

Тема 5

Несостоятельность (банкротство) кредитной организации

5.1. Понятие банкротства

В результате перехода России к рыночным отношениям был возрожден институт несостоятельности (банкротства). Банкротство считается одной из важнейших юридических процедур, основной целью которой является стабилизация экономической деятельности и обеспечение доверия между ее участниками.

Процедуры банкротства предоставляют должнику, попавшему в тяжелое финансовое положение, возможность восстановить свою платежеспособность, а в случае невозможности ее восстановления такие процедуры позволяют обеспечить наиболее полное удовлетворение интересов кредиторов.

Следовательно, основной критерий оценки законодательства о несостоятельности (банкротстве) — степень соблюдения его нормами баланса между интересами должника и интересами кредиторов.

Все существующие различия в подходах к определению несостоятельности должника можно свести к двум вариантам: либо признание должника банкротом основывается на принципе его **неплатежеспособности** (неспособность должника удовлетворить требования кредиторов вследствие отсутствия у него средств в установленный законом период), либо на принципе **неоплатности** (неспособность должника удовлетворить требования кредиторов вследствие превы-

5.1. Понятие банкротства

шения обязательств должника над его активами исходя из его баланса).

Первый Закон РФ от 19 ноября 1992 г. № 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»¹, заложивший основы института банкротства в Российской Федерации, исходил из принципа неплатности. Это означало, что применять процедуры несостоятельности к неплатежеспособным должникам суды могли, только если стоимость их активов была меньше общей суммы кредиторской задолженности. Данное обстоятельство затрудняло арбитражному суду признание должника банкротом, поскольку наличие у должника неликвидных активов формально могло превышать имеющиеся у него долги перед кредиторами. В то же время эти неликвидные активы не позволяли должнику удовлетворить требования кредиторов. В результате было крайне мало судебных процессов о признании должника банкротом, и возникали они преимущественно по инициативе должника.

Второй Федеральный закон от 8 января 1999 г. № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»² исходил из принципа неплатежеспособности. Согласно ему, должник мог быть признан банкротом в случае его неплатежеспособности в течение определенного в законе срока даже при наличии у него имущества, превышающего общую сумму кредиторской задолженности. Это свидетельствовало о реальной возможности кредиторов удовлетворить свои требования в результате осуществления процедур банкротства в отношении должника.

Однако и во втором законе о банкротстве законодатель не смог соблюсти баланс прав и интересов должника и кредиторов, поскольку должник был лишен возможности самостоятельно применять финансовые процедуры по восстановлению его платежеспособности.

В результате 27 сентября 2002 г. Государственной Думой ФС РФ был принят Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Третий закон о банкротстве также исходил из принципа неплатежеспособности. Однако по сравнению со вторым стал более гибким, позволяющим в полной мере

¹ Российская газета. 1992. 30 дек. (утратил силу).

² СЗ РФ. 1998. № 2. Ст. 222 (утратил силу).

учесть интересы обеих заинтересованных сторон — должника и кредитора.

- Например, в новом Законе о банкротстве имеются нормы, которые учитывают интересы должника. Они представляют реальные возможности реабилитации должника, например, путем осуществления мер по восстановлению его платежеспособности в рамках процедур финансового оздоровления, которое с некоторыми ограничениями осуществляется руководством должника.

В пользу должника свидетельствуют также нормы, согласно которым арбитражный суд принимает заявление кредитора к рассмотрению только в том случае, если кредитор представит в арбитражный суд вступившее в законную силу решение суда, признавшего требования кредитора, а также доказательства о направлении исполнительного листа судебному приставу и копии должнику.

Вместе с тем имеется целый ряд положений, направленных на учет интересов кредиторов.

Во-первых, введение процедуры конкурсного производства банкротства арбитражным судом в отношении должника учитывает интересы кредиторов, поскольку именно собрание кредиторов принимает решение о введении этой процедуры.

Во-вторых, кредиторам предоставляется право не только обращаться с взысканием на активы должника, но и предъявлять иски к третьим лицам.

Российское законодательство предусматривает субсидиарную ответственность за доведение должника до банкротства руководством должника, его учредителями (участниками), собственниками имущества юридического лица, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия (ст. 56 и 105 ГК РФ).

Федеральные законы «О несостоятельности (банкротстве)» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» не только развили эти положения, но и определили механизм их реализации, наделив арбитражного управляющего правом предъявлять соответствующие требования к руководству должника, членам Совета директоров, акционерам (участникам) должника, указания которых довели должника до банкротства.

