Содержание

Введение……………………………………………………………………….…..2

1. Особенности регулирования процедур банкротства кредитных организаций. Основания для признания банкротом……………….…………...3

2. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее банкротства……………………………………………………………..…………9

Заключение……………………………………………………………….………20

Список использованной литературы…………………………………….……..22

Введение

Предпосылками, приводящими к возникновению проблем в банках обычно являются: недостаточная квалификация руководства банка, приводящая к слабой организации банковского дела и неадекватному управлению; низкая квалификация сотрудников банка; скрытые и явные нарушения законов и иных нормативных документов; слабая постановка работы службы внутреннего контроля; проведение сомнительных банковских операций; нарушение баланса по срокам между пассивами и активами, снижение качества их структуры; снижение доли высоколиквидных активов ниже достаточного уровня; увеличение открытой валютной позиции; недосоздание резервов под принимаемые риски; снижение доходов при росте дебиторской и кредиторской задолженности; уменьшение величины собственного капитала.

Признаками появления скрытой неплатежеспособности банка можно считать: увеличение времени пробега платежей и наличие картотеки неоплаченных расчетных документов; резкое увеличение процентных ставок за привлекаемые ресурсы с использованием агрессивной рекламы; появление технических проблем, увеличивающих время исполнения платежей и выдачи средств; рост тарифов на услуги, предоставляемые клиентам; начало «вывода» активов банка.

Своевременное обнаружение проблемного банка – вопрос достаточно актуальный, имеющий не только экономическую, но и социальную подоплеку. Поэтому здесь необходим исключительно ответственный подход. Между тем если формально воспользоваться формальными критериями, заданными в законах и нормативных актах Банка России, то можно прийти к абсурдным выводам. Это лишний раз доказывает, что надзор должен быть не формальным, а качественным, базирующимся на детальном знании действительного финансового состояния банков.

1. Особенности регулирования процедур банкротства кредитных организаций. Основания для признания банкротом

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.

Основная особенность процедур несостоятельности (банкротства) кредитных организаций заключается в дифференциации механизма банкротства, процедур признания несостоятельности, а также последствия возбуждения дел в отношении должника - кредитной организации.

По правилам, установленным действующими федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства), определены следующие процедуры банкротства:

досудебная санация - меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника - унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства;

наблюдение - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов;

финансовое оздоровление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;

внешнее управление - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности;

конкурсное производство - процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;

мировое соглашение - процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Следует отметить, что в отношении кредитной организации такие процедуры банкротства, как наблюдение, финансовое оздоровление, мировое соглашение, не применяются.

В случае принятия арбитражным судом к своему производству заявления о признании должника - кредитной организации несостоятельным (банкротом) при наличии обоснованности заявленных к нему требований должник признается несостоятельным (банкротом), в отношении его открывается процедура конкурсного производства, которая, как правило, заканчивается ликвидацией этого юридического лица.

В соответствии со ст. 2 Закона «О несостоятельности (банкротстве) «кредитных организаций» 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, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения и (или) соответствующие обязанности кредитная организация не может исполнить, поскольку после отзыва у нее лицензии на совершение банковских операций стоимость имущества кредитной организации (активов) недостаточна для этого.

Осуществление мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) предусматривает ряд оснований, например:

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

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

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

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

нарушает установленный Центральным Банком России норматив текущей ликвидности в течение последнего месяца более чем на 10%;

допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации.

Исключение составляют кредитные организации, созданные и функционирующие в течение первых двух лет. Если имеются по отношению к ним перечисленные выше основания, меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) к ним не применяются.

При возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) на кредитную организацию возлагаются определенные обязанности, связанные с уведомлением Центрального Банка России о проведении собраний учредителей (участников), заседаний совета директоров (наблюдательного совета); о совершении определенного вида сделок с аффилированными в отношении кредитной организации лицами, иными заинтересованными лицами либо с лицами, в отношении которых кредитная организация имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, сделок, связанных с распоряжением имущества, стоимость которого составляет более 1% балансовой стоимости имущества по данным бухгалтерской отчетности на последнюю дату или превышает 15 млн руб., если 1% балансовой стоимости имущества составляет более 15 млн руб. (недвижимое имущество), а также сделок, связанных с выдачей и получением кредитов, займов, учетом векселей, выдачей гарантий, поручительств, уступкой прав (требований), принятием и прощением долга, новацией, отступным, учреждением доверительного управления, приобретением акций (долей в уставном капитале) с участием в создании иных юридических лиц. Уведомление о совершении таких сделок направляется в Банк России в течение пяти дней со дня совершения сделки.

