***Несостоятельность (банкротство)*** – признанная несостоятельность (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.[[1]](#footnote-1)

***Кредитная организация*** - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.[[2]](#footnote-2)

**\*\*\***

В настоящей работе будут выявлены особенности несостоятельность (банкротства) указанного субъекта гражданского права – кредитной организации. Следует обратить внимание, что при правовом анализе несостоятельности (банкротства) кредитных организаций особенности можно заметить и в источниках нормативно-правового регулирования исследуемых правоотношений, и в их субъектном составе, и в применяемых процедурах банкротства, в правах и обязанностях лиц участвующих в деле о банкротстве и в арбитражном процессе по делу о банкротстве и во многих других положениях.

Новый Закон «о несостоятельности (банкротстве)», как и ранее действовавший включает в себя главу, содержащую нормы об особенностях банкротства отдельных должников – юридических лиц (Гл. IX ст. 168-201). В число юридических лиц, в отношении которых обеспечивается специальное регулирование банкротства, попали и кредитные организации.

Общий смысл правил, помещенных в гл.IX Закона «О несостоятельности (банкротстве)» состоит в том, что обеспечивается их приоритетное применение по отношению к иным (общим) положениям о банкротстве должников – юридических лиц, которые применяются лишь в субсидиарном порядке, то есть только тогда, когда соответствующие правоотношения не урегулированы специальными правилами.

Категория кредитных организаций отнесена Законом в одну группу со страховыми организациями и с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Эта группа структурно объединена в §4 гл.IX Закона (ст.180-189) как особенности банкротства так называемых финансовых организаций. Применительно к банкротству всех этих субъектов, отнесенных к категории финансовых организаций, допускается применение неких общих особенностей, которые должны быть установлены Федеральным Законом о несостоятельности финансовых организаций.

Однако здесь, как справедливо отметил профессор В. Витрянский, возникает вопрос: «А что у этих субъектов может быть общего с точки зрения банкротства»?[[3]](#footnote-3) В случае принятия такого закона, неминуемо возникнет проблема его соотнесения с Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»[[4]](#footnote-4).

Из этого следует, что именно Закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» устанавливает особенности банкротства кредитных организаций и этот Закон должен быть положен в основу исследования этих особенностей.

Существенным является тот факт, что критерий обособления кредитных организаций – основным видом деятельности этого общества для извлечения прибыли является осуществление банковских операций на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее – Банк России).[[5]](#footnote-5) Кредитная организация является субъектом как гражданских, так и финансовых правоотношений и ее деятельность, соответственно, регулируется как гражданским, так и финансовым (банковским) отраслями права.

По этой самой причине, в отличие от общего порядка, банкротство кредитных организаций (и, в первую очередь меры по его предупреждению) регулируется Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 N 40-ФЗ, а в части не урегулированной этим Законом, регулируются Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", иными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.[[6]](#footnote-6) Данная особенность придает еще бóльшую сложность осуществлению процедур банкротства кредитных организаций, так как значительно расширяет круг источников регулирования исследуемых нами правоотношений.

Не меньшей важностью обладает отличие ***оснований возбуждения дела*** о банкротстве так как находится в прямой взаимосвязи с понятием, , критериями и признаками несостоятельности.

Несостоятельностью кредитной организации в Законе названа признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст.2).[[7]](#footnote-7) В общем, такое понятие не выпадает из общих рамок. Однако, заметим, что в отличие от общего порядка иначе выглядит критерий *«неспособности»* - кредитная организация считается неспособной … если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами (п.2 ст.2). То же обнаруживается при рассмотрении *внешнего признака банкротства*: сумма задолженности должника – кредитной организации установлена не в твердом размере (100 тыс. руб.), а пропорциональна установленному законом минимальному размеру оплаты труда (МРОТ), а именно 1000 МРОТ (ст.36) что больше в 4 раза, а с 1 октября 2003 г.[[8]](#footnote-8) – в 6 раз.

Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва Банком России лицензии на основании заявления. Заявителем могут быть должник, кредитор, уполномоченный орган (все как и в общем порядке), а так же *Банк России* (ст.35). Однако, Банк России является не только (и не обязательно) заявителем. Обобщая нормы ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», можно сделать вывод, что характерной особенностью банкротства кредитных организаций является участие Банка России в деле о банкротстве (ст.37 – если оно возбуждено по его заявлению) или в арбитражном процессе по делу о банкротстве (ст.38 – если оно возбуждено по заявлению иных лиц), а так же повсеместное участие этого лицензирующего органа и его значительная роль при применении мер по предупреждению банкротства и различных процедурах банкротства. Так как дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии, указанные выше заявители должны приложить к заявлению о признании кредитной организации банкротом копию приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, опубликованного в "Вестнике Банка России", или копия данного приказа, заверенная Банком России (ст.40). Нужно отметить так же, что для заявления Банка России Письмом ЦБ РФ направлены образцы заявлений в арбитражный суд о признании кредитной организации банкротом.[[9]](#footnote-9)

В виду того, что возбуждению дела о банкротстве обязательно предшествует отзыв лицензии, следует рассмотреть предпосылки отзыва (отзыв лицензии при назначении временной администрации рассматривается ниже). Те же субъекты, которые имеют право обратится в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом, обладают правом обратиться в Центральный Банк РФ с заявлением об отзыве у должника лицензии на осуществление банковских операций при наступлении признаков ее банкротства. В случае неполучения ответа Банка России по истечении двух месяцев они вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом, судья до возбуждения производства по делу о банкротстве предлагает Банку России представить заключение Банка России о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций либо копию приказа Банка России об отзыве указанной лицензии. Банк России обязан ответить в месячный срок. 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 получении в месячный срок ответа Банка России заявление о признании ее банкротом возвращается кредитору. В этом случае лицо, направившее в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии, вправе требовать в арбитражном суде возмещения Банком России убытков, причиненных непринятием Банком России решения об отзыве у кредитной организации указанной лицензии либо непринятием Банком России решений об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.(П:3, 4 ст.35[[10]](#footnote-10))

Естественно Банк России может при наличии оснований по своей инициативе отозвать лицензию. Если к моменту отзыва лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности, Банк России в течение пяти дней со дня опубликования решения об отзыве лицензии в "Вестнике Банка России" обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. В этом случае Банк России в течение 15 дней со дня принятия заявления арбитражным судом обязан представить в арбитражный суд кандидатуру для назначения арбитражным управляющим.

В случае выявления временной администрацией, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, признаков несостоятельности Банк России в течение пяти дней со дня получения ходатайства временной администрации направляет в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом. И в этом случае Банк России в такой же срок обязан представить кандидатуру арбитражного управляющего. (П.2 ст.35)[[11]](#footnote-11)

Таким образом, для банкротства кредитных организаций характерно представление кандидатуры арбитражного управляющего. Такой порядок представления логически вытекает из особых ***требований к кандидатуре арбитражного управляющего***.

Во-первых, в силу особого вида деятельности должника Законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (ст.6) установлено дополнительное требование к кандидатуре арбитражного управляющего: соответствие квалификационным требованиям Центрального Банка и наличие аттестата выданного ЦБ РФ (Порядок выдачи[[12]](#footnote-12) и аннулирования[[13]](#footnote-13) аттестата, а так же аккредитации образовательных учреждений подготавливающих арбитражных управляющих[[14]](#footnote-14) установлен Положениями Банка России).

Во-вторых, и это существенно отличает кандидатуру арбитражного управляющего при проведении упрощенной процедуры банкротства – банкротства отсутствующего должника, функцию арбитражного управляющего может осуществлять служащий Банка России независимо от его соответствия общим требованиям и даже независимо от наличия аттестации ЦБ РФ!

Таким образом, можно сделать вывод о том, что характерной особенностью банкротства кредитных организаций является повсеместный контроль арбитражного управляющего Банком России.

Теперь, определив характерные для общих положений особенности банкротства кредитных организаций (источники регулирования, основания возникновения правоотношений и их субъектный состав и др.), следует перейти к особенностям отдельных процедур банкротства.

Самым существенным образом отличаются от общего порядка ***процедуры банкротства кредитных организаций*.** В деле о банкротстве кредитной организации применяются только две процедуры: наблюдение и конкурсное производство. Законом не установлено никаких особых требований к процедуре наблюдения.

Что же касается конкурсного производства, здесь существуют значительные отличия. Во-первых, для целей конкурсного производства используется один корреспондентский счет, куда перечисляются остатки денежных средств с других счетов (ст.46)[[15]](#footnote-15). Во-вторых, установлен порядок предварительных выплат кредиторам первой очереди. На эти цели направляются 70% денежных средств со счета кредитной организации. За счет оставшихся средств (составляющих конкурсную массу), удовлетворяются требования кредиторов. Однако, делается это не в общем порядке установленном Законом «О несостоятельности (банкротстве)». 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 (п.1 ст.49). А в последнюю очередь требования по субординированным займам (п.2 ст.49). Это обстоятельство свидетельствует о повышенных мерах по защите прав физических лиц – вкладчиков!