5.2. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации

Взысканные таким образом суммы должны включаться в конкурсную массу и могут быть использованы конкурсным управляющим только на удовлетворение требований кредиторов в порядке установленной очередности.

5.2. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации

Закон о банкротстве кредитных организаций устанавливает 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.

В ст. 2 данного закона дается легальное определение понятия несостоятельности кредитной организации. 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 ее обязанность не только как самостоятельного налогоплательщика, но и как исполнителя поручений своих клиентов о перечислении с их счетов платежей в соответствующие бюджеты.

Далее в Законе о банкротстве кредитных организаций приводятся признаки банкротства кредитной организации. 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 14 дней** со дня наступления даты их исполнения;
- если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств перед ее кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

При этом заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве возбуждено, только если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет **не менее тысячекратного размера** минимальной оплаты труда.

Суммируя сказанное, следует подчеркнуть, что только арбитражный суд может решить на основании приведенных признаков банкротства, считать или не считать должника банкротом.

5.3. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации и основания их применения

Закон о банкротстве кредитных организаций предусматривает меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, представленные на рис. 5.1.



Рис. 5.1. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций осуществляются при возникновении оснований, установленных ст. 4 Закона о банкротстве кредитных организаций.

К ним относятся случаи, когда кредитная организация:

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

5.3. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации

ных платежей в сроки, **превышающие три дня** с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

- **допускает абсолютное** снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
- **нарушает норматив** достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;
- **нарушает норматив** текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10%;
- **допускает уменьшение** величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации (если данное основание возникнет у кредитной организации в течение первых двух лет со дня выдачи ей лицензии, то к ней меры по предупреждению банкротства не применяются).

Кредитная организация, ее учредители (участники) в случае возникновения указанных оснований обязаны принимать необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации кредитной организации.

Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, в случае возникновения оснований, предусмотренных ст. 4 Закона о банкротстве кредитных организаций, вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию.

Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации не направляется в случае, когда Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по одному или нескольким основаниям, предусмотренным ч. 2 ст. 20 Закона о банках.

Со дня возникновения перечисленных оснований и до дня их устранения кредитная организация обязана уведомлять Банк России:

- о проведении общих собраний учредителей кредитной организации, а также заседаний Совета директоров в порядке, предусмотренном

законодательством РФ для уведомления учредителей, членов Совета директоров кредитной организации;

- о совершении сделок (нескольких взаимосвязанных сделок):
 - с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами либо с лицами, в отношении которых кредитная организация является заинтересованным лицом, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые их органами управления, либо с лицами, которые имеют возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;
 - связанных с распоряжением имуществом кредитной организации, стоимость которого составляет более 1% балансовой стоимости имущества кредитной организации, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, или превышает 15 млн руб., если 1% балансовой стоимости имущества кредитной организации составляет более 15 млн руб., в том числе связанных с распоряжением недвижимым имуществом, получением и выдачей кредитов и займов, учетом векселей, с проведением операций с ценными бумагами (включая выпуск собственных ценных бумаг), выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав (требований), принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;
 - связанных с приобретением акций (долей) в уставном капитале хозяйственных обществ либо с участием в создании (учреждении) иных юридических лиц.

Уведомление о совершении сделок направляется кредитной организацией в Банк России **в пятидневный срок** со дня совершения сделки.

Уведомление о проведении общего собрания учредителей кредитной организации, заседания ее Совета директоров направляется в Банк России **не позднее пяти дней** до дня проведения такого собрания, заседания, за исключением случая, когда основания для осуществления мер по предупреждению банкротства возникли в пределах срока для уведомления. В этом случае кредитная организация уведомляет о проведении общего собрания учредителей кредитной организации, заседания ее Совета директоров не позднее дня, сле-

5.4. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации

дующего за днем возникновения оснований, для осуществления мер по предупреждению банкротства.

Банк России вправе назначить **наблюдателей** для участия в общем собрании учредителей (участников) кредитной организации, заседании ее Совета директоров (наблюдательного совета).

Наблюдатели принимают участие в общем собрании учредителей кредитной организации, заседании ее Совета директоров без права голоса, знакомятся с протоколами и другими материалами такого собрания.

5.4. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации и порядок их осуществления

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры (рис. 5.2).

