Введение 4

Глава I. Правовое регулирование Банкротства кредитных организаций в России 6

§1. Понятие банкротства кредитных организаций по законодательству российской федерации 6

§2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций 8

§3. Процедура банкротства кредитных организаций 28

3.1. Возбуждение дела о банкротстве 28

3.2. Рассмотрение дела о банкротстве арбитражным судом 30

Глава II. Правовое регулирование Банкротства кредитных организаций в США 36

§1. Понятие банкротства кредитных организаций по законодательству США 36

§ 2. Медод выявления проблемных кредитных организаций 40

§ 3. Помощь разоряющимся кредитным организациям 41

§ 4. Процедура банкротства в США 53

4.1. Ликвидация 53

4.2. Возврат вкладов 54

4.3. Сделка по приобретению и присоединению. 55

4.4. Создание нового банка 56

Заключение 58

Список использованной литературы 61

# Введение

Банковская система России возникла сравнительно недавно и развивается достаточно быстро. За последние несколько лет российские банки были вынуждены пройти путь, который в других странах занял десятилетия. На изменения, которые происходят сейчас и произойдут в будущем огромное влияние оказывает государственное регулирование. Регулирование банковской деятельности должно преследовать три цели: безопасность, стабильность и поддержание конкуренции.

В настоящее время усилились темпы сокращения числа кредитных организаций. Это вызвано не только макроэкономическими условиями, но и недостатками политики, проводимой Центральным Банком РФ.

Формирование современной структуры и системы правовых актов, регулирующих банковскую деятельность, началось в начале 90-х годов и продолжается в настоящее время.

На сегодняшний день самый неотложный вопрос в области банковского регулирования – проблема разорения банков. Институт банкротства банков в России окончательно не сложился и существует необходимость совершенствования законодательных документов, регулирующих проведение процедур банкротства кредитных организаций.

В настоящее время тема банкротства банков очень актуальна. Более детальное и глубокое изучение проблем, связанных с несостоятельностью кредитных организаций, применение опыта зарубежных стран, развитие существующего законодательства будет способствовать созданию в нашей стране надёжной и стабильной банковской системы, защите и должников, и кредиторов, увеличению уровня доверия к банкам.

Цель данной работы – изучить институт банкротства банков в России и США и выяснить, возможно и целесообразно ли применение в нашей стране отдельных элементов института несостоятельности банков США.

# Глава I. Правовое регулирование Банкротства кредитных организаций в России

## §1. Понятие банкротства кредитных организаций по законодательству российской федерации

Порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания их несостоятельными (банкротами) и ликвидация в порядке конкурсного производства регулируется Федеральным законом РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Под несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций в соответствии с данным Федеральным законом понимается признанная арбитражным судом её неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей[[1]](#footnote-1). Неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды) кредитная организация является в том случае, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение одного месяца с момента наступления даты их исполнения.

Банкротство кредитной организации возможно только в результате его признания арбитражным судом (в то время как банкротство других организаций возможно и по объявлению должника). Законодательный запрет добровольного объявления о банкротстве связан с большим числом кредиторов кредитной организации, различной очерёдностью удовлетворения их требований (физические и юридические лица), а также необходимостью контроля со стороны Центрального Банка РФ за процедурой банкротства.

Для признания кредитной организации банкротом достаточно и частичной неспособности КО удовлетворить требования кредиторов и (или) произвести обязательные платежи. Это вызвано меньшим, по сравнению с другими субъектами хозяйственных отношений, удельным весом основных фондов и другого имущества в активах КО. Критической величиной считается снижение уровня достаточности капитала до 2% (то есть когда обязательства превышают капитал в 50 раз.

Сокращённый срок признания КО неспособной удовлетворить требования кредиторов и (или) перечислить обязательные платежи (один месяц, по сравнению с тремя месяцами для других юридических лиц) установлен в связи с большей скоростью нарастания проблем в КО, меньшим удельным весом материальных активов в активах КО).

## §2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» мерами по предупреждению банкротства кредитных организаций являются:

* финансовое оздоровление КО;
* назначение временной администрации по управлению КО;
* реорганизация КО.

Наличие этих мер вызвано тем, что процедуры банкротства банка возможны только после отзыва лицензии, что означает прекращение банковских операций и фактическую невозможность восстановить ликвидность банка. Кроме того, процесс утраты его платежеспособности по сравнению с другими юридическими лицами нарастает значительно быстрее и затрагивает большее количество кредиторов.

Широко распространено мнение, что банковские кризисы обусловлены лишь макроэкономическими факторами, однако, по мнению Трофимова К.Т. «главными элементами кризисов являются неудовлетворительный банковский менеджмент и неэффективный надзор. Банковский надзор – это регулирование, контроль и оздоровительные меры (вплоть до реорганизации отдельных банков). Регулирование и надзор – не панацея, но необходимые предпосылки формирования сильной финансовой системы и ограничения ущерба от неудовлетворительного менеджмента»[[2]](#footnote-2).

Эту сферу регулирует Инструкция ЦБ РФ № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности».

Применяемые меры воздействия подразделяются на предупредительные и принудительные.

Предупредительные меры воздействия применяются, в основном, в тех случаях, когда недостатки в деятельности КО непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков и могут заключаться в доведении до органов управления КО информации о недостатках в её деятельности, изложении рекомендаций по исправлению создавшейся ситуации, предложении представить в учреждение ЦБ РФ программу мероприятий, направленных на устранение недостатков, установлении дополнительного контроля за деятельностью КО и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности.

Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются нарушения (невыполнение) КО банковского законодательства, нормативных актов и предписаний ЦБ РФ, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, а также случаи, когда совершаемые банком операции создали реальную угрозу интересам клиентов и (или) кредиторов.

1. К принудительным мерам относятся: штрафы, требования об осуществлении КО мероприятий по её финансовому оздоровлению, в том числе реструктуризации баланса или требования о предоставлении и выполнении плана финансового оздоровления, ограничения проведения КО отдельных операций на срок до 6 месяцев, запрет на осуществление банковских операций, предусмотренных выданной лицензией на срок до одного года, запрет на открытие филиалов на срок до одного года, требование о замене руководителей банка, введение временной администрации, отзыв лицензии на осуществление банковских операций[[3]](#footnote-3).

Основаниями для осуществления мер по предупреждению банкротства КО являются:

* неоднократное неудовлетворение на протяжении последних 6 месяцев требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок до 3-х дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах КО;
* неудовлетворение требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 3 дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах КО;
* допущение абсолютного снижения собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев более чем на 12% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
* нарушение нормативов достаточности собственных средств (каптала), установленного Банком России;
* нарушение норматива текущей ликвидности КО, установленного Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%[[4]](#footnote-4).

В целях финансового оздоровления КО могут осуществляться следующие меры:

* оказание финансовой помощи кредитной организации её учредителями и иными лицами;
* изменение структуры активов и структуры пассивов КО;
* изменение организационной структуры КО;
* иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами[[5]](#footnote-5).

Меры по финансовому оздоровлению применяются с момента выявления признаков проблемности КО и до начала процедур банкротства. В этот период возможно применение к КО со стороны ЦБ РФ любых мер пруденциального характера, за исключением отзыва лицензии на совершение банковских операций. Результатом применения мер по финансовому оздоровлению может быть либо полное восстановление ликвидности банка, либо начало процедур банкротства.

В соответствии Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», финансовая помощь КО может быть представлена в таких формах как размещение денежных средств на депозите в КО со сроком возврата не менее 6 месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования ЦБ РФ; предоставление поручительств (гарантий) по кредитам для КО; предоставление отсрочки и (или рассрочки) платежа; перевод долга КО с согласия её кредиторов; отказ от распределения прибыли в качестве дивидендов; дополнительный взнос в уставный капитал; прощение долга. Решение о формах и об условиях оказания финансовой помощи принимается самой КО и лицом, оказывающим ей помощь[[6]](#footnote-6).

