

Тема 10. Содержательные особенности федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»

- 1. Понятие кредитных организаций и отношения, регламентируемые ФЗ № 40-ФЗ от 25.02.1999 года (с последующими изменениями и дополнениями)**
- 2. Содержательные особенности санационных процедур, законодательно установленных применительно к кредитным организациям**
- 3. Краткая характеристика процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций**

1. Понятие кредитных организаций и отношения, регламентируемые ФЗ № 40-ФЗ от 25.02.1999 года (с последующими изменениями и дополнениями)

Кредитными организациями являются юридические лица, которые имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом РФ о банковской деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России. Ими являются банки, банковские некоммерческие объединения, холдинги, группы и другие объединения банков на коммерческой основе.

Система кредитных организаций определяется совокупностью кредитных организаций, аккумулирующих свободные денежные средства юридических и физических лиц и предоставляющих их в ссуду. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Основу кредитных организаций составляют банки. Банковская система является одним из важнейших институтов национальной экономики с учетом выполняемых ею функций по аккумуляции денежных средств, стимулированию накоплений, регулированию денежного обращения, выполнению посреднических функций.

Выполняемые банками функции определяют их роль в мобилизации и аккумуляции денежного капитала, концентрации свободных капиталов и

ресурсов, в упорядочивании и рационализации денежного оборота, что необходимо для поддержания непрерывности и ускорения производства.

Банк имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован

С точки зрения угрозы возникновения несостоятельности и банкротства кредитные организации могут быть классифицированы по категориям и группам. При этом отнесение кредитных организаций к той или иной категории и классификационной группе производится территориальными учреждениями Банка России.

Предметом регулирования Федерального закона является следующее:

- порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства;
- отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и несостоятельностью кредитных организаций, не урегулированные настоящим Федеральным законом (состоящим из семи глав и включающем 52 статьи), регулируются иными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

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

Под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

В законе определены меры по предупреждению банкротства кредитных организаций до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, состоящие в следующем:

- финансовое оздоровление кредитной организации, под которым понимается осуществление во внесудебном порядке мер, предусмотренных законом;
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- реорганизация кредитной организации;
- Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию.

В случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, руководитель кредитной организации в течение десяти дней со дня их возникновения обязан:

- направить в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации мотивированное требование о созыве внеочередного общего собрания учредителей (участников) кредитной организации для рассмотрения вопроса о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- уведомить Банк России о возникновении в кредитной организации указанных оснований и направлении ею в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации вышеуказанного требования.

Решение о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций принимается общим собранием учредителей (участников) кредитной организации большинством голосов от общего числа голосов учредителей (участников) кредитной организации, принявших участие в голосовании.

2. Содержательные особенности санационных процедур, законодательно установленных применительно к кредитным организациям

Применительно к кредитным организациям законодательством предусмотрены различные санационные процедуры в виде: мер по финансовому оздоровлению, введение временной администрации и осуществление реорганизации кредитной организации (главы 2-4 закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации включают:

оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами. Она предполагает следующее:

- размещение денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев;
- предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации, отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- перевод долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направления ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
- дополнительный взнос в уставный капитал данной кредитной организации и прощения долга кредитной организации.

изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации посредством:

- улучшения качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами;
- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;

- сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;
- продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов и другое.

изменение организационной структуры кредитной организации путем:

- изменения состава и численности сотрудников кредитной организации;
- изменения структуры, сокращения и ликвидации обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.
- приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);
- иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Решение о формах и об условиях оказания финансовой помощи кредитной организации принимается самой кредитной организацией и лицом, оказывающим ей финансовую помощь.

При осуществлении мер финансового оздоровления разрабатывается План мер по финансовому оздоровлению, содержащий:

- оценку финансового состояния кредитной организации;
- указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;
- срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

Форма плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации устанавливается нормативным актом Банка России.

Другая санационная мера - введение временной администрации, которая является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России.

В период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть либо ограничены, либо приостановлены в порядке и на условиях, которые установлены законодательством.

Банк России вправе назначить временную администрацию, если:

- кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
- кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
- кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;
- кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок и т.д.

Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Временная администрация назначается Банком России на срок не более шести месяцев.

Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет свои полномочия в кредитной организации со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства

(утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации (далее также - ликвидатор).