В том случае, если в ходе проведения определенных организационных мероприятий в кредитной организации устранены перечисленные основания, необходимости в уведомлении Банка России об указанных сделках больше не возникает.

Центральный Банк России вправе направить наблюдателя в кредитную организацию для участия в проводимых там собраниях без права голоса, который может знакомиться со всеми материалами этих собраний, анализировать с их помощью имеющуюся финансовую ситуацию в кредитной организации.

Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, если судом, арбитражным судом установлено, что эти лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства, не совершили тех действий, которые обязаны были совершить для предотвращения банкротства кредитной организации в соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Действующим законодательством предусмотрено создание специального органа управления кредитной организацией, назначаемой Центральным Банком России, - временной администрации. Среди достаточно широкого круга полномочий временной администрации имеется право ограничивать либо приостанавливать полномочия исполнительных органов кредитной организации.

Определены основания назначения временной администрации кредитной организации Центральным Банком России.

Так, Центральный Банк России вправе назначить временную администрацию кредитной организации в случаях, когда: кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации; когда кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние двенадцать месяцев более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов Центрального Банка России; если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности более чем на 20%; если не исполняет требование Центрального Банка России о замене руководителя, либо требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению, или реорганизации - в установленный Центральным Банком России срок; если имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Вместе с тем Центральный Банк России обязан назначить временную администрацию кредитной организации не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковской деятельности. В течение 10 дней с момента принятия решения о назначении временной администрации кредитной организации в специализированном издании - «Вестнике Банка России» публикуется указанный акт Центрального Банка России.

Временная администрация кредитной организации назначается на срок не более шести месяцев. В случае, если по истечении этого срока все же имеются основания для ее назначения, руководитель временной администрации кредитной организации направляет в Центральный Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. После отзыва лицензии временная администрация осуществляет свои полномочия со дня ее назначения до даты принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом), об открытии в ее отношении конкурсного производства и определения об утверждении конкурсного производства или до дня вступления в законную силу решения суда о назначении ликвидатора кредитной организации.

Состав временной администрации определяется приказом Центрального Банка России. По согласованию с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в ее состав могут включаться служащие Агентства.

В случае устранения причин, послуживших основанием для назначения временной администрации, или после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также утверждения конкурсного управляющего, или после вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора, а также по иным основаниям, предусмотренным Законом «О несостоятельности (банкротстве)» и нормативными актами Центрального Банка России, Центральный Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации, которое публикуется в «Вестнике Банка России».

Центральный Банк России вправе направить в кредитную организацию требование о ее реорганизации, которая осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального Банка России.

2. Реорганизация кредитной организации как мера по предупреждению ее банкротства

В реорганизации кредитной организации следует выделять два аспекта. Во-первых, это способ прекращения (образования) КО, сопровождающийся правопреемством, процедурой государственной регистрации. Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования (п. 23.1 Инструкции ЦБ РФ от 23 июля 1998 г. N 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности»). Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (АО, ООО, ОДО), по отношению к КО применимы общие правила о реорганизации юридических лиц. Особенности проведения отдельных форм реорганизации КО вытекают из специфики предпринимательской деятельности, осуществляемой КО.