Требование реструктурировать баланс предъявляется к КО в случае возникновения текущих проблем с ликвидностью или высокой вероятности возникновения таких проблем в ближайшей перспективе. Меры по реструктуризации баланса возможны как по инициативе самой КО, так и по требованию ЦБ РФ. Требование предоставить план санации предъявляется к КО в случае невыполнения ею в установленный ЦБ РФ срок предписаний устранить нарушения, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые КО операции создали реальную угрозу для кредиторов.

Изменение организационной структуры КО может осуществляться изменением состава и численности сотрудников, изменением структуры, сокращением и ликвидацией обособленных структурных подразделений, филиальной сети, упрощения административной структуры.

Руководитель КО в случае возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства КО в течение 10 дней обязан обратиться в совет директоров или к общему собранию учредителей КО с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению КО или с ходатайством о реорганизации КО если причины возникновения этих оснований не могут быть устранены исполнительными органами КО. Ходатайство должно содержать рекомендации о формах, характере и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению. Органы управления КО должны принять решение в 10-дневный срок с момента его направления и проинформировать о принятом решении ЦБ РФ. В случае отказа учредителей принять участие в реализации мер по финансовому оздоровлению либо непринятия решения в 10-дневный срок руководитель КО обязан обратиться в ЦБ РФ с ходатайством об осуществлении мер, предупреждающих банкротство КО[[7]](#footnote-7). Однако, сроки такого обращения и ответственность руководителя КО в случае неисполнения данной обязанности не установлены.

Банк России, при наличии оснований, закреплённых в ст. 4 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и в ст. 75 ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», имеет право направить в КО требование об осуществлении мер по её финансовому оздоровлению. Требование должно содержать перечень причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления таких мер. Руководитель КО обязан обратиться с ходатайством о принятии мер по финансовому оздоровлению или реорганизации КО в совет директоров (к собранию учредителей) в 5-дневный срок с момента получения требования ЦБ РФ.

Отказ органов управления КО от принятия мер по финансовому оздоровлению или нарушение 10-дневного срока являются основанием для применения ЦБ РФ иных мер пруденциального надзора (введение временной администрации, отзыв лицензии).

Банк России вправе требовать у КО разработки и осуществления плана мер по её финансовому оздоровлению. 12 июля 1999 года он принял Инструкцию «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций». Так, КО обязана разработать план мер по финансовому оздоровлению и предоставить его в территориальное учреждение ЦБ РФ не позднее 20 календарных дней с момента принятия органами управления КО решения об осуществлении этих мер.

Требование ЦБ РФ об осуществлении мер по финасовому оздоровлению должно содержать:

* основания для предъявления требования ЦБ РФ об осуществлении мер по финансовому оздоровлению КО;
* рекомендации по стабилизации финансового состояния КО на основании анализа бухгалтерской, финансовой и статистической отчётности с указанием на конкретные формы мер по финансовому оздоровлению;
* сроки, рекомендуемые для проведения таких мер, в том числе сроки погашения задолженности по кредитам ЦБ РФ;
* информацию о вводимых ограничениях и запретах;
* срок представления в территориальное учреждение ЦБ РФ плана мер по финансовому оздоровлению КО;
* периодичность и формы отчётности КО, представляемой в территориальное учреждение ЦБ РФ;
* предложение предоставить аудиторское заключение по плану этих мер;
* указание на необходимость предусмотреть погашение задолженности по кредитам или недовзносу в обязательные резервы ЦБ РФ[[8]](#footnote-8).

Территориальное учреждение ЦБ РФ вправе подготовить отрицательное заключение, признав план нереальным. В случае признания нереальным плана мер по финансовому оздоровлению КО при наличии оснований для отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций территориальное учреждение ЦБ РФ должно направить в ЦБ РФ ходатайство об отзыве лицензии у КО.

В случае непринятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации её руководитель может быть привлечён к ответственности. Уголовный кодекс РФ предусматривает ответственность за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство.

Неисполнение требований, указанных в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» является основанием для применения ЦБ РФ мер в порядке надзора. Основаниями для этого являются:

* неисполнение КО обязанности уменьшить уставный капитал до размера чистых активов, если их размер оказался меньше уставного капитала;
* отказ органов управления КО от принятия решения по ходатайству руководителя КО об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации КО в 10-дневный срок;
* нарушение руководителем КО обязанности обратиться в ЦБ РФ с ходатайством о принятии мер по предупреждению банкротства КО, если учредители отказались принимать участие в осуществлении этих мер или не приняли соответствующего решения в 10-дневный срок;
* нарушение руководителем КО обязанности в 5-дневный срок с момента получения требования ЦБ РФ о принятии мер по финансовому оздоровлению обратиться с соответствующим ходатайством в органы управления КО;
* непредставление в установленный срок в ЦБ РФ плана мер по финансовому оздоровлению[[9]](#footnote-9).

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым ЦБ РФ. Специальный характер выражается в порядке её назначения, составе её членов и компетенции. Временная администрация по своей сути является досудебной мерой предупреждения банкротства КО.

В состав временной администрации входят: руководитель временной администрации (лицо, назначенное ЦБ РФ, имеющее аттестат руководителя временной администрации и действующее в пределах функций и полномочий, установленных законодательством), члены временной администрации (лица, назначаемые ЦБ РФ для участия в работе временной администрации и осуществляющие функции и полномочия согласно распределению обязанностей, установленных руководителем временной администрации) и представители временной администрации (лица, уполномоченные временной администрацией представлять её интересы в филиале КО).

Банк России назначает временную администрацию в случаях, когда:

* КО не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах КО;
* КО допускает снижение собственных средств по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;
* КО нарушает норматив текущей ликвидности, установленный ЦБ РФ, в течение последнего месяца более чем на 20%;
* КО не исполняет требования ЦБ РФ о замене руководителя КО либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации КО в установленный срок;
* имеются основания для отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций[[10]](#footnote-10).

Так, по сравнению с общими основаниями для принятия мер по предупреждению банкротства основания для того, чтобы назначить временную администрацию, свидетельствуют о большей степени финансовых проблем[[11]](#footnote-11).

Временная администрация назначается Комитетом банковского надзора ЦБ РФ. Решение принимается по ходатайству территориального учреждения ЦБ РФ или структурного подразделения ЦБ РФ, а также по поручению Совета директоров или Председателя ЦБ РФ или непосредственно по инициативе Комитета. Это решение вправе принять также Совет директоров ЦБ РФ и Председатель ЦБ РФ. Решение о назначении временной администрации оформляется приказом ЦБ РФ, который подписывает Председатель ЦБ РФ или его заместитель, возглавляющий комитет.

Приказ ЦБ РФ о назначении временной администрации доводится в установленном порядке до территориальных учреждений ЦБ РФ и КО и в течение 15 дней с даты его подписания публикуется в «Вестнике Банка России».

Временная администрация действует не более 6 месяцев, но этот срок может быть продлён до момента формирования органов, осуществляющих реорганизацию или ликвидацию КО, либо до момента назначения арбитражного управляющего. В этом случае основной задачей временной администрации является контроль за соблюдением требований Положения ЦБ РФ «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации». Предельный срок действия временной администрации – 18 месяцев.

Решение продлить срок действия временной администрации принимается по ходатайству территориального учреждения ЦБ РФ или структурного подразделения ЦБ РФ, а также по поручению Совета директоров или Председателя ЦБ РФ либо непосредственно по инициативе Комитета банковского надзора ЦБ РФ и оформляется приказом ЦБ РФ. Приказ о продлении срока действия временной администрации доводится в установленном порядке до территориальных учреждений ЦБ РФ и КО и публикуется в «Вестнике Банка России» в течение 15 дней.

