое регулирование банкротства кредитных организаций: развитие на современном этапе

2. Банкротство кредитных организаций

2.1. Понятие, признаки кредитной организации. Особенности банкротства

2.2 Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

3. Производство по делу о банкротстве кредитной организации

3.1 Некоторые процессуальные особенности производства по делу о банкротстве

3.2 Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

Заключение

Список литературы:

Введение

Актуальность темы настоящей работы обусловлена тем, что в современных условиях деятельность кредитных организаций приобретает все большее значение, получает все большее распространение. Все большее количество населения вовлекается в орбиту отношений, связанных с деятельностью кредитных организаций. В связи со сказанным встает вопрос о необходимости защиты интересов граждан и юридических лиц, вовлекаемых в сферу указанных правоотношений. К сожалению, банкротство кредитных организаций в современной России не редкость, а потому поставленный вопрос приобретает все большую актуальность. Это утверждение подкрепляется уже хотя бы тем, что различные специалисты в области экономики, банковской деятельности и т.д. вновь заговорили об угрозе банковского кризиса. Приобретает, таким образом, все большую актуальность вопрос о потребности качественного правового регулирования отношений банкротства кредитных организаций. Качественная законодательная база в этой сфере – залог и гарантия защиты прав граждан и юридических лиц, вступающих в правоотношения с кредитной организацией.

Степень изученности проблемы. С момента принятия специального закона, посвященного вопросам банкротства кредитных организаций в научной литературе появилось немало публикаций на эту тему, что следует отметить в качестве положительного момента. Особо хотелось бы отметить работы таких специалистов, как Барашян М.М., Вакка А.Б., Дракина М.Н., Ерофеев А.Н., Зайцева В., Михайленко И., Пулова Л., Рудаков Р.В., Телюкина М.В. и др. В работах указанных авторов детально исследуются современные проблемы правового регулирования банкротства кредитных организаций и практика применения законодательства.

Объектом исследования в настоящей работе являются общественные отношения, возникающие в связи с банкротством кредитной организации, предупреждением банкротства, а также процедурами конкурсного производства в кредитной организации, признанной банкротом.

Предметом исследования является совокупность правовых норм, регулирующих обозначенные выше вопросы.

Цель работы – осветить основные положения законодательства о банкротстве кредитных организаций, изучить и проанализировать пробелы законодательного регулирования и их причины.

Таким образом, для достижения поставленной цели работы представляется необходимым:

1. общие положения о банкротстве в современном российском праве, изучить законодательную базу;
2. рассмотреть понятие кредитной организации по современному российскому праву, указать на особенности правового регулирования банкротства данных организаций;
3. рассмотреть процедуру рассмотрения дел о банкротстве кредитных организаций.

1. Общие положения о банкротстве (несостоятельности)

1.1 Понятие банкротства по современному российскому праву, его признаки

В соответствии со статьей 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает, что «несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей». Вопросам банкротства в законодательстве многих стран уделяется повышенное внимание. Россия в этом смысле не стала исключением (доказательством может служить хотя бы то обстоятельство, что на протяжении последних десяти лет законодательство в данной сфере постоянно изменяется – законодатель ищет пути его совершенствования и приведения в соответствии с потребностями практики). Такой упрощенный подход к несостоятельности в виде неспособности своевременно выполнить свои обязательства ведет к подмене содержания несостоятельности хозяйствующего субъекта его внешней формой. На основе вышеприведенных суждений можно так определить понятие несостоятельности. Несостоятельность - это такая степень неэффективности предпринимательской деятельности (бизнеса), при которой объемы генерируемых денежных средств, а также накопленных за весь период существования бизнеса ликвидных активов недостаточны для удовлетворения всех внешних требований, связанных с такой деятельностью (перед контрагентами, работниками, налоговыми органами). Как в экономических исследованиях, так и в юридической практике не делается никаких различий между понятиями «несостоятельность» и «банкротство». Российское законодательство о несостоятельности также не разделяет понятия «несостоятельность» и «банкротство» и употребляет данные термины в качестве синонимов. Тогда как во многих странах делается различие между ними. В некоторых странах употребляется только термин «несостоятельность», а термин «банкротство» вообще не используется. В США же используется только термин «банкротство» (bankruptcy). В соседней Республике Беларусь между понятиями «банкротство» и несостоятельность» имеется четкое различие. Очевидно, что как в правовых нормах, так и в экономической науке необходимо сделать различие между этими схожими, но имеющими разный экономический и правовой смысл понятиями. Многие юристы предлагает законодательно разграничить понятия «несостоятельность» и «банкротство» и применить понятие «банкротство» только в случаях неправомерного поведения должника, причинившего ущерб кредиторам. Существует даже такая точка зрения, что несостоятельность -неплатежеспособное состояние должника, а банкротство – действия должника (в основном неправомерные), которые привели его в такое состояние. Несостоятельность является качественной характеристикой неэффективности бизнеса, внешней стороной которой выступает неплатежеспособность в виде неспособности должника выполнить свои обязательства и удовлетворить требования кредиторов на какую-то определенную дату. А банкротство в свою очередь является результатом несостоятельности и представляет прекращение существования бизнеса в рамках заданной организационно-экономической и производственно-технической системы из-за его несоответствия предъявляемым требованиям. Несостоятельное положение предприятия может закончиться как банкротством, так и его оздоровлением (санацией). Если банкротство является негативным результатом несостоятельности бизнеса, то финансовое оздоровление — позитивным.

