

ЛИКВИДАЦИЯ РОССИЙСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (НОВЕЛЛЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ)

***Аннотация:** В настоящей статье рассматриваются проблемы современного правового регулирования ликвидации российских кредитных организаций. Авторы выделяют три вида ликвидации кредитных организаций как субъектов российской банковской системы: добровольную ликвидацию (ликвидацию кредитной организации по инициативе ее учредителей (участников)), принудительную ликвидацию по инициативе Банка России и принудительную ликвидацию в порядке конкурсного производства. Авторы детально анализируют различные виды нормативных правовых актов, регулирующих процедуру и основания ликвидации кредитных организаций, которые включают гражданское, банковское и процессуальное законодательство. Основной упор при проведении исследования сделан авторами на выявление факторов, обуславливающих выбор той или иной формы ликвидации кредитной организации как юридического лица. Отдельным аспектом работы выступил анализ оснований аннулирования и отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитными организациями, показаны правовые последствия как отзыва, так и аннулирования банковской лицензии. В статье подчеркнута роль Агентства по страхованию вкладов как конкурсного управляющего в процедуре банкротства кредитных организаций.*

***Ключевые слова:** Юриспруденция, банк, лицензия, ликвидация, участник, кредитор, банкротство, конкурс, отзыв, аннулирование*

Весомым результатом проводимых в России экономических реформ стало формирование не существовавшей ранее, абсолютно новой банковской системы, построенной на рыночных принципах разнообразия форм собственности, многообразия организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов и полисистемного характера складывающихся между ними экономических взаимосвязей. Сама банковская система выступает как ключевое звено и краеугольный камень финансовой системы государства. Ее роль и значение в социально-экономическом развитии страны определяются теми макроэкономическими функциями, которые она выполняет, и прежде всего функцией обеспечения стабильного и надежно работающего платежного механизма в государстве, который опосредует движение финансовых потоков и тем самым обеспечивает осуществление всего объема экономической деятельности в стране. Совершенно очевидно, что выполнение банковской системой имманентно присущих ей функций возможно только в условиях адекватного правового регулирования, которое выступает в этом контексте как содержательная форма реализации банковской системой поставленных перед ней целей и задач.

При формулировании правовых норм требуется учитывать необходимость всеобъемлющего и всестороннего регулирования и банковской системы, и осуществляемой в ее рамках банковской деятельности, а для этого в первую очередь нужно учитывать базисную конфигурацию и элементную структуру банковской системы, которые, прежде всего, характеризуются полисубъектным составом. Основным элементом российской банковской системы выступает кредитная организация. В соответствии с

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 03 февраля 1996 г. в ред. от 28 июля 2012 г.¹ (далее – Закон о банках) **кредитная организация** – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим законом. **Кредитная организация** образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество (ч. 1 ст. 1 Закона о банках). Благодаря важнейшим макроэкономическим функциям, выполняемым кредитными организациями в финансовой системе государства, особую актуальность приобретают не только вопросы, связанные с их созданием, но и вопросы, касающиеся прекращения деятельности кредитных организаций. От правильного и грамотного проведения процедуры ликвидации кредитных организаций напрямую зависит финансовое положение их вкладчиков и других кредиторов, что, в конечном счете, влияет на стабильность и надежное функционирование банковской системы в целом.

1) Добровольная ликвидация кредитной организации (ликвидация кредитной организации по инициативе ее учредителей (участников))

Добровольная ликвидация кредитной организации (далее – КО) осуществляется на основании решения учредителей (участников) КО о прекращении ее деятельности

¹ СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492; 2012. № 31. Ст. 4333. Новая редакция настоящего закона вступает в силу с 27 января 2013 г.