Руководитель временной администрации назначается ЦБ РФ по предложению территориального учреждения или структурного подразделения ЦБ РФ. Члены временной администрации назначаются ЦБ РФ по предложению лица, выдвинутого в качестве руководителя, или по предложению территориального учреждения ЦБ РФ.

Члены временной администрации назначаются с их согласия, за исключением случаев, когда участие данного сотрудника в работе временной администрации предусмотрено его должностными обязанностями, утверждёнными в установленном порядке и (или) вытекает из характера деятельности подразделения ЦБ РФ, сотрудником которого он является.

Банк России имеет право отстранить руководителя временной администрации от исполнения обязанностей, запретить ему исполнение обязанностей руководителя временной администрации на срок до одного года, аннулировать выданный ему аттестат руководителя временной администрации.

В случае установления оснований для отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности», руководитель временной администрации обязан направить в ЦБ РФ ходатайство об отзыве лицензии. Такими основаниями являются:

1. установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
2. задержка начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией более чем на один год;
3. установление фактов недостоверности отчётных данных, задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчётности;
4. осуществления банковских операций, не предусмотренных лицензией ЦБ РФ;
5. неисполнение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов ЦБ РФ;
6. неспособность КО удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их исполнения (если требования КО составляют не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда);
7. неоднократного в течение года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов клиентов КО при наличии средств на счете указанных лиц[[12]](#footnote-12).

Отзыв лицензии по другим основаниям не допускается.

В случае неспособности КО удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) произвести обязательные платежи, являющиеся основанием для того, чтобы применить различные меры воздействия по отношению к КО, ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций устанавливает следующие сроки:

* до 3-х дней (в случае неоднократного неисполнения на протяжении последних 6 месяцев при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентских счетах) – основание для осуществления мер по предупреждению банкротства[[13]](#footnote-13);
* свыше 3-х дней при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентских счетах – основание для осуществления мер по предупреждению банкротства[[14]](#footnote-14);
* свыше 7-ми дней при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентских счетах – основание назначить временную администрацию[[15]](#footnote-15);
* свыше одного месяца, если требования к КО в совокупности составляют не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда, - основание для отзыва лицензии[[16]](#footnote-16).

Кредитная организация в период работы временной администрации представляет ежемесячную, квартальную, годовую и иную отчётность и информацию в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Временная администрация представляет в ЦБ РФ (Департамент по организации банковского сканирования) отчёт о своей работе. Банк России имеет право в любое время затребовать у временной администрации дополнительные сведения по вопросам, входящим в компетенцию временной администрации.

Последствиями нарушения требований ЦБ РФ со стороны временной администрации могут быть замена её руководителя или прекращение деятельности, отзыв лицензии и начало осуществления процедур банкротства.

Прекращение деятельности временной администрации при устранении причин, послуживших основанием для её назначения, влечёт за собой восстановление полномочий исполнительного органа КО. Полномочия руководителей КО, отстранённых на период деятельности временной администрации от исполнения своих обязанностей, восстанавливаются.

Деятельность временной администрации прекращается по истечении срока её действия. Досрочно деятельность может быть прекращена в случае устранения причин, послуживших основанием для её назначения, при передаче дел арбитражному управляющему, в случае отсутствия надлежащих условий для работы временной администрации.

Решение о прекращении деятельности временной администрации принимается по ходатайству территориального учреждения ЦБ РФ и (или) структурного подразделения ЦБ РФ, а также по поручению Совета директоров или Председателя ЦБ РФ либо непосредственно по инициативе Комитета и оформляется приказом ЦБ РФ, который доводится до территориальных учреждений ЦБ РФ и КО и публикуется в «Вестнике Банка России» в течение 15 дней.

Банк России имеет право требовать реорганизации кредитной организации, если она:

* не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не перечисляет обязательные платежи в сроки, превышающие 7 дней с момента наступления даты их удовлетворения, в связи с отсутствием или недостаточностью средств на корреспондентских счетах;
* допускает снижение капитала по сравнению с его максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ;
* нарушает норматив текущей ликвидности, установленный ЦБ РФ, в течение последнего месяца более чем на 20%[[17]](#footnote-17).

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения. Реорганизация банков в форме слияния и присоединения регулируется Положением ЦБ РФ «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения». Банк, к которому произошло присоединение, либо банк, возникший в результате слияния, должен быть способен выполнять обязательные резервные требования и пруденциальные нормы деятельности, установленные нормативными актами ЦБ РФ, в том числе норматив достаточности капитала. Минимальный размер собственных средств банка должен быть равным не менее 1 млн. евро[[18]](#footnote-18).

Банку выдаются лицензии, содержащие весь перечень банковских операций, которые имел право осуществлять на основании банковской лицензии каждый из сливающихся банков на дату принятия решения о его реорганизации, либо Генеральная лицензия, если хотя бы один из сливающихся банков имел такую лицензию.

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в случае получения требования Банка России о реорганизации её руководитель обязан в течение 5 дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации КО. Органы управления КО обязаны в срок не позднее 10 дней с момента получения требования ЦБ РФ о реорганизации известить ЦБ РФ о принятом решении.[[19]](#footnote-19) В случае отказа органов управления КО удовлетворить требование ЦБ РФ или отсутствия ответа в установленные сроки ЦБ РФ имеет право применить иные меры пруденциального надзора (требование о замене руководителей, назначение временной администрации) вплоть до отзыва лицензии.

## §3. Процедура банкротства кредитных организаций

### 3.1. Возбуждение дела о банкротстве

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом по месту нахождения кредитной организации-должника (при наличии у КО филиалов – по месту нахождения головного банка) по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом РФ и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными Федеральным законом РФ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»[[20]](#footnote-20).

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

1. кредитная организация – должник;
2. кредитор кредитной организации, включая граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) банковского счёта;
3. Банк России;
4. Прокурор – в случае рассмотрения дела о банкротстве по его заявлению[[21]](#footnote-21), когда им обнаружены признаки преднамеренного банкротства, когда у должника имеется задолженность по обязательным платежам, в интересах кредитора по денежным обязательствам Российской Федерации, её субъекта, муниципального образования;
5. Налоговый или иной уполномоченный орган при наличии задолженности по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды. К таким органам относятся Пенсионный фонд РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования РФ, Государственный фонд занятости населения РФ.

Обращение КО-должника или её кредиторов в арбитражный суд может предшествовать их ходатайству в ЦБ РФ об отзыве у КО лицензии. Такое ходатайство возможно после наступления признаков банкротства КО при условии, что объём требований превышает 1000 минимальных размеров оплаты труда.

При поступлении в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом судья до возбуждения производства по делу о банкротстве предлагает Банку России представить своё заключение о целесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций либо копию приказа Центрального Банка Российской Федерации об отзыве указанной лицензии. Указанные документы направляются Банком России в арбитражный суд в месячный срок после получения данного предложения. Основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве является представление арбитражному суду копии приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций. Копия приказа может быть либо заверена ЦБ РФ, либо информация публикуется «Вестнике Банка России».

### 3.2. Рассмотрение дела о банкротстве арбитражным судом

Лицами, участвующим в деле о банкротстве, являются лица, указанные в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)», а также Банк России при возбуждении производства по делу о банкротстве по заявлению Банка России о признании кредитной организации банкротом.

Если основанием для отзыва лицензии на осуществление банковских операций послужило неудовлетворительное финансовое положение кредитной организации, неисполнение ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами и в течение 45 календарных дней с момента отзыва указанной лицензии Банк России не получил определение арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом или иное документальное подтверждение возбуждения производства по делу о её банкротстве, Банк России обязан в пятидневный срок обратиться с заявлением о признании кредитной организации банкротом независимо от наличия её задолженности перед Банком России.

