

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование кафедры полностью)

40.04.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Гражданское право, семейное право и международное частное право»

(направленность (профиль))

## МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

на тему: «Банкротство кредитных организаций»

Студент

Е.А. Каймакова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный

Руководитель

О.С. Лапшина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель программы д-р. юрид. наук, доцент В.Г. Медведев

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

**Допустить к защите**

И.о. заведующего кафедрой канд.юрид.наук О.С. Лапшина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Тольятти, 2017 г.

## Содержание

Введение.....	3
Глава 1. Общие положения о несостоятельности (банкротстве) .....	6
1.1. История развития и понятие несостоятельности (банкротства) в современном российском праве.....	6
1.2. Субъектный состав лиц, участвующих в деле о несостоятельности (банкротстве) .....	14
1.3. Основные процедуры несостоятельности (банкротства).....	20
Глава 2. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций .....	29
2.1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций .....	29
2.2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.....	34
2.3. Меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций.....	43
Глава 3. Производство по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации .....	59
3.1. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом.....	59
3.2. Процессуальные особенности производства по делу о банкротстве кредитной организации .....	63
3.3. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом .....	66
Заключение .....	70
Список использованных источников .....	74
Приложения .....	83

## Введение

В Российской Федерации в настоящее время осуществляется реформа банковской системы, которая направлена на сокращение количества числа кредитных организаций, посредством их закрытия, либо реорганизации. Связано это, в первую очередь, с тем, что российские кредитные организации вынуждены работать в условиях повышенных рисков, связанных с кризисной ситуацией в стране. Повышенные риски, преследующие кредитные организации, являются следствием недостаточной оценки их финансового положения и устойчивости. Таким образом, возрастает роль анализа финансового состояния кредитных организаций.

Поскольку кредитные организации в настоящее время находятся в затруднительном финансовом положении, то проблема прогнозирования банкротства кредитных организаций становится всё более актуальной. Фактическое банкротство большого числа кредитных организаций делает крайней неустойчивым финансовое состояние других участников хозяйственного оборота, т.к. с деятельностью кредитных организаций напрямую связана деятельность физических и юридических лиц, государственных и муниципальных учреждений, то банкротство одной кредитной организации может повлечь за собой банкротства множества других субъектов экономики.

Данная ситуация усугубляется несовершенством российского законодательства о банкротстве. Нужно отметить, что институт несостоятельности (банкротства) является комплексным, поскольку урегулирован сразу несколькими отраслями права – гражданским, административным, уголовным и процессуальным правом.

Все вышеперечисленные обстоятельства обуславливают актуальность и выбор цели магистерской диссертации. В основу исследования положены изучение общих положений о несостоятельности (банкротстве), раскрытие

особенностей, а также производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации.

Предметом исследования магистерской диссертации являются правоотношения, возникающие при признании несостоятельными (банкротами) кредитных организаций, совокупность норм материального и процессуального права, устанавливающих основания и порядок осуществления процедур несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций, особенности признания несостоятельными (банкротами) кредитных организаций.

Целью магистерской диссертации является изучение и исследование совокупности материальных и процессуальных норм, регулирующих указанные правоотношения, изучение и обобщение теоретического материала, посвященного указанной тематике.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить историю развития и рассмотреть понятие несостоятельности (банкротства) в современном российском праве;
- раскрыть субъектный состав лиц, участвующих в деле о несостоятельности (банкротстве);
- рассмотреть основные процедуры несостоятельности (банкротства);
- определить понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций;
- раскрыть меры по предупреждению банкротства кредитных организаций;
- раскрыть меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций;
- изучить порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом;

- рассмотреть процессуальные особенности производства по делу о банкротстве кредитной организации;
- дать характеристику особенностям конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом.

Теоретической и методологической основой магистерской диссертации являются нормативные и законодательные акты Российской Федерации, а также труды отечественных ученых в данной области, в числе которых В.В. Витрянский, А.Х. Гольмстен, Г.Ф. Шершеневич, и др. Правовую базу исследования составили федеральные законы, регулирующие вопросы несостоятельности (банкротства) и принимаемые в соответствии с ними подзаконные нормативно-правовые акты. Информационную базу исследования составляют научные публикации в периодической печати.

Структура магистерской диссертации обусловлена предметом, целями и задачами исследования. Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Объем работы 82 печатных страниц.

## **Глава 1. Общие положения о несостоятельности (банкротстве)**

### **1.1. История развития и понятие несостоятельности (банкротства) в современном российском праве**

Исторические корни института несостоятельности (банкротства) в России достаточно глубоки. Впервые, положения, касающиеся несостоятельности, появились в одном из первых русских законодательных актов – Русской правде, который действовал в Древней Руси в XI-XII вв., но сам термин «банкротство» появился в российском праве значительно позднее.

Проводя анализ Русской правды, можно сделать вывод, что основные положения данного законодательного акта не затрагивали критериев несостоятельности (неоплатности или неплатежеспособности), а лишь в общих чертах определяли несостоятельность, представляя её как невозможность полного погашения должником требований кредиторов. Несостоятельность на то время подразделялась на два вида: несчастная (невиновная), которая возникала не по вине должника (к примеру, в случае форс-мажорных обстоятельств), и злонамеренная (виновная), которая наступала по вине должника (например, в случае его предосудительных действий).

Следует обратить внимание на то, что уже в те времена имелась определенная очередность удовлетворения требований кредиторов. Так, рядом ученых (к примеру, А.Х. Гольмстеном) отмечена следующая очередность: требования князя удовлетворялись в первую очередь, затем удовлетворялись требования иностранных купцов и только после этого – требования соотечественников.<sup>1</sup>

Более позднее российское законодательство продолжило развитие института несостоятельности. Так, в Вексельном уставе 1729 г. было

---

<sup>1</sup> Гольмстен, А.Х. Русское гражданское право: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Изд. А.Ф. Цинзерлинга, 1898. – 24 с.

отражено понятие «конкурсной массы» и разработаны основы деятельности Коммерц-коллегии, которая занималась разрешением споров, связанных с торговыми долгами.<sup>2</sup>

При рассмотрении истоков зарождения института несостоятельности, безусловного внимания заслуживает Банкротский устав, принятый в 1800 г., который явился первым кодифицированным актом, регулирующим несостоятельность. В данном уставе отражены критерии несостоятельности и определены основные термины, касающиеся данной темы.<sup>3</sup>

Несостоятельность определялась как определенное имущественное положение лица, при котором оно не может удовлетворить требования своих кредиторов. Следствием недостаточности имущества представлялось стечение определенных обстоятельств, которые обусловили временное расстройство дел.

В отличие от Русской правды Банкротский устав представляет несостоятельность в трех видах: несчастная (случившаяся в случае форс-мажорных обстоятельств), неосторожная (возникшая по вине самого должника), несостоятельность злостная (произошедшая злонамеренно).<sup>4</sup>

Важной новеллой в законодательстве о банкротстве стало законодательное закрепление мер, обеспечивающих иск в отношении предполагаемого банкрота, которые применялись как по отношению к личности самого должника, так и по отношению к его имуществу.

В дальнейшем, проведенная судебная реформа, позволила эволюционировать законодательству о банкротстве в ряд указов Сената, которые регламентировали вопросы подсудности дел о банкротстве, распространили действие норм о торговой несостоятельности на дворянство, конкретизировали правовой статус конкурсного управляющего, определили

---

<sup>2</sup> Гольмстен, А.Х. Учебник русского гражданского судопроизводства: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Тип. М. Меркушева, 1907. – 382-383 с.

<sup>3</sup> Гольмстен, А.Х. Юридические исследования и статьи: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Тип. М. Стасюлевича, 1894. – 76 с.

<sup>4</sup> Энгельман, И.Е. О давности по русскому гражданскому праву: Историко-догматическое исследование: учебное пособие / В.В. Витрянский. – М.: Статут, 2003. – 378 с.

четкие критерии несостоятельности и развили другие категории института банкротства.<sup>5</sup>

Законодательство о банкротстве того периода было создано с большими трудностями, а применение его испытывало еще большие трудности. Известный российский цивилист Г.Ф. Шершеневич отмечал, что многие положения о несостоятельности сформулированы таким образом, что вводили в затруднения лиц, не только их применяющих, но и опытных юристов.<sup>6</sup>

Изменения законодательства, произошедшие после Революции 1917 г., привели к кардинальным переменам в государственном праве. Преобразования коснулись так же и вопросов несостоятельности. К примеру, в Положении о выборах в Учредительное собрание (2 октября 1917 г.) был введен запрет об участии в выборах лиц, признанных судебными определениями несостоятельными, а именно злонамеренными банкротами.

Развитие института несостоятельности (банкротства) было продолжено принятием в 1922 г. Гражданского кодекса РСФСР, в 1923 г. – Гражданского процессуального кодекса РСФСР, где были четко определены положения, которые касались недействительности сделок, последствий неисполнения договоров и критериев определения несостоятельности.

Проводя анализ законодательства, можно сделать вывод, что, начиная с 1930-х гг., вопросы, связанные с банкротством предприятий, практически не регламентировались. Связано это было с тем, что официальная доктрина, построенная на принципах плановой социалистической экономики, не признавала институт банкротства и, соответственно, несостоятельность в принципе. Данные тенденции были продолжены и в последующем – в начале 1960-х гг. законодательно закрепленные нормы о банкротстве были полностью исключены из нормативно-правовой базы СССР.

---

<sup>5</sup> Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права: учебное пособие / В.С. Ем. – М.: Статут, 2003. – 189-190 с.

<sup>6</sup> Шершеневич, Г.Ф. Наука гражданского права в России: учебное пособие / В.С. Ем. – М.: Статут, 2003. – 73 с.



Важным этапом развития законодательства о несостоятельности (банкротстве) стало правовое закрепление института банкротства в 1992 г. в Законе РФ от 19 ноября 1992 г. N 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий»<sup>7</sup>, а затем в ГК РФ<sup>8</sup>.

Принятие первой части ГК РФ автоматически отменило многие положения Закона о банкротстве 1992 г., что безусловно сказалось на правоприменительной практике: на протяжении 1993-1995 гг. законодательство о несостоятельности (банкротстве) практически не применялось на федеральном уровне – так за 1994 г. было рассмотрено не более 100 дел о признании предприятий несостоятельными.

Таким образом, со временем появился ряд объективных оснований, способствовавших принятию нового закона о банкротстве, который бы учитывал, как специфику российской действительности, так и опыт ведущих зарубежных стран. Результатом этого явилось создание российской правовой системы регулирования несостоятельности (банкротства), не уступающей мировым аналогам, и в первую очередь, речь идет о Федеральном законе от 8 января 1998 г. N 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>9</sup>. Хотя по мнению многих аналитиков данный закон по большей степени был направлен на защиту интересов кредиторов и не может обеспечить эффективную правовую защиту всех интересов субъектов гражданского оборота в области несостоятельности в равной степени.<sup>10</sup>

В результате непродолжительного действия данного закона начали прослеживаться четкие тенденции – кредиторам было выгодно не осуществление мер по финансовому оздоровлению предприятий, а банкротство последних и распределение их имущества. Совокупность этих и

---

<sup>7</sup> Закон РФ от 19.11.1992 N 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» (утратил силу) // «Российская газета», N 279, 30.12.1992.

<sup>8</sup> «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, N 32, ст. 3301. – ст. 61, ст. 65

<sup>9</sup> Федеральный закон от 08.01.1998 N 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (утратил силу) // «Российская газета», N 10, 20.01.1998, N 11, 21.01.1998.

<sup>10</sup> Маньковский, И., Вабищевич, С. Гражданское правоотношение: субъект-объектная характеристика: учебное пособие / И. Маньковский. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2013. – 140 с.

иных обстоятельств вызвала необходимость разработки и принятия нового Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 г.

При рассмотрении понятия несостоятельности (банкротства) необходимо отметить, что оно, с одной стороны, достаточно специфично, а с другой – определенным образом традиционно.

В настоящее время среди наиболее дискуссионных областей права законодательство о несостоятельности имеет своё место, в связи с чем весьма актуальными является проблемы, связанные с изучением основных категорий несостоятельности, тенденций в данной области, анализом правового регулирования несостоятельности.

Понятие несостоятельности (банкротства) в современном российском законодательстве определяется Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 г., в котором указано, что несостоятельность (банкротство) есть признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.<sup>11</sup>

Необходимо отметить, что гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения и если сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества, а юридическое лицо – если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

Рассматривая определение несостоятельности невозможно не затронуть вопрос о критериях несостоятельности (банкротства).

---

<sup>11</sup> Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» // «Российская газета», N 209-210, 02.11.2002. – ст. 2

Дореволюционное законодательство России имело только два варианта ответа на этот вопрос. Согласно Г.Ф. Шершеневичу, несостоятельность должна быть определена исходя из двух начал: как установленную фактическую недостаточность имущества, либо как предполагаемую платежную неспособность. Если в первом случае, возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме действительно нет, то во втором случае недобросовестность в исполнении обязательств повлечет за собой вероятность неудовлетворения требований кредиторов.<sup>12</sup> Таким образом, можно сказать, что первая ситуация представляет собой установленный факт, в то время как вторая ситуация – всего лишь предположение.

Согласно Закону о банкротстве 1992 г. критерием несостоятельности являлась неоплатность, а сама несостоятельность определялась как неспособность должника удовлетворить требования кредиторов, обеспечить оплату всех обязательных платежей в бюджет, и в целом представлялась как превышение совокупных обязательств должника над всем его имуществом, связанное с неудовлетворительной структурой баланса должника. Данное определение значительно ущемляло интересы кредиторов, поскольку в случае, если формально задолженность должника не превышала стоимость принадлежащего ему имущество, банкротом он объявлен быть не мог.

Признаки банкротства определялись исходя из методики, утвержденной Правительством РФ от 20 мая 1994 г. N 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий».<sup>13</sup> Согласно её, структура баланса с точки зрения удовлетворительности оценивалась исходя из трех коэффициентов: коэффициента текущей ликвидности; коэффициента обеспеченности

---

<sup>12</sup> Шершеневич, Г.Ф. Учебник русского гражданского права: учебное пособие / В.С. Ем. – М.: Статут, 2005. – 89-90 с.

<sup>13</sup> Постановление Правительства РФ от 20.05.1994 N 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий» // «Собрание законодательства РФ», 30.05.1994, N 5, ст. 490.

собственными средствами; коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности.

Критерий неоплатности нередко подвергался критике в юридической литературе, поскольку по мнению многих ученых, он не отвечал целям и задачам института несостоятельности (банкротства). Так, В.В. Витрянский указывал на то, что критерий неоплатности позволял должнику подвергать обману своих кредиторов, целенаправленно создавая ситуацию своей неплатежеспособности, и, одновременно, расходуя денежные средства не на погашение долгов, а не собственные цели, не считаясь с интересами своих кредиторов.<sup>14</sup>

Необходимо отметить, что законодательство некоторых зарубежных стран так же оперирует принципом неоплатности при определении признаков банкротства. На практике, применение этого критерия приводит к тому, что кредиторам приходится самостоятельно находить и предоставлять доказательства превышения обязательств должника над его активами для того, что производство по делу о несостоятельности было возбуждено. Очевидно, что нахождение таких доказательств несостоятельности должника является весьма затруднительным для кредитора.<sup>15</sup>

Законодательство Франции началом процедур несостоятельности определяет момент, когда субъект становится не в состоянии исполнить свои обязательства посредством имеющихся в его распоряжении активов. В свою очередь законодательство Германии предусматривает обязанность должника иметь достаточно имущества для покрытия судебных издержек по ведению дела о его несостоятельности. Общим основанием является неплатежеспособность, дополнительным критерием – превышение обязательств должника над стоимостью имущества (неоплатность). В Китае, кредитор правомочен обратиться в суд с заявлением о принудительной

---

<sup>14</sup> Витрянский, В.В. Развитие российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) и практики его применения / Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, 2001, №3. – 20 с.

<sup>15</sup> Одинцов, С.В. Процедура финансового оздоровления – основные положения банковского права Великобритании и Российской Федерации / Имущественные отношения в РФ, 2014, №10 (157). – 84 с.

ликвидации должника, когда последний не в состоянии оплатить свои долги до истечения срока их уплаты.

Закон о банкротстве 1998 г. содержал немного иной подход к признанию должника банкротом – юридическое лицо признавалось банкротом исходя из неплатежеспособности, а физическое лицо исходя из неоплатности. Закон о банкротстве 2002 г. придерживался такой же позиции, основным признавая критерий неплатежеспособности.