Для кредитных организаций установлена так же отличная от других форма промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса, составляемого конкурсным управляющим в течение 6 месяцев со дня открытия конкурсного производства (ст.48)[[16]](#footnote-16).

Очень сильно отличаются осуществляемые ***меры по предупреждению банкротства кредитных организаций*.**

ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» отделяет от процедур банкротства в отдельную группу следующие меры: финансовое оздоровление; назначение временной администрации по управлению кредитной организацией (далее - временная администрация); реорганизация (ст.3).

Законодатель, таким образом еще более подчеркивает реабилитационную направленность применяемых к должнику мер. Особое значение имеет тот факт, что меры по предупреждению банкротства кредитных организаций не являются процедурами банкротства, а это значит, что для их применения не требуются ни подача заявления в арбитражный суд, ни вынесение судом определения о применении этих мер.

Законом установлен перечень оснований (альтернативный) для осуществления мер по предупреждению банкротства (ст.4). (Далее везде – «основания») Эти основания по своей сути – внешние признаки определенной степени «несостоятельности» кредитной организации (снижение нормативов ликвидности, достаточности средств и т.п.).

Меры по предупреждению банкротства могут применятся как должником и его учредителями самостоятельно (кроме временной администрации), так и по требованию Банка России.[[17]](#footnote-17)

Решение об осуществлении мер по *финансовому оздоровлению* принимается органами управления кредитной организации (совет директоров, наблюдательный совет или собрание учредителей) либо самостоятельно, либо на основании ходатайства руководителя кредитной организации, либо по требованию Банка России. Причем руководитель в 10-дневный срок с момента возникновения «обстоятельств» обязан обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или с ходатайством о реорганизации кредитной организации при условии, что причины возникновения указанных обстоятельств не могут быть устранены исполнительными органами кредитной организации.

В целях финансового оздоровления может осуществляться ряд мер. Перечень этих мер прямо установлен Законом (ст.7), хотя он и не является исчерпывающим. Важно отметить, что на уровне федерального закона урегулированы даже формы осуществления мер по финансовому оздоровлению. Этими мерами являются: оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами; изменение структуры активов и структуры пассивов; изменение организационной структуры; приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала); иные меры.

В целях предупреждения несостоятельности кредитных организаций применяется особая мера – *назначение временной администрации*.

 Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России (п.1 ст.16) на срок не более девяти месяцев, Банк России вправе продлить срок действия временной администрации не более чем на три месяца (п.п:1,2 ст.18). Расходы временной администрации оплачиваются за счет должника (ст.29). Если временная администрация назначена после отзыва у кредитной организации лицензии, то она осуществляет свою деятельность до момента назначения ликвидатора либо до момента назначения конкурсного управляющего (п.4 ст.18).

Формирует состав временной администрации ее руководитель, который является служащим Банка России, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О реструктуризации кредитных организаций"[[18]](#footnote-18), руководителем временной администрации может быть назначен служащий Государственной корпорации "Агентство по реструктуризации кредитных организаций" (п.1 ст.19).

Основанием назначения временной администрации являются более серьезные отклонения от нормативов Банка России (ст.17), чем подчеркивается, что такая мера по предупреждению банкротства является крайней.

Банк России обязан назначить временную администрацию в 1-дневный срок после отзыва лицензии кредитной организации.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации актом Банка России о назначении временной администрации могут быть либо ограничены, либо приостановлены. При их ограничении функции временной администрации можно охарактеризовать, - как контрольные. Временная администрация, в частности дает согласие на совершение крупных сделок (перечислены в п.3 ст.21). Если исполнительные органы противодействуют осуществлению полномочий временной администрации или если это необходимо для предупреждения банкротства временная администрация ходатайствует о приостановлении полномочий исполнительных органов. А уже по приостановлении временная администрация выполняет функции исполнительных органов. Однако, решения о совершении крупных сделок принимаются только с согласия органов управления кредитных организаций.