Для возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве КО необходимо наличие следующих условий: отзыва лицензии на осуществление банковских операций и совокупных требований не менее 1000 минимальных размеров оплаты труда, которые не исполняются в месячный срок с момента наступления даты их исполнения. После отзыва лицензии в КО может быть назначен уполномоченный представитель из числа служащих ЦБ РФ, имеющих высшее юридическое или экономическое образование, обладающих специальными знаниями и не являющимися заинтересованными лицами в отношении КО. Основаниями для прекращения его деятельности являются судебный акт арбитражного суда о назначении в КО ликвидатора или арбитражного управляющего, судебный акт арбитражного суда о признании недействительным приказа ЦБ РФ об отзыве лицензии, согласование территориальными учреждениями ЦБ РФ состава ликвидационной комиссии КО, приказ ЦБ РФ о приостановлении действия приказа об отзыве лицензии, приказ ЦБ РФ о досрочном освобождении уполномоченного представителя от исполнения возложенных на него обязанностей.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют лица, указанные в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» (представитель работников должника, представитель собственника имущества должника, иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом[[22]](#footnote-22)), а так же Банк России в случаях, когда заявление о признании кредитной организации банкротом направлено в арбитражный суд иным лицом[[23]](#footnote-23).

Судья арбитражного суда обязан принять заявление о признании КО банкротом. О принятии заявления судья выносит определение не позднее 5 дней со дня его поступления в арбитражный суд.

Банк России при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего.

Арбитражный суд в определении о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывает о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

Судебные акты по делу о банкротстве арбитражный суд направляет в пятидневный срок с момента их принятия лицом, участвующим в деле о банкротстве и в арбитражном процессе.

При судебной процедуре ликвидации несостоятельного банка (банкрота) состав ликвидационной комиссии формирует конкурсный управляющий, назначаемый арбитражным судом.

Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счёт кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России. Порядок открытия указанного счёта и осуществления расчётов по данному счёту определяется нормативными актами Банка России.

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в течение 10 дней с момента представления конкурсным управляющим в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершить операции по корреспондентскому счёту кредитной организации, признанной банкротом, на указанный счёт в порядке, определяемом нормативными актами Банка России, 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 Банк России[[24]](#footnote-24).

Конкурсный управляющий в течение 15 дней с момента представления им в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершить операции по корреспондентскому счёту кредитной организации, признанной банкротом, направляет для опубликования в «Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ», «Вестник Банка России», а также опубликовывает в местной печати по месту расположения кредитной организации за счёт её средств объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства[[25]](#footnote-25).

Состав ликвидационной комиссии также согласовывается с территориальным Главным управлением (Национальным банком) Центрального банка РФ либо ЦОУ при Центральном Банке РФ.

В состав ликвидационной комиссии должны входить учредители (участники) банка, а также кредиторы банка, должностные лица исполнительного банка и другие лица. Работники Центрального банка РФ не могут являться членами ликвидационной комиссии банка.

Главное управление (Национальный банк) Центрального банка РФ либо ЦОУ при Центральном Банке РФ после отзыва лицензии у кредитной организации вправе обратиться в арбитражный суд с иском о её ликвидации.

# Глава II. Правовое регулирование Банкротства кредитных организаций в США

## §1. Понятие банкротства кредитных организаций по законодательству США

Распорядительные органы федерации и штата и штат ревизоров наблюдают за сохранением безопасности и ос­новательности банковской системы, а на Федеральную корпора­цию страхования вкладов ложится основная нагрузка на федеральном уровне и уровне штата по решению вопросов, касающихся разорения и банкротства учреждений. Федеральная корпора­ция страхования вкладов была создана конгрессом в 1934 году после того как в 1929 году примерно 9000 американских банков прекратили деятельность в связи с крушением рынка акций. Убытки вкладчиков с 1929 г. до принятия Закона о банковской деятельности 1933 г. составили приблизительно 1,3 млрд. долларов[[26]](#footnote-26). Главной задачей ФКСВ бы­ло восстановить доверие публики путем создания обоснованной стабильной и надежной банковской системы с помощью страхо­вания вкладов в банках и усиления контроля. В 1934 г., в момент введения, страхование вкладов производи­лось на сумму до 2500 долларов; через пятьдесят лет страховая сумма была повышена до 100 тыс. долларов по вкладу на счете.

Функционирование ФКСВ осуществляется в соответствии с Актом о Федеральной корпорации страхования вкладов. Управляется она Советом директоров, состоящим из трех человек. Один из них —Финансовый контролер, а двое других (в том числе директор) назначаются президентом на шесть лет. ФКСВ существует на доходы, получаемые за счет выплат застрахованных банков по своим вкладам. По оценкам, они со­ставляют двенадцатую часть от 1% вкладов банка. На базе оцен­ки производят расчеты, но в целом плата может быть определена через оценку всех вкладов, занесенных на счета банка в Соединен­ных Штатах.

Зарегистрировавшись в органах штата или федерации, банк должен получить от ФКСВ страховой сертификат и показать предшествующую деятельность и опыт ру­ководства, способность удовлетворять потребности общества и свои планы на будущее. Не обеспечив страхования в ФКСВ, банк не может начать деятельность. ФКСВ не регистрирует уста­вы учреждений, но она в большой степени держит в своих руках их будущее. ФКСВ во все возрастающей степени контролирует не толь­ко средства учреждения, но и разрешение новых видов деятель­ности, одобренных властями федерации и штатов.

Как и Служба Финансового контролера, ФКСВ осуществляет ревизии, инспекции и прину­ждает застрахованные банки к исполнению. В дополнение к исполнению ФКСВ тесно связана с вопросами слияния, откры­тия филиалов и рассмотрения других ходатайств зарегистриро­ванных на уровне штатов не являющихся членами Федеральной резервной системы банков, в отно­шении которых она имеет право контроля и инспектирования. В 1985 г. таких банков было 8392. ФКСВ также контролирует взаимосберегающие банки, сберегательные учреждения, застра­хованные ФКСВ, и осуществляет ревизии совместно с Федераль­ной резервной системой и Службой Финансового контролера.

Все распорядительные органы (на федеральном уровне ими являются Служба Финансового контролера, Совет управляющих Федеральной резервной системы, Федеральная корпорация страхования вкладов) осуществ­ляют контроль за деятельностью банка, рассматривая отчеты о положении или доклады по запросам, в которых банки указы­вают свои вклады и обязательства. Кроме того, производятся ре­визии и проверки на местах. Периодические ревизии являются главным источником информации, и по их данным распоряди­тельные органы узнают о недостатках в управлении, деятельности и финансовом положении. Отъявленное мошенничество может быть обнаружено только, когда будет уже слишком поздно. В лю­бом случае все распорядительные органы концентрируют свои возможности, если банк находится на грани краха. Ущерб интере­сам общества может быть огромным с точки зрения коммерче­ских вопросов и общего экономического благосостояния. ФКСВ и распорядительные органы, занимающиеся банками, заинтересо­ваны в защите вкладчиков в соответствии с требованиями закона, но они также обязаны иметь в виду и банк в целом. Прилагаются энергичные усилия, чтобы избежать банкротства банка с помощью тщатель­но разработанных и мощных средств контроля. Иногда этого не­достаточно из-за экономических условий, мошенничества и харак­тера ситуации, тогда необходимость закрыть банк и противо­стоять экономическому воздействию, порожденному этим собы­тием, выводит на арену ФКСВ. ФКСВ имеет в своем распоряже­нии ряд предусмотренных законом средств для решения проблем разоряющихся банков. Основой его действий является страховой фонд, активы которого в 1987 г. составляли около 19 млрд. долла­ров[[27]](#footnote-27). Федеральная корпорация страхования вкладов имеет в своем распоряжении ряд предусмотренных законом средств, чтобы преодолеть почти любую ситуацию банкротства банка законным, неразрушительным и справедливым методом. Банк подлежит за­крытию, если он не способен «***удовлетворить требования своих вкладчиков[[28]](#footnote-28)***». Исторически ФКСВ реагировала на банкротства банков, используя либо метод выплаты страховок по вкладам, ли­бо метод покупки и присоединения закрытого банка.