1.2 Правовое регулирование банкротства кредитных организаций: развитие на современном этапе

Первая в современном российском праве попытка правового регулирования отношений, связанных с несостоятельностью (банкротством), была предпринята в рамках Указа Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур», который согласно пункту 30 этого документа должен был действовать до принятия Закона Российской Федерации «О банкротстве». 19 ноября 1992 г. Верховным Советом Российской Федерации был принят Закон Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», вступивший в силу с 1 марта 1993 года. Практика применения этого Закона уже с первых шагов выявила его несовершенство, наличие большого количества пробелов, внутренне присущие ему недостатки, одним из которых было отсутствие дифференциации механизма банкротства различных категорий должников. Крупнейшие российские банки и мелкие индивидуальные частные предприятия согласно этому Закону должны были проходить одинаковые процедуры банкротства, и признаки их несостоятельности были аналогичными. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций осуществляется Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25февраля 1999г. №40-ФЗ Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются Законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 6-ФЗ от 8 января 1998г., если это предусмотрено самим законом или нормативными актами Банка России. Отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, не урегулированные этим законом, регулируются иными нормами.

Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (далее - банкротство).

2. Банкротство кредитных организаций

2.1 Понятие, признаки кредитной организации. Особенности банкротства

В соответствии со статьей 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – это 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. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Кредитные организации в соответствии с законом делятся на банки и небанковские кредитные организации.

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.

Признаками банкротства кредитной организации являются:

- неспособность ее удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти обязанности не исполнены ею в течение 1 месяца с даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии стоимость ее имущества недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами;

- требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом.

2.2 Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

Меры по предупреждению банкротства кредитной организации установлены законодательно. Такими мерами являются:

- финансовое оздоровление кредитной организации;

-назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;

- реорганизация кредитной организации.

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры.

1. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами:

- предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;

- предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа;

- перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

-отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;

- дополнительный взнос в уставный капитал данной кредитной организации;

- иные формы.

2. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации:

- улучшение качества ее кредитного портфеля

-сокращение расходов кредитной организации;

- увеличение собственных средств (капитала);

-иные меры по изменению структуры ее активов и пассивов.

3. Изменение организационной структуры кредитной организации:

- изменение состава и численности сотрудников кредитной организации;

- изменение структуры, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами.

В целях финансового оздоровления применяются также иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России. Положением ЦБ РФ от 14.05.1999№ 76-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» определен порядок осуществления деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию, когда у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Акт Банка России о назначении временной администрации публикуется в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с момента его принятия.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более девяти месяцев. Банк России вправе продлить срок действия временной администрации не более чем на три месяца.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России, им также может быть служащий Государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций».

При назначении временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. В зависимости от того, ограничиваются или приостанавливаются полномочия исполнительных органов кредитной организации, различаются правовые последствия назначения временной администрации и ее функции.

Органы управления кредитной организации, если их полномочия ограничены, только с согласия временной администрации вправе совершать сделки:

-связанные с распоряжением недвижимым имуществом кредитной организации каким-либо образом;

-связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1% балансовой стоимости активов кредитной организации;

В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация:

- 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;

-осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

При управлении кредитной организацией временная администрация получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации и вправе обратиться в Банк России с ходатайством о приостановлении полномочий органов управления кредитной организации, если они противодействуют осуществлению функций временной администрации. Совершение органами управления кредитной организации ряда сделок осуществляется с согласия временной администрации.