и их ходатайства об **аннулировании лицензии** КО на осуществление банковских операций². При этом государственная регистрация КО в связи с ее ликвидацией осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08 августа 2001 г. в ред. от 28 июля 2012 г.³ Сведения и документы, необходимые для государственной регистрации КО в связи с ее ликвидацией, представляются в Банк России. Банк России после принятия решения о государственной регистрации КО в связи с ее ликвидацией направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению Единого государственного реестра юридических лиц. На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в Единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

В случае прекращения деятельности КО на основании решения ее учредителей (участников) Банк России по ходатайству КО принимает решение об **аннулировании лицензии на осуществление банковских операций**⁴. Если после принятия решения учредителями (участниками) КО о ее ликвидации Банк России принимает решение об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) КО о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) КО или решения назначенной учредителями (участниками) КО ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. КО подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном ст. 23.1 Закона о банках.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций КО в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России. Учредители (участники) КО, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточ-

ный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс КО по согласованию с Банком России⁵. Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы КО на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ. **Ликвидация КО считается завершенной, а КО прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.** Государственная регистрация КО в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов (ст. 23 Закона о банках).

а) Процедура добровольной ликвидации кредитной организации

Процедура добровольной ликвидации КО выглядит следующим образом. КО, учредители (участники) которой приняли решение о ее ликвидации, обязана в течение пяти рабочих дней со дня принятия данного решения направить ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций (далее – ходатайство) на имя руководителя территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью КО. Если КО осуществляет размещение эмиссионных ценных бумаг и отчет об итогах выпуска этих ценных бумаг еще не зарегистрирован регистрирующим органом, то наряду с принятием решения о прекращении ее деятельности в порядке ликвидации на общем собрании учредителей (участников) КО должно быть принято решение о приостановлении размещения таких ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о ликвидации КО обязана представить регистрирующему органу, осуществившему регистрацию выпуска ценных бумаг, протокол общего собрания учредителей (участников) КО, на котором было принято решение о приостановлении размещения ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся, для подготовки регистрирующим органом уведомления о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10 марта 2006 г. в ред. от 02 июня 2010 г.⁶

² См.: Указание ЦБ РФ № 2652-У «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)» от 24 июня 2011 г. // Вестник Банка России. 2011. № 47.

³ СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. 1). Ст. 3431; 2012. № 31. Ст. 4322. Новая редакция настоящего закона вступает в силу с 01 января 2013 г.

⁴ См. об этом более подробно: *Пыхтин С.* Приостановление, аннулирование и отзыв банковской лицензии // *Хозяйство и право.* 2004. № 1.

⁵ Об имущественных взаимоотношениях ликвидируемой КО и ее кредиторов см.: *Демидова Н.Г.* Правовое положение имущества ликвидируемой кредитной организации, не реализованного на торгах // *Банковское право.* 2007. № 1.

⁶ Вестник Банка России. 2006. № 25; 2010. № 40.

(п. 1 Указания ЦБ РФ № 2652-У). Ходатайство должно быть подписано лицом, уполномоченным общим собранием учредителей (участников) КО. К нему прилагаются следующие документы:

- протокол общего собрания учредителей (участников) КО, на котором приняты решения о ликвидации КО, назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и иные связанные с прекращением деятельности КО решения;
- список учредителей (участников) КО, голосовавших за решение о ее ликвидации;
- баланс КО на дату принятия решения о ее ликвидации, заверенный печатью и подписанный руководителем и главным бухгалтером КО;
- оценка достаточности стоимости имущества КО для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов, в том числе Банка России;
- перечень банков – корреспондентов КО на дату принятия решения о ликвидации КО, заверенный печатью и подписанный руководителем и главным бухгалтером КО;
- заявление о согласовании Банком России состава ликвидационной комиссии (ликвидатора) с указанием фамилий и инициалов кандидатов, подписанное лицом, уполномоченным общим собранием учредителей (участников) КО;
- анкеты кандидатов в состав ликвидационной комиссии (ликвидатора), заполненные ими собственноручно, с представлением копий документов о среднем и, при наличии, высшем профессиональном образовании (анкета кандидата в руководители ликвидационной комиссии представляется с копией документа о высшем профессиональном образовании); в анкетах кандидатов отражается согласие кандидатов в состав ликвидационной комиссии (ликвидатора) на обработку (в том числе проверку) их персональных данных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» от 27 июля 2006 г. в ред. от 25 июля 2011 г.⁷ (п. 2 Указания ЦБ РФ № 2652-У).