## § 2. Медод выявления проблемных кредитных организаций

1. Для осуществления контроля за деятельностью учреждения распорядительные органы по банковской деятельности используют два способа: доклады по запро­сам, предоставляемые самими учреждениями, и ревизии (в том числе система сравнительной оценки), проводимые ревизорами в отношении подконтрольных банков. Формально введенная Федеральным советом по ревизии финансовых учреждений в 1978 г., хотя она использовалась и ранее, система оценок именуется Межагентской системой оценки банков, более известной как оцен­ка CAMEL[[29]](#footnote-29). Введение этой формальной сбалансированной систе­мы было попыткой создать более осознанный контроль за рын­ком.

По системе CAMEL положение банка оценивается по пяти аспектам—капитал, активы, управление, доходы и ликвид­ность - с дополнительной субъективной оценкой, отражающей вос­приятие ревизором всего учреждения в целом. По каждому аспек­ту проставляются баллы, начиная с единицы (хорошо) до пятерки (плохо). Хорошая оценка означает редкие ревизии; более низкая оценка приведет к более частому проведению посещений и запро­сам о представлении докладов.

Результат этого – «расширение, в первую очередь Федераль­ной корпорацией страхования вкладов, перечня «проблемных банков» - банков с оценками CAMEL 4-й и 5-й категорий. В 1985 г. в перечне было 1140 банков; 120 банков были закрыты или потребовали от ФКСВ помощи. Учреждения, включенные в перечень, испытывают трудности и близки к положению ра­зоряющихся или обанкротившихся и, таким образом, представ­ляют опасность ущерба для страхового фонда»[[30]](#footnote-30).

## § 3. Помощь разоряющимся кредитным организациям

Годами ФКСВ не желала предлагать помощь банку, находя­щемуся под угрозой закрытия, или способствовать его слиянию с другим застрахованным банком, если такая сделка не подразу­мевала закрытия застрахованного банка. В основе этого нежела­ния лежала ее основная предусмотренная законом обязанность защищать вкладчиков и страховой фонд. ФКСВ чувствовала, что любая помощь действующему банку дает незаслуженные выгоды акционерам и стимулирует большую беспечность со стороны ру­ководства. Приобретение и присоединение были предпочтитель­ным способом из-за этого, а также потому, что назначение управ­ляющего имуществом и управление имуществом приводили к устранению прежнего руководства и аннулированию некоторых требований кредиторов. До 1981 г. ФКСВ оказала помощь только при одном слиянии действующего банка. Однако позднее из-за серьезных проблем, затрагивающих определение сектора национальной экономики, и роста числа, размеров и усложнения характера потенциальных банкротств банков ФКСВ столкнулась с необходимостью идти в случае банкротств нетрадиционными путями. Ее полномочия были существенно расширены в 1982 г. в Законе Гарна - Сен-Жермена о сберегательных учреждениях. Параграф в) Закона о федеральном страховании вкладов был пересмотрен и приобрел следующий вид:

##### Помощь застрахованным банкам

«1) Корпорация имеет право по собственному усмотрению в случаях и на условиях, которые определит ее Совет директоров, предоставлять займы, принимать вклады, приобретать активы или ценные бумаги, присоединять пассивы или осуществлять вклады в любой застрахованный банк,

A) если такое действие предпринято, чтобы предотвратить за­крытие такого застрахованного банка;

Б) если в отношении закрытого застрахованного банка такое действие предпринято, чтобы возобновить нормальную деятель­ность такого закрытого застрахованного банка; или

B) если, когда существует тяжелое финансовое положение, угрожающее значительному числу застрахованных банков или за­страхованным банкам, владеющим значительными финансовыми средствами, такое действие предпринимается, чтобы уменьшить для корпорации риск, создаваемый таким застрахованным бан­ком при угрозе стабильности.

2) А) Чтобы способствовать слиянию или объединению за­страхованного банка, указанного в подпункте Б), с застрахован­ным учреждением, или продаже активов застрахованного банка и присоединению пассивов такого застрахованного банка застра­хованным учреждением, или приобретению акций такого застра­хованного банка, корпорация имеет право по собственному усмо­трению в случаях и на таких условиях, которые установит ее Со­вет директоров,

 i) приобретать любые такие активы и присоединять любые та­кие пассивы;

ii) предоставлять займы, или осуществлять вклады, или при­обретать ценные бумаги застрахованного учреждения или компа­нии, которая контролирует или приобретет контроль над таким застрахованным учреждением;

iii) давать поручительство за застрахованное учреждение или компанию, которая контролирует или приобретет контроль за та­ким застрахованным учреждением в результате слияния или присоединения такого застрахованного учреждения, или присоедине­ния пассивов и приобретения активов такого застрахованного банка, или в результате приобретения контроля такой компании над таким застрахованным банком; или

iv) осуществить действия, перечисленные в подпунктах от i) до iii), в любой комбинации.

Б) Для целей подпараграфа А) застрахованный банк должен быть застрахованным банком, i) который закрыт;

ii) который, что отражено в решении Совета директоров, на­ходится под угрозой закрытия; или

iii) который, если существует тяжелая финансовая ситуация, угрожающая стабильности значительного числа застрахованных банков или застрахованных банков, которые владеют значитель­ными финансовыми средствами, по собственному усмотрению определен корпорацией как требующий помощи по подпункту А) для того, чтобы уменьшить для корпорации риск, создаваемый таким застрахованным банком при такой угрозе стабильности»[[31]](#footnote-31).

До принятия Закона Гарна—Сен-Жермена помощь ФКСВ дей­ствующим банкам разрешалась, только если продолжение дея­тельности вызывающего беспокойство банка важно для обес­печения надлежащего банковского обслуживания в общине, - решение, которое ФКСВ редко была склонна выносить. В Инструкции 1983 г. были закреплены требования, которые необходимо пред­варительно выполнить для получения помощи ФКСВ в слиянии или приобретении застрахованного действующего банка.

Совет директоров ФКСВ согласно параграфу 13. в) Закона о федеральном страховании вкладов имеет право оказывать фи­нансовую помощь, чтобы предотвратить закрытие застрахован­ного банка. Помощь также может быть оказана, если, когда воз­никает тяжелое финансовое положение, угрожающее стабильно­сти значительного числа застрахованных банков или застрахован­ным банкам, владеющим значительными финансовыми средства­ми, такое действие предпринимается, чтобы уменьшить для ФКСВ риск, создаваемый таким застрахованным банком при угрозе стабильности. Помощь может быть оказана непосред­ственно банку при угрозе разорения, другому банку, обладающе­му финансовыми возможностями, чтобы присоединить или при­обрести разоряющийся банк, или холдинговой компании или ино­му юридическому лицу, чтобы обеспечить приобретение им бан­ка. Чтобы ФКСВ оказала помощь, либо сумма помощи должна быть меньше затрат на ликвидацию, включая выплату средств за­страхованных счетов банка, либо Совет ФКСВ должен опреде­лить, что продолжение деятельности банка важно для обеспече­ния надлежащего банковского обслуживания общины.

Предложение об оказании помощи должно удовлетворять сле­дующим принципам, за исключением случаев, когда существуют объективные причины, препятствующие их удовлетворению:

1. Расходы ФКСВ, связанные с предложением, должны быть явно меньше, чем при других альтернативах.

2. Предложение должно обеспечить надлежащие управленче­ские ресурсы, достаточные реальные капиталы и разумное доказа­тельство будущей рентабельности банка.