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России. Состав временной администрации определяется приказом Банка России.

Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности со всеми вытекающими правами, обязанностями и ответственностью.

Третьей санационной процедурой выступает реорганизация кредитной организации.

Она осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России на основании требования Банка России о ее реорганизации.

Органы управления кредитной организации обязаны в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении. При этом требования к устойчивости кредитных организаций, возникающих при слиянии кредитных организаций.

Процедуры финансового оздоровления, деятельности временной администрации и осуществления реорганизации кредитной организации детально прописаны в федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в действующем федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» и в нормативно-правовых документах Банка России.

3. Краткая характеристика процедур, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций

При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», не применяются.

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство (глава 6).

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом или в неурегулированных ими случаях Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

В законе определены признаки банкротства: Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

- кредитная организация - должник
- конкурсный управляющий;
- конкурсные кредиторы;
- уполномоченные органы, которые определены в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - уполномоченные органы);
- Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора.

б) иные физические или юридические лица, привлекаемые к участию в деле о банкротстве.

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют:

- представитель работников кредитной организации;
- представитель учредителей (участников) кредитной организации;
- представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации;
- иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».
- Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:
 - кредитная организация;
 - конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;
 - уполномоченные органы;

- Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом возникает у конкурсного кредитора или уполномоченного органа по денежным обязательствам после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если требования по денежным обязательствам подтверждены вступившим в законную силу решением или иным актом суда, арбитражного суда, определением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда независимо от направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве.

При рассмотрении дела о банкротстве кредитной организации разрешаются вопросы о:

- признании кредитной организации банкротом;
- привлечении к ответственности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), руководителей кредитной организации, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников);
- признании сделок недействительными и (или) применении последствий недействительности сделок, совершенных кредитной организацией.

Конкурсное производство вводится сроком на один год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев.

Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в силу закона является Агентство. Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, утверждаются арбитражные управляющие, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», и аккредитованные при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций (далее также - конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России).

В отдельных случаях функции конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств граждан во вклады, осуществляет Агентство.

За осуществление полномочий конкурсного управляющего Агентству вознаграждение не выплачивается.

Обязательными условиями аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций являются:

1) соответствие требованиям к арбитражным управляющим, установленным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

2) отсутствие в течение трех лет, предшествующих аккредитации, нарушений законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), приведших к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы кредитной организации (далее также - конкурсная масса), непропорциональному удовлетворению требований кредиторов, а также отсутствие случаев отстранения от исполнения обязанностей конкурсного управляющего, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением таких обязанностей;

3) прохождение обучения по утвержденной Банком России программе.

Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, в течение 10 дней со дня его утверждения конкурсным управляющим по делу о банкротстве кредитной организации должен застраховать свою ответственность на случай причинения им убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, в размере, зависящем от оценочной стоимости активов кредитной организации на последнюю отчетную дату, рассчитанной временной администрацией на основании методик, установленных нормативными актами Банка России, а именно:

- 3 процента стоимости активов, превышающей 100 миллионов рублей, при стоимости активов от 100 миллионов рублей до 300 миллионов рублей;
- шесть миллионов рублей плюс 2 процента стоимости активов, превышающей 300 миллионов рублей, при стоимости активов от 300 миллионов рублей до одного миллиарда рублей;
- 20 миллионов рублей плюс 1 процент стоимости активов, превышающей один миллиард рублей, при стоимости активов более одного миллиарда рублей.

Сообщение о надлежащем обеспечении ответственности конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, направляется им в указанный срок в арбитражный суд и Банк России.

Конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя кредитной организации и иных органов управления кредитной организации в законодательно установленных пределах.

Конкурсный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно с учетом прав и законных интересов кредиторов, кредитной организации, общества и государства.

Конкурсный управляющий обязан:

- принять в ведение имущество кредитной организации, провести его инвентаризацию;
- привлечь независимого оценщика для оценки имущества кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;
- уведомить работников кредитной организации о предстоящем увольнении не позднее одного месяца со дня введения конкурсного производства;
- принять меры по обеспечению сохранности имущества кредитной организации;
- вести реестр требований кредиторов и другое.

Таким образом, можно констатировать, что данный закон базируется на положениях ФЗ №127, однако имеет существенные отличия.

1.