**Список использованной литературы:**

1. "Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.07.1999) // "Российская газета", N 238-239, 08.12.1994.
2. Федеральный Закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // "Российская газета", № 209-210, 02.11.2002.
3. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.03.2002), "Российская газета", N 41-42, 04.03.1999.
4. Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 21.03.2002) "О банках и банковской деятельности" // "Российская газета", № 27, 10.02.1996.
5. Федеральный Закон «О …???» от …
6. ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" от 08.07.1999 N 144-ФЗ (ред. от 21.03.2002) // "Российская газета", N 133, 13.07.1999.
7. ЦБ РФ Письмо от 9 марта 1999 г. № 86-т «О подготовке материалов для обращения в арбитражный суд». (Опубликовано не было).
8. Положение ЦБ РФ 07.08.2001 N 146-П, "Российская газета", N 183, 20.09.2001.
9. Положение ЦБ РФ 17.01.2001 N 132-П, "Российская газета", N 41, 24.02.2001.
10. Положение ЦБ РФ 13.07.1999 N 79-П, "Вестник Банка России", N 42-43, 22.07.1999.
11. Положение ЦБ РФ 26.04.1999 N 75-П. // "Вестник Банка России", N 28, 06.05.1999.
12. Положение ЦБ РФ «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации и их согласования территориальными учреждениями Банка России" от 04.10.2000 N 125-П. // "Вестник Банка России", N 55, 11.10.2000.
13. Инструкция ЦБ РФ от 12.07.1999 N 84-И (ред. от 21.06.2002). // "Вестник Банка России", N 42-43, 22.07.1999.
14. Витрянский В. «Новое в правовом регулировании несостоятельности (банкротства)» // Хозяйство и право, №1, 2003г.
15. Мацюк А.Н. «Особенности рассмотрения арбитражным судом дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» // Аудиторские ведомости", N 7, 2000.
1. Федеральный Закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", "Российская газета", № 209-210, 02.11.2002. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 21.03.2002) "О банках и банковской деятельности", "Российская газета", № 27, 10.02.1996. [↑](#footnote-ref-2)
3. Хозяйство и право, №1, 2003г. Витрянский В. «Новое в правовом регулировании несостоятельности (банкротства)». [↑](#footnote-ref-3)
4. ФЗ от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.03.2002), "Российская газета", N 41-42, 04.03.1999. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 21.03.2002) "О банках и банковской деятельности", "Российская газета", № 27, 10.02.1996. [↑](#footnote-ref-5)
6. Ст.1 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.03.2002), "Российская газета", N 41-42, 04.03.1999. [↑](#footnote-ref-6)
7. ФЗ от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.03.2002), "Российская газета", N 41-42, 04.03.1999. [↑](#footnote-ref-7)
8. Федеральный Закон «О …???» от … [↑](#footnote-ref-8)
9. ЦБ РФ Письмо от 9 марта 1999 г. № 86-т «О подготовке материалов для обращения в арбитражный суд». (Опубликовано не было). См. образцы заявлений в приложении. [↑](#footnote-ref-9)
10. ФЗ от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.03.2002), "Российская газета", N 41-42, 04.03.1999. [↑](#footnote-ref-10)
11. ФЗ от 25.02.1999 N 40-ФЗ (ред. от 21.03.2002), "Российская газета", N 41-42, 04.03.1999. [↑](#footnote-ref-11)
12. Положение ЦБ РФ 07.08.2001 N 146-П, "Российская газета", N 183, 20.09.2001. [↑](#footnote-ref-12)
13. Положение ЦБ РФ 17.01.2001 N 132-П, "Российская газета", N 41, 24.02.2001. [↑](#footnote-ref-13)
14. Положение ЦБ РФ 13.07.1999 N 79-П, "Вестник Банка России", N 42-43, 22.07.1999. [↑](#footnote-ref-14)
15. О порядке открытия и ведения корреспондентских счетов в иностранной валюте см. Положение ЦБ РФ 26.04.1999 N 75-П. "Вестник Банка России", N 28, 06.05.1999. [↑](#footnote-ref-15)
16. Положение ЦБ РФ «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса кредитной организации и их согласования территориальными учреждениями Банка России" от 04.10.2000 N 125-П. "Вестник Банка России", N 55, 11.10.2000. [↑](#footnote-ref-16)
17. Порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций предусмотрен Инструкцией ЦБ РФ от 12.07.1999 N 84-И (ред. от 21.06.2002). "Вестник Банка России", N 42-43, 22.07.1999. [↑](#footnote-ref-17)
18. ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций" от 08.07.1999 N 144-ФЗ (ред. от 21.03.2002), "Российская газета", N 133, 13.07.1999. [↑](#footnote-ref-18)