3. Помощь ФКСВ должна сопровождаться значительными вливаниями капитала из источников, не связанных с ФКСВ.

4. Предложение должно гарантировать, что помощь ФКСВ пойдет на пользу банку и ФКСВ и не будет обращена на другие цели.

5. Возобновление или продление договоров с руководством может произойти до предоставления помощи. Продолжение ра­боты всех директоров, должностных лиц, участвующих в разра­ботке политики, и других должностных лиц банка, которому ока­зывается помощь, по списку, подготовленному ФКСВ, подлежит одобрению ФКСВ. ФКСВ проверяет и может не одобрить любой из или все новые должностные оклады или продленные соглаше­ния, касающиеся этих лиц, на весь период, пока не выплачена по­мощь.

6. Финансовое влияние на обычных акционеров и владельцев материальных средств подчиненного долга и (или) привилегированной акции разоряющегося банка должно приближаться к влия­нию, которое бы имело место, если бы получающий помощь банк обанкротился.

7. Желательно, чтобы предложение не предусматривало иму­щественный интерес ФКСВ в банковских учреждениях. Если необ­ходимо принятие какого-либо имущества, ФКСВ, естественно, стремится получить значительно большую прибыль, рассчитан­ную с учетом умеренного присвоения.

8. Желательно, чтобы любое предложение ФКСВ о помощи предусматривало ее возврат ФКСВ, полностью или частично.

9. Если получающий помощь банк является филиалом хол­динговой компании, предложение должно быть разработано та­ким образом, чтобы

а) помощь не предоставлять холдинговой компании, за ис­ключением случаев, когда к этому вынуждают обстоятельства, и только тогда, когда холдинговая компания действует исключи­тельно как передаточное звено для предоставленной банку помо­щи;

б) воздействие на директоров, руководство, акционеров и кре­диторов холдинговой компании приближалось к ожидаемому воздействию в случае банкротства получающего помощь банков­ского филиала (следовательно, может потребоваться, чтобы кре­диторы холдинговой компании ограничили и/или закрепили но­вые условия предоставленных ими кредитов); и

в) существенный вклад, минимизирующий финансовые расхо­ды ФКСВ, был сделан за счет доступных ресурсов холдинговой компании и ее иных банковских и/или небанковских филиалов.

10. ФКСВ предпочитает не приобретать и не пользоваться ак­тивами банков, которым она оказывает помощь. Признается, что эта задача не может быть осуществима или желательна во всех си­туациях. В целом, однако, предложения о помощи должны пред­усматривать сохранение за сохранившимися учреждениями на­именования и обслуживания всех активов получающего помощь банка. При некоторых обстоятельствах ФКСВ учитывает частич­ную потерю стоимости обесцененных активов. В отношении раз­мера передачи обесцененных активов ФКСВ предложение должно представить ФКСВ удовлетворительные условия обслуживания.

11. В целом сохранившийся банк должен сохранить обязан­ность по предъявлению претензий и иных возможных требований к сберегательным и страховым компаниям, бухгалтерам, адвока­там, директорам или должностным лицам. Однако предложение должно предусматривать для ФКСВ возможность выбора, по своей инициативе, передачу и осуществление права банка по предъявлению таких претензий.

12. Размер вознаграждений адвокатам, инвестирующим бан­кирам, консультантам и другим советникам, связанным с подачей в ФКСВ просьбы о финансовой помощи, должен быть сообщен ФКСВ и учитывается при определении расходов ФКСВ по предоставлению помощи. Чрезмерных вознаграждений следует избе­гать. Ни в коем случае выплата вознаграждения не должна быть связана с одобрением или принятием финансовой помощи от ФКСВ[[32]](#footnote-32).

Поправка Дугласа к Закону о банковской холдинговой компа­нии 1956 г. не только ограничила межштатные приобретения благополучных коммерческих банков, но и воспре­пятствовала помощи ФКСВ в приобретении закрытого банка на межштатной основе, в частности в штатах, где ФКСВ считает трудным определить местонахождение заинтересованных при­обретателей[[33]](#footnote-33). По закону Гарна—Сен-Жермена ФКСВ было предо­ставлено право помогать в приобретении за­крытого застрахованного банка с активами в 500 млн. долларов находящимся вне штата банком или банковской холдинговой компанией. В чрезвычайных ситуациях ФКСВ может организо­вать межштатную продажу закрытых коммерческих банков с ак­тивами, превышающими установленную сумму, а также банков совместных сбережений. Закон штата не наруша­ется этим правом, поскольку нормативная схема предусматри­вает уведомление распорядительных органов штата и возмож­ность их возражений, при наличии которых межштатное приобрете­ние требует одобрения Совета ФКСВ в полном составе. При рас­смотрении предложений о приобретении закрытых банков по ука­занной нормативной схеме положения закона отдают предпочте­ние предложениям, исходящим от находящихся в том же штате и того же типа учреждений (то есть других коммерческих банков).

Закон о равенстве при конкуренции в банковском деле 1987 г. наделил распорядительные органы по банковской деятельности дополнительным правом принимать решения в си­туациях с разоряющимися банками. Титул V закона «Билль рас­порядительного органа» расширил ранее предусмотренное пра­во разрешить срочное межштатное приобретение учреждений, на­ходящихся под «угрозой закрытия» и имеющих активы свыше 500 млн. долларов. «Банк под угрозой закрытия» по смыслу закона—это учрежде­ние, которое близко к невозможности удовлетворить требования своих вкладчиков или погасить свои обязательства без федеральной помощи или которое потерпело или потерпит убытки, исто­щающие его капитал настолько, что потребуется федеральная по­мощь. Ранее действовавший закон требовал реального банкрот­ства до совершения сделки о чрезвычайной межштатной продаже. Разрешая приобретение банка до действительного банкротства, закон увеличивает возможности ФКСВ найти конкретное реше­ние при наименьшем расходовании средств ФКСВ.

Закон также закрепляет приоритеты, которые должна исполь­зовать ФКСВ при определении цены приобретения в чрезвычай­ных ситуациях. В дополнение к большим преимуществам внутриштатных претендентов ФКСВ сейчас предписано отдавать пре­имущество претендентам из штатов, законы которых особо разре­шают межштатные приобретения (или при отсутствии таких зако­нов учреждениям в сопредельных штатах), перед учреждениями из других штатов. Преимущество при чрезвычайных приобретениях учреждений, находящихся под контролем меньшинств, от­дается другим учреждениям, находящимся под контролем мень­шинств.

В соответствии с данным законом ФКСВ может создать в слу­чае банкротства банка «бридж-банк». Бридж-банки могут созда­ваться для присоединения вкладов и других пассивов и покупки активов обанкротившегося учреждения и продолжения предо­ставления банковских услуг. Создание бридж-банка требует уста­новления ФКСВ, что создание такого банка сохранит средства ФКСВ или что продолжение деятельности банка необходимо для обеспечения надлежащего банковского обслуживания общины, где расположен банк, или наилучшим образом обеспечивает инте­ресы вкладчиков банка. Бридж-банк — это националь­ный банк, и его директора назначаются ФКСВ. Бридж-банки мо­гут действовать до двух лет. Этот период может быть продлен еще на один год.

Концепция бридж-банка позволяет ФКСВ продолжить бан­ковское обслуживание и улучшить финан­совое положение обанкротившегося учреждения таким образом, чтобы помочь приобретению и уменьшить издержки ФКСВ. Ины­ми словами, этот прием позволяет ФКСВ перекинуть мост через временной разрыв от банкротства банка до нахождения подходя­щего покупателя.