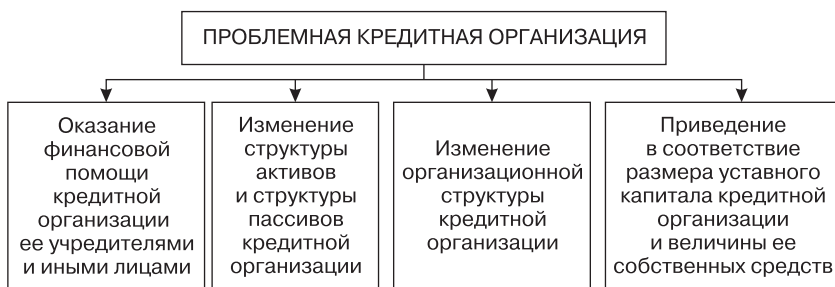


Рис. 5.2. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации

1. Финансовая помощь кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами может быть оказана в следующих формах:

- размещение денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее шести месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России;
- предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- предоставление отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

- отказ от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению данной кредитной организации;
- дополнительный взнос в уставный капитал данной кредитной организации;
- прощение долга кредитной организации;
- новация, а также иные формы, способствующие устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Денежные средства на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации могут быть использованы ее кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации.

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

2. Изменение структуры активов и пассивов кредитной организации.

Изменение структуры **активов кредитной организации** может предусматривать:

- улучшение качества ее кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными активами;
- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающими 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;
- иные меры по изменению структуры ее активов.

Изменение структуры **пассивов кредитной организации** может предусматривать:

- 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;
- иные меры по изменению структуры ее пассивов.

3. Изменение организационной структуры кредитной организации

может осуществляться:

- изменением состава и численности сотрудников кредитной организации;

5.4. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации

- изменением структуры, сокращением и ликвидацией обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации;
- иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

4. Приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств. Согласно ст. 9.1 Закона о банкротстве кредитных организаций в случае если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

Кредитная организация обязана принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»¹ или Федеральным законом от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»².

В случае непринятия кредитной организацией в течение трех месяцев со дня окончания финансового года решения о своей ликвидации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации кредитной организации.

Несколько иной порядок приведения в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств предусмотрен в п. 2 ст. 12 Закона о банкротстве кредитных организаций. В нем говорится, что в случае если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проведенной Банком России, выявлено, что величина собственных средств (капитала) кредитной организации оказалась меньше размера ее уставного капитала, Банк России обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении

¹ СЗ РФ. 1996. № 1. Ст. 1 (с послед. изм.).

² СЗ РФ. 1998. № 7. Ст. 785 (с послед. изм.).

в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала).

Если в течение последних 12 месяцев, предшествовавших моменту, когда в соответствии с настоящей статьей Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала), Банк России изменял методику расчета величины собственных средств (капитала) кредитной организации, согласно настоящей статье применяется та методика, в соответствии с которой величина собственных средств (капитала) кредитной организации достигает максимального значения.

В случае невозможности увеличения размера собственных средств (капитала) кредитной организации до суммы ее уставного капитала кредитная организация в течение 45 дней со дня получения указанного требования Банка России обязана уменьшить уставный капитал до величины, не превышающей величины ее собственных средств (капитала), и внести соответствующие изменения в свои учредительные документы.

Кредиторы кредитной организации (далее — кредиторы) не вправе требовать прекращения или досрочного исполнения обязательств кредитной организации на основании произведенного в соответствии с требованиями настоящей статьи уменьшения размера уставного капитала. При этом не применяются положения законодательства РФ об обязательном уведомлении кредиторов об их праве требовать от кредитной организации прекращения или досрочного исполнения ее обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

5. Порядок принятия мер по предупреждению банкротства кредитной организации. Согласно ст. 11 Закона о банкротстве кредитных организаций руководитель кредитной организации в случае возникновения оснований для принятия мер по предупреждению банкротства **в течение 10 дней** с момента их возникновения обязан обратиться в совет директоров с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или о ее реорганизации при условии, что причины возникновения указанных обстоятельств не могут быть устранены исполнительными органами кредитной организации.

5.4. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации

Ходатайство руководителя кредитной организации об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или ходатайство о реорганизации кредитной организации должно содержать рекомендации о формах, характере и сроках их осуществления.

Совет директоров кредитной организации должен принять решение по направленному ходатайству **в течение 10 дней** с момента его направления и проинформировать о принятом решении Банк России.