В.В. Витрянский, проводя сравнение критериев неоплатности и неплатежеспособности, приходит к выводу, что использование критерия неплатежеспособности предполагает отсутствие у должника ликвидного имущества для оплаты долгов кредиторам, а иные причины неплатежеспособности исключены поскольку неотъемлемой частью имущественного оборота являются принципы разумности и добросовестности участников этого оборота.<sup>16</sup> В случае применения критерия неоплатности, согласно В.В. Витрянскому, основанием для банкротства является фактическое состояние имущества должника, а никак не предположения о причинах неоплаты им своих долгов, и пока стоимость имущества не будет признана судом меньше стоимости задолженности, то должник продолжает выступать в роли нормального участника правоотношений, что является губительным для имущественного оборота.<sup>17</sup> Таким образом, В.В. Витрянский делает вывод, что использование критерия неоплатности должно быть исключено из рассуждений о реформировании отечественного законодательства о банкротстве.

---

<sup>16</sup> Витрянский, В.В. Понятие, критерии и признаки несостоятельности / Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, 2001, №3. – 48-49 с.

<sup>17</sup> Витрянский, В.В. Новое в правовом регулировании несостоятельности (банкротства) / Хозяйство и право, 2003, №1. – 42 с.

## **1.2. Субъектный состав лиц, участвующих в деле о несостоятельности (банкротстве)**

В рассмотрении дела о банкротстве участвует довольно широкий круг лиц, необходимость участия которых определяется множеством факторов, учитывающих интересы участников данного правоотношения. К составу лиц, участвующих в деле о банкротстве, относятся:

- должник, неспособный удовлетворить требования кредиторов;
- конкурсный кредитор;
- арбитражный управляющий (в зависимости от процедур несостоятельности (банкротства) – временный, административный, внешний или конкурсный управляющий);
- уполномоченные органы по требованиям, вытекающим из обязательных платежей;
- иные лица, в частности органы местного самоуправления, федеральные органы исполнительной власти и органы исполнительной власти соответствующего субъекта Российской Федерации, лицо, предоставившее обеспечение для проведения финансового оздоровления, и т.д.

Правовой статус лиц, которые участвуют в конкурсном производстве, зависит от множества факторов: от характера правомочий, которыми наделяет законодатель данное лицо; от процедуры несостоятельности (банкротства), в рамках которой действует данное лицо, и от целей, которые являются приоритетными на данном этапе банкротства; от особенностей несостоятельности (банкротства) отдельных категорий должников и т.д.

В гражданском праве под термином «должник» традиционно понимается сторона гражданско-правового обязательства, которая имеет определенные обязательства перед кредитором: передать товары, выполнить работы, оказать услуги, уплатить денежную сумму согласно договору (ст. 307 ГК РФ).

Закон о банкротстве 2002 г. содержит несколько иное (нетрадиционное) понятие данного термина, так под «должником» понимается сторона, которая имеет денежные обязательства перед кредитором, и которая обязана уплатить кредитору определенную денежную сумму в рамках определенного срока. Согласно Закона о банкротстве 2002 г. несостоятельными (банкротами) могут быть признаны практически все юридические лица и граждане.

Кредитор в соответствии с гражданским законодательством представляет собой лицо, в пользу которого должник обязан совершить определенные действия: передать товары, выполнить работы, оказать услуги, уплатить денежную сумму согласно договору (ст. 307 ГК РФ). Участниками процесса банкротства хозяйствующих субъектов могут выступать исключительно кредиторы по денежным обязательствам, которые являются стороной именно в денежном обязательстве должника и обладают денежными (имущественными) претензиями к потенциальному банкроту.<sup>18</sup>

Закон о банкротстве 2002 г. вводит определение «конкурсных кредиторов», которые имеют исключительное право на подачу заявления о признании должника банкротом. Конкурсные кредиторы являются кредиторами по денежным обязательствам, которые наделены законодателем большим объемом правомочий, нежели кредиторы: только они имеют право участвовать в собрании кредиторов, обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом, а также участвовать в делах о банкротстве.

Проводя анализ некоторых положений Закона о банкротстве 2002 г., можно провести определенную классификацию кредиторов в зависимости от их статуса. Если исходить из суммы предъявляемых кредиторами требований, их можно подразделить на крупных и мелких кредиторов. Крупными выступают те кредиторы, которые в силу объема своих

---

<sup>18</sup> Васьковский, Е.В. Учебник гражданского права: учебное пособие / Е.В. Васьковский. – М.: Статут, 2016. – 289 с.

требований могут оказывать реальное влияние на положение должника. В отличие от мелких кредиторов, объем требований которых не велик, крупные кредиторы являются более осведомленными и организованными, как в экономических, так и в правовых вопросах, поэтому, как правило, на собрании кредиторов они принимают решения в свою пользу, в ущерб интересам должника и мелких кредиторов.

Вторым основанием классификации кредиторов может служить то обстоятельство явился ли кредитор инициатором процессе банкротства или нет. По этому критерию кредиторы могут быть разделены на кредиторов-заявителей и кредиторов, которые не инициируют дело о несостоятельности.

В зависимости от порядка удовлетворения требований (что является третьим основанием классификации) различают очередных и неочередных кредиторов. Требования очередных кредиторов должны быть удовлетворены согласно очередности, установленной Законом о банкротстве 2002 г. В свою очередь, требования неочередных кредиторов должны быть удовлетворены по возможности должника. Неочередные кредиторы подразделяются на внеочередных (судебные издержки, выплаты арбитражным управляющим, текущие расходы, связанные с функционированием должника и др.) и послеочередных (учредители юридического лица, кредиторы, предъявившие свои требования после закрытия реестра требований кредиторов и др.).

В ранее действовавшем Законе о банкротстве 1992 г. содержалось понятие привилегированных кредиторов (кредиторов первых трех очередей), которое в Законах о банкротстве 1998 г. и 2002 г. дано не было. Привилегированные кредиторы имели определенный статус, который не позволял опровергать сделки с их участием, даже в случае, если такие сделки умышленно нарушали права других кредиторов.

Закон о банкротстве 2002 г. так же к кредиторам относит налоговые, иные уполномоченные органы, однако данные органы выступают не в роли кредиторов в прямом смысле этого слова, а в роли субъектов публично-правовых отношений, которые реализуют свои властные функции.



Одним из главных действующих лиц, при осуществлении процедур банкротства является арбитражный управляющий, который объединяет в себе временного, административного, внешнего и конкурсного управляющего.

Арбитражный управляющий выступает особым субъектом, деятельность которого направлена на изменение судьбы должника. Арбитражный управляющий является беспристрастным лицом, оказывающим непосредственное влияние на процесс банкротства в интересах как кредиторов, так и должника.

Особое положение арбитражного управляющего обеспечивается рядом требований, закрепленных на законодательном уровне. Согласно законодательству, им может выступать только физическое лицо, для осуществления установленных законом полномочий в целях реализации различных процедур банкротства: наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления и конкурсного производства, утверждаемое арбитражным судом.<sup>19</sup>

Существует два вида требований, которые предъявляются к кандидатуре арбитражного управляющего, условно они подразделяются на требования, без которых кандидатура не может быть утверждена на эту должность (позитивные требования) и требования, которые препятствуют утверждению (негативные требования).<sup>20</sup>

Позитивными являются следующие требования: гражданство РФ; высшее образование; регистрация в качестве индивидуального предпринимателя; стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности; наличие специальных знаний, подтвержденных сдачей теоретического экзамена по программе подготовки арбитражных управляющих; членство в одной из саморегулируемых организаций

---

<sup>19</sup> Письмо ЦБ РФ от 18.06.2001 N 72-Т «Рекомендации по порядку формирования и ведения дел кандидатов на получение аттестата арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации (ликвидатора)» // «Бизнес и банки», N 32, 2001.

<sup>20</sup> Указание ЦБ РФ от 21.12.2004 N 1532-У «Об утверждении Программы обучения арбитражных управляющих» // «Вестник Банка России», N 5, 02.02.2005.

арбитражных управляющих; стажировка в качестве помощника арбитражного управляющего сроком не менее шести месяцев.<sup>21</sup>

Согласно Закону о банкротстве 2002 г., по инициативе конкурсного кредитора или уполномоченного органа к кандидатуре арбитражного управляющего могут быть выдвинуты дополнительные требования, такие как: наличие высшего юридического, экономического или профильного образования (по специальности, соответствующей сфере деятельности должника); наличие определенного стажа работы в соответствующей сфере экономики; наличие определенного количества проведенных процедур банкротства.<sup>22</sup>

На законодательном уровне предусмотрены дополнительные требования к кандидатуре арбитражного управляющего, которые исходят из специфики правового статуса отдельных категорий должников. Так, например, Постановлением Правительства РФ от 19 сентября 2003 г. N 586 установлен перечень требований к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия: наличие стажа работы в оборонно-промышленном комплексе не менее пяти лет (из них не менее одного года стажа руководящей работы); участие в качестве арбитражного управляющего не менее чем в двух делах о банкротстве; наличие высшего юридического или экономического образования либо высшего образования по специальности, соответствующей сфере деятельности должника и др.<sup>23</sup>

В отношении арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации так же установлены дополнительные требования, которые изложены в Положении ЦБ РФ от 6 сентября 2001 г. N 2929 «О порядке аттестации Банком России арбитражных управляющих (ликвидаторов)

---

<sup>21</sup> Постановление Правительства РФ от 09.07.2003 N 414 «Об утверждении Правил проведения стажировки в качестве помощника арбитражного управляющего» // «Собрание законодательства РФ», 14.07.2003, N 28, ст. 2939.

<sup>22</sup> Постановление Правительства РФ от 25.12.1998 N 1544 «О лицензировании деятельности физических лиц в качестве арбитражных управляющих» // «Собрание законодательства РФ», 04.01.1999, N 1, ст. 194.

<sup>23</sup> Постановление Правительства РФ от 19.09.2003 N 586 «О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации» // «Российская газета», N 191, 25.09.2003.

кредитных организаций». Среди таких требований можно выделить следующие: отсутствие в Банке России информации о нарушении данным лицом банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротстве); наличие специальных знаний, приобретенных в образовательном учреждении, аккредитованном Банком России, по программам подготовки руководителей временной администрации по управлению кредитной организацией и др.<sup>24</sup>

Среди негативных оснований для кандидатуры арбитражного управляющего можно выделить следующие: заинтересованность в отношении должника или кредиторов; процедура банкротства, введенная в отношении арбитражного управляющего как индивидуального предпринимателя; дисквалификация (административное ограничение на осуществление деятельности по управлению делами и (или) имуществом других лиц); судимость за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие; отсутствие заключенного договора страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и др.<sup>25</sup>

Деятельность арбитражных управляющих должна базироваться на трех принципах: объективность, независимость и беспристрастность. Своеобразным гарантом профессиональной этики являются профессиональные ассоциации арбитражных управляющих – саморегулируемые организации. Такому же принципу придерживаются и большинство зарубежных стран, мировая практика показывает, что во многих зарубежных странах арбитражные управляющие объединены в партнерства.

Рассмотрением дел о несостоятельности (банкротстве) занимаются арбитражные суды. Исключительный характер носит подведомственность

---

<sup>24</sup> Положение ЦБ РФ от 06.09.2001 N 2929-П «О порядке аттестации Банком России арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций» // «Вестник Банка России», N 57-58, 19.09.2001.

<sup>25</sup> Постановление Правительства РФ от 25.12.1998 N 1544 «О лицензировании деятельности физических лиц в качестве арбитражных управляющих» // «Собрание законодательства РФ», 04.01.1999, N 1, ст. 194.

арбитражным судам дел о несостоятельности: такие дела не могут быть переданы на рассмотрение третейских судов.

В конкурсном производстве арбитражный суд занимает важное положение, он наделен большими возможностями для достижения целей и задач процесса о несостоятельности, и является гарантом защиты нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов лиц, участвующих в деле о банкротстве.<sup>26</sup> Среди широкого круга полномочий, которыми наделен арбитражный суд, большее значение имеют полномочия контрольного (проверка законности действий участников процесса о несостоятельности) и организационного (совокупность действий суда в рамках подготовки и проведения судебного разбирательства) характера.

### **1.3. Основные процедуры несостоятельности (банкротства)**

Существенную роль в общих положениях о банкротстве занимают процедуры банкротства. На каждом этапе процесса о несостоятельности осуществляется различное воздействие на должника с помощью особых мер. Воздействие на должника начинается с применения обеспечительных мер на первом этапе возбуждения производства по делу. Если существует возможность восстановления платежеспособности должника, то применяются восстановительные меры, которые осуществляются в рамках моратория на удовлетворение требований кредиторов.<sup>27</sup> Заключительным этапом является применение ликвидационных мер, осуществление которых начинается с момента признания должника несостоятельным (банкротом).

Таким образом, совокупность процедур несостоятельности (банкротства) представляет собой определенные меры в отношении

---

<sup>26</sup> Гольмстен, А.Х. Программа по гражданскому процессу: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Нев. тип., 1986. – 254-255 с.

<sup>27</sup> Юкша, Я.А. Гражданское право: учебное пособие / Я.А. Юкша. – М.: Инфра-М, 2017. – 240-241 с.

должника, которые направлены на восстановление его платежеспособности или его ликвидацию.<sup>28</sup>

Восстановительные процедуры установлены Законом о банкротстве 2002 г. и являют собой совокупность мер по предупреждению банкротства, которые могут оказать значительное влияние на финансовое положение должника.

Меры по предупреждению банкротства применяются до момента подачи заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд. Такая инициатива по улучшению финансового положения должника может исходить как от кредиторов, так и от иных лиц по согласию с должником.<sup>29</sup> Подробный перечень вероятных мер по предотвращению банкротства законодательно не закреплен, но по смыслу законодателя к таким мерам относятся: оказание финансовой помощи должнику, предоставление ему инвестиций, различные меры по восстановлению платежеспособности неплатежеспособных должников и др.

Восстановительные процедуры подразделяются на два существенно различающихся вида: досудебная санация и судебная санация – финансовое оздоровление и внешнее управление.

Оказание финансовой помощи в определенном размере, достаточном для восстановления платежеспособности должника, т.е. в необходимом размере для погашения задолженности по его обязательствам представляет собой досудебную санацию. В данных обстоятельствах заключается соглашение о предоставлении финансовой помощи, которое предусматривает принятие должником на себя определенных обязательств в пользу тех лиц, которые предоставили ему финансовую помощь.

Судебная санация представляет собой передачу полномочий по управлению должником внешнему управляющему для проведения им

---

<sup>28</sup> Романова, Е.Н., Шаповал, О.В. Гражданское право. Общая часть: учебное пособие / Е.Н. Романова. – М.: Инфра-М, 2017. – 63 с.

<sup>29</sup> Инструкция ЦБ РФ от 11.11.2005 N 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» // «Вестник Банка России», N 68, 21.12.2005.

восстановительных мероприятий, осуществляемых под контролем суда и кредиторов.

В целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа его финансового состояния, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов осуществляется процедура наблюдения. С одной стороны, процедура наблюдения позволяет точно определить финансовое состояние должника, а с другой – сохранить его имущество. Цель процедуры наблюдения состоит в том, чтобы на момент принятия арбитражным судом заявления о банкротстве установить, действительно ли должник не в состоянии исполнить свои обязанности по уплате в полном объеме и удовлетворить требования кредиторов. Согласно российскому законодательству, данная процедура является, по сути, дополнительной и как бы выносится за рамки процедуры банкротства.

Осуществление процедуры наблюдения согласно Закону о банкротстве 2002 г. влечет за собой возникновение определенных правовых последствий:

1) имущественные требования к должнику не могут быть предъявлены в индивидуальном порядке, они должны предъявляться с соблюдением законодательно закрепленного порядка;

2) производства по делам, которые связаны с взысканием с должника имущества, в том числе денежных средств, приостанавливаются по ходатайству кредитора;

3) действие исполнительных документов по имущественным взысканиям должника так же приостанавливается;

4) запрещен выход участников из состава участников должника, удовлетворение их требований производится в предусмотренном законом порядке после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущих очередей;

5) выплата дивидендов и платежей по эмиссионным ценным бумагам запрещена;

б) зачет встречного однородного требования, который выступает в качестве прекращения денежных обязательств должника, запрещен, в случае, если это нарушает очередность удовлетворения требований кредиторов.

В связи с тем, что в процессе проведения процедуры наблюдения должник ограничен в распоряжении своими средствами, определение об этом должно быть направлено во все обслуживающие его кредитные организации, в налоговые, судебные и иные уполномоченные органы.

Согласно Закону о банкротстве 2002 г. должник становится ограниченным как в своей правоспособности, так и в дееспособности, при этом ограничение бывает двух видов: частичное (в отношении сделок, которые совершаются исключительно с согласия временного управляющего) и полное (в отношении сделок, которые не могут быть совершены ни по волеизъявлению руководителя должника, ни временного управляющего).

Совершенно новой для российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) является процедура финансового оздоровления, которая осуществляется под контролем суда и кредиторов после принятия арбитражным судом заявления о признании должника несостоятельным (банкротом). На основании решения собрания кредиторов определением арбитражного суда вводится процедура финансового оздоровления с целью проведения восстановительных мероприятий. Законодательством установлен общий срок процедур судебной санации (финансового оздоровления и внешнего управления), который не должен превышать двух лет.