Территориальное учреждение Банка России может запросить у КО дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения ходатайства. Территориальное учреждение Банка России рассматривает ходатайство в течение десяти рабочих дней со дня его получения и, в случае отсутствия оснований для возврата ходатайства

направляет на имя председателя Комитета банковского надзора заключение по вопросу аннулирования лицензии на осуществление банковских операций в связи с ликвидацией КО на основании решения ее учредителей (участников) с приложением копии ходатайства. В указанном заключении территориальное учреждение Банка России дает оценку достаточности (недостаточности) стоимости имущества КО для удовлетворения в полном объеме требований ее кредиторов, в том числе Банка России, информацию об отсутствии (наличии) у КО оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, а также информацию о возможности согласования состава ликвидационной комиссии (ликвидатора). К заключению прилагаются копии акта последней инспекционной проверки и аудиторского заключения.

До момента принятия Банком России решения об аннулировании у КО лицензии на осуществление банковских операций территориальное учреждение Банка России сообщает в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) обо всех изменениях в деятельности КО, имеющих существенное значение для принятия решения по ходатайству. При наличии у КО оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций территориальное учреждение Банка России сообщает об этом в указанном заключении и направляет в Банк России ходатайство об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций (п. 3 Указания ЦБ РФ № 2652-У).

б) Основания отказа в удовлетворении ходатайства об аннулировании лицензии

Банк России принимает решение по ходатайству в течение двух месяцев со дня получения председателем Комитета банковского надзора заключения территориального учреждения Банка России по вопросу аннулирования лицензии на осуществление банковских операций в связи с ликвидацией КО на основании решения ее учредителей (участников). **Решение Банка России об удовлетворении ходатайства оформляется приказом Банка России об аннулировании у КО лицензии на осуществление банковских операций.** Приказ Банка России доводится до КО и ее филиалов территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью КО (филиала), в течение одного рабочего дня, следующего за днем регистрации приказа в Банке России. **Основаниями для отказа в удовлетворении ходатайства Банком России являются:**

1) принятие учредителями (участниками) КО решения о ее ликвидации с нарушением федеральных законов и

⁷ СЗ РФ. 2006. № 31 (ч. 1). Ст. 3451; 2011. № 31. Ст. 4701. См. также: Кукушкин В. Проблемы применения законодательства о персональных данных в банковской деятельности // Хозяйство и право. 2011. № 4; Кукушкин В. Применение законодательства о персональных данных в банковской деятельности: проблемы нового регулирования // Хозяйство и право. 2011. № 12.

учредительных документов КО, и (или) представление ходатайства с нарушением порядка, и (или) представление недостоверных данных;

2) недостаточность стоимости имущества (активов) КО для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов, в том числе Банка России;

3) наличие оснований для отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций.

В случае принятия Банком России решения об отказе в удовлетворении ходатайства информация об отказе доводится Банком России до территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью КО, письмом за подписью председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего) в течение пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Территориальное учреждение Банка России в течение пяти рабочих дней со дня поступления соответствующей информации от Банка России уведомляет КО о принятом решении Банка России. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью КО, в течение пяти рабочих дней со дня издания приказа Банка России об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций согласовывает состав ликвидационной комиссии (ликвидатора) и направляет соответствующее уведомление КО. КО обязана в течение пятнадцати дней со дня издания приказа Банка России об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций возвратить оригинал лицензии на осуществление банковских операций в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью КО (п. 5-7 Указания ЦБ РФ № 2652-У).

2) Принудительная ликвидация кредитной организации

(ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России)

Принудительная ликвидация КО по инициативе Банка России осуществляется после отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций у КО при отсутствии у нее признаков банкротства. Перечень оснований для отзыва у КО лицензии четко определен в законодательстве и является исчерпывающим.

а) Основания отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

Банк России может отозвать у КО лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских опера-

ций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установление фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к КО неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10 июля 2002 г. в ред. от 21 ноября 2011 г.⁸ (далее – Закон о Банке России), а также неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных ст. 6-7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. в ред. от 20 июля 2012 г.⁹;

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов КО при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. в ред. от 28 июля 2012 г.¹⁰ (далее – Закон о банкротстве КО), имеются основания для ее назначения¹¹;

9) неоднократного непредставления в установленный срок КО в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнения КО, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г. в

⁸ СЗ РФ. 2002. № 28. Ст. 2790; 2012. № 48. Ст. 6728. Новая редакция настоящего закона вступает в силу с 01 января 2013 г.