Руководитель кредитной организации обязан **в течение трех дней** со дня истечения указанного срока обратиться в Банк России с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, если совет директоров:

- не принял решения по ходатайству об осуществлении мер по предупреждению банкротства в указанный срок;
- отказался принимать решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства;
- отказался созвать общее собрание учредителей кредитной организации, если необходимость проведения такого собрания вытекает из существа мер по предупреждению банкротства кредитной организации;
- учредители кредитной организации не приняли решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства.

В соответствии с ходатайством руководителя кредитной организации Банк России вправе направить в кредитную организацию требование об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению. Такое требование должно содержать указание причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

В течение пяти дней со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации руководитель кредитной организации обязан обратиться в Совет директоров с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) ходатайством о ее реорганизации.

Со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации до дня

получения соответствующего разрешения Банка России кредитная организация не вправе принимать решения:

- о распределении прибыли между ее учредителями;
- о выплате (объявлении) дивидендов;
- об удовлетворении требований учредителей кредитной организации о выделе им доли или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации.

Банк России в **пятидневный срок** со дня получения от кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению в соответствии с требованием Банка России документального подтверждения устранения оснований, их вызвавших, обязан направить в кредитную организацию сообщение об отмене требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению.

Со дня получения кредитной организацией такого сообщения все ограничения отменяются.

В случае непринятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации руководитель кредитной организации может быть привлечен к ответственности согласно законодательству.

Неисполнение кредитной организацией указанных требований является основанием для применения Банком России мер в порядке надзора.

5.5. Основания назначения в кредитную организацию временной администрации Банка России и ее полномочия

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России в случае отзыва у кредитной организации лицензии по основаниям, предусмотренным в ст. 20 Закона о банках, либо в порядке принятия мер по предупреждению банкротства кредитной организации, установленным Законом о банкротстве кредитных организаций и нормативными актами Банка России.

При назначении в кредитную организацию временной администрации для осуществления мер по предупреждению банкротства полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть **ограничены или приостановлены**.

5.5. Назначение в кредитную организацию временной администрации Банка России

В ст. 17 Закона о банкротстве кредитных организаций предусмотрены основания, при наступлении которых Банк России может назначить временную администрацию (рис. 5.3).

ПРОБЛЕМНАЯ 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 с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации
	Допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России
	Нарушает норматив текущей ликвидности, установленной Банком России в течение последнего месяца более чем на 20%
	Не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок
	В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

Рис. 5.3. Основания назначения в кредитную организацию временной администрации

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

Акт Банка России о назначении временной администрации публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в течение десяти дней с момента его принятия.

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

Если к моменту окончания срока действия временной администрации по-прежнему имеются основания для ее назначения, вре-

менная администрация направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России. Состав временной администрации определяется приказом Банка России. Руководитель временной администрации распределяет обязанности между членами временной администрации и несет ответственность за ее деятельность. В состав временной администрации по согласованию с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» могут включаться ее служащие. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения руководителем временной администрации своих обязанностей он несет ответственность в соответствии с федеральными законами.

Согласно ст. 21 Закона о банкротстве кредитных организаций в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие **функции**:

- проводит обследование кредитной организации;
- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Закона о банках;
- участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;
- контролирует распоряжение имуществом кредитной организации;
- иные функции в соответствии с федеральными законами.

При осуществлении своих функций временная администрация **имеет право**:

- получать от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;
- давать согласие на совершение органами управления кредитной организации сделок, указанных в данной статье;
- обращаться в Банк России с ходатайством о приостановлении полномочий органов управления кредитной организации, если они препятствуют осуществлению функций временной администрации либо если это необходимо для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Под препятствованием осуществлению функций временной администрации понимается совершение должностными лицами кредит-

5.5. Назначение в кредитную организацию временной администрации Банка России

ной организации или лицами, действующими по их поручению, неправомерных действий, их бездействие, в том числе непредставление документов для согласования сделок, а также создание условий, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять свои функции.

Органы управления кредитной организации вправе только с согласия временной администрации совершать сделки:

- связанные с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;
- связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более одного процента балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новаций, отступным, а также с учреждением доверительного управления;
- с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами либо с лицами, в отношении которых кредитная организация является заинтересованным лицом, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые их органами управления, либо с лицами, которые имеют возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие **функции** (ст. 22 Закона о банкротстве кредитных организаций):

- реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;
- проводит обследование кредитной организации;
- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Закона о банках;
- разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;

- принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;
- устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;
- принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;
- обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;
- иные функции в соответствии с федеральными законами.