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 их согласования с временной администрацией.

Исполнительные органы кредитной организации, полномочия которых приостановлены, обязаны передать временной администрации печати и штампы кредитной организации, а также бухгалтерскую и иную документацию, материальные и иные ценности кредитной организации

Временная администрация в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации реализует полномочия исполнительных органов в полном объеме, в том числе предъявляет от имени кредитной организации иски в суды, имеет право отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы (освободить от занимаемой должности) и приостановить выплату им заработной платы.

Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

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

- при передаче дел арбитражному управляющему;

- по другим основаниям, предусмотренным правовыми нормами.

Прекращение деятельности временной администрации может повлечь восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Сообщение о прекращении деятельности временной администрации публикуется Банком России в «Вестнике Банка России».

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения.

В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации.

банкротство право кредитная организация

Органы управления кредитной организации обязаны в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

3. Производство по делу о банкротстве кредитной организации

3.1 Некоторые процессуальные особенности производства по делу о банкротстве

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

1) кредитная организация - должник;

2) конкурсный управляющий;

3) конкурсные кредиторы;

4) уполномоченные органы, которые определены в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

5) Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют:

1) представитель работников кредитной организации;

2) представитель учредителей (участников) кредитной организации;

3) представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации; Дело о банкротстве кредитной организации (дело о банкротстве) может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии, на основании заявления при наличии признаков банкротства.

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

1) кредитная организация-должник;

2) кредиторы кредитной организации;

3) Банк России — при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего;

4) прокурор — в случаях, предусмотренных законом;

5) налоговый или иной орган — по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд судья до возбуждения производства по делу предлагает Банку России представить заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии либо копию приказа Банка России об отзыве указанной лицензии. Банк России обязан направить указанные документы в арбитражный суд в месячный срок после получения предложения арбитражного суда.

Представление арбитражному суду копии приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в указанный выше срок является основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве.

При неполучении указанного выше заключения Банка России, а также при получении заключения Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии арбитражный суд возвращает кредитору его заявление о признании кредитной организации банкротом.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяются следующие процедуры:

1) наблюдение;

2) конкурсное производство.

В определении арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывается о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

При банкротстве кредитной организации внешнее управление и мировое соглашение не применяются.

3.2 Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

Конкурсное производство кредитной организации имеет определенные особенности. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России.

На указанный счет перечисляются остатки денежных средств с корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в иных кредитных организациях, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитной организацией в Банке России.

Конкурсный управляющий направляет для опубликования в «Вестнике ВАС РФ», «Вестнике Банка России», а также в местной печати по месту расположения кредитной организации за счет ее средств объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. После этого он обязан в течение 70 дней направить для опубликования в «Вестнике ВАС РФ», «Вестнике Банка России» объявление об осуществлении кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди с указанием порядка.

Конкурсный управляющий ведет реестр требований кредиторов первой очереди для того, чтобы кредитная организация могла осуществить предварительные выплаты кредиторам первой очереди. Срок составления указанного реестра составляет два месяца со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее третьего рабочего дня со дня опубликования первую объявления о порядке и об условиях выплат кредиторам первой очереди и осуществляются в течение трех месяцев с указанной даты.

На осуществление кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70% денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации, признанной банкротом. При недостаточности средств для удовлетворения требовании кредиторов первой очереди в полном объеме средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Сумма требований кредиторов первой очереди подлежит уменьшению на сумму, выплаченную им в ходе осуществления кредитной организацией предварительных выплат, и отражается в реестре требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом. Отчет конкурсного управляющего о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди с приложением реестра требований кредиторов первой очереди в целях осуществления предварительных выплат представляется кредитной организацией, признанной банкротом, в Банк России, арбитражный суд и комитет кредиторов.

За счет имущества кредитной организации, составляющего конкурсную массу, в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации, по заключенным с ними договорам банковского вклада и договорам банковского счета, требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью.

В случае банкротства кредитной организации по вине ее учредителей, руководителей, имеющих право давать обязательные для данной кредитной организации указания, на указанных лиц судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам банкрота. Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, если судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства,

После составления реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, результаты рассмотрения этих требований, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди. Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свое существование с момента внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации. Запись о ликвидации кредитной организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций производится на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Ликвидируемую кредитную организацию тоже можно признать банкротом. В том случае, если стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют кредиторы кредитной организации и Банк России.