⁹ СЗ РФ. 2001. № 33 (ч. 1). Ст. 3418; 2012. № 30. Ст. 4172. Новая редакция настоящего закона вступила в силу с 01 января 2008 г. Новая редакция настоящего закона вступает в силу с 21 ноября 2012 г.

¹⁰ СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1097; 2012. № 31. Ст. 4333. Новая редакция настоящего закона вступает в силу с 01 января 2013 г.

¹¹ См.: *Бочкарева О.Д.* К вопросу об участии Агентства по страхованию вкладов в санации проблемных банков // Деньги и кредит. 2011. № 9.

ред. от 25 июня 2012 г.¹², а также неустранения нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к КО неоднократно применялись меры, предусмотренные Законом о Банке России;

11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» от 27 июля 2010 г. в ред. от 28 июля 2012 г.¹³ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов (ч. 1 ст. 20 Закона о банках).

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если достаточность капитала КО становится ниже 2%. Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда у КО должна быть отозвана лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала КО, применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала КО достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) КО ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату государственной регистрации КО. Указанное основание для отзыва лицензии не применяется к КО в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии;

3) если КО не исполняет в срок, установленный Законом о банкротстве КО, требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если КО не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и/или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в 14 дней с наступления даты их удовлетворения и/или исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

5) если банк не достиг на 1 января 2015 г. минимального размера собственных средств (капитала) не менее 300 миллионов рублей и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

6) если банк в период после 1 января 2015 г. в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 300 миллионов рублей, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и

¹² СЗ РФ. 2003. № 46 (ч. 2). Ст. 4448; 2012. № 26. Ст. 3436. Новая редакция настоящего закона вступила в силу с 06 июля 2012 г.

¹³ СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4193; 2012. № 31. Ст. 4334. Новая редакция настоящего закона вступает в силу с 01 января 2013 г.

не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

7) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 г. равен 180 миллионам рублей или выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 г., в течение трех месяцев подряд допускают снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного на соответствующую дату ч. 6-7 ст. 11.2. Закона о банках, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подают в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

8) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 г. менее 180 миллионов рублей, не достиг на соответствующую дату размера собственных средств (капитала), установленного ч. 5-7 ст. 11.2. Закона о банках, или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала), за исключением случаев такого снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка, до значения, меньшего, чем большая из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 г., или размера собственных средств (капитала), ч. 5-7 ст. 11.2. Закона о банках, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

9) если банк, имевший на 1 января 2007 г. собственные средства (капитал) в размере, равном 180 миллионам рублей и выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 г., не выполнили требований, установленных ч. 8 ст. 11.2. Закона о банках, и не подали в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

10) если банк, имевший на 1 января 2007 г. собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, не выполнил требований, установленных ч. 8 ст. 11.2. Закона о банках, и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации¹⁴ (ч. 2 ст. 20 Закона о банках).

¹⁴ До дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие меры по предупреждению банкротства КО: 1) финансовое оздоровление КО; 2) назначение временной администрации по управлению КО, за исключением случая ее назначения в связи с отзывом лицензии; 3) реорганизация КО. См. об этом более подробно: Инструкция ЦБ РФ № 126-И «О порядке регулирования отношений, связанных с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций» от 11 ноября 2005 г. в ред. от 30 ноября 2009 г. // Вестник Банка России. 2005. № 68; 2009. № 74. См. также: *Сергеева Э.В.* Финансовое оздоровление как мера по предупреждению банкротства кредитной организации // *Банковское право.* 2006. № 6.

б) Процедура отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

В случаях, предусмотренных ч. 2 ст. 20 Закона о банках, Банк России отзывает у КО лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва. Решение Банка России об отзыве у КО лицензии вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии в «Вестнике Банка России». Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении КО не приостанавливают действия указанного решения Банка России. Сообщение об отзыве у КО лицензии публикуется Банком России в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» в недельный срок со дня принятия соответствующего решения. После отзыва у КО лицензии КО должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями ст. 23.1., а в случае признания ее банкротом – в соответствии с требованиями Закона о банкротстве КО. После отзыва у КО лицензии Банк России:

- не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в КО временную администрацию в соответствии с требованиями Закона о банкротстве КО;
- совершает действия, предусмотренные ст. 23.1. Закона о банках.