Во-вторых, это мера по предупреждению ее банкротства. Согласно ст. 181 Федерального закона от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральному закону от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» арбитражно-судебным процедурам несостоятельности в отношении КО предшествует проведение Банком России специальных внесудебных процедур, направленных на восстановление платежеспособности КО. По общему правилу предупреждение банкротства включает ряд санирующих процедур, которые применяются с момента возникновения финансовых проблем у должника и продолжаются как при отсутствии признаков банкротства, так и при их наличии. В последнем случае в любой момент досудебные процедуры могут быть прекращены, то есть смениться судебными. Это представляется практически невозможным в отношении реорганизации КО, поскольку процесс реорганизации нельзя повернуть вспять и признать ничтожным в случае, когда цели по восстановлению платежеспособности КО (а точнее, по обеспечению финансовой устойчивости созданной в результате слияния КО или присоединившей к себе кризисную) не были достигнуты. Учеными справедливо отмечается, что положительный результат проведения такой санирующей процедуры, как реорганизация, возможен только при реальном стремлении руководства и владельцев банка восстановить платежеспособность и устойчивую работу банка. В противном случае «время, отводимое на санацию банка, используется для увода и продажи последних оставшихся активов».

В научной литературе реорганизация юридического лица рассматривается как один из способов его прекращения, отличающийся от ликвидации организации наличием правопреемства. Под несостоятельностью (банкротством) КО понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (п. 1 ст. 2 Закона 1999 г.). В случае несостоятельности юридического лица также происходит его прекращение, но с соблюдением процедуры, установленной законодательством о несостоятельности, и не сопряженное с правопреемством. Получается, что и при реорганизации, и при ликвидации в связи с банкротством, КО прекращает свое существование. Почему же реорганизация КО относится к мерам, направленным на восстановление платежеспособности КО? Да и как можно восстанавливать платежеспособность организации, которая юридически прекращает свое существование с момента государственной регистрации вновь возникшего юридического лица либо внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного общества? Думается, что ответы на эти вопросы кроются в Стратегии развития банков Российской Федерации, которая в числе приоритетных целей развития банковского сектора обозначила укрепление их устойчивости, исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов. Там же указано: «Начало нового этапа реформирования банковского сектора в 2001 году можно охарактеризовать полным завершением вывода с рынка кредитных организаций, имевших признаки несостоятельности (банкротства) в соответствии с действующим законодательством». Реорганизация как раз и есть способ вывода с рынка кризисной КО.

Средний срок проведения ликвидационных процедур при банкротстве КО составляет 2-3 года. При этом на организацию конкурсного управления и текущие расходы тратится до половины конкурсной массы. Получается, что при ликвидации КО из всех заинтересованных групп участников выигрывают только лица, непосредственно проводящие процедуру ликвидации и банкротства. Кредиторы КО навсегда теряют свои деньги и возможность оперативно распоряжаться ими, государство лишается части бюджетных платежей, организации - кредиторы ликвидируемой КО снижают деловую активность, акционеры теряют вложенные в акции средства. Кроме того, если число клиентов в проблемной КО велико и они распределены по разным сферам экономики, регионам страны и имеют множество деловых связей, то ликвидация КО создает угрозу всей платежной системе страны.

На этом фоне санация КО более привлекательна, поскольку у должника возникает реальная возможность сохранить бизнес, а у кредиторов возрастает вероятность получения средств.

Таким образом, реорганизация КО в отношениях, связанных с несостоятельностью, является не просто мерой предупреждения банкротства кризисной КО, а скорее способом обеспечения стабильности банковского сектора экономики. Выведение кризисной КО с рынка банковских услуг путем слияния или присоединения к другой КО позволяет сохранить банковскую систему как платежный механизм страны и способствует минимизации издержек, необходимых для восстановления звеньев банковской системы.

Формы реорганизации КО в отношениях, связанных с несостоятельностью. Реорганизация КО осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России (п. 2 ст. 32 Закона 1999 г.).

Слияние и присоединение следует рассматривать в качестве форм экономической концентрации. Для предотвращения резкого изменения соотношения сил товаропроизводителей на рынке и ограничения конкуренции следует учитывать требования ст.ст. 17-19 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Указанные формы реорганизации приводят к устранению реорганизуемых юридических лиц. При их слиянии происходит объединение нескольких самостоятельных субъектов права в одно вновь создаваемое лицо с прекращением существования объединяемых юридических лиц. По действующему законодательству возможно слияние юридических лиц разных организационно-правовых форм, допустимо в результате слияния создание юридического лица в иной, в том числе не соответствующей ни одному из участвующих в слиянии юридических лиц, организационно-правовой форме.