Закон о равенстве при конкуренции в банковском деле разрешает страховым и инвестиционным банковским фир­мам приобретать разоряющиеся сберегательные учреждения. В контексте более широких прав сберегательных учреждений это может хорошо продемонстрировать значительные изменения об­щего правила Закона Гласса—Стигалла, проводящего разграниче­ние между банковским делом и коммерцией. Кризис сберегатель­ного дела способствовал этому движению к увеличению числа по­тенциальных покупателей разоряющихся сберегательных учреж­дений.

## § 4. Процедура банкротства в США

### 4.1. Ликвидация

ФКСВ не имеет права закрывать американский банк. Она дол­жна дождаться декларации о несостоятельности, составленной Финансовым контролером или распорядительным органом шта­та, а затем предпринимать действия по возмещению. После того как такая декларация сделана, закон требует, чтобы Служба Финансового контролера назначила ФКСВ управляющим имуществом застрахованного закры­того банка; законы большинства штатов воспроизводят эту про­цедуру применительно к своим контрольным органам по банков­ской деятельности. По­лучив статус управляющего имуществом закрытого банка, ФКСВ действует как доверительный собственник в отношении затрону­того несостоятельностью имущества в пользу кредиторов, вклю­чая и страховой фонд ФКСВ. В пределах выплаченных страхо­вых сумм по вкладам ФКСВ занимает место вкладчиков бывшего банка и получает все права вкладчиков в отношении закрытого банка. Ее обязанности управляющего имуществом требуют, что­бы ФКСВ ликвидировала банк, удовлетворила требования креди­торов и реализовала активы обанкротившегося банка. Все это де­лается независимо и вне законов Соединенных Штатов о банкрот­стве, которые не применяются к ликвидации несостоятельного банка.

Основная обязанность ФКСВ касается вкладчиков; акционеры и кредиторы не имеют каких-либо преимущественных прав или требований. Акционеры несостоятельных банков после ликвида­ции его имущества редко получают какие-либо суммы.

### 4.2. Возврат вкладов

Каждый раз, когда закрывается застрахованный банк, ФКСВ должна как можно быстрее выплатить застрахованные вклады. Возврат вкладов на практике происходит в течение трех - пяти рабочих дней после даты закрытия. В случае выплаты наличными ФКСВ отвечает за идентификацию получателя. При переводе вклада ФКСВ стремится про­дать застрахованные вклады закрытого банка за вознаграждение другому устойчивому в финансовом отношении застрахованному учреждению, которое действовало бы как агент ФКСВ по выпла­те; мотив - возможное приобретение новых клиентов. Чаще все­го используется выплата наличными.

При выплате застрахованного вклада вкладчик имеет право на получение средств по застрахованной части вклада. В незастрахо­ванной части вклада вкладчик банка становится обычным креди­тором затронутого несостоятельностью имущества и имеет право на сертификат ФКСВ о праве на получение. В зависимости от стоимости активов, реализованных ФКСВ в качестве управляю­щего имуществом закрытого банка, вкладчик участвует в разделе вместе с другими обычными кредиторами на пропорциональной основе. В 1986 г. ФКСВ произвела двадцать одну выплату по вкладам и девятнадцать переводов вкладов.

### 4.3. Сделка по приобретению и присоединению.

Более типичной реакцией на банкротство банка является использование сделки по приобретению и присоедине­нию. На конкурсной основе, обычно спешно и тайно, ФКСВ удовлетворяет предложения других застрахованных банков о при­обретении активов и принятии обязательств обанкротившегося банка, в первую очередь счетов вкладчиков. Предлагая цену, бан­ки борются за ключевые вклады обанкротившегося банка. Банк, способный уплатить самое большое вознаграждение за вклады, избирается как контрагент по приобретению активов и пассивов обанкротившегося банка, таким образом уменьшаются расходы страхового фонда. Чтобы обезопасить приобретающий банк от возможного ущерба из-за неточности или скрытых данных о пас­сивах и сделать приобретение более привлекательным, продаются не все активы. Обычно приобретаются только действующие акти­вы; обязанности по вкладам и другие связанные с ними требова­ния кредиторов присоединяются. Разница между приобретенны­ми активами и присоединенными пассивами переводится в налич­ные средства, которые ФКСВ выплачивает приобретающему бан­ку. Вознаграждение, выплачиваемое конкурирующими банками, должно также удовлетворять тест на стоимость, используемый ФКСВ, которая требует, чтобы сделка по приобретению и присое­динению требовала меньших затрат, чем выплата и ликвидация застрахованного банка, за исключением случаев, когда ФКСВ установит, что продолжение деятельности застрахованного банка важно для обеспечения надлежащего банковского обслуживания общины. В 1986 г. ФКСВ совершила 98 сделок по приобретению и присоединению закрытых банков[[34]](#footnote-34).

В сделке по приобретению и присоединению ФКСВ, как управ­ляющий имуществом, приобретает все малозначительные и не­действующие активы и стремится получить возмещение по этим активам, чтобы покрыть приобретающему банку издержки в на­личных. ФКСВ, как управляющий имуществом, поддерживает все требования банка к другим лицам, а также отвечает по всем тре­бованиям, включая и иски, которые предъявлены к обанкротив­шемуся банку. ФКСВ может быть принуждена отвечать по требо­ваниям кредиторов, не приобретенным по сделкам.

### 4.4. Создание нового банка

После закрытия застрахованного банка, если ФКСВ считает нужным, может быть организован новый банк, именуемый На­циональным банком страхования вкладов (НБСВ). НБСВ полу­чает хартию от Контролера и действует в первую очередь для то­го, чтобы обеспечить четкие платежи по застрахованным вкла­дам. Он может общине, которая в противном случае остается без услуг коммер­ческого банка. По Закону о банковском деле 1933 г. НБСВ был единственным средством обеспечения выплаты вкладов обанкро­тившегося застрахованного банка. Его использование было неча­стым. В 1982 г. НБСВ приобрел дурную славу, когда однажды был организован для обеспечения точных и постепенных выплат застрахованных вкладов Пенн Сквеар Бэнк, Северная Америка, Оклахома-Сити, штат Оклахома[[35]](#footnote-35). Обычно НБСВ действует два года. Значение НБСВ уменьшается в свете предоставленного ФКСВ права создавать связующие банки.

# Заключение

В связи с тем, что Россия и США относятся к совершенно разным банковским системам, институт банкротства в этих странах также сильно отличается. Но это не означает, что опыт, приобретённый США не может быть использован в нашем государстве. США относятся к «продолжниковской» системе и опыт по защите интересов должника может быть применён и в нашей стране.

После кризиса 1929 года США удалось довольно быстро восстановить банковскую систему. Специально для этого был создан специальный орган – Федеральная корпорация страхования вкладов. Главной её задачей было восстановить доверие публики путём создания обоснованной сильной и надёжной банковской системы с помощью страхования вкладов в банках и усиления контроля. Ясно, что психология надёжности, обоснованности и стабильности остаётся важной для банковской деятельности и по сей день. Пути развития банковских систем России и США различны. США пошли по естественному пути развития, где банки рассматриваются прежде всего как независимые посредники и банкротства банков - обычное явление. Россия – по искусственному (характерному для Европы), но со своими особенностями, так как либеральное законодательство привело к созданию огромного количества банков (2.5 тыс.), в основном небольших по размеру. Банкротство банков в этих государствах также сильно отличается. Тем не менее, существуют и одинаковые или аналогичные институты. Так например сделка по приобретению и присоединению банка имеет общие черты с реструктуризацией кредитной организации, помощь Федеральной корпорации страхования вкладов находящемуся в трудном положении банку – с мерами по финансовому оздоровлению КО.

Банковская система США исправно функционирует на протяжении длительного времени и зарекомендовала себя с лучшей стороны. Россия же стоит в настоящее время на пути развития банковской системы. Используя зарубежный опыт можно создать устойчивую, стабильную банковскую систему за меньший промежуток времени, с меньшим количеством ошибок и с лучшим результатом. Не смотря на то, что институт банкротства банков США сильно отличается от института банкротства банков в России и нецелесообразно (да и невозможно) полностью заимствовать его. Тем не менее, стоит обратить внимание на некоторые элементы.