С момента отзыва у КО лицензии:

1) **считается** наступившим срок исполнения обязательств КО, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей КО, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у КО лицензии;

2) **прекращается** начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности КО, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение КО своих текущих обязательств;

3) **приостанавливается** исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам КО;

4) **запрещается** до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании КО несостоятельной (банкротом) или о ликвидации КО:

- совершение сделок с имуществом КО, в том числе исполнение КО обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами КО¹⁵;
- исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у КО лицензии;
- прекращение обязательств перед КО путем зачета встречных однородных требований;

5) **прекращаются** прием и осуществление по корреспондентским счетам КО платежей на счета клиентов КО (физических и юридических лиц). КО и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии в пользу клиентов КО, на счета плательщиков в банках-отправителях¹⁶;

6) КО **осуществляет возврат** клиентам КО их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных КО за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании (ч. 3-9 ст. 20 Закона о банках).

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании КО несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации КО имеет право:

- взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных КО,

¹⁵ Под текущими обязательствами КО понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности КО (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком России временной администрации по управлению КО, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, а также иных расходов, связанных с ликвидацией КО после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам КО в соответствии с федеральными законами.

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств КО, производится назначенной Банком России временной администрацией по управлению КО на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России (ч. 10-11 ст. 20 Закона о банках).

¹⁶ См.: Указание ЦБ РФ № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)» от 05 июля 2007 г. в ред. от 27 мая 2008 г. // Вестник Банка России. 2007. № 44; 2008. № 33.

получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим КО на праве собственности;

- осуществлять возврат имущества КО, находящегося у третьих лиц;
- получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной КО на рынке ценных бумаг;
- осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет КО;
- осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению КО (ч. 12 ст. 20 Закона о банках).

Банк России в течение 15 дней со дня отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации КО, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у КО имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Законом о банкротстве КО. Если ко дню отзыва лицензии у КО имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Законом о банкротстве КО, или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению КО после дня отзыва у КО лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании КО несостоятельной (банкротом)¹⁷.

Арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации КО в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом РФ от 24 июля 2002 г. в ред. от 25 июня 2012 г.¹⁸ Заявление Банка России о принудительной ликвидации КО рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации КО и назначении ликвидатора КО, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) КО на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. Арбитражный суд направляет решение о ликвидации КО в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в Единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что КО находится в процессе ликвидации (ст. 23.1. Закона о банках).

¹⁷ См.: Ловкова Г.Г., Малыгина Ю.В., Хасянова С.Ю. Индикаторы прогнозирования финансовой несостоятельности кредитных организаций // Банковское дело. 2010. № 7.

¹⁸ СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3012; 2012. № 26. Ст. 3439. Новая редакция настоящего кодекса вступила в силу с 24 сентября 2012 г.

Ликвидатором КО, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Ликвидатором КО, не имевшей лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве КО. Ликвидатор КО приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации КО и назначении ликвидатора КО и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации КО. Ликвидатор КО в процессе ее ликвидации обязан действовать добросовестно и разумно и учитывать права и законные интересы кредиторов КО, общества и государства. **Решение арбитражного суда о ликвидации КО вступает в законную силу со дня его принятия. Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации КО не приостанавливает его исполнение** (ст. 23.2.-23.3. Закона о банках).

Ликвидатор КО обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой КО не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов¹⁹. После окончания этого срока ликвидатор КО составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемой КО, перечень требований кредиторов КО, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов КО и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России. Удовлетворение требований кредиторов КО осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России²⁰.

Срок ликвидации КО не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации КО. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора КО. Если в ходе проведения процедуры ликвидации КО выявится, что стоимость имущества КО, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов КО, ликвидатор КО обязан направить в арбитражный суд

¹⁹ См. об этом более подробно: Филатова М.В. Рассмотрение обращений кредиторов ликвидируемых банков: актуальные правовые вопросы // Банковское право. 2007. № 6.