Введение финансового оздоровления согласно Закону о банкротстве 2002 г. влечет за собой возникновение определенных правовых последствий:

- 1) ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов должны быть отменены;
- 2) аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;

3) запрещен выход участников из состава участников должника, удовлетворение их требований производится в предусмотренном законом порядке после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущих очередей;

4) выплата дивидендов и платежей по эмиссионным ценным бумагам запрещена;

5) прекращается начисление финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение финансовых обязательств должника, возникших до даты введения финансового оздоровления.

Наиболее значимым последствием введения процедуры финансового оздоровления является установление особого порядка предъявления требований к должнику – обращение кредиторов с исковыми заявлениями к должнику по требованиям, требований, срок исполнения которых должником наступил на дату введения финансового оздоровления, становится невозможным в рамках данной процедуры.

Осуществление процедуры финансового оздоровления не влечет за собой остановку полномочий органов управления должника, но продолжая осуществлять свои обязанности, органы управления становятся ограниченными в распоряжении средствами должника. Законодательно установлено четыре категории ограничений:

1) без согласия собрания кредиторов должник не вправе совершать сделки, связанные с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов должника;

2) без согласия административного управляющего должник не вправе совершать сделки, которые влекут за собой увеличение кредиторской задолженности должника более чем на 5% суммы требований кредиторов;

3) без согласия собрания кредиторов и лица, предоставившего обеспечение, запрещено принятие решения о реорганизации должника;



4) без согласия кредитора, требования которого обеспечены залогом определенного имущества, запрещено совершать сделки с этим имуществом.

Еще одной процедурой банкротства, применяемой к должнику в целях восстановления его платежеспособности, является процедура введения внешнего управления (судебная санация), суть которой состоит в передаче внешнему управляющему полномочий по управлению должником.

Процедура внешнего управления вводится на основании решения собрания кредиторов (в ряде случаев на основании решения арбитражного суда) определением арбитражного суда. Данная процедура является реабилитационной и по общему правилу применяется только в отношении юридических лиц. Внешнее управление осуществляется на протяжении не более чем 18 месяцев, данная процедура может быть продлена на срок не более 6 месяцев, но при определенных обстоятельствах и для некоторых категорий должников устанавливается более длительный срок внешнего управления.

Введение внешнего управления влечет за собой возникновения ряда правовых последствий:

- 1) отстранение руководителя должника от занимаемой должности, поскольку в отличие от временного и административного управляющего, внешний управляющий полностью заменяет руководителя должника, получая довольно-таки обширные полномочий по распоряжению имуществом неплатежеспособной организации;
- 2) прекращение полномочий органов управления должника и собственников имущества должника;
- 3) снятие всех ранее принятых мер (арестов и иных ограничений) по обеспечению требований кредиторов.

Следует обратить внимание, что одним из наиболее привлекательных последствий внешнего управления для должника является введение моратория на удовлетворение требований кредиторов, то подразумевает использовать денежные средства, находящиеся в распоряжении должника на

проведение различных экономических и организационных мероприятий, которые направлены на улучшение его финансового положения.

Конечной стадией процесса несостоятельности (банкротства) является стадия конкурсного производства, результатом которой является прекращение существования юридического лица или предпринимательской деятельности гражданина.

О.А. Никитина отмечает, что конкурсное производство является особой формой ликвидации, которая используется в случаях признания должника банкротом, главная и единственная цель которой состоит в том, чтобы соразмерно удовлетворить требований кредиторов. Так же О.А. Никитина подчеркивает, что проведение конкурсного производства необходимо и в целях охраны интересов сторон от неправомерных действий в отношении друг друга.

Необходимо отметить, что подобное трактование данной процедуры содержится и в Законе о банкротстве 2002 г., который определяет конкурсное производство, как процедуру, цель которой состоит в том, чтобы реализовать имущество должника и распределить полученные от реализации денежные средства в установленной законом очередности.

Конкурсное производство открывается по решению арбитражного суда после признания должника банкротом. Начало стадии конкурсного производства возможно не только после завершения процедуры внешнего управления, но и после завершения процедуры наблюдения или финансового оздоровления. Срок конкурсного производства не должен превышать одного года, но по решению арбитражного суда этот срок может быть продлен на шесть месяцев.

Проведение процедуры конкурсного производства в значительной степени изменяет правовое положение должника и создает определенные правовые последствия:

- 1) открытие конкурсного производства обозначает наступление срока исполнения всех обязательных платежей и денежных обязательств, что

дает право кредиторам по денежным обязательствам предъявить должнику свои требования;

2) открытие конкурсного производства прекращает начисление финансовых санкций (неустойки, штрафы, пени) по все видам задолженностей должника;

3) сведения о финансовом положении должника после открытия конкурсного производства перестают относиться к числу сведений, которые являются коммерческой тайной либо носят конфиденциальный характер;

4) проведение процедуры конкурсного производства влечет за собой ведение ограничений на совершение сделок, которые связаны с отчуждением имущества;

5) осуществляется снятие всех ранее принятых мер (арестов и иных ограничений) по обеспечению требований кредиторов;

6) открытие конкурсного производства создает определенные правовые последствия для руководителя должника – с момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства руководитель должника не вправе осуществлять какие-либо функции, отнесенные к ведению руководителя;

7) процедура конкурсного производства влечет утверждение арбитражным судом конкурсного управляющего, а также обязательную публикацию сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Необходимо упомянуть о такой процедуре дела о несостоятельности (банкротстве) как процедура заключения мирового соглашения. Согласно Закону о банкротстве 2002 г. мировое соглашение может быть заключено между должником и кредиторами на любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве. Данный документ представляет собой добровольное соглашение, в котором определяются условия улаживания имущественного спора: предусмотренные рассрочки, отсрочки, уступка прав требований должника, скидки и др.

Проведя анализ зарубежного законодательства, можно сделать вывод, что процедура мирового соглашения бывает двух типов. Согласно первому типу, мировое соглашение представляет собой определенную договоренность между должником, его кредиторами и иными заинтересованными сторонами, которая направлена на восстановление платежеспособности должника. Второй тип мирового соглашения предполагает заключение договоренности о распределении денежных средств, полученных от реализации имущества должника отличным от применяемого в процедуре конкурсного производства образом.

Юридическая природа мирового соглашения состоит в том, что оно является одним из способов прекращения производства по делу о несостоятельности (банкротстве), а также сделкой, с которой связано возникновение определенных правовых последствий. Мировое соглашение, по мнению российских цивилистов, изучавших вопросы несостоятельности еще в начале XX века, является ничем иным как гражданско-правовым договором, имеющим внепроцессуальное значение и прекращающим существующее обязательство между сторонами, по поводу которого возник спор.<sup>30</sup>

---

<sup>30</sup> Сеничева, В.Н. Эволюция современного российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) / Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики, 2015, №7-1 (57). – 160 с.

## **Глава 2. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

### **2.1. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

Рассматривая определение несостоятельности (банкротства) кредитной организации необходимо отметить, что данное понятие имеет свои существенные особенности, которые отличают его от понятия несостоятельности, применяемого к другим участникам данных правоотношений.

Под несостоятельностью кредитной организации, как правило, подразумевается подтвержденная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования своих кредиторов и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Отличительной особенностью банкротства кредитной организации является состав её кредиторов. Так, если при осуществлении банкротства любого предприятия кредиторами являются контрагенты по хозяйственным и иным договорам, то при проведении банкротства кредитной организации состав кредиторов очень обширный и представляет собой граждан, имеющих вклады в данной кредитной организации, и юридических лица, у которых открыты счета в данной кредитной организации.

По общему правилу, законодательство о банкротстве подразумевает наличие нескольких процедур: наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство и мировое соглашение, но что касается несостоятельности кредитных организаций, законодательство не подразумевает осуществления процедур внешнего управления и мирового соглашения в процессе осуществления производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации. Связано это с тем, что дело о банкротстве кредитной организации возбуждается только после того, как у неё отозвана лицензия на осуществление банковских операций, и, поскольку внешнее управление и

мировое соглашение предполагает предположение осуществления основной деятельности, деятельность кредитной организации без лицензии продолжена быть не может.<sup>31</sup>

Основным принципом определения банкротства кредитной организации является принцип неплатежеспособности, который состоит в том, что если лицо не в состоянии в течение определенного времени исполнить определенные обязательства, то оно не в состоянии сделать этого в принципе, то есть является неплатежеспособным. Данный принцип основывается на положении, согласно которому все участники гражданского оборота обязаны добросовестно исполнять свои гражданско-правовые обязанности.

Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования своих кредиторов, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней с момента наступления даты их исполнения. Определяя обязанности кредитной организации перед своими кредиторами необходимо принимать во внимание все денежные обязательства, в том числе задолженность за переданные товары, выполненные работы, оказанные услуги, по оплате труда и др.

Состав и размер денежных обязательств кредитной организации определяется на момент подачи заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд, что обуславливается тем, что размер и состав денежных обязательств и обязательных платежей имеют большое значение при определении количества голосов кредиторов на собраниях кредиторов.<sup>32</sup> Более того, размер денежных обязательств в обязательном порядке должен быть подтвержден решением суда, вступившим в законную силу.

---

<sup>31</sup> Федеральный закон от 04.05.2011 N 99-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О лицензировании отдельных видов деятельности» // «Российская газета», N 97, 06.05.2011.

<sup>32</sup> Рыкова, И.Н. Предпосылки возникновения банкротства в реальном секторе экономики / Имущественные отношения в РФ, 2015, №11 (170). – 96 с.

Исходя из вышесказанного, можно выделить следующие признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, которые в обязательном порядке должны проявляться в совокупности, поскольку отсутствие какого-либо из признаков влечет недопустимость возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве:

- 1) неисполнение требований кредиторов по обязательствам и обязательным платежам;
- 2) срок неисполнения обязанностей по уплате обязательных платежей, превышающий четырнадцать дней;
- 3) фактически отозванная лицензия у кредитной организации Банком России.

Последний признак – отзыв лицензии – является специфическим, поскольку свойственен только для этого типа юридических лиц. Перечень оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций является законодательно установленным и закрытым.<sup>33</sup> Согласно закону, Банк России имеет право отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случае неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, которое является основанием для возбуждения производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации в арбитражном суде.<sup>34</sup> Банк России получает информацию, достаточно достоверную для того, чтобы выявить основания для отзыва лицензии, и в течение пятнадцати дней со дня получения такой информации отзывает лицензию у кредитной организации.<sup>35</sup>

Рассматривая особенности банкротства кредитных организаций, нельзя не упомянуть о такой его особенности как наличие временной администрации. Временная администрация имеет двойную правовую

---

<sup>33</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» // «Российская газета», N 27, 10.02.1996.

<sup>34</sup> Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // «Российская газета», N 127, 13.07.2002.

<sup>35</sup> Уваров, А.С. Критерии и признаки банкротства хозяйствующих субъектов / Актуальные вопросы экономических наук, 2016, №50-2. – 69 с.

природу: с одной стороны, она является инструментом властного воздействия Банка России на кредитную организацию, а с другой стороны, она представлена в статусе специального органа управления кредитной организации, которая формирует и выражает волю кредитной организации как самостоятельного субъекта права.<sup>36</sup> Согласно первому положению, временную администрацию можно отнести к институту, основанному на принципе власти-подчинения, согласно второму – к институту, действующему на принципах равноправия и свободы волеизъявления.

Немаловажной особенностью производства дела о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации является тот факт, что рассмотрение арбитражным судом дела должно в обязательном порядке происходить коллегиально – составом из трех профессиональных судей. Связано это с тем, что материал, который необходимо всесторонне полно и объективно изучить, для того чтобы вынести окончательный судебный акт по делу, имеет довольно-таки большой объем. Законодатель, вводя обязанность коллегиального рассмотрения дел о банкротстве, исходит из того, что такая обязанность связана с необходимостью решения целого комплекса сложных экономических и финансовых вопросов, которые необходимо решить, чтобы точно установить причины и снования банкротства, а также определить возможные процедуры, которые должны быть применены к должнику.

Еще одной особенностью, отличающей производство дела о несостоятельности кредитной организации от иных организаций, является круг субъектов, имеющих право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организацией банкротом, который строго определен и исчерпывающ. Так, в соответствии с законодательством только кредитная организация (должник), её кредиторы и Банк России имеют право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании несостоятельным (банкротом) кредитной организации.

---

<sup>36</sup> Положение ЦБ РФ от 09.11.2005 N 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» // «Вестник Банка России», N 67, 15.12.2005.



Банк России, играя главенствующую роль в современной банковской системе России, наделен целым рядом полномочий, которые связаны с процедурой несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Банк России может выступать в деле о банкротстве в двух вариантах. В первом варианте Банк России выступает лицом, которое участвует в деле, имеет различные права, в том числе право на подачу жалобы, и несет соответствующие обязанности. Во втором случае Банк России является лицом, которое участвует в арбитражном процессе посредством дачи объяснений по вопросам, возникающим в ходе судебного разбирательства, и пояснений о применении нормативно-правовых актов.

Настоящим законодательством о банкротстве четко не регламентирован вопрос, в течение какого срока с даты поступления заявления о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) судья арбитражного суда обязан принять данное заявление. В любом случае, вопрос о принятии заявления о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) рассматривается арбитражным судом после получения заключения Банка России о целесообразности отзыва лицензии.

Необходимо отметить, что в производстве по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации отсутствует цель восстановления платежеспособности. Связано это с тем, что при успешном достижении этой цели, деятельность должника продолжится – кредитная организация продолжит привлекать новые средства, что является слишком рискованным, поскольку ранее привлеченные средства кредитная организация вернуть не смогла.

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций носит специальный характер правового регулирования. Отличительной особенностью банковской деятельности является то, что она осуществляется за счет чужих, привлекаемых, средств. Данная особенность предопределяет все остальные отличительные черты правового положения кредитных организаций и специфику производства дела об их несостоятельности.

Поскольку привлекаемые средства, за счет которых осуществляется деятельность кредитной организации, должны быть возвращены по первому требованию клиента, то это порождает необходимость наличия особых требований к кредитной организации и существование особого правового регулирования в данной области.<sup>37</sup>

В случае возникновения коллизий между нормами Арбитражного процессуального кодекса РФ и Закона о банкротстве 2002 г., необходимо руководствоваться последним, поскольку его нормы имеют приоритет в качестве норм специальных. АПК РФ регламентирует общий порядок рассмотрения дел о банкротстве<sup>38</sup>, в то время как Закон о банкротстве 2002 г. содержит отдельные процессуальные вопросы по делам о несостоятельности в Главе 3 и содержит ряд специальных норм, находящихся в других главах. Таким образом, в первую очередь подлежат применению нормы, содержащиеся в специальных главах Закона о банкротстве 2002 г., затем в субсидиарном порядке необходимо применять нормы Главы 3 указанного Закона, и, наконец, в субсидиарном порядке необходимо применять положения АПК РФ.

## **2.2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций**

Деятельность, которая направлена на повышение экономических характеристик организации с целью избежать угрозы банкротства, называется предупреждением банкротства. Данный процесс представляет собой поиск и устранение факторов, приводящих к банкротству, для чего осуществляются определенные мероприятия контроля и борьбы с несостоятельностью.<sup>39</sup>

---

<sup>37</sup> Тарада, А.С. Развитие наднационального антикризисного управления кредитными организациями и единство регулирования / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014, №28. – 57 с.

<sup>38</sup> «Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации» от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 23.06.2016) // «Собрание законодательства РФ», 29.07.2002, N 30, ст. 3012.

<sup>39</sup> Исаева, Е. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций в РФ: учебное пособие / Е. Исаева. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. – 68 с.

Говоря о кредитных организациях, необходимо в первую очередь, определиться с теми случаями, когда возникает необходимость осуществления мер по предупреждению банкротства, поскольку специфика деятельности кредитных организаций обуславливает и специфику возникновения такой необходимости.<sup>40</sup> Меры по предупреждению банкротства кредитной организации осуществляются если кредитная организация:

1) не в состоянии удовлетворить на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов по денежным обязательствам, а также не в состоянии исполнить свою обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их исполнения, в связи с недостаточностью или полным отсутствием денежных средств на счетах кредитной организации;

2) допустила снижение величины собственного капитала более чем на 20% в сравнении с его максимальной величиной за последние 12 месяцев, одновременно нарушив один из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) допустила нарушение норматива достаточности собственного капитала, установленного Банком России;

4) допустила нарушение норматива текущей ликвидности, установленного Банком России, более чем на 10%;

5) допустила снижение величины собственного капитала по итогам отчетного месяца ниже размера своего уставного капитала.<sup>41</sup>

Указанные основания являются факторами, наличие которых предполагает начало осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации:

1) финансовое оздоровление кредитной организации;

---

<sup>40</sup> Комолов, А. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций: учебное пособие / А. Комолов. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2012. – 142 с.