В настоящее время не существует серьезных препятствий к присоединению юридического лица одного вида к юридическому лицу другого вида. Допускается и одновременное присоединение нескольких лиц к другому юридическому лицу, в том числе различных организационно-правовых форм.

Вместе с тем присоединение возможно лишь к одному юридическому лицу. При этом в рамках присоединения не допускается смена организационно-правовой формы организации, к которой осуществляется присоединение.

Цели проведения реорганизации кредитной организации:

1) устранение оснований для предъявления требования Банка России о реорганизации кредитной организации, предусмотренных п. 1 ст. 32 Закона 1999 г., выявленных по данным финансового состояния кредитной организации на основании бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности кредитной организации на последнюю отчетную дату, предшествующую предъявлению требования Банка России, и за последние 12 месяцев;

2) обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации, к которой происходит присоединение, либо кредитной организации, возникающей в результате слияния.

Особенности процедур слияния и присоединения КО состоят в следующем. Во-первых, они находятся под контролем Банка России. Так, с момента поступления в Банк России извещения КО о принятии решения о реорганизации КО либо предъявления требования Банка России о реорганизации КО территориальное учреждение Банка России должно установить контроль за реорганизацией КО, осуществляемой как мера по предупреждению банкротства (п. 7.1 Инструкции N 84-И). Порядок контроля устанавливается гл. 7 Инструкции N 84-И.

Во-вторых, они начинаются задолго до проведения общего собрания, на котором участниками КО будет принято решение об их судьбе.

В рамках федерального законодательства в Положении N 230-П предусмотрено упрощение процедур слияния и присоединения, что должно способствовать снижению материальных и трудовых затрат участвующих в реорганизации КО, а также должны быть оптимизированы схемы и сроки движения документов между КО, территориальными учреждениями Банка России и центральным аппаратом Банка России, в том числе после получения от МНС России свидетельств о внесении соответствующих записей в Единый государственный реестр юридических лиц.

Процесс слияния и присоединения КО условно можно разделить на две части, каждая из которых состоит из ряда последовательных стадий. Первая часть связана с подготовкой документов для рассмотрения вопросов о реорганизации КО в форме слияния или присоединения. Вторая - непосредственно слияние или присоединение КО.

Первую часть процесса составляют следующие этапы:

Первый - принятие органами управления реорганизуемых КО решения о проведении общего собрания участников КО с включением в повестку дня вопроса о реорганизации КО (п. 2.1 Положения N 230-П). Этот этап сопряжен с двумя моментами: во-первых, каждая из реорганизуемых КО в течение пяти рабочих дней после принятия соответствующего решения информирует об этом территориальное учреждение Банка России по месту нахождения КО. Территориальное учреждение Банка России вправе провести проверку деятельности таких(ой) реорганизуемых(ой) КО. Во-вторых, осуществляется подготовка соответствующей документации к общему собранию участников реорганизуемых КО.

Разрабатываются:

а) проект договора о слиянии или присоединении (который решает вопросы о порядке и условиях реорганизации; о порядке конвертации (обмена) долей (акций) каждой реорганизуемой КО в доли (акции) создаваемой КО (или КО, к которой происходит присоединение); об определении даты составления списка лиц, имеющих право на участие в совместном общем собрании участников реорганизуемых кредитных организаций;

б) проект передаточного акта;

в) проекты учредительных документов создаваемой КО (при реорганизации в форме слияния) или изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) КО (при реорганизации в форме присоединения);

г) проекты положений о филиалах КО, открываемых на основе реорганизуемых в форме слияния КО (их филиалов) (при реорганизации в форме слияния) или положений о филиалах КО, открываемых на основе присоединяемых КО (их филиалов) (при реорганизации в форме присоединения).

Второй этап - проведение общих собраний участников реорганизуемых КО, составление протокола, которым подтверждается принятие решения о реорганизации в форме слияния или присоединения и утверждаются перечисленные выше документы (п. 2.2 Положения N 230-П). Каждая из реорганизуемых КО не позднее 20 календарных дней после проведения общего собрания участников реорганизуемой КО, на котором было принято решение о реорганизации КО, направляет письменное уведомление о принятом решении в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизуемой КО, а также в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения КО (в случае если КО будет располагаться на территории, не подведомственной территориальному учреждению Банка России по месту нахождения реорганизуемой КО) с приложением заверенной КО копии протокола общего собрания участников реорганизуемой КО, на котором было принято решение о реорганизации КО (п. 2.3 Положения N 230-П).