²⁰ См.: Положение ЦБ РФ № 301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России» от 16 января 2007 г. в ред. от 02 июля 2010 г. // Вестник Банка России. 2007. № 11; 2010. № 48.

заявление о признании КО несостоятельной (банкротом). Отчет о результатах ликвидаций КО с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов КО и утверждается арбитражным судом²¹. Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора КО о результатах ликвидации и завершении ликвидации КО ликвидатор КО обязан представить в Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативными актами Банка России, для осуществления государственной регистрации КО в связи с ее ликвидацией, в десятидневный срок со дня вынесения такого определения (ст. 23.4. Закона о банках).

3) Принудительная ликвидация кредитной организации (ликвидация кредитной организации в порядке конкурсного производства)

Если ко дню отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются **признаки несостоятельности (банкротства)**²² или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению КО после дня отзыва у КО указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании КО несостоятельной (банкротом)²³ в порядке, установленном Законом о банкротстве КО (ч. 2 ст. 23.1. Закона о банках). **Под несостоятельностью (банкротством) КО понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным**

обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. КО считается таковой, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) КО недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей (ст. 2 Закона о банкротстве КО). Новым по сравнению с ранее действовавшей редакцией закона является введение четырнадцатидневного срока вместо одного месяца.

а) Основания для признания кредитной организации банкротом

При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве КО применяется конкурсное производство. При банкротстве КО наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. в ред. от 28 июля 2012 г.²⁴, не применяются (ст. 5). Безусловной новеллой по сравнению с первоначальной редакцией Закона о банкротстве КО выступает включение в 2004 г. новой главы в его структуру, которая содержит комплекс норм процессуального характера. Речь идет о Главе VI.1. «Производство по делу о банкротстве кредитной организации» и о Главе VI.2. «Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом», причем сам закон предусматривает при рассмотрении дел о банкротстве КО применение одновременно и соответствующих норм АПК РФ, и норм данного закона. На основании вышеизложенного можно утверждать, что обновленная редакция Закона о банкротстве КО содержит как материальные, так и процессуальные нормы, и в силу этого является источником как банковского, так и арбитражного процессуального права²⁵.

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

1. кредитная организация;
2. конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к КО по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета²⁶;

²¹ Согласно Письму ЦБ РФ № 140-Т «О закрытии структурных подразделений ликвидируемых кредитных организаций» от 20 октября 2010 г. при ликвидации КО мероприятия, связанные с закрытием структурных подразделений КО, конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией) рекомендуется осуществлять в порядке, аналогичном порядку, установленному гл. 10-12 Инструкции ЦБ РФ № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 2 апреля 2010 г. в ред. от 09 декабря 2011 г. // Вестник Банка России. 2010. № 58; 2011. № 72.

²² См. об этом более подробно: *Егания А.С.* О понятии и признаках несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в России // Банковское право. 2002. № 1; *Стародубцева Н.С.* Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства) кредитных организаций // Банковское право. 2006. № 1; *Елизарова Н.* Некоторые проблемы, возникающие в процессе банкротства кредитных организаций // Хозяйство и право. 2010. № 9; *Егорова О.Ю.* Выявление обстоятельств банкротства банков // Банковское право. 2011. № 1.

²³ См.: Письмо ЦБ РФ № 114-Т «Об обращении Банка России в арбитражный суд с заявлениями о признании кредитных организаций банкротами» от 30 мая 2000 г. // Вестник Банка России. 2000. № 30.

²⁴ СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190; 2012. № 31. С. 4333. Новая редакция настоящего закона вступает в силу с 01 января 2013 г.

²⁵ См. об этом более подробно: *Виноградов С.В.* Новеллы в законодательстве о банкротстве кредитных организаций // Банковское право. 2004. № 4; *Егоров А.* Последние изменения российского законодательства о банкротстве банков // Хозяйство и право. 2005. № 1-2; *Криволевич Е.А.* Правовые аспекты банкротства кредитных организаций // Банковское право. 2009. № 5; *Ульянова В.А.* Предложения по совершенствованию некоторых аспектов законодательства, регулирующего несостоятельность (банкротство) кредитных организаций в Российской Федерации // Адвокат. 2012. № 2.