<sup>41</sup> Указание ЦБ РФ от 29.10.2008 N 2107-У «Об оценке финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению его банкротства» // «Вестник Банка России», N 62, 01.11.2008.

- 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- 3) реорганизация кредитной организации.

Процедура финансового оздоровления осуществляется либо по инициативе уполномоченного лица (органа) кредитной организации, либо по требованию Банка России.

В первом случае в течение десяти дней с момента возникновения указанных выше оснований руководство кредитной организации обязано обратиться в наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Данное ходатайство подается только в том случае, если исполнительными органами кредитной организации самостоятельно не удастся устранить возникшие обстоятельства. Наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации в течение десяти дней с момента принятия ходатайства должен известить о принятом по ходатайству решении Банк России. В том случае, если наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации отказывается принимать данное решение, то руководитель кредитной организации обязан самостоятельно известить Банк России о возникновении указанных обстоятельств и ходатайствовать об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Второй случай, при котором начинается процедура финансового оздоровления кредитной организации, наступает по требованию Банка России, если и вынесено решение о возникновении указанных выше обстоятельств. Данное требование направляется в адрес исполнительного органа кредитной организации, и оно в обязательном порядке должно содержать причины, которые послужили основанием для его направления, а также рекомендации, касающиеся форм и сроков осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации. Руководитель кредитной организации в срок не превышающий пять дней обязан обратиться

в наблюдательный совет (совет директоров) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) ходатайством о ее реорганизации.

Финансовое оздоровление кредитной организации предполагает осуществление следующих мер:

- 1) оказание финансовой помощи к кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- 2) изменение структуры активов кредитной организации;
- 3) изменение структуры пассивов кредитной организации;
- 4) приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);
- 5) изменение организационной структуры кредитной организации.

Второй мерой по предупреждению банкротства кредитной организации является назначение на срок не более шести месяцев временной администрации кредитной организации, которая представляет собой специальный орган управления, назначаемый Банком России.

Временная администрация принимает на себя исполнение обязанностей исполнительных органов кредитной организации, в то время как действия последних специальным актом Банка России могут быть либо ограничены, либо приостановлены.

Временная администрация назначается Банком России в следующих случаях:

- 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;

– если кредитная организация 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;

– если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%;

– если кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене ее руководителя либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

– если имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Временная администрация кредитной организации назначается специальным актом Банка России, который в обязательном порядке должен быть опубликован в течение 10 дней с момента его принятия в «Вестнике Банка России».

Состав временной администрации (её руководитель, заместитель руководителя, члены временной администрации) определяется Приказом Банка России.

Руководитель временной администрации полностью несет ответственность за её деятельность и распределяет обязанности между остальными членами временной администрации. Руководителем временной администрации в обязательном порядке является служащий Банка России, заместителем руководителя является либо служащий Банка России, либо служащий государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», члены временной администрации могут не являться служащими указанных организаций.

К руководителю временной администрации предъявляются особые требования, которые касаются его образования и стажа работы. Так, образование назначаемого руководителем временной администрации сотрудника должно быть высшем экономическим или юридическим, стаж его работы в Банке России должен составлять не менее одного года, а опыт руководства каким-либо подразделением кредитной организации – не менее двух лет. В том случае, если служащий Банка России в течение трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, являлся акционером (участником) кредитной организации, назначен на должность руководителя временной администрации он быть не может.

К заместителю руководителя временной администрации и к её членам так же предъявляются особые требования, касающиеся их образования и стажа работы – указанные лица должны иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование и опыт работы в банковской системе РФ не менее двух лет.

Расходы, осуществляемые временной администрацией в процессе её деятельности, подлежат удовлетворению во внеочередном порядке, осуществляются согласно смете расходов, утвержденной Банком России, и за счет кредитной организации.

В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет некоторые их функции: обследует кредитную организацию, устанавливает достаточность оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению, контролирует распоряжение имуществом кредитной организации. Исполнительные органы кредитной организации обязаны оказывать содействие временной администрации, предоставлять необходимые ей документы и информацию.

В том случае, если полномочия исполнительных органов кредитной организации приостанавливаются на период деятельности временной администрации, временная администрация всё управление кредитной

организацией берет на себя. Исполнительные органы в таком случае не вправе продолжать принимать решения в пределах своей компетенции, они обязаны передать всю документацию, печати, штампы и иные ценности временной администрации, в сроки согласованные с ней. При данных обстоятельствах временная администрация принимает на себя все функции исполнительных органов, полностью реализуя их полномочия. Помимо того, что временная администрация занимается обследованием кредитной организации, установлением достаточности оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, разработкой мероприятий по финансовому оздоровлению, контролем распоряжения имуществом кредитной организации, она от имени кредитной организации устанавливает кредиторам кредитной организации и размеры их требований и принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией. В исключительных случаях, руководитель временной администрации имеет право на отстранение членов исполнительных органов кредитной организации от работы и приостановление выплат им заработной платы. Без согласия наблюдательного совета (совета директоров) кредитной организации временная администрация не вправе совершать никакие сделки с имуществом, балансовая стоимость которого составляет более 5% балансовой стоимости активов кредитной организации.

Назначение Банком России временной администрации может быть обжаловано кредитной организацией в арбитражном суде, обжалование такого решения деятельности временной администрации не приостанавливает. В том случае, если судом будет доказана необоснованность назначения временной администрации и причинение ею реального ущерба кредитной организации, учредители (участники) кредитной организации имеют право на обращение в арбитражный суд с иском о возмещении реального ущерба к Банку России.

Приказом Банка России о назначении временной администрации устанавливается срок течения её полномочий, которые могут быть



прекращены не только по истечению этого срока, но и досрочно по нескольким основаниям:

- 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;
- в случае невозможности обеспечения личной безопасности руководителя, заместителя руководителя, членов и представителей временной администрации.

Деятельность временной администрации прекращается Приказом Банка России, который в обязательном порядке должен быть опубликован в течение 10 дней с момента его принятия в «Вестнике Банка России».

Если своими действиями временной администрации удалось устранить причины, которые послужили основанием для её назначения, то полномочия исполнительных органов кредитной организации будут восстановлены, если руководители кредитной организации не были освобождены от исполнения своих обязанностей в соответствии с законодательством РФ.

После восстановления полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации обязан передать руководителю кредитной организации всю документацию, печати, штампы и иные ценности, принятые ранее временной администрацией.

Если по истечению шести месяцев действия временной администрации по-прежнему остаются основания для её назначения, временная администрация обязана предоставить в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Еще одной мерой по предупреждению банкротства является реорганизация кредитной организации, которая может быть осуществлена по требованию Банка России в следующих случаях:

– 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;

– если кредитная организация 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;

– если кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%.

Реорганизация кредитной организации может быть осуществлена двумя способами – в форме слияния или в форме присоединения, осуществляется она в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Банк России направляет требование о реорганизации кредитной организации, в котором должны быть указаны причины, послужившие основанием для его направления. Так же в требовании должны быть указаны рекомендации о формах и сроках осуществления процесса реорганизации.

В течение пяти дней после получения требования Банка России руководитель кредитной организации обязан обратиться в органы управления кредитной организации с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации. Органы управления кредитной организации, в свою очередь, обязаны не позднее чем через 10 дней после получения данного ходатайства известить Банк России о принятом ими решении о реорганизации.

### 2.3. Меры по финансовому оздоровлению кредитных организаций

Современное состояние банковской системы, а именно состояние кризиса, требует проведения определенных мер по поддержанию и укреплению финансовой устойчивости кредитных организаций.<sup>42</sup> В связи с этим, надзор за деятельностью кредитных организаций, осуществляемый Банком России в рамках его задачи по обеспечению стабильности и надежности банковской системы, регулярно ужесточается и совершенствуется.<sup>43</sup>

Большое значение в механизме надзорных мер отводится санации (финансовому оздоровлению) кредитных организаций, которая представляет собой систему особых мероприятий, проводимых для предотвращения банкротства кредитных организаций, испытывающих финансовые затруднения. Под санацией в общем виде понимается совокупность мер, направленных на восстановление платежеспособности кредитных организаций.<sup>44</sup>

План мер по финансовому оздоровлению утверждается Банком России, составленным по форме, определенной им же. Так же Банком России устанавливается порядок, сроки предоставления плана, а так же и сроки осуществления контроля за его выполнением.

План санации кредитной организации составляется в соответствии с требованиями нормативных актов, принятых Банком России, и в обязательном порядке должен содержать не только мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, но и календарные сроки их выполнения.

---

<sup>42</sup> Андреева, О.В. Анализ финансовой устойчивости кредитных организаций Поволжья / Проблемы современной экономики, 2014, №4 (52). – 169 с.

<sup>43</sup> Хлопунова, М.В. Накопленные и текущие проблемы посткризисного восстановления банковской системы / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2015, №40 (274). – 46 с.

<sup>44</sup> Письмо ЦБ РФ от 30.04.1997 N 443 «О методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями» // «Банковский бюллетень», N 23, 1997.

К составленному плану санации в обязательном порядке должны быть приложены расчеты экономических показателей, достигнуть которые предполагается планом санации, а так же копии соглашений с учредителями (участниками) кредитной организации, либо с третьими лицами, которые подтверждают принятие на себя обязательств по участию в финансовом оздоровлении кредитной организации.<sup>45</sup>

В том случае, если органы управления (учредители, участниками) кредитной организации отказались предпринять меры по её финансовому оздоровлению, либо не приняли соответствующего решения в указанный срок, то руководитель кредитной организации должен заявить об этом в Банк России. Если же руководитель кредитной организации не предпринимает мер по её финансовому оздоровлению, то он может быть привлечен к ответственности. В случае неисполнения кредитной организацией плана по финансовому оздоровлению Банк России вправе применить санкционные меры, которые устанавливаются федеральными законами.

Результатом принятия решения о необходимости введение процедуры финансового оздоровления является план мер по финансовому оздоровлению, в обязательном порядке содержащий:

- указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- оценку финансового состояния кредитной организации;
- меры по изменению организационной структуры кредитной организации;
- меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;
- меры по получению дополнительных доходов;
- меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;

---

<sup>45</sup> Указание ЦБ РФ от 22.11.1996 N 363 (ред. от 30.04.1997) «О планах санации кредитных организаций» // «Вестник Банка России», 04.12.1996, N 66.

– срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

Банк России, рассматривая план санации в первую очередь анализирует финансовое состояние (платежеспособность) учредителей (участников) кредитной организации, которые желают оказать финансовую помощь, для определения реальности того или иного мероприятия.<sup>46</sup> Учредители (участники) оказывают финансовую помощь кредитной организации следующими способами:

– 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 платежей;

– 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;

– внесение дополнительного вноса в уставной капитал данной кредитной организации;

– прощение долга кредитной организации;

План санации, предоставляемый в Учреждения Банка России, оценивается уполномоченными на то лицами, в обязанности которых входит установление реального финансового положения кредитной организации, а так же реальность мероприятий, предусмотренных планом санации.<sup>47</sup> На основе этого ими определяется возможность повышения ликвидности, вероятность повышения платежеспособности и перспективы дальнейшего

<sup>46</sup> Железцова, С.О. Процедура банкротства финансовое оздоровление / СТЭЖ, 2015, №1 (20). – 23 с.

<sup>47</sup> Письмо ЦБ РФ от 15.06.2000 N 120-Т «О работе территориальных учреждений Банка России по оценке финансового состояния кредитных организаций» // «Бизнес и банки», N 27, 2000.

развития кредитной организации в результате выполнения тех или иных мероприятий, предусмотренных планом по финансовому оздоровлению.

Санация кредитных организаций как инструмент государственного регулирования начала использоваться с 2008 года, но широкое применение получила в 2014–2015 годах. Санация кредитных организаций, в первую очередь, применяется как альтернатива отзыва лицензии, позволяет сохранить деятельность банка, но тем не менее она требует значительных финансовых вложений.

Поскольку процесс санирования является достаточно новым для банковского сектора РФ, целесообразность данного механизма до конца не изучена и окончательные выводы относительно её результативности сделать практически невозможно. Согласно законодательству, функция первичного санатора возложена на Агентство по страхованию вкладов, которое осуществляет данный процесс по инициативе Банка России и совместно с ним.

В общей сложности за весь период, начиная с 2008 года, когда был введен механизм санации, под финансовое оздоровление попало 43 кредитные организации.<sup>48</sup> Наибольшее количество кредитных организаций подверглось санации в 2015 году – 15 банков было санировано, в 2014 году было санировано 12 кредитных организаций. Все 27 банков, к которым были применены соответствующие меры за два последних года, в настоящий момент находятся в процессе финансового оздоровления. В 2008 году под санацию попало 10 банков, процесс санации которых на сегодняшний момент завершился.

В период с 2010 по 2013 год механизм санации практически не использовался, что частично объясняется общей стабилизацией банковского сектора в этот период и коррелирует с уменьшением количества отзывов лицензий. Количество санаций в 2014–2015 годах увеличилось вместе с

---

<sup>48</sup> Волкова, А.В. Практика санации кредитных организаций в РФ и ее эффективность / Молодой ученый, 2016, №9. – 517 с.

ростом активности регулятора в направлении отзыва лицензий. Удельный вес санаций в общей величине кредитных организаций, к которым были применены меры регулятора, оставался незначительным – за 2014 и 2015 годы лишь 12 и 14 % кредитных организаций соответственно, подверглись санации.

Как показывает практика, ЦБ РФ принимает решение о финансовом оздоровлении кредитной организации при выполнении одного или нескольких из следующих условий: saniруемая кредитная организация является системно-значимой и представляет важность для экономики региона/страны; финансовое положение кредитной организации, несмотря на формальные основания для отзыва лицензии), может быть улучшено, сохраняются условия для дальнейшего функционирования банка.

Главным образом под санацию ЦБ попадают крупные банки – из 29 saniруемых в настоящий момент кредитных организаций, основная часть (23 банка) имеют нетто-активы свыше 20 млрд. рублей и входят в топ 200 крупнейших кредитных организаций РФ. Самый крупный банк подвергшийся спасению – Банк Москвы, его нетто-активы в общем объеме saniруемых банковских активов составляют 38 % или 1841 млрд. рублей. Еще 47 % активов банков, находящихся в процессе санации принадлежат кредитным организациям с величиной активов более 100 млрд. рублей (всего 8 банков, включая «Мособлбанк», «Уралсиб», «Рост Банк» и Банк «Траст»).

Таким образом, как по количеству, так и по суммарным активам, большая часть санаций приходится на крупные и средние банки, тогда как у небольших кредитных организаций ЦБ сразу отзывает лицензии. Лишь 6 банковских организаций с активами менее 20 млрд. рублей подверглись санации – в основном это были небольшие региональные банки, имеющие стабильную клиентуру и поддержку местных властей.

На сегодняшний день по 14 кредитным организациям из 43, подвергшихся санации, процедура финансового оздоровления завершена. Только один банк по завершению процедуры финансового оздоровления

сохранил своё наименование и лицензию – Банк Союз, saniруемый не кредитной организацией, а страховой компанией ОСАО «Ингосстрах». В 12-ти случаях результатом санации стала реорганизация в форме присоединения к банку-санатору, в том числе 4 банка были присоединены к ФК «Открытие». Также зафиксирован один случай, когда банк санатор вместе с saniруемым банком лишился лицензии – ОАО АКБ «Пробизнесбанк» и saniруемый им «Банк24.ру».

Касаемо кредитных организаций, которые в настоящий момент находятся в процессе санации, то подводить итоги санации пока рано, поскольку процесс по большинству из них был начат менее двух лет назад, и очевидно, что решить их проблемы в столь короткий срок не представляется возможным. Однако для понимания текущего финансового состояния saniруемых банков и общих тенденций в их деятельности, рассмотрим динамику основных показателей финансовой отчетности за 2015 год по 14 банкам, по которым процедура санации была начата ранее 2015 года. Большая часть банков за 2015 год показывает отрицательные финансовые результаты, лишь 5 банков имеет положительную рентабельность активов. Практически всем банкам свойственен высокий уровень просроченной задолженности и резервирования, причем у части банков уровень просроченной задолженности превышает процент резервирования, что явно свидетельствует о недосозданных резервах, которые будут досоздаваться, увеличивая нагрузку на капитал банка.

Очевидно, что за 1,5–2 года с начала мер по финансовому оздоровлению, большинству банков не удалось добиться существенного прогресса – качество активов по-прежнему угрожает интересам кредиторов и вкладчиков банка, деятельность убыточна. У 5 банков отрицательный собственный капитал, что фактически означает недостаточность ресурсов для расчетов по всем обязательствам.

Для оздоровления кредитных организаций, главным образом требуется плотная работа с их проблемными активами, изыскание возможностей



возврата вложенных средств, либо успешная реализация залога. Однако, учитывая, что в целом по банковскому сектору наблюдается рост просроченной задолженности и ухудшение качества активов, задача по восстановлению saniруемых банков усложняется и при негативном исходе, санация банка может отрицательно сказаться на финансовом состоянии банка-санатора.