Третий этап - проведение общего совместного собрания участников реорганизуемых КО, составление протокола этого собрания, которым подтверждается:

утверждение регламента проведения совместного общего собрания участников реорганизуемых КО;

утверждение учредительных документов образуемой КО (при реорганизации в форме слияния) или изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) КО (при реорганизации в форме присоединения), а также положений о филиалах КО, открываемых на основе реорганизуемых в форме слияния КО (их филиалов) (при реорганизации в форме слияния) или положений о филиалах КО, открываемых на основе присоединяемых КО (их филиалов) (при реорганизации в форме присоединения);

утверждение бизнес-плана КО;

избрание Совета директоров (Наблюдательного совета) КО;

избрание (утверждение) единоличного исполнительного органа, его заместителей и членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера КО (п. 2.4 Положения N 230-П).

Процедура слияния КО включает четыре этапа.

Первый - направление в течение тридцати календарных дней с даты проведения совместного общего собрания участников реорганизуемых КО в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения создаваемой КО документов и информации по реорганизации и государственной регистрации КО (п. 3.1 Положения N 230-П). Территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения КО выдает уполномоченному совместным общим собранием участников реорганизуемых КО лицу письменное подтверждение получения от него указанных документов, необходимых для государственной регистрации создаваемой КО и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Второй этап связан с деятельностью территориального учреждения Банка России. Если реорганизуемые в форме слияния КО (одна или несколько из них) расположены на территории, не подведомственной территориальному учреждению Банка России по месту предполагаемого нахождения создаваемой КО, территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения создаваемой КО в течение трех рабочих дней с даты получения документов, указанных в п. 3.1 Положения N 230-П, направляет в адрес территориального учреждения Банка России по месту нахождения каждой реорганизуемой КО телеграфный запрос о финансовом состоянии реорганизуемой КО. Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения реорганизуемой КО должно в течение 10 рабочих дней (в случае если уполномоченным должностным лицом Банка России не принято решение о проведении проверки реорганизуемой кредитной организации) с даты получения телеграфного запроса направить свое заключение о финансовом состоянии реорганизуемой КО и баланс реорганизуемой КО в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения создаваемой КО.

Третий этап - процедура принятия решения в центральном аппарате Банка России о государственной регистрации создаваемой КО и о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Четвертый этап - государственная регистрация КО и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций, а также последующее открытие корреспондентского счета создаваемой КО, корреспондентских субсчетов филиалов, открывающихся на основе реорганизованных КО (их филиалов), и закрытие корреспондентских счетов реорганизованных КО и корреспондентских субсчетов филиалов реорганизованных КО.

До закрытия корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) реорганизованных КО (их филиалов) и исключения их из Справочника банковских идентификационных кодов участников расчетов на территории Российской Федерации реорганизованные КО продолжают осуществлять расчеты по своим корреспондентским счетам (корреспондентским субсчетам филиалов) и выполнять обязательные резервные требования Банка России, свои денежные обязательства, в том числе перед Банком России.

Создаваемая путем слияния КО вправе начать осуществление банковских операций с момента получения следующих документов: оригинала свидетельства о государственной регистрации создаваемой КО, оригиналов свидетельств о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных КО, а также 1 экземпляра свидетельства о государственной регистрации создаваемой КО по форме, установленной Банком России, 1 экземпляра учредительных документов создаваемой КО, 1 экземпляра лицензии на осуществление банковских операций создаваемой КО, а также сообщения о присвоении порядковых номеров филиалам создаваемой КО, открываемым на основе реорганизованных КО и их филиалов.

Процедура присоединения КО по сравнению с процедурой слияния имеет ряд особенностей, хотя в целом они достаточно близки:

а) моментом реорганизации КО является внесение в реестр записи о государственной регистрации изменений в учредительные документы КО и записей о прекращении деятельности присоединенной(ых) КО;

б) процедура формально связана с внесением изменений и дополнений в учредительные документы КО, к которой осуществляется присоединение, и с регистрацией этих изменений Банком России.