²⁶ См. об этом более подробно: *Коравев К.Б.* Некоторые аспекты

3. уполномоченные органы;
4. Банк России, в том числе в случаях, когда он не является кредитором КО (п. 1 ст. 50.4. Закона о банкротстве КО).

Если ко дню отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства), Банк России в течение пяти дней со дня опубликования решения об отзыве у КО лицензии в «Вестнике Банка России» обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании КО банкротом. В случае выявления временной администрацией, назначенной Банком России после отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций, признаков несостоятельности (банкротства) КО Банк России в течение пяти дней со дня получения ходатайства временной администрации направляет в арбитражный суд заявление о признании КО банкротом²⁷. Лица, указанные в п. 1(1-3) ст. 50.4., имеют право направить в Банк России заявление об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций при наступлении признаков ее банкротства с приложением документов, подтверждающих наличие у КО денежных обязательств или задолженности по обязательным платежам, а также их размер. Эти лица в случае неполучения ответа Банка России по истечении двух месяцев со дня направления заявления об отзыве лицензии или получения отказа в отзыве у КО указанной лицензии вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании КО банкротом.

При рассмотрении Банком России заявления конкурсного кредитора или заявления уполномоченного органа об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций принимаются во внимание требования по денежным обязательствам, подтвержденные вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, определением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда. При рассмотрении Банком России заявления уполномоченного органа об отзыве у КО лицензии принимаются во внимание требования об уплате обязательных платежей, если они подтверждены решением налогового органа или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества КО²⁸. Право

процессуально-правового статуса конкурсных кредиторов // Банковское право. 2007. № 4.

²⁷ См.: Положение ЦБ РФ № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» от 09 ноября 2005 г. в ред. от 08 июля 2011 г. // Вестник Банка России. 2005. № 67; 2011. № 44. См. также: Турбанов А.В. Участие Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства кредитных организаций // Деньги и кредит. 2009. № 3; Хоменко Е.Г. Меры по предупреждению банкротства банков, осуществляемые с участием Агентства по страхованию вкладов // Банковское право. 2009. № 3.

²⁸ См. об этом более подробно: Кудряшова Е.В. Правовые аспекты присутствия государства в сфере банкротства кредитных органи-

на соответствующее обращение в Банк России возникает по истечении 14 дней со дня направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа либо со дня принятия вышеобозначенного решения (п. 3-5 ст. 50.4. Закона о банкротстве КО).

б) Процедура признания кредитной организации банкротом

Производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у КО лицензии на осуществление банковских операций на основании заявления лиц, указанных в п. 1 ст. 50.4.²⁹, если сумма требований к КО в совокупности составляет не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда и если эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у КО лицензии стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств КО перед ее кредиторами или уплаты обязательных платежей (п. 1 ст. 50.7. Закона о банкротстве КО). Если арбитражный суд выносит решение о признании КО банкротом, открывается конкурсное производство и назначается конкурсный управляющий³⁰.

В случае возбуждения производства по делу о банкротстве по заявлению лиц, указанных в п. 1(1-3) ст. 50.4., если приказ Банка России об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций был издан по основаниям, не связанным с наличием у КО признаков несостоятельности (банкротства), Банк России в срок не позднее 10 дней со дня получения копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании КО банкротом и возбуждении производства по делу о банкротстве направляет в арбитражный суд заключение о наличии или об отсутствии оснований для признания КО банкротом (п. 5 ст. 50.7. Закона о банкротстве КО). Оспаривание в судебном порядке приказа Банка России об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций не препятствует принятию арбитражным судом заявления о признании КО банкротом и не является основанием для приостановления производства по делу о признании ее банкротом.

Решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после принятия арбитражным судом заявления о

заций // Банковское право. 2005. № 5.

²⁹ См.: Петрова Е.А. Особенности банкротства ликвидируемой кредитной организации. – Банковское право. 2006. № 1.

³⁰ См.: Суворов А.В. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) // Банковское право. 2002. № 2.