Таким образом, очевидным преимуществом санации перед отзывом лицензии является тот факт, что кредиторы банка сохраняют свои средства, кредитная организация остается работоспособной, что безусловно положительно сказывается на уровне доверия к банковской системе. В то же время на санацию требуются значительные денежные средства, или иначе говоря, ЦБ за счет государственных средств финансирует отдельную группу частных лиц и компаний, принимая на себя их риски.

Всего на санацию российских банков, начиная с 2011 года, было выделено более 1 трлн. рублей, в том числе 295 млрд. на санацию Банка Москвы в 2011 году. Несмотря на то, что данные денежные средства предоставляются на возвратной основе, по ряду причин, в том числе в случае ухудшения финансового положения самого санатора, могут возникнуть сложности с их возвратом. Кроме того, очевидно, что вывод указанных сумм на рынок капитала стимулирует инфляционные процессы.

Более объективную оценку эффективности достаточно нового для нашей страны явления – санации кредитных организаций, удастся получить через 3–4 года. Вероятно, часть saniруемых банков не удастся спасти, из-за низкого качества их активов и обнаружения других скрытых проблем, которые не были выявлены при начале процедуры санации. Можно предполагать, что в ближайшее время будут внесены существенные законодательные изменения, которые позволят оптимизировать процедуру санации в части выбора инвестора и оценки реальных активов.

По нашему мнению, процедура санации должна применяться точно, лишь после тщательного анализа финансового состояния банка, которое

будет являться первичным критерием принятия решения о санации. В случае, если активы банка в большей своей части нежизнеспособны, ни финансовая значимость банка, ни его размер, не должны стать поводом для принятия решения о финансовом оздоровлении за счет государственных средств в ущерб экономического благосостояния основной части населения страны.

В 2016 году Арбитражный суд Самарской области по заявлению Центрального банка (ЦБ) России признал банкротом ООО КБ «Эл Банк» (Тольятти), сообщили РАПСИ в суде.

Конкурсным управляющим банка назначено Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Агентство в мае сообщило о начале выплат страхового возмещения вкладчикам Эл Банка, размер которого составит около 5 миллиардов рублей. За страховым возмещением могут обратиться около 11,2 тысячи вкладчиков банка, отметило АСВ.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам и иных необходимых документов, а также выплата возмещения осуществляются с 19 мая 2016 года по 19 мая 2017 года через Сбербанк России, действующий от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента. После 19 мая 2017 года прием заявлений, иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться либо через банк-агент, либо АСВ самостоятельно, о чем будет сообщено дополнительно.

Банк России 5 мая отозвал лицензию на осуществление банковских операций у Эл Банка. Такое решение было принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов ЦБ РФ.

Кроме того, Эл Банк оказался неспособен своевременно удовлетворить требования вкладчиков, при этом срок неисполнения банком обязанности по возврату им денежных средств превысил 14 дней, отмечается в сообщении регулятора. По величине активов Эл Банк на 1 апреля 2016 года, по данным ЦБ, занимал 295-е место в банковской системе РФ. Банк является участником системы страхования вкладов.

Так же в 2016 году Арбитражный суд Самарской области в понедельник удовлетворил заявление ЦБ РФ о признании несостоятельным (банкротом) Фиа-банка (Тольятти).

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

Как сообщалось, ЦБ отозвал лицензию у Фиа-банка в апреле 2016 года. Регулятор указывал, что банк при неудовлетворительном качестве активов неадекватно оценивал принятые в связи с этим риски. Надлежащая оценка кредитного риска по требованию надзорного органа выявила полную утрату капитала банка.

Согласно информации, опубликованной позднее в «Вестнике Банка России», отрицательный капитал лишённого лицензии кредитного учреждения по результатам обследования временной администрации составил 7,4 млрд рублей (первоначально оценивался в 4,2 млрд рублей). Активы банка по результатам проверки сократились до 10 млрд рублей с 13,3 млрд рублей из-за снижения кредитного портфеля до 4,1 млрд рублей с 6,7 млрд рублей. Чистый убыток увеличился до 9,4 млрд рублей с первоначальной оценки в 6,1 млрд рублей.

Фиа-банк по итогам 2015 года занимал 172-е место по размеру активов в рэнкинге «Интерфакс-100», по объёму средств физлиц (16,18 млрд рублей) – 105-е место.

Реальное финансовое положение кредитной организации оценивается, в первую очередь, исходя из показателей недостатка собственных средств (капитала) и ликвидных активов.<sup>49</sup> Определяя недостаток собственных средств (капитала), необходимо, прежде всего, рассчитать сумму, которая покрыла бы возможные и имеющиеся потери активов, а также сумму обязательств кредитной организации. Сумма, требуемая для покрытия возможных и имеющихся потерь (обесценения) активов, рассчитывается путем оценки стоимости всех активов кредитной организации. Реальная

---

<sup>49</sup> Курилова, А.А. Банковский менеджмент, его понятие и элементы / Вестник НГИЭИ, 2015, №5 (48). – 81 с.

стоимость активов определяется на основе оценки их рыночной стоимости (в том случае, если данный вид активов обращается на вторичном финансовом либо ином рынке), а при отсутствии рыночной стоимости – расчетным способом.

В некоторых случаях, осуществить сплошную оценку качества активов представляется невозможным, поэтому проводится выборочная оценка качества однородных активов (представляющих собой общую экономическую сущность) в виде средневзвешенных величин.

Если по результатам оценки устанавливается, что стоимость актива меньше его балансовой стоимости, то стоимость данного актива и сумма прибыли кредитной организации в расчетном балансе уменьшаются на эту сумму, и наоборот, если стоимость актива больше его балансовой стоимости, то в расчетном балансе стоимость данного актива и сумма прибыли (на сумму разницы между балансовой и расчетной стоимостью актива) увеличивается.

Недостаток капитала кредитной организации определяется в виде разницы между суммой собственных средств (капитала), минимально необходимой для выполнения экономических нормативов, и суммой собственных средств (капитала), имеющейся у кредитной организации согласно расчетному балансу.<sup>50</sup>

В целях улучшения финансового состояния кредитной организации, её руководство может прибегнуть к изменению структуры активов и структуры пассивов кредитной организации.

Изменение структуры активов предусматривает:

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

---

<sup>50</sup> Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 02.06.2016) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» // «Вестник Банка России», N 75 - 76, 25.12.2009.

- 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.

Как правило, когда кредитная организация испытывает трудности с финансовым состоянием, это сказывается на стоимости его активов (имущества), представленных выданными ссудами. Существует два решения этой проблемы: кредитной организации необходимо сохранить на балансе сомнительные активы, либо исключить их из баланса.

Задаваясь целью сохранить активы на балансе, кредитная организация имеет два пути улучшения его активной части. Первый – повышение вероятности выплаты основной суммы долга и процентов по долгу до степени, не вызывающей сомнений. Второй путь – изыскание кредитной организацией дополнительных или не таких сомнительных источников дохода, которые могли бы частично или полностью компенсировать понесенные убытки.

Кредитная организация, в целях повышения вероятности получения платежей, может использовать три основных направления:

- принять дополнительные меры по возвращению ссуд, что даст возможность улучшить ситуацию с исполнением платежей;
- провести реструктуризацию долга, чтобы укрепить внутренний потенциал должников, что может быть достигнуто за счет государственных субсидий, либо субсидий Банка России;
- произвести усиление выданных ссуд путем замены формы обеспечения альтернативной (например, заменив ипотеку залогом иных материальных ценностей), либо путем замены источника обеспечения альтернативным (например, заменив залог на гарантию или поручительство).

Финансовое состояние кредитной организации может быть улучшено путем компенсации убытков за счет увеличения дохода, что достигается

двумя способами: продажей некоторой части высококачественных ссуд или прибыльных подразделений банка, либо приобретение высокоприбыльных активов у Банка России по низким (льготным) ставкам, что равноценно понятию субсидирования доходов банка.<sup>51</sup>

Не во всех случаях кредитной организации целесообразно сохранять низкодоходные активы на балансе, поскольку, в общем, это мало улучшает общее состояние баланса. Поставив задачу восстановления прибыльности активов в целом, необходимо учитывать, что прибыль, получаемая из улучшенных или дополнительных источников дохода, должна быть выше обычного уровня, с учетом того, что накладные расходы на управление возрастут. В данной связи, необходимо помнить, что условия современной банковской деятельности оказывают значительное воздействие на прибыльность ссуд, и даже самые незначительные проблемы в функционировании ссуд, требуют пристального внимания, поскольку они очень быстро могут перевести прибыльную ссуду в разряд неприбыльной.

Одним из способов улучшения структуры активов кредитной организации выступает получение новой гарантии, качество которой должно быть очень высоким, поскольку вероятность её использования довольно-таки большая. Гарантом в таких случаях, как правило, выступает один из основных учредителей (участников) должника, финансовые возможности которого и готовность исполнить свои гарантийные обязательства не вызывают сомнений.

Если кредитной организацией принято решение о полном исключении сомнительных активов из баланса, то это потребует их полного списания или продажи третьему лицу. Безусловно, списание активов является одной из крайних мер, поскольку это будет означать потерю капитала кредитной организации в размере полной стоимости активов, что фактически уменьшит баланс и сократит размеры кредитной организации. Если кредитной

---

<sup>51</sup> Тарада, А.С. Международная и Российская практика применения инструментов антикризисного управления кредитными организациями / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014, №21. – 57 с.

организацией всё-таки рассматривается исключение сомнительных активов из своего баланса, то желательно заранее предусмотреть компенсацию такой потери другими доходами.<sup>52</sup>

При продаже активов возникает вопрос о том, кто будет готов купить по номиналу актив с фактически сниженной стоимостью. Поскольку, чем меньше средств было отчислено в резерв, тем выше должна быть цена, покрывающая разницу, образовавшуюся в результате снижения стоимости актива, и наоборот, создав достаточные резервы по данному активу, кредитная организация может снизить продажную цену в соответствующей пропорции.<sup>53</sup> Продажа активов осуществляется несколькими способами: готовность приобрести определенные активы может возникнуть у учредителя (участника) кредитной организации, либо у корпорации доверительного управления, которая представляет собой специализированную организацию, управляемую новым руководством кредитной организацией.

Изменение структуры пассивов предусматривает:

- 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.

Одним из наиболее эффективных способов улучшения состояния пассивов кредитной организации является увеличение её собственного капитала, что позволит в первую очередь улучшить состояние денежных потоков и будет являться более надежной защитой от факторов риска, присущих активной части баланса кредитной организации. Данный способ имеет практическое значение при восстановлении прибыльности кредитной

---

<sup>52</sup> Положение ЦБ РФ от 16.01.2007 N 301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России» // «Вестник Банка России», N 11, 01.03.2007.

<sup>53</sup> Гаджиагаев, М.А. Количественные и качественные показатели стрессоустойчивости и надежности коммерческого банка / Фундаментальные исследования, 2015, №7-4. – 814-815 с.

организации, поскольку обязательства по выплате процентов будут заменены на обязательства по выплате дивидендов.<sup>54</sup>

Одним из методов финансового оздоровления кредитной организации так же может выступать изменение её организационной структуры, которое предполагает сокращение и ликвидацию структурных подразделений кредитной организации, либо изменение их структуры. Так же изменение организационной структуры кредитной организации может быть представлено изменением кадрового состава кредитной организации, либо численности сотрудников.

Проводя оценку мероприятий, направленных на сокращение административно-хозяйственных расходов, определяется то, насколько это сокращение позволит обеспечить нормальное функционирование кредитной организации и выполнение намеченных ею мероприятий по финансовому оздоровлению. Для этого проводится сравнение структуры и динамики планируемых и ранее произведенных расходов за выбранный период.

Оценка реальности мероприятий, направленных на повышение доходности операций, проводится с целью определения финансовых и технических возможностей кредитной организации развития операций, приносящих доход. Данные мероприятия должны быть предусмотрены с учетом текущей ситуации на финансовых и других рынках, для того чтобы определить возможность направить свободные денежные средства по наиболее рентабельным направлениям.

В целях оценки мероприятий по взысканию дебиторской задолженности необходимо учитывать наличие судебных решений и вероятность их исполнения с учетом текущего имущественного положения дебиторов.

Мероприятия, которые признаются реальными, необходимо оценивать с точки зрения их влияния на финансовое оздоровление кредитной

---

<sup>54</sup> Трофимова, Е.А. Современная парадигма эффективных коммерческих банков / Фундаментальные исследования, 2015, №2-5. – 1037 с.



организации, и выполнение указанных мероприятий в обязательном порядке должно покрыть недостаток капитала и ликвидных средств, а также обеспечить восстановление ликвидности и платежеспособности.

Поскольку одним из основных условий выполнения мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации является обеспечение бесперебойных и своевременных расчетов по текущим обязательствам, то в первую очередь необходимо анализировать мероприятия, которые направлены на восстановление ликвидности кредитной организации.

Каждое из мероприятий по финансовому оздоровлению, а также каждая мера по поддержанию функционирования кредитной организации оценивается отдельно, затем они оцениваются комплексно. В данной связи является целесообразным расчет предполагаемых показателей деятельности кредитной организации на период проведения санации, которые затем сравниваются с показателями, уже утвержденными в плане санации.

Проводя оценку указанных мероприятий, направленных на восстановление платежеспособности и ликвидности кредитной организации, исходят из того, что в период проведения санационных мероприятий кредитная организация продолжит осуществлять все присущие ей операции, в том числе по формированию различных резервов.

В том случае, если анализ мероприятий, которые предусмотрены планом санации, свидетельствует о том, что платежеспособность и ликвидность кредитной организации может быть восстановлена, то в дальнейшем необходимо провести оценку её устойчивого развития на перспективу, учитывая следующие факторы: заинтересованность собственников кредитной организации в её дальнейшем развитии, наличие устойчивых источников дохода, конкурентоспособность кредитной организации на рынке.

Учреждения Банка России по результатам оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) должно принять решение – будет ли продолжена санация данной кредитной организации, либо санацию

продолжать не следует, а следует применить к ней меры надзорного регулирования, в том числе направить в Банк России ходатайство об отзыве у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.<sup>55</sup>

---

<sup>55</sup> Письмо ЦБ РФ от 08.09.1997 N 513 «О методических рекомендациях о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации» // «Банковский бюллетень», N 45, 1997.

### **Глава 3. Производство по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации**

#### **3.1. Порядок возбуждения дела о признании кредитной организации банкротом**

Дела о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций рассматриваются арбитражными судами в соответствии с Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации.

Среди лиц, участвующих в деле о банкротстве кредитной организации, правом на обращение в арбитражный суд обладают следующие лица: кредитная организация, конкурсные кредиторы, уполномоченные органы, Банк России (при условии, что он не является кредитором кредитной организации).<sup>56</sup>

В течение пяти дней со дня опубликования в «Вестнике Банка России» решения об отзыве лицензии кредитной организации и при наличии у неё признаков банкротства, Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

В случае получения Банком России ходатайства временной администрации, которая была назначена Банком России, в котором обозначаются признаки банкротства кредитной организации, и обосновывается необходимость осуществления процедуры банкротства кредитной организации.

Банк России, обращаясь в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом, должен предоставить доказательства наличия признаков несостоятельности (банкротства) у кредитной организации.

Арбитражный суд принимает заявление о признании кредитной организации банкротом и возбуждает производство по делу о банкротстве

---

<sup>56</sup> Гольмстен, А.Х. Охранительное судопроизводство и конкурсный процесс: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Дело, 1911. – 178 с.

только на основании заявления, полученного от лица, которое имеет право на обращение с таким заявлением, а так же только после того, как лицензия кредитной организации будет отозвана.

Заявление может быть принято арбитражным судом, если сумма требований по заявлению, предъявляемых к кредитной организации, составляет не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда. Требования должны быть не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения, а стоимости активов (имущества) кредитной организации на момент отзыва у неё лицензии на осуществление банковских операций должно быть недостаточно для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей.

Лица, обращающиеся в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом могут приложить к заявлению соответствующие документы, которые являются подтверждением неисполненных кредитной организацией денежных обязательств, либо задолженности по её обязательным платежам.

В случае принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, необходимо в обязательном порядке сделать публикацию сообщения о принятии такого заявления в периодическом печатном издании по местонахождению кредитной организации и всех её обособленных подразделений.

В том случае, если заявление подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом, наряду с прилагаемыми к заявлению документами, предусмотренными Арбитражным процессуальным кодексом РФ, прилагаются следующие документы: уведомления о вручении Банку России и Агентству по страхованию вкладов копии заявления о признании кредитной организации банкротом и копий приложенных к нему документов, уведомление о вручении Банку России заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при

наступлении признаков ее несостоятельности (банкротства) и приложенных к нему документов. Помимо этих документов, к заявлению прилагается копия приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, опубликованного в «Вестнике Банка России».