Арбитражный суд назначает рассмотрение дела о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом не позднее чем через один месяц после вынесения арбитражным судом определения о принятии указанного заявления.

Заключение

Рассмотрев основные аспекты темы, изучив учебную и специальную научную литературу, можно сделать некоторые выводы в целом по работе. Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Кредитная организация – это 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. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. Кредитные организации в соответствии с законом делятся на банки и небанковские кредитные организации. 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 Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Несостоятельность кредитной организации – это установленная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Основная особенность процедур несостоятельности (банкротства) кредитной организации заключается в дифференциации механизма банкротства, процедур признания несостоятельности, а также последствия возбуждения дел в отношении должника – кредитной организации. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство. При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», не применяются. Данное положение является новым, поскольку ранее закон предусматривал такие процедуры как наблюдение и конкурсное производство.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 29.12.2004) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 30.12.2004) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» // Собрание законодательства РФ, 01.01.1996, № 1, ст. 1.
4. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства РФ, 16.02.1998, № 7, ст. 785.
5. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ (ред. от 20.08.2004) «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Собрание законодательства РФ, 01.03.1999, № 9, ст. 1097.
6. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.12.2004) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ, 28.10.2002, № 43, ст. 4190.
7. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
8. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 02.11.2004) // Собрание законодательства РФ, 29.07.2002, № 30, ст. 3012.
9. Закон РФ от 19.11.1992 № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» // Российская газета, № 279, 30.12.1992. (утратил силу).
10. Федеральный закон от 08.01.1998 № 6-ФЗ (ред. от 21.03.2002, с изм. от 01.10.2002) «О несостоятельности (банкротстве)» // Собрание законодательства РФ, 12.01.1998, № 2, ст. 222. (утратил силу).
11. Указ Президента Российской Федерации от 14 июня 1992 г. «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применении к ним специальных процедур» // Российская газета, № 138, 18.06.1992. (в настоящее время утратил силу).
12. Постановление Конституционного Суда РФ от 17 декабря 1996 года «По делу о проверке конституционности положений статьи 11 Закона Российской Федерации «О федеральных органах налоговой полиции» // Собрание законодательства РФ, 06.01.1997, № 1, ст. 197.
13. Определение Конституционного Суда РФ № 455-О от 25.12.2003 // «Вестник Конституционного Суда РФ». № 3. 2004.
14. Письмо ЦБ РФ от 12.07.2001 № 88-Т «О назначении временной администрации» // Вестник Банка России, № 44-45, 19.07.2001.
15. «Положение о реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения» (утв. ЦБ РФ 04.06.2003 № 230-П) // Вестник Банка России, № 39, 16.07.2003.
16. Барашян М.М. Актуальные вопросы несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Юридический вестник. - Ростов-на-Дону, 2003. - № 3.
17. Вакка А.Б., Ерофеев А.Н. Актуальные проблемы определения очередности и размера требований кредиторов – физических лиц в делах о банкротстве кредитных организаций // Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. - М.; ЮРИТ-Вестник, 2003. - № 4.
18. Дракина М.Н. Новые положения законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций // Юрист. - М.; Юрист, 2004. - № 12.
19. Зайцева В. Банкротство кредитных организаций // Законность. - М., 2000. - № 2.
20. Мацюк А. Особенности рассмотрения арбитражным судом дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций // Подготовлен для публикации в системах КонсультантПлюс.
21. Михайленко И. Нарушение законодательства о мерах по предупреждению банкротства кредитных организаций // Законность. - М., 2001. - № 10.
22. Пулова Л. Банкротство кредитных организаций. Новые изменения в федеральном законе // Право и экономика. - М.; Юрид. Дом «Юстицинформ», 2005. - № 4.
23. Рудаков Р.В. Очередность удовлетворения требований вкладчиков при банкротстве кредитной организации // Право и экономика. - М.; Юрид. Дом «Юстицинформ», 2001. - № 9.
24. Телюкина М.В. Особенности процедур несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Право и экономика. - М.; Юрид. Дом «Юстицинформ», 2001. - № 10.
25. Финансовые вложения // Экономико-правовой бюллетень, № 8, 2004.