При банкротстве банков в США большое внимание уделяется защите интересов вкладчиков. Это очень важно для поддержания доверия банкам. После образования Федеральной корпорации страхования вкладов «проблема банкротства банков в США перестала быть серьёзной»[[36]](#footnote-36). В России сегодня самый неотложный вопрос в области банковского регулирования – проблема банкротства банков и отсутствие системы страхования вкладов, наряду с недостаточной жёсткостью надзорных требований, плохой организацией процедур санирования, реструктуризации приводит к разрушительным последствиям. Так, при банкротстве банков с одной стороны страдают вкладчики, с другой – банки теряют доверие. Именно поэтому в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций такое большое внимание уделяется мерам по предупреждению банкротства банков.

Совершенствование законодательства, регулирующего проведение процедур банкротства кредитных организаций, рациональная политика Центрального Банка РФ также могут за небольшой промежуток времени (особенно учитывая темпы развития банковской системы в России)укрепить отечественную банковскую систему, сделать её стабильной, надёжной, защищающей в полном объёме и кредиторов и должников, пользующейся доверием.

# Список использованной литературы

1. Банковское право: Учебник / Отв. Ред. Эриашвили Н.Д. – М. 2000
2. Баренбойм П. Правовые основы банкротства. - М. 1994.
3. Гражданское право: Учебник / Под. Ред. Гришаева С.П. – М., 1998.
4. Матовников М.Ю. Функционирование банковской системы России. - М., 2000.
5. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. – М., 1992.
6. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» / Тосунян Г.А. - М., 1999.
7. Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России. – М., 1997.
8. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Трофимов К.Т. / - М., 2000.
9. Финансовое и банковское право. Словарь-справочник. – М., 1997.
10. Финансовое право: Учебник / Отв. Ред. Химичева Н.И. 2-е изд., перераб. и доп. – М., 2000.

#### Нормативно-правовые акты:

1. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 №40-ФЗ.
2. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 08.01.1998 № 6-ФЗ.
3. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 в ред. ФЗ от 08.07.1999 №136-ФЗ.
4. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 02.12.1990 № 139-ФЗ.
5. Инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» от 12.07.1999 № 84-И.
6. Письмо ЦБ РФ "Об обращении Банка России в арбитражный суд с заявлениями о признании кредитных организаций банкротами" от 30.05.00 N 114-Т.
7. Письмо ЦБ РФ «О методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями» от 30.04.1997 № 443.
8. Положения ЦБ РФ «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у банков и иных кредитных организаций в Российской Федерации» от 02.04.1996 (в редакции Указаний Центрального Банка от 25.03.99 № 528-У).
9. Положение ЦБ РФ «Об особенностях реорганизации банков в форме слияния и присоединения» от 30.12.1997 № 12-П.
10. Положение ЦБ РФ «Об уполномоченных представителях Центрального Банка Российской Федерации (Банка России) в кредитных организациях» от 29.03.1999 № 73-П.
11. Положение ЦБ РФ «О порядке выдачи и аннулирования Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации» от 21.07.1999 № 83-П.
12. Инструкция ЦБ РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» от 31.03.1997 №59 (введена в действие приказом ЦБ РФ от 31.03.1997 № 02-139.
13. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» от 01.10.1997 № 1 (введена в действие Приказом ЦБ РФ от 01. 10.1997 № 02-430).

#### Периодические издания:

1. Голубев С.А. Банкротство кредитных организаций.// ВВАС Российской Федерации. 1999 № 4.
2. Демидова Н. Досудебные процедуры банкротства кредитных организаций. // Юрист. 1999. № 17
3. Жилина Е.А. Особенности банкротства банков. // ЭКО. 1999. № 1.
4. Жилина Е.А. Механизм банкротства банков. // ЭКО 1999. № 2.
5. Пашковский Д.А. Провлемные банки: некоторые аспекты деятельности. // Деньги и кредит, 2000, №10.
6. Саркисянц А.Г. Слияние и банкротства банков: мировой опыт и Россия // Деньги и кредит. 1998. №2.

#### Ресурсы Интернета:

1. Морозова Т. Механизм предупреждения банкротства банков // Банковское дело в Москве №3(63), 2000. www.bdm.ru
2. Конищева А.А. Новый стиль банкротства банков. www.rg.ru
3. Крапивин А.А. Смена лиц или первый шаг? www.fr.ru
4. Ульянов А.С. Проблемы и этапы реформирования российской экономики. www.youth.yabloko.ru
5. Форсенко В. В. стране сложился бизнес по банкротству банков. www.infoart.irk.ru
6. Bank Failures // Woelfel C.J. Еncyclopedia of Banking & Finance. 10-th edition. www.cofe.ru/Finance
7. Federal Deposit Insurance Act. www.fdic.gov/regulations/laws
8. Garn-St Germain Depository Institutions Act of 1982. // Woelfel C.J. Еncyclopedia of Banking & Finance. 10-th edition. www.cofe.ru/Finance
1. Ст. 2 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-1)
2. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Трофимов К.Т. / - М., 2000, стр. 10. [↑](#footnote-ref-2)
3. Инструкция ЦБ РФ «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности» от 31.03.1997 №59 (введена в действие приказом ЦБ РФ от 31.03.1997 № 02-139. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ст. 4 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ст. 7 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-5)
6. Ст. 8 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-6)
7. Ст. 11 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-7)
8. Инструкция «О порядке осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» от 12.07.1999 № 84-И [↑](#footnote-ref-8)
9. Ст. 15 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-9)
10. Ст. 17 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-10)
11. Трофимов К.Т. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». - М., 2000 [↑](#footnote-ref-11)
12. Ст. 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 в ред. ФЗ от 08.07.1999 №136-ФЗ. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ст. 4 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-13)
14. Ст. 4 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-14)
15. Ст. 17 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-15)
16. Ст. 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 в ред. ФЗ от 08.07.1999 №136-ФЗ. [↑](#footnote-ref-16)
17. Ст. 32 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-17)
18. Постатейный комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Трофимов К.Т. / - М., 2000, стр. 73. [↑](#footnote-ref-18)
19. Ст. 33 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-19)
20. Банковское право: Учебник / Отв. Ред. Эриашвили Н.Д. – М. 2000 [↑](#footnote-ref-20)
21. Ст. 30 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 08.01.1998 № 6-ФЗ. [↑](#footnote-ref-21)
22. Ст. 31 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 08.01.1998 № 6-ФЗ. [↑](#footnote-ref-22)
23. Ст. 38 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-23)
24. Ст. 46 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-24)
25. Ст. 47 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 01.03.1999 № 40-ФЗ. [↑](#footnote-ref-25)
26. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. – М., 1992, стр. 56. [↑](#footnote-ref-26)
27. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. – М., 1992, стр. 700. [↑](#footnote-ref-27)
28. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. – М., 1992, стр. 701. [↑](#footnote-ref-28)
29. Там же. [↑](#footnote-ref-29)
30. Там же. [↑](#footnote-ref-30)
31. Garn-St Germain Depository Institutions Act of 1982. // Woelfel C.J. Еncyclopedia of Banking & Finance. 10-th edition. [↑](#footnote-ref-31)
32. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. – М., 1992, стр. 712. [↑](#footnote-ref-32)
33. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. – М., 1992, стр. 719. [↑](#footnote-ref-33)
34. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. – М., 1992, стр. 703. [↑](#footnote-ref-34)
35. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. – М., 1992, стр. 707. [↑](#footnote-ref-35)
36. Bank Failures // Woelfel C.J. Еncyclopedia of Banking & Finance. 10-th edition. [↑](#footnote-ref-36)