Банк России, направляя заявление о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд РФ, обязан приложить к заявлению копии: учредительных документов кредитной организации; финансовой и бухгалтерской отчетности кредитной организации на последнюю отчетную дату<sup>57</sup>; лицензий на осуществление банковских операций, выданных кредитной организации; приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций; выписок по корреспондентскому счету кредитной организации в Банке России, а так же по счету обязательного резервирования кредитной организации в Банке России.

Арбитражный суд, принимая заявление о признании кредитной организации банкротом и возбуждая производство по делу о банкротстве, выносит соответствующее определение, в котором назначает день рассмотрения дела о банкротстве.

В случае если Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций, но по основаниям, не связанным с признаками несостоятельности (банкротства) то в срок не позднее 10 дней со дня получения копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждении производства по делу о банкротстве Банк России обязан направить в арбитражный суд своё заключение об отсутствии или о наличии оснований для признания кредитной организации банкротом.

---

<sup>57</sup> Письмо ЦБ РФ от 06.12.2013 N 234-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» // «Вестник Банка России», N 75-76, 20.12.2013.

В определенных случаях, при наличии достаточных оснований, арбитражный суд может возвратить исковое заявление. Общие основания для возврата искового заявления определены Арбитражным процессуальным кодексом РФ, к дополнительным основаниям относят:

- установление факта несоответствия признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, которые указаны в исковом заявлении, тем требованиям, которые содержатся в Федеральном законе о банкротстве;
- обнаружение факта нарушения заявителем порядка подачи искового заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, который предусмотрен Федеральным законом о банкротстве;
- подача повторного заявления о признании кредитной организации банкротом, в отношении которой идет производство по делу о банкротстве;
- наличие вступившего в законную силу решения арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- нарушение требований, предъявляемых к оформлению искового заявления и прилагаемых к нему документов.

В том случае, если Банк России выносит заключение о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, либо выносит указанное заключение в срок, превышающий один месяц, заявление о признании кредитной организации банкротом также должно быть возвращено заявителю.

### **3.2. Процессуальные особенности производства по делу о банкротстве кредитной организации**

В производстве дел о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций можно выявить некоторые процессуальные особенности, которые обусловлены необходимостью защиты интересов большого числа кредиторов.

Одной из особенностей является единовременность принятия заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждение производства по делу о банкротстве.

Второй особенностью является тот случай, когда кредитная организация, конкурсные кредиторы, либо уполномоченный орган обратились в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом после того, как направили в Банк России заявление об отзыве у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и не получили ответ по истечении двух месяцев либо получили отказ. В этом случае арбитражным судом выносится определение об оставлении указанного заявления без движения. Указанное определение в обязательном порядке должно быть направлено в Банк России, в нем арбитражный суд обязывает в месячный срок со дня его получения Банк России предоставить копию приказа об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, либо своё заключение о нецелесообразности отзыва указанной лицензии. В первом случае, когда Банк России предоставляет в арбитражный суд копию своего приказа об отзыве лицензии у данной кредитной организации, исковое заявление о признании кредитной организации банкротом принимается к производству арбитражным судом и считается поданным в день его первоначального поступления в арбитражный суд. Во втором случае, арбитражный суд, получив заключение Банка России о нецелесообразности отзыва лицензии у кредитной организации, либо не получив в месячный срок указанного заключения, возвращает заявителю его

заявление о признании кредитной организации банкротом. Лицо, которое направило в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, может потребовать в арбитражном суде возмещения Банком России причиненных ему убытков, которые возникли вследствие непринятия Банком России решения об отзыве у кредитной организации её лицензии.

К особенностям производства по делам о банкротстве кредитных организаций так же относят срок рассмотрения таких дел, который не должен превышать двух месяцев со дня принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом. В этот срок так же включается срок подготовки дела к судебному разбирательству и время, предоставленное на принятие решения по данному вопросу. Предварительное судебное заседание не проводится, а проверка обоснованности требований лица, которое обратилось с заявлением о признании кредитной организации банкротом, осуществляется во время того же заседания, на котором рассматривается вопрос о признании кредитной организации банкротом.

Основанием для приостановления производства по делу о признании кредитной организации банкротом, либо препятствием для принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом не может являться факт оспаривания в судебном порядке приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. В свою очередь, решение, принятое арбитражным судом о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, которое вступило в законную силу после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, не является препятствием для рассмотрения дела о банкротстве по существу. Если указанное решение арбитражного суда вступает в силу после открытия конкурсного производства, то оно не может являться основанием для отмены



решения о признании кредитной организации банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам.

В случае, если арбитражный суд устанавливает отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или факт фиктивного банкротства, то в соответствии с федеральным законодательством, кредитная организация должна быть принудительно ликвидирована.

Основаниями для прекращения производства по делу о банкротстве кредитной организации выступают следующие случаи:

- признание по итогам судебного разбирательства требований заявителя, которые послужили основанием для возбуждения дела о банкротстве, необоснованными;
- удовлетворение всех требований кредиторов, которые в конкурсном производстве включены в реестр требований кредиторов;
- окончание конкурсного производства, с завершением которого перестают действовать все ограничения, являвшиеся последствиями открытия конкурсного производства.

Прекращение производства по делу о банкротстве кредитной организации не влечет за собой последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций, которые предусмотрены федеральным законодательством. В свою очередь, принудительная ликвидация кредитной организации является обязательным последствием прекращения арбитражным судом производства по делу о банкротстве кредитной организации.<sup>58</sup> Остальные последствия, наступающие по окончанию производства по делу о банкротстве кредитной организации, являются результатом завершения конкурсного производства – внесением в Единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации.

---

<sup>58</sup> Рейхерт, Н.В. Ликвидация кредитных организаций: причины и основания / Инновационная наука, 2015, №10-2. – 121-124 с.

### **3.3. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом**

Конкурсное производство в отношении кредитных организаций имеет свои специфические особенности, которые обусловлены наличием большого количества кредиторов и их специфических категорий.

К одной из основных особенностей можно отнести срок конкурсного производства, который составляет один год, но может быть продлен неоднократно на срок не более чем на шесть месяцев по ходатайству любого из лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Еще одной из особенностей конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом является обязанность Банка России по контролю за деятельностью конкурсного управляющего.

С момента принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и, соответственно, об открытии конкурсного производства, продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные федеральным законодательством.

Важной особенностью конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом является обязанность прохождения арбитражными управляющими, которые являются конкурсными управляющими кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, соответствующей аккредитации при Банке России, порядок которой устанавливается Банком России. Аккредитация конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, является обязательным условием для проведения законного конкурсного производства, и в случае аннулирования Банком России указанной аккредитации, конкурсный управляющий в обязательном порядке должен быть отстранён арбитражным судом от

исполнения своих обязанностей на основании соответствующего заявления, предоставленного Банком России в арбитражный суд.

При определении размера денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, для пересчета их в национальную валюту по общему правилу используется курс иностранной валюты на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, за исключением текущих обязательств, определяется на этот же день.

К особенностям конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом можно отнести так же срок предъявления требований кредиторов в ходе конкурсного производства, который не может составлять более 60 дней с момента опубликования сообщения об открытии конкурсного производства по кредитной организации признанной банкротом. Кредиторы, предъявляя свои внесенные в реестр требований кредиторов требования, к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, могут считать свои требования установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией, если в течение 60 рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий не направил кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанных требований из реестра требований кредиторов.

По требованиям первых двух очередностей, т.е. по требованиям физических лиц, конкурсный управляющий может принять единоличное решение о включении указанных требований в реестр требований кредиторов, несмотря на отсутствие письменного заявления кредитора, исходя из сведений, имеющихся в кредитной организации. Конкурсный управляющий имеет право провести проверку обоснованности таких

сведений и затребовать у указанной категории кредиторов определенные подтверждающие эти сведения документы.

Конкурсный управляющий в рамках конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом должен осуществить передачу имущества (активов) и обязательств кредитной организации (должника) или их части иным кредитным организациям. Передача имущества и обязательств кредитной организации должна быть осуществлена с согласия Комитета банковского надзора Банка России.

Замещение активов кредитных организаций недопустимо в ходе конкурсного производства, а продажа имущества кредитной организации может быть осуществлена как по отдельности, так и единым лотом. Единым лотом могут быть выставлены на продажу права требования по договорам займа, кредита и факторинга (кредитный портфель кредитной организации), а также имущество, переданное кредитной организацией по договорам лизинга с одновременной уступкой прав требований по таким договорам. Конкурсный управляющий вправе приобрести имущество кредитной организации, которое не было продано на повторных торгах, по начальной цене, установленной для этих торгов.

В ходе конкурсного производства, исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации осуществляется в определенной очередности. В первую очередь должны быть удовлетворены требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, а также осуществляет компенсацию морального вреда; требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета; требования Агентства по страхованию вкладов и Банка России.<sup>59</sup>

---

<sup>59</sup> Указание ЦБ РФ от 29.10.2008 N 2106-У «О порядке принятия Банком России решений о направлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» предложения об участии в предупреждении банкротства банка и о согласовании (утверждении) плана участия государственной

Среди особенностей конкурсного производства кредитной организации признанной банкротом можно выделить так же срок исполнения обязательств кредитной организации ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами) в конкурсном производстве, течение которого может начаться сразу же после уведомления конкурсного управляющего.

По требованиям кредиторов, требования которых не были удовлетворены в полном объеме, либо не были удовлетворены вообще из-за недостаточности имущества кредитной организации, существуют свои особенности. Так, указанная категория кредиторов вправе предъявить требования к третьему лицу, незаконно получившему имущество кредитной организации. Кредиторы чьи требования не были удовлетворены, вправе обратиться в арбитражный суд с иском об обращении взыскания с незаконно полученного имущества кредитной организации или с истребования указанного имущества в размере требований, оставшихся не погашенными в ходе конкурсного производства. В ходе судебного разбирательства должна быть доказана незаконность получения третьим лицом имущества кредитной организации путем признания недействительной сделки, во исполнение которой произведена передача третьему лицу имущества кредитной организации.

По завершению расчетов с кредиторами и после согласования с Банком России ликвидационного баланса, в обязанности конкурсного управляющего входит предоставление в арбитражный суд отчета о результатах проведения конкурсного производства. Арбитражный суд, рассмотрев отчет конкурсного управляющего, выносит определение о завершении конкурсного производства, что является основанием для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации кредитной организации.

## Заключение

В настоящее время рыночной экономике присущи такие явления как экономический спад, ужесточение денежно-кредитных отношений, что, несомненно является предпосылками к несостоятельности хозяйствующих субъектов. В любой современной стране с развитой экономической системой одним из важнейших механизмов правового регулирования рыночного регулирования является законодательство о несостоятельности (банкротстве).

Несостоятельность (банкротство) кредитных организаций имеет свои специфические особенности, т.к. эта деятельность связана с деятельностью других организаций, и банкротство кредитной организации может повлечь за собой банкротство множества других субъектов экономической деятельности.

Исторические корни института несостоятельности (банкротства) в России достаточно глубоки, но на сегодняшний день основы современного банкротства заложены Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Данным законом определяется понятие несостоятельности (банкротства) в современном российском законодательстве: «Несостоятельность (банкротство) есть признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей».

В рассмотрении дела о банкротстве участвует довольно широкий круг лиц, необходимость участия которых определяется множеством факторов, учитывающих интересы участников данного правоотношения. К составу лиц, участвующих в деле о банкротстве, относятся: должник; конкурсный кредитор; арбитражный управляющий; уполномоченные органы и иные лица.

На каждом этапе процесса о несостоятельности осуществляется различное воздействие на должника с помощью особых мер. Воздействие на должника начинается с применения обеспечительных мер на первом этапе возбуждения производства по делу. Если существует возможность восстановления платежеспособности должника, то применяются восстановительные меры, которые осуществляются в рамках моратория на удовлетворение требований кредиторов. Заключительным этапом является применение ликвидационных мер, осуществление которых начинается с момента признания должника несостоятельным (банкротом).

Определение несостоятельности (банкротства) кредитной организации имеет свои существенные особенности, которые отличают его от понятия несостоятельности, применяемого к другим участникам данных правоотношений. Под несостоятельностью кредитной организации, как правило, подразумевается подтвержденная арбитражным судом неспособность кредитной организации удовлетворить требования своих кредиторов и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в обязательном порядке должны проявляться в совокупности, поскольку отсутствие какого-либо из признаков влечет недопустимость возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве. Выделяют три основных признака: неисполнение требований кредиторов по обязательствам и обязательным платежам; срок неисполнения обязанностей по уплате обязательных платежей, превышающий четырнадцать дней; фактически отозванная лицензия у кредитной организации Банком России.

Деятельность, которая направлена на повышение экономических характеристик организации с целью избежать угрозы банкротства, называется предупреждением банкротства. Данный процесс представляет собой поиск и устранение факторов, приводящих к банкротству, для чего осуществляются определенные мероприятия контроля и борьбы с несостоятельностью. Меры по предупреждению банкротства кредитных

организаций осуществляются при наличии определенных оснований, которые в свою очередь являются факторами, наличие которых предполагает начало осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации. Выделяют следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление; назначение временной администрации; реорганизация кредитной организации.

Надзор за деятельностью кредитных организаций, осуществляемый Банком России в рамках его задачи по обеспечению стабильности и надежности банковской системы, регулярно ужесточается и совершенствуется. Большое значение в механизме надзорных мер отводится санации (финансовому оздоровлению) кредитных организаций, которая представляет собой систему особых мероприятий, проводимых для предотвращения банкротства кредитных организаций, испытывающих финансовые затруднения. План санации кредитной организации составляется в соответствии с требованиями нормативных актов, принятых Банком России.

Институт несостоятельности (банкротства) кредитных организаций имеет свои особенности. В первую очередь, необходимо отметить особую роль Банка России в дела о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. В ряде случаев Банк России выступает заявителем по делу о банкротстве, и помимо этого является органом, осуществляющим отзыв лицензии у кредитной организации на осуществление банковских операций. Из числа сотрудников Банка России так же создается временная администрация в кредитной организации, осуществляющая не только контролирующую функцию, но и задачи по финансовому оздоровлению кредитной организации-должника.

Особые требования в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций выдвигается так же и к кандидатуре арбитражного управляющего, которые касаются специфики его деятельности. Кроме того, кандидаты на должность арбитражного управляющего должны пройти



обучение, предусмотренное нормативными актами Банка России и в последствии получить разрешение на осуществление деятельности арбитражного управляющего именно кредитных организаций.

В процессе конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом, существуют свои особенности, которые касаются порядка установления требований кредиторов (кредиторы вправе предъявить требования, как во время деятельности временной администрации, так и в ходе конкурсного производства), а также особенности, касающиеся целей и задач собрания кредиторов.

Таким образом, в обобщении изученного материала по вопросу, поименованному в теме магистерской диссертации, можно сказать, что изучение и исследование совокупности материальных и процессуальных норм, регулирующих правоотношения в сфере несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, является в настоящее время крайне актуальным.

**Список использованных источников**

## Нормативно-правовые акты:

1. «Конституция Российской Федерации» (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ) // «Собрание законодательства РФ», 14.04.2014, N 15, ст. 1691.
2. «Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации» от 24.07.2002 N 95-ФЗ (ред. от 23.06.2016) // «Собрание законодательства РФ», 29.07.2002, N 30, ст. 3012.
3. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, N 32, ст. 3301.
4. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410.
5. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья)» от 26.11.2001 N 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // «Собрание законодательства РФ», 03.12.2001, N 49, ст. 4552.
6. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)» от 18.12.2006 N 230-ФЗ (ред. от 03.07.2016) // «Собрание законодательства РФ», 25.12.2006, N 52 (1 ч.), ст. 5496.
7. «Гражданский кодекс РСФСР» (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) (ред. от 26.11.2001) (утратил силу) // «Ведомости ВС РСФСР», 1964, N 24, ст. 407.
8. «Гражданский процессуальный кодекс РСФСР (утв. ВС РСФСР 11.06.1964) (ред. от 31.12.2002) (утратил силу)» // «Свод законов РСФСР», т. 8, с. 175.

9. Закон РФ от 19.11.1992 N 3929-1 «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» (утратил силу) // «Российская газета», N 279, 30.12.1992.
10. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» // «Российская газета», N 27, 10.02.1996.
11. Федеральный закон от 08.01.1998 N 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (утратил силу) // «Российская газета», N 10, 20.01.1998, N 11, 21.01.1998.
12. Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (утратил силу) // «Российская газета», N 41-42, 04.03.1999.
13. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // «Российская газета», N 127, 13.07.2002.
14. Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О несостоятельности (банкротстве)» // «Российская газета», N 209-210, 02.11.2002.
15. Федеральный закон от 27.10.2008 N 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (утратил силу) // «Российская газета», N 224, 28.10.2008.
16. Федеральный закон от 04.05.2011 N 99-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О лицензировании отдельных видов деятельности» // «Российская газета», N 97, 06.05.2011.
17. Постановление Правительства РФ от 20.05.1994 N 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий» // «Собрание законодательства РФ», 30.05.1994, N 5, ст. 490.
18. Постановление Правительства РФ от 25.12.1998 N 1544 «О лицензировании деятельности физических лиц в качестве арбитражных управляющих» // «Собрание законодательства РФ», 04.01.1999, N 1, ст. 194.
19. Постановление Правительства РФ от 09.07.2003 N 414 «Об утверждении Правил проведения стажировки в качестве помощника

арбитражного управляющего» // «Собрание законодательства РФ», 14.07.2003, N 28, ст. 2939.