При осуществлении указанных функций временная администрация **имеет право:**

- получать от руководителя, других работников кредитной организации, а также иных лиц необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;
- предъявлять от имени кредитной организации иски в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;
- назначать представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;
- согласовывать решения Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников);
- отстранять членов исполнительных органов кредитной организации от работы (освобождать от занимаемой должности) и приостанавливать выплату им заработной платы;
- собирать собрание учредителей (участников) кредитной организации в порядке, установленном федеральными законами;
- обращаться от имени кредитной организации в суд с требованием о привлечении к ответственности членов Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа кредитной организации (директора, генерального директора) или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (правления, дирекции), если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки, в размере причиненных убытков, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами;
- обращаться от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией **в течение трех лет** до дня назначения временной администрации, недействительными, если указанные сделки отвечают признакам недействительности сделок;

5.5. Назначение в кредитную организацию временной администрации Банка России

- право беспрепятственного доступа во все помещения кредитной организации.

Временная администрация вправе только с согласия Совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, совершать сделки, связанные:

- с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;
- с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет **более 5%** балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.

Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации или общее собрание ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, вправе расширить полномочия временной администрации по распоряжению имуществом кредитной организации.

Функции временной администрации в случае назначения ее после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (ст. 22.1 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет те же функции и обладает полномочиями, которые предоставлены временной администрации при ее назначении по предупреждению банкротства, за исключением функций по разработке мероприятий по финансовому оздоровлению.

Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, обязана провести обследование кредитной организации и определить наличие у нее признаков несостоятельности (банкротства). При обнаружении указанных признаков временная администрация направляет в Банк России ходатайство о направле-

нии Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом.

Временная администрация после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

- определяет наличие признаков преднамеренного банкротства;
- уведомляет кредиторов о принятии арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом путем опубликования в течение десяти календарных дней за счет средств кредитной организации сведений в «Вестнике Банка России» и в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации;
- осуществляет в устанавливаемом Банком России порядке раскрытие информации о финансовом состоянии должника в течение десяти календарных дней после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом;
- при рассмотрении арбитражным судом заявления Банка России о признании кредитной организации банкротом представляет заключение о финансовом состоянии должника, составе кредиторов и наличии признаков преднамеренного банкротства.

Временная администрация в случае недостаточности денежных средств для исполнения текущих обязательств кредитной организации, связанных с обеспечением сохранности ее имущества и защитой интересов кредиторов кредитной организации, имеет право обратиться в суд, арбитражный суд с заявлением о снятии ранее наложенных арестов на находящиеся на банковских счетах денежные средства в размере, необходимом для обеспечения функционирования кредитной организации согласно смете расходов, утверждаемой Банком России.

Для установления кредиторов кредитной организации и размера их требований к кредитной организации временная администрация вправе осуществлять учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов.

Кредиторы кредитной организации вправе предъявить свои требования к кредитной организации в любой момент в период деятельности временной администрации.

Требование к кредитной организации с приложением вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также иных подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных

копий, подтверждающих обоснованность этого требования, предъявляется временной администрации.

Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования в неполном объеме.

В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов ему направляется уведомление, в котором указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, а также об очередности его удовлетворения.

На основании полученных требований кредиторов временная администрация составляет реестр требований кредиторов кредитной организации, в котором указываются сведения о кредиторах, предъявивших свои требования, о размере таких требований, об очередности удовлетворения каждого такого требования, а также основания их возникновения.

Реестр требований кредиторов кредитной организации передается конкурсному управляющему или ликвидатору кредитной организации в порядке, установленном п. 2 ст. 31 Закона о банкротстве кредитных организаций.

Требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий, передаются по описи конкурсному управляющему или ликвидатору кредитной организации.

Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников кредитной организации и иных лиц осуществлению функций временной администрации является основанием для применения Банком России мер в порядке надзора, а также влечет ответственность согласно Федеральному закону.

Согласно ст. 14.14 КоАП РФ в редакции Федерального закона от 22 июня 2007 г. № 116-ФЗ¹ «воспрепятствование должностным ли-

¹ СЗ РФ. 2007. № 26. Ст. 3086.

цом кредитной организации функции временной администрации» влечет наложение административного штрафа в размере от 2 тыс. до 3 тыс. руб.

Кредитная организация вправе обжаловать решение Банка России о назначении временной администрации в арбитражный суд.