Первый этап - направление в течение 30 календарных дней с даты проведения совместного общего собрания участников реорганизуемых КО в территориальное учреждение Банка России по месту предполагаемого нахождения создаваемой КО документов и информации по реорганизации и государственной регистрации КО (п. 4.1 Положения N 230-П).

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения присоединяющей КО выдает уполномоченному совместным общим собранием участников реорганизуемых КО лицу письменное подтверждение получения от него указанных документов, необходимых для государственной регистрации изменений в учредительные документы (учредительных документов в новой редакции) присоединяющей КО и получения новой лицензии на осуществление банковских операций (в случае необходимости в получении новой лицензии).

В территориальные учреждения Банка России по месту нахождения присоединяемых КО (их филиалов) присоединяемыми КО направляются заявления о закрытии их корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов).

Второй этап также связан с деятельностью территориального учреждения Банка России по месту нахождения присоединяющей КО. Оно рассматривает поступившие документы в срок не более 45 календарных дней с даты их регистрации и направляет их в Банк России со своим заключением, составленным на основании имеющейся у него информации о присоединяемых КО, данных проведенных проверок реорганизуемых КО и заключений территориальных учреждений Банка России по месту нахождения присоединяемых КО (п. 4.2 Положения N 230-П).

Третий этап - процедура принятия решения в центральном аппарате Банка России о государственной регистрации изменений в учредительные документы присоединяющей КО, и о выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Четвертый этап связан с регистрацией изменений и дополнений в учредительные документы присоединяющей КО Банком России и выдачей КО лицензии на осуществление банковских операций (при необходимости).

Заключение

Планы финансового оздоровления в разные годы пришлось разрабатывать очень многим российским банкам. И оказалось, что практически все поступавшие в ТУ планы санирования в первоначальном варианте не соответствовали требованиям Банка России и были возвращены в банки на доработку.

Наиболее частая ошибка, встречавшаяся в планах санации, — ориентация на недостоверный бухгалтерский баланс. Как правило, составители планов более чем приблизительно представляли себе размеры дефицита средств у банков, а потому и предлагавшиеся ими практические меры не могли быть адекватными. Другим распространенным недостатком планов являлся их декларативный характер, т.е. отсутствие документов, которые бы подтверждали реальность запланированных мероприятий.

Выяснились и иные важные обстоятельства.

Во-первых, даже если план санации принят, это не значит, что банк его выполнит.

Во-вторых, усилия временных администраций в большинстве случаев не дают положительных результатов (у большинства банков, в которые направлялась такая администрация, лицензии были отозваны), а нередко введение временной администрации оказывалось запоздалой и потому неоправданной мерой (администрации приходили в фактически уже переставшие действовать банки). Кроме того, были вопросы, связанные с составом временных администраций.

В-третьих, объектами обязательного санирования рассматриваются только банки 4-й группы проблемности, т.е. «находящиеся в критическом финансовом положении». А это значит, что во многих из них убытки и дефицит ресурсов так велики, что невозможно найти инвесторов для их оздоровления. Представляется целесообразным, чтобы ЦБ подключался к санированию в тот момент, когда банки еще не вошли в стадию банкротства. С этой точки зрения, возможно, более перспективными для санирования следовало бы признать банки 3-й группы проблемности — «испытывающие серьезные финансовые трудности».

В-четвертых, нуждаются в углубленной проработке методические основы санации.

В-пятых, острой остается проблема несовпадения интересов банков и ЦБ, отражающегося и на успешности санационных процедур. Нередко сам банк или его собственники не заинтересованы не только во введении временной администрации, но и в санации. Но и представители ЦБ, так или иначе участвующие в санации, должны больше думать о том, чтобы своими действиями не навредить банку.

Список использованной литературы

1. Балабанова И.Т. Банки и банковское дело. — СПб: Питер, 2005. — 256 с.

2. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер, 2003 – 634 с.

3. Банковское дело / под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2005 – 680 с.

4. Банковское дело / под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2004 – 547 с.

5. Банковское дело / под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. – М.: Финансы и статистика, 2003 – 490 с.