20. Постановление Правительства РФ от 19.09.2003 N 586 «О требованиях к кандидатуре арбитражного управляющего в деле о банкротстве стратегического предприятия или организации» // «Российская газета», N 191, 25.09.2003.

21. Положение ЦБ РФ от 06.09.2001 N 2929-П «О порядке аттестации Банком России арбитражных управляющих (ликвидаторов) кредитных организаций» // «Вестник Банка России», N 57-58, 19.09.2001.

22. Положение ЦБ РФ от 09.11.2005 N 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» // «Вестник Банка России», N 67, 15.12.2005.

23. Положение ЦБ РФ от 16.01.2007 N 301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России» // «Вестник Банка России», N 11, 01.03.2007.

24. Инструкция ЦБ РФ от 11.11.2005 N 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» // «Вестник Банка России», N 68, 21.12.2005.

25. Указание ЦБ РФ от 22.11.1996 N 363 (ред. от 30.04.1997) «О планах санации кредитных организаций» // «Вестник Банка России», 04.12.1996, N 66.

26. Указание ЦБ РФ от 21.12.2004 N 1532-У «Об утверждении Программы обучения арбитражных управляющих» // «Вестник Банка России», N 5, 02.02.2005.

27. Указание ЦБ РФ от 29.10.2008 N 2106-У «О порядке принятия Банком России решений о направлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» предложения об участии в предупреждении

банкротства банка и о согласовании (утверждении) плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства банка» // «Вестник Банка России», N 62, 01.11.2008.

28. Указание ЦБ РФ от 29.10.2008 N 2107-У «Об оценке финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению его банкротства» // «Вестник Банка России», N 62, 01.11.2008.

29. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У (ред. от 02.06.2016) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» // «Вестник Банка России», N 75 - 76, 25.12.2009.

30. Указание ЦБ РФ от 04.09.2013 N 3054-У (ред. от 21.10.2015) «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» // «Вестник Банка России», N 61, 13.11.2013.

31. Письмо ЦБ РФ от 30.04.1997 N 443 «О методических рекомендациях по составлению планов санации кредитными организациями» // «Банковский бюллетень», N 23, 1997.

32. Письмо ЦБ РФ от 08.09.1997 N 513 «О методических рекомендациях о порядке оценки мероприятий по финансовому оздоровлению (планов санации) кредитной организации» // «Банковский бюллетень», N 45, 1997.

33. Письмо ЦБ РФ от 15.06.2000 N 120-Т «О работе территориальных учреждений Банка России по оценке финансового состояния кредитных организаций» // «Бизнес и банки», N 27, 2000.

34. Письмо ЦБ РФ от 18.06.2001 N 72-Т «Рекомендации по порядку формирования и ведения дел кандидатов на получение аттестата арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации (ликвидатора)» // «Бизнес и банки», N 32, 2001.

35. Письмо ЦБ РФ от 06.12.2013 N 234-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» // «Вестник Банка России», N 75-76, 20.12.2013.
36. Решение Правления Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 25.10.2012 N 85 «Порядок проведения Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» передачи имущества (активов) и обязательств ликвидируемой кредитной организации или их части».

Специальная литература:

37. Андреева, О.В. Анализ финансовой устойчивости кредитных организаций Поволжья [Текст] / Проблемы современной экономики, 2014, №4 (52). – 167-171 с.
38. Белов, В.А. Введение в гражданское право [Текст]: учебное пособие / В.А. Белов. – М.: МГУ, 2016. – 624 с.
39. Борисяк Д. Итоги-2014: Государство готово спасти банки [Текст] / Ведомости, 2014, № 3746.
40. Васьковский, Е.В. Учебник гражданского права [Текст]: учебное пособие / Е.В. Васьковский. – М.: Статут, 2016. – 384 с.
41. Витрянский, В.В. Новое в правовом регулировании несостоятельности (банкротства) [Текст] / Хозяйство и право, 2003, №1. – 38-48 с.
42. Витрянский, В.В. Понятие, критерии и признаки несостоятельности [Текст] / Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, 2001, №3. – 47-52 с.
43. Витрянский, В.В. Развитие российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) и практики его применения [Текст] / Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, 2001, №3. – 18-24 с.

44. Волкова, А.В. Практика санации кредитных организаций в РФ и ее эффективность / Молодой ученый, 2016, №9. – 516-520 с.
45. Гаджиагаев, М.А. Количественные и качественные показатели стрессоустойчивости и надежности коммерческого банка [Текст] / Фундаментальные исследования, 2015, №7-4. – 811-816 с.
46. Гольмстен, А.Х. Охранительное судопроизводство и конкурсный процесс [Текст]: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Дело, 1911. – 292 с.
47. Гольмстен, А.Х. Программа по гражданскому процессу [Текст]: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Нев. тип., 1986. – 381 с.
48. Гольмстен, А.Х. Русское гражданское право [Текст]: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Изд. А.Ф. Цинзерлинга, 1898. – 148 с.
49. Гольмстен, А.Х. Учебник русского гражданского судопроизводства [Текст]: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Тип. М. Меркушева, 1907. – 411 с.
50. Гольмстен, А.Х. Юридические исследования и статьи [Текст]: учебное пособие / А.Х. Гольмстен. – СПб.: Тип. М. Стасюлевича, 1894. – 110 с.
51. Железцова, С.О. Процедура банкротства финансовое оздоровление [Текст] / СТЭЖ, 2015, №1 (20). – 22-24 с.
52. Ивакин, В.И. Гражданское право [Текст]: учебное пособие / В.И. Ивакин. – М.: Юрайт, 2016. – 160 с.
53. Иванова, Е.В. Гражданское право. Общая часть [Текст]: учебное пособие / Е.В. Иванова. – М.: Юрайт, 2016. – 280 с.
54. Исаева, Е. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций в РФ [Текст]: учебное пособие / Е. Исаева. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. – 80 с.
55. Комолов, А. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций [Текст]: учебное пособие / А. Комолов. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2012. – 208 с.

56. Курилова, А.А. Банковский менеджмент, его понятие и элементы [Текст] / Вестник НГИЭИ, 2015, №5 (48). – 78-83 с.
57. Маньковский, И., Вабищевич, С. Гражданское правоотношение: субъект-объектная характеристика [Текст]: учебное пособие / И. Маньковский. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2013. – 252 с.
58. Милославская, Е.Г. Гражданское право [Текст]: учебное пособие / Е.Г. Милославская. – М.: РГ-Пресс, 2016. – 80 с.
59. Одинцов, С.В. Процедура финансового оздоровления – основные положения банковского права Великобритании и Российской Федерации [Текст] / Имущественные отношения в РФ, 2014, №10 (157). – 80-87 с.
60. Рейхерт, Н.В. Ликвидация кредитных организаций: причины и основания [Текст] / Инновационная наука, 2015, №10-2. – 121-124 с.
61. Романова, Е.Н., Шаповал, О.В. Гражданское право. Общая часть [Текст]: учебное пособие / Е.Н. Романова. – М.: Инфра-М, 2017. – 202 с.
62. Рыкова, И.Н. Предпосылки возникновения банкротства в реальном секторе экономики [Текст] / Имущественные отношения в РФ, 2015, №11 (170). – 95-112 с.
63. Савдерова, А.Ф. Формирование курса развития банковского сектора Российской Федерации на основе оценки макроэкономических показателей его деятельности [Текст] / Вестник ЧГУ, 2014, №3. – 202-207 с.
64. Сеничева, В.Н. Эволюция современного российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) [Текст] / Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики, 2015, №7-1 (57). – 159-161 с.
65. Тарада, А.С. Международная и Российская практика применения инструментов антикризисного управления кредитными организациями [Текст] / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014, №21. – 54-67 с.
66. Тарада, А.С. Развитие наднационального антикризисного управления кредитными организациями и единство регулирования [Текст] / Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014, №28. – 51-63 с.



67. Трофимова, Е.А. Современная парадигма эффективных коммерческих банков [Текст] / *Фундаментальные исследования*, 2015, №2-5. – 1036-1040 с.
68. Уваров, А.С. Критерии и признаки банкротства хозяйствующих субъектов [Текст] / *Актуальные вопросы экономических наук*, 2016, №50-2. – 68-72 с.
69. Хлопунова, М.В. Накопленные и текущие проблемы посткризисного восстановления банковской системы [Текст] / *Финансовая аналитика: проблемы и решения*, 2015, №40 (274). – 46-53 с.
70. Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права [Текст]: учебное пособие / В.С. Ем. – М.: Статут, 2003. – 550 с.
71. Шершеневич, Г.Ф. Наука гражданского права в России [Текст]: учебное пособие / В.С. Ем. – М.: Статут, 2003. – 250 с.
72. Шершеневич, Г.Ф. Учебник русского гражданского права [Текст]: учебное пособие / В.С. Ем. – М.: Статут, 2005. – 461 с.
73. Энгельман, И.Е. О давности по русскому гражданскому праву: Историко-догматическое исследование [Текст]: учебное пособие / В.В. Витрянский. – М.: Статут, 2003. – 511 с.
74. Юкша, Я.А. Гражданское право [Текст]: учебное пособие / Я.А. Юкша. – М.: Инфра-М, 2017. – 400 с.

#### Материалы юридической практики:

75. Постановление Пленума ВАС РФ от 08.04.2003 N 4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» // «Вестник ВАС РФ», N 6, 2003.
76. Информационное письмо ВАС РФ от 25.04.1995 N С1-7/ОП-237 «Обзор практики применения арбитражными судами законодательства о несостоятельности (банкротстве)» // «Вестник ВАС РФ», N 7, 1995.

77. Информационное письмо ВАС РФ от 07.08.1997 N 20 «Обзор практики применения арбитражными судами законодательства о несостоятельности (банкротстве)» // «Вестник ВАС РФ», N 10, 1997.

78. Информационное письмо ВАС РФ от 14.06.2001 N 64 «О некоторых вопросах применения в судебной практике Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (утратил силу) // «Вестник ВАС РФ», N 9, 2001.

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ  
443045, г. Самара, ул. Авроры, 148, тел. (846-2) 26-56-17**

**Именем Российской Федерации**

**РЕШЕНИЕ**

**01 марта 2016 года**

**Дело №А55-31891/2015**

**Арбитражный суд Самарской области в составе:**

судьи Садовниковой Т.И.,

при ведении протокола судебного заседания с использованием средств аудиозаписи помощником судьи Мироновой Ю.И.,

рассмотрев 20 февраля 2016 года в судебном заседании дело по заявлению Центрального Банка Российской Федерации в лице Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации к Обществу с ограниченной ответственностью «Самарский ипотечно-земельный банк» (ООО «ИПОЗЕМбанк» (г. Самара) о несостоятельности (банкротстве)

при участии в судебном заседании:

от заявителя - Чумаченко С.А. – доверенность от 02.10.2014г.

от должника - Масленников М.А.- доверенность от 04.02.2016г.; Фролов М.П.- приказ № ОД-3286 от 24.11.2015г.; Гуськов А.В.- доверенность от 19.02.2016г.

Киямов Н.З.- представитель участников, протокол № 81 от 25.01.2016г.

от учредителей – Шарапов Н.Н.- доверенность от 03.02.2016г.

Асылгареева З.Х.- представитель работников - протокол общего собрания работников от 25.01.2016г., Салихова Л.А.- доверенность от 04.02.2016г.

**Установил:**

25.12.2015г. Центральный Банк Российской Федерации в лице Отделения по Самарской области Волго-Вятского управления Центрального Банка Российской Федерации обратился в Арбитражный суд Самарской области с заявлением о признании кредитной организации- Общества с ограниченной ответственностью « Самарский ипотечно-земельный банк» ( ООО « ИПОЗЕМбанк»)(г. Самара) несостоятельным ( банкротом) с возложением обязанности конкурсного управляющего на Государственную корпорацию « Агентство по страхованию вкладов».

Определением Арбитражного суда Самарской области от 11.01.2016г. заявление Центрального Банка РФ в лице Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации принято к производству.

## Продолжение приложения 1

В соответствии со статьей 189.60 Федерального закона « О несостоятельности (банкротстве)» в арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют : а) представитель работников кредитной организации; представитель учредителей (участников) кредитной организации.

Исходя из содержания указанной нормы по ходатайству Киямова Н.З. он был привлечен в качестве представителей участников должника (протокол № 81 от 25.01.2016г.), Асылгареева З.Х. привлечена по ходатайству в качестве представителя работников должника ( протокол № 1 от 25.01.2016г. общего собрания работников ООО « ИПОЗЕМбанк»).

Руководитель временной администрации представил письменный отзыв, из которого следует, что поддерживает заявление Центрального Банка Российской Федерации в лице Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации о признании Банка несостоятельным (банкротом).

Исследовав материалы дела, выслушав лиц, явившихся в судебное заседание, арбитражный суд считает заявление Центрального Банка РФ в лице Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка РФ подлежащим удовлетворению, исходя при этом из следующего.

Как кредитная организация ООО «Самарский ипотечно-земельный банк» зарегистрирован Банком России 04.08.1994г.

В связи с неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течение одного года требований, предусмотренных статьей 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона « О противодействии легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом « О Центральном банке Российской Федерации(Банке России)» , руководствуясь статьями 19, пунктом 6 и 6.1 части первой статьи 20 Федерального закона « О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона « О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» приказом Банка России от 24.11.2015г. № ОД-3286 у кредитной организации с 24.11.2015г. отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Приказом Банка России от 24.11.2015г. № ОД-3287 назначена временная администрация по управлению кредитной организацией.

В соответствии со статьей 189.8 Закона о банкротстве 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.

## Продолжение приложения 1

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 настоящим Федеральным законом, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

В соответствии с пунктом 1 статьи 189.64 Закона о банкротстве заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве может быть возбуждено только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на основании заявлений лиц, указанных в пункте 1 статьи 189.61 настоящего Закона, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, и если эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплате обязательных платежей. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.

Факт недостаточности стоимости имущества (активов) кредитной организации для исполнения обязательств перед кредиторами подтверждается следующими данными, представленными временной администрацией : на дату отзыва лицензии активы Банка составляли 124 457тыс.руб., размер обязательств – 180 966 тыс.руб., величина обязательств превышала величину активов на 56 509тыс.руб. По состоянию на 19.02.2016г. стоимость активов Банка составляла 154 315тыс.руб. при величине обязательств 181 085тыс.руб.

Во исполнение требований пункта 22.15 Положения Банка России от 09.11.2015г. № 279-П» О временной администрации по управлению кредитной организации» временной администрацией после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций было проведено обследование кредитной организации. В ходе обследования временной администрацией осуществлена переоценка активов, в т.ч за счет реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности и досозданы резервы, что привело к корректировке стоимости имущества(активов)кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2015г. № 3728-У» О методике определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации» по форме отчетности 0409806» Бухгалтерский баланс». По результатам исследования временной администраций было установлено, что активы составляли 124 457 тыс.руб.( чистая ссудная задолженность – 40 765 тыс. руб., прочие активы – 6 988тыс.руб., ликвидные активы- 71 799 тыс.руб.); обязательства Банка представлены следующим образом : средства клиентов на счетах, открытых в Банке – 173 393тыс.руб.; выпущенные долговые обязательства - 1 200 тыс.руб.; прочие обязательства – 6 373 тыс.руб.

Таким образом, временной администрацией был сделан вывод, что имущество кредитной организации недостаточно для исполнения обязательств Банка в полном объеме, тем самым, у Банка имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные пунктом 1 статьи 189.8 Закона о банкротстве.

## Продолжение приложения 1

Статьей 189.73 Закона о банкротстве предусмотрено, принятие решения арбитражным судом о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства.

Поскольку кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, конкурсным управляющим данной кредитной организации в силу пункта 1 статьи 189.77 Закона о банкротстве является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Таким образом, заявление Центрального Банка Российской Федерации в лице Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации подлежит удовлетворению, ООО «ИПОЗЕМбанк» следует признать несостоятельным (банкротом), открыть в отношении него конкурсное производство сроком на один год и утвердить конкурсным управляющим Банка Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

В судебном заседании от представителя участников ООО «ИПОЗЕМбанк» было представлено ходатайство о назначении судебной финансово-экономической экспертизы.

В соответствии с пунктом 3 статьи 50 Закона о банкротстве при подготовке дела о банкротстве к судебному разбирательству, а также при рассмотрении дела о банкротстве для решения вопросов, требующих специальных знаний, арбитражный суд вправе назначить экспертизу, в том числе, по своей инициативе.