Обжалование решения Банка России о назначении временной администрации, а также по применению мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливает деятельность временной администрации.

Учредители (участники) кредитной организации, владеющие в совокупности не менее чем 1% уставного капитала кредитной организации, вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Банку России о возмещении кредитной организации реального ущерба, если он нанесен в результате необоснованного назначения временной администрации.

Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации и при наличии основания, предусмотренного для назначения временной администрации, Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов на срок **не более трех месяцев**.

Действие указанного моратория распространяется на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации.

В течение срока действия моратория:

- не начисляются предусмотренные законом или договором неустойки (штрафы, пени), проценты, иные финансовые санкции и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией денежных обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей;
- не допускается взыскание по исполнительным и иным документам, взыскание по которым производится в бесспорном (безакцептном) порядке;
- приостанавливается исполнение исполнительных документов, за исключением случаев, указанных ниже;
- запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) кредитной организации о выделе ему доли (вклада) в уставном капитале кредитной организации в связи с его выходом из состава ее учредителей (участников).

На сумму требований кредитора по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, выраженным в валюте Российской Федерации, в размере, установленном на день введения моратория (без учета начисленных процентов), начисляются проценты в размере **двух третей** ставки рефинансирования Банка России.

На сумму требований кредитора по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, выраженным в иностранной валюте, в размере, установленном на день введения моратория (без учета начисленных процентов), начисляются проценты исходя из средней ставки банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым по месту нахождения кредитора.

Начисленные проценты подлежат выплате после окончания срока действия моратория.

Действие моратория не распространяется:

- на требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;
- на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации;
- на исполнение исполнительных документов, выданных до дня введения моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организацией по заключенным с физическими лицами договорам банковского вклада и банковского счета.

Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации вправе отказаться от исполнения договора кредитной организации, если такой договор препятствует восстановлению платежеспособности должника или если исполнение должником такого договора повлечет за собой убытки для должника по сравнению с аналогичными договорами, заключенными при сравнимых обстоятельствах.

Сделка, совершенная кредитной организацией до даты назначения ее временной администрации, может быть признана недействительной по заявлению руководителя временной администрации в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Законом о банкротстве и другими федеральными законами с учетом особенностей, установленных Законом о банкротстве кредитных организаций.

Данные правила могут применяться к оспариванию действий, направленных на исполнение обязательств и обязанностей, возникающих в соответствии с гражданским, трудовым, семейным законодательством, законодательством о налогах и сборах, таможенным законодательством, процессуальным законодательством и другими отраслями законодательства Российской Федерации.

Периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными, или возникли обязательства должника, указанные в ст. 61.2, 61.3 и п. 4 ст. 61.6 Закона о банкротстве, исчисляются начиная с даты назначения Банком России временной администрации.

В деле, возбужденном по заявлению руководителя временной администрации кредитной организации, в случае прекращения деятельности временной администрации истцом признается кредитная организация в лице ее полномочного органа управления, а в случае принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства — конкурсный управляющий.

Временная администрация отчитывается перед Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Прекращение деятельности временной администрации. Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

- в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;
- после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора;
- по другим основаниям, предусмотренным Законом о банкротстве кредитных организаций и нормативными актами Банка России.

В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации временная администрация не позднее чем через три дня после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора обязана передать ему печати и штампы кредитной организации, а в срок, не превышающий десять

5.6. Реорганизация кредитной организации

дней, — бухгалтерскую и иную документацию, включая реестр требований кредиторов кредитной организации, материальные и иные ценности кредитной организации, принятые от исполнительных органов кредитной организации.

Прекращение деятельности временной администрации при устранении причин, послуживших основанием для ее назначения, влечет восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Полномочия руководителя кредитной организации, отстраненного на период деятельности временной администрации от исполнения своих обязанностей, восстанавливаются после прекращения деятельности временной администрации, если руководитель кредитной организации не освобожден от них в соответствии с законодательством РФ о труде.

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

5.6. Реорганизация кредитной организации

Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации в случаях, установленных пп. 1–3 п. 1 ст. 17 Закона о банкротстве кредитных организаций.

Порядок направления требования Банка России о реорганизации кредитной организации устанавливается п. 1 ст. 12 Закона о банкротстве кредитных организаций.

Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления (совет директоров либо собрание учредителей кредитной организации) с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации.

Органы управления кредитной организации (совет директоров или собрание учредителей) обязаны в срок не позднее десяти дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.