Таким образом, назначение экспертизы для разрешения вопросов, требующих специальных знаний, является правом суда.

Ходатайство о назначении экспертизы было заявлено Киямовым Н.З.- представителем участников ООО «ИПОЗЕМбанк». Согласно статье 189.60 Закона о банкротстве он был привлечен к участию в рассмотрении заявления как лицо, участвующее в арбитражном процессе по делу о банкротстве и в силу пункта 2 статьи 189.59 Закона о банкротстве не наделен правами лица, участвующего в деле о банкротстве.

В соответствии со статьей 82 АПК РФ для разъяснения возникающих при рассмотрении дела вопросов, требующих специальных знаний, арбитражный суд назначает экспертизу по ходатайству лица, участвующего в деле или с согласия лиц, участвующих в деле.

Таким образом, поскольку в соответствии с пунктом 3 статьи 126 Закона о банкротстве представители участников должника до введения процедуры конкурсного производства не обладают правами лиц, участвующих в деле, суд не находит оснований для удовлетворения ходатайства представителя участников должника Киямова Н.З. о назначении экспертизы.

Руководствуясь статьями 167-170, 176 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, статьями 189.58, 189.61-189.64, 189.67 Федерального закона «О несостоятельности(банкротстве)», арбитражный суд

**Р Е Ш И Л :**

Ходатайство представителя участников ООО « ИПОЗЕМбанк» о назначении экспертизы оставить без удовлетворения.

Признать Общество с ограниченной ответственностью « Самарский ипотечно-земельный банк», регистрационный номер 3026, ОГРН 1026300007030, ИНН 6319029750 несостоятельным (банкротом).

Открыть в отношении Общества с ограниченной ответственностью « Самарский ипотечно-земельный банк» конкурсное производство сроком на один год.

Утвердить конкурсным управляющим Общества с ограниченной ответственностью « Самарский ипотечно-земельный банк» Государственную корпорацию « Агентство по страхованию вкладов».

С момента принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства считать наступившими последствия, установленные статьей 189.76 Федерального закона « О несостоятельности (банкротстве)».

Взыскать с Общества с ограниченной ответственностью « Самарский ипотечно-земельный банк» в доход федерального бюджета государственную пошлину в сумме 6 000 руб.

Назначить судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего ООО « Самарский ипотечно-земельный банк» на 19 августа 2016года на 10часов 30мин. в помещении суда, комн. 227.

Предложить конкурсному управляющему представить отчет о мероприятиях, проведенных в процедуре конкурсного производства, за шесть месяцев, информацию о планируемых в рамках процедуры конкурсного производства мероприятиях, проведение которых необходимо до завершения процедуры банкротства.

Решением может быть обжаловано в Одиннадцатый арбитражный апелляционный суд с направлением апелляционной жалобы через Арбитражный суд Самарской области.

Судья

Т.И. Садовникова

**АРБИТРАЖНЫЙ СУД ПОВОЛЖСКОГО ОКРУГА****ПОСТАНОВЛЕНИЕ  
от 22 декабря 2016 г. N Ф06-16027/2016**

Дело N А55-31891/2015

Резолютивная часть постановления объявлена 15 декабря 2016 года.

Полный текст постановления изготовлен 22 декабря 2016 года.

Арбитражный суд Поволжского округа в составе:

председательствующего судьи Моисеева В.А.,

судей Богдановой Е.В., Ивановой А.Г.,

при участии представителей:

Центрального банка Российской Федерации - Чумаченко С.А., доверенность от 02.10.2014, Гуськова А.В., доверенность от 06.04.2016,

Киямова Н.З. - Салаховой Л.А., доверенность от 07.12.2016,

конкурсного управляющего обществом с ограниченной ответственностью "Самарский ипотечно-земельный банк" государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" - Курлыковой А.А., доверенность от 04.03.2016,

в отсутствие иных лиц, участвующих в деле, извещенных надлежащим образом, рассмотрев в открытом судебном заседании кассационную жалобу представителя учредителей общества с ограниченной ответственностью "Самарский ипотечно-земельный банк" Киямова Наиля Зайнетдиновича

на решение Арбитражного суда Самарской области от 01.03.2016 (судья Садовникова Т.И.) и постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 31.08.2016 (председательствующий судья Селиверстова Н.А., судьи Александрова А.И., Холодков Ю.Е.)

по делу N А55-31891/2015

по заявлению Центрального Банка Российской Федерации в лице отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации к обществу с ограниченной ответственностью "Самарский ипотечно-земельный банк" (ОГРН 1026300007030, ИНН 6319029750) о признании несостоятельным (банкротом),

установил:

25.12.2015 Центральный Банк Российской Федерации в лице Отделения по Самарской области Волго-Вятского главного управления Центрального Банка Российской Федерации (далее - Центральный Банк, Банк России) обратился в Арбитражный суд Самарской области с заявлением о признании кредитной организации - общества с ограниченной ответственностью "Самарский ипотечно-земельный банк" (далее - ООО "ИПОЗЕМбанк", Банк, должник) несостоятельным (банкротом) с возложением обязанности конкурсного управляющего на государственную корпорацию "Агентство по страхованию вкладов".

Определением Арбитражного суда Самарской области от 11.01.2016 заявление Центрального Банка принято к производству.

Решением Арбитражного суда Самарской области от 01.03.2016 ходатайство представителя участников ООО "ИПОЗЕМбанк" о назначении экспертизы оставлено без удовлетворения. ООО "ИПОЗЕМбанк" признано несостоятельным (банкротом). В отношении ООО "ИПОЗЕМбанк" открыто конкурсное производство сроком на один год.



Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов". С ООО "ИПОЗЕМбанк" в доход федерального бюджета взыскана государственная пошлина в сумме 6 000 руб. Назначено судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего ООО "ИПОЗЕМбанк" на 19.08.2016.

Постановлением Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 31.08.2016 решение Арбитражного суда Самарской области от 01.03.2016 оставлено без изменений.

В кассационной жалобе представитель участников должника, ссылаясь на неправильное применение судебными инстанциями норм права и несоответствие их выводов обстоятельствам дела, просит отменить решение суда первой инстанции и постановление апелляционного суда, принять новое решение о прекращении производства по делу о банкротстве Банка.

По мнению заявителя кассационной жалобы, судами двух инстанций оставлены без внимания представленные должником доказательства отсутствия у Банка признаков неплатежеспособности и необоснованно отказано в ходатайстве о назначении экспертизы, что привело к принятию неправомерного, как он считает, решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

В отзыве на кассационную жалобу Центральный Банк просит оставить обжалуемые судебные акты без изменения, считая их принятыми с соблюдением всех норм материального и процессуального права; полагает, что все доводы кассационной жалобы уже были предметом исследования судов двух инстанций и получили надлежащую правовую оценку.

Проверив материалы дела, обсудив доводы кассационной жалобы, отзыва на нее, заслушав в судебном заседании Центрального Банка - Чумаченко С.А., Гуськова А.В., Киямова Н.З. - Салахову Л.А., конкурсного управляющего ООО "ИПОЗЕМбанк" государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" - Курлыкову А.А., судебная коллегия приходит к следующему.

Как установлено судами и подтверждается материалами дела основанием для обращения Центрального Банка в суд с заявлением о признании кредитной организации - ООО "ИПОЗЕМбанк" несостоятельным (банкротом) послужило то обстоятельство, что у ООО "ИПОЗЕМбанк" с 24.11.2015 отозвана лицензия на осуществление банковских операций и приказом N ОД-3287 назначена временная администрация по управлению кредитной организацией.

Во исполнение требований пункта 22.15 Положения о временной администрации по управлению кредитной организацией, утвержденной Банком России 09.11.2015 N 279-П (далее - Положение N 279-П), временной администрацией после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций было проведено обследование кредитной организации.

В ходе обследования временной администрацией осуществлена переоценка активов, в том числе за счет реклассификации ссудной и приравненной к ней задолженности и досозданы резервы, что привело к корректировке стоимости имущества (активов) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Указанием Банка России от 15.07.2015 N 3728-У "О методике определения стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации" по форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс".

По результатам исследования временной администраций установлено, что активы должника составляли 124 457 тыс. руб. (чистая ссудная задолженность - 40 765 тыс. руб., прочие активы - 6 988 тыс. руб., ликвидные активы - 71 799 тыс. руб.); обязательства Банка представлены следующим образом: средства клиентов на счетах, открытых в Банке - 173 393 тыс. руб.; выпущенные долговые обязательства - 1 200 тыс. руб.; прочие

обязательства - 6 373 тыс. руб. Временной администрацией сделан вывод о том, что имущества кредитной организации недостаточно для исполнения обязательств Банка в полном объеме, тем самым, у Банка имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные пунктом 1 статьи 189.8 Закона о банкротстве.

При этом, определяя критерий недостаточности имущества Банка, временная администрация проводила оценку финансового состояния должника на основании документов, полученных от бывшего руководства банка, в том числе отчетности по форме 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации" и ведомости остатков на дату отзыва лицензии (24.11.2015), а также иной документации и руководствовалась методиками, разработанными Банком России.

На основании представленных доказательств, суд первой инстанции установил, что после отзыва у ООО "ИПОЗЕМбанк" лицензии на осуществление банковских операций и назначения временной администрации должник имеет не исполненные более четырнадцати дней обязательства, а стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей

Оценив представленные сторонами доказательства с позиций статьи 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее - АПК РФ), руководствуясь пунктом 1 статьи 189.8 Федерального закона от 26.10.2002 N 127 "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве) суд первой инстанции, пришел к выводу об обоснованности требования о признании Банка несостоятельным (банкротом) и открытии конкурсного производства.

Суд апелляционной инстанции выводы суда первой инстанции признал законными и обоснованными, сделанными на основании правильного применения норм материального и процессуального права; оснований для удовлетворения апелляционной жалобы не усмотрел.

Отклоняя доводы Банка, касающиеся расчетов, произведенных временной администрацией, суд апелляционной инстанции указал на то, что сведения, содержащиеся в отзыве Банка России содержат подробное заключение о финансовом состоянии должника, а также подтверждают достоверность расчета стоимости имущества (активов) и обязательств банка, произведенного временной администрацией в соответствии с нормативными актами Банка России.

Доводы заявителей апелляционной жалобы о необходимости назначения финансово-экономической экспертизы судом апелляционной инстанции отклонены со ссылкой на положения части 1 статьи 82 АПК РФ исходя из того, что назначаемая Банком России временная администрация по управлению кредитной организацией обладает специальными знаниями, необходимыми для проведения обследования финансового состояния банка, которое является обязанностью временной администрации в силу пунктом 2 статьи 189.32 Закона о банкротстве.

Доводы о том, что проведенная временной администрацией реклассификация ссудной задолженности и доначисление резервов на возможные потери не соответствуют действующим общеприменимым методикам, инструкциями и положениям Банка России судом апелляционной инстанции исследованы и отклонены как необоснованные с указанием на произведение доначисление резервов на возможные потери по ссудам с учетом выявленных временной администрацией фактических обстоятельств с присвоением определенной категории качества и в пределах значений предусмотренных Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, утвержденный Банком России 26.03.2004 N 254-П (далее - Положение N 254-П) для

соответствующей категории качества используя консервативный подход, обоснованный обстоятельствами, связанными с отзывом лицензии.

Также суд апелляционной инстанции принял во внимание, что заключение временной администрации по управлению кредитной организацией о результатах обследования деятельности ООО "ИПОЗЕМбанк" от 18.12.2015 N 421/ВАДСП анализировалось Банком России на предмет соблюдения методик, установленных нормативными актами Банка России, по результатам которого нарушений выявлено не было.

Ссылку заявителей жалобы на необходимость применения инструкции "О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", утвержденной приказом Президента банка от 02.07.2015 N 78/15, суд апелляционной инстанции отклонил ввиду того, что указанная инструкция является внутренним распорядительным документом Банка.

Отклонены судом апелляционной инстанции и доводы, основанные на акте инспекционной проверки Банка от 06.10.2015 N А1КТ-И25-15-4/76ДСП, поскольку оценка стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации осуществляется на основании методик Банка России, с учетом примененных в отношении Банка мер, предусмотренных статьями 38 и 74 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации" (далее - Закон о Центральном Банке).

Доводы о нарушении временной администрацией пункта 3.11 Положения N 254-П, в части создания 100% резерва по ссудам 4-ой категории качества признаны судом апелляционной инстанции необоснованными, так как данный пункт Положения допускает установление такого размера резерва.

Указание же на получение Банком дохода за спорный период, свидетельствующий, по мнению заявителей апелляционных жалоб, об отсутствии признака неплатежеспособности у Банка, признано не опровергающим выводы суда первой инстанции, поскольку указанный доход не компенсирует доначисления должнику резервов.

Арбитражный суд Поволжского округа находит, что выводы, содержащиеся в обжалуемых судебных актах, соответствуют фактическим обстоятельствам дела, установленным судами первой и апелляционной инстанций, имеющимся в нем доказательствам, спор разрешен без нарушения либо неправильного применения норм материального права и норм процессуального права.

Согласно статье 189.8 Закона о банкротстве 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 силу пункта 1 статьи 189.64 Закона о банкротстве заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве может быть возбуждено только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на основании заявлений лиц, указанных в пункте 1 статьи 189.61 Закона о банкротстве, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, и если эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на

осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.

В соответствии со статьей 72 Закона о Центральном Банке Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы). В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации и банковской группы Банк России проводит оценку их активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Кредитная организация и банковская группа отражают в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности размер собственных средств (капитала), определенный Банком России. Обязанностью Банка России и назначенной им временной администрации по управлению кредитной организацией является определение наличия признаков банкротства кредитной организации, кроме того, это следует из положений статьи 23.1 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности", статьи 189.61 Закона о банкротстве.

Согласно пункту 22.15 положения N 279-П в ходе обследования кредитной организации временной администрацией проводится анализ качества активов банка с учетом сформированных под них резервов в соответствии с положениям N 254-П и Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утвержденной Банком России 20.03.2006 N 283-П (далее - Положение N 283-П).

В случае, если в ходе обследования временной администрацией выявлено, что при оценке стоимости активов резервы, формируемые в соответствии с положением Банка России N 254-П и N 283-П были недосозданы, временная администрация обязана доформировать данные резервы в порядке, установленном указанными нормативными актами Банка России.

Статьей 189.73 Закона о банкротстве предусмотрено, что принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства. Конкурсное производство вводится сроком на один год.

В силу статьи 189.77 Закона о банкротстве конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в силу закона является государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов", которое осуществляет полномочия конкурсного управляющего через назначенного им из числа своих служащих представителя, действующего на основании доверенности.

Исследовав и оценив доводы сторон и собранные по делу доказательства, в соответствии с требованиями статей 67, 68, 71 АПК РФ, руководствуясь положениями действующего законодательства, суды первой и апелляционной инстанций с достаточной полнотой выяснили имеющие значение для дела обстоятельства и, установив, что Банк обладает признаками несостоятельности, предусмотренными Законом о банкротстве правомерно удовлетворили требование Центрального Банка.

По мнению судебной коллегии, подлежат отклонению доводы заявителя кассационной жалобы о необоснованном отказе в удовлетворении ходатайств о назначении финансово-экономической экспертизы по делу, поскольку суд первой инстанции рассмотрел и обоснованно отклонил заявленное ходатайство.

## Продолжение приложения 2

При этом суд кассационной инстанции также принимает во внимание, что назначение экспертизы для разрешения вопросов, требующих специальных познаний, является правом, а не обязанностью суда, рассматривающего дело.

В силу статьи 71 АПК РФ оценка доказательств производится судом, рассматривающим спор по существу по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании имеющихся в деле доказательств.

Доводы, изложенные в кассационной жалобе, тождественны тем доводам, которые являлись предметом рассмотрения судов первой и апелляционной инстанций, им дана надлежащая правовая оценка, основания для ее непринятия у суда кассационной инстанции отсутствуют.

Иная оценка заявителем жалобы установленных судом фактических обстоятельств дела и толкование положений закона не означает допущенной при рассмотрении дела судебной ошибки.

С учетом изложенного суд округа считает обжалуемые судебные акты законными и не подлежащими отмене.

На основании изложенного и руководствуясь статьями 286, 287, 289 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, Арбитражный суд Поволжского округа

постановил:

решение Арбитражного суда Самарской области от 01.03.2016 и постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 31.08.2016 по делу N А55-31891/2015 оставить без изменения, кассационную жалобу - без удовлетворения.

Постановление вступает в законную силу со дня его принятия и может быть обжаловано в Судебную коллегия Верховного Суда Российской Федерации в срок, не превышающий двух месяцев со дня его принятия, в порядке, установленном статьей 291.1 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации.

Председательствующий судья  
В.А.МОЙСЕЕВ

Судьи  
Е.В.БОГДАНОВА  
А.Г.ИВАНОВА

---