признании КО банкротом, не препятствует рассмотрению дела о ее банкротстве по существу. Решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у КО лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после открытия конкурсного производства, не является основанием для отмены решения о признании КО банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам³¹. Арбитражный суд, принявший решение о признании КО банкротом, направляет данное решение в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственной регистрации юридических лиц, для внесения им в Единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что КО находится в процессе ликвидации (п. 7-9 ст. 50.10. Закона о банкротстве КО).

Все имущество КО, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу (п. 1 ст. 50.35. Закона о банкротстве КО). Исполнение обязательств перед кредиторами КО осуществляется за счет конкурсной массы в порядке очередности. В первую очередь удовлетворяются:

1) требования физических лиц, перед которыми КО несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;

2) требования физических лиц, являющихся кредиторами КО по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, а также физических лиц, являющихся кредиторами КО по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета);

3) требования Агентства по страхованию вкладов по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23 декабря 2003 г. в ред. от 03 декабря 2011 г.³²;

4) требования Банка России, перешедшие к нему в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества КО, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди. Требования физических лиц, являющихся кредиторами КО по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь. Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов (п. 3-6 ст. 50.36. Закона о банкротстве КО).

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов путем исполнения обязательств КО ее учредителями (участниками) или третьими лицами – определение о прекращении производства по делу о банкротстве, которые направляются конкурсному управляющему и в Банк России. **Определение о завершении конкурсного производства и определение о прекращении производства по делу о банкротстве подлежит немедленному исполнению.** В случае вынесения определения о прекращении производства по делу о банкротстве решение арбитражного суда о признании КО банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит дальнейшему исполнению (п. 1 ст. 50.44. Закона о банкротстве КО). На основании вынесенного определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства или определения о прекращении производства по делу о банкротстве Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы о КО, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению Единого государственного реестра юридических лиц и внесения в указанный реестр записи о ликвидации КО. **Ликвидация КО считается завершённой, а КО – прекратившей свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в Единый государственный реестр юридических лиц.**

³¹ См.: *Егоров А.* Признание недействительным приказа Банка России об отзыве лицензии: правовые последствия для дела о банкротстве кредитной организации // *Хозяйство и право.* 2004. № 2. 32 СЗ РФ. 2003. № 52 (ч. 1). Ст. 5029; 2011. № 49 (ч. 5). Ст. 7059. Новая редакция настоящего закона вступила в силу с 01 января 2012 г. См. также: *Ефимова Л.Г.* Правовое положение Агентства

по страхованию вкладов // *Юридическая работа в кредитной организации.* 2008. № 3-4; *Завода Е.А.* Агентство по страхованию вкладов как юридическое лицо публичного права // *Банковское право.* 2008. № 6.

В заключение хотелось бы отметить несколько новелл правового регулирования банкротства КО, о которых не было упомянуто выше. Эти новеллы носят процедурный характер и содержатся в Главе VI.2. Закона о банкротстве КО «Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом». Во-первых, **существенно изменены нормы, касающиеся статуса конкурсного управляющего**. Им может быть не только арбитражный управляющий (физическое лицо), но и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (юридическое лицо)³³. Агентство выступает в качестве конкурсного управляющего в трех случаях:

- при банкротстве КО, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (п. 2 ст. 50.11. Закона о банкротстве КО). В этом случае функции конкурсного управляющего возлагаются на Агентство в силу закона (п. 1 ст. 50.20. Закона о банкротстве КО);
- при банкротстве отсутствующей КО (п. 2 ст. 52 Закона о банкротстве КО). Отсутствующей КО считается КО-должник, которая фактически прекратила свою деятельность, отсутствует или если установить ее место нахождения и место нахождения ее руководителей не представляется возможным (п. 1 ст. 52 Закона о банкротстве КО);
- в случае освобождения конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения его обязанностей (п. 2 ст. 50.23. Закона о банкротстве КО). В последних двух случаях Агентство назначается конкурсным управляющим решением арбитражного суда. Агентство осуществляет полномочия конкурсного управляющего через назначенного им из числа своих служащих представителя, действующего на основании доверенности (п. 6 ст. 50.20. Закона о банкротстве КО).

Во-вторых, **серьезно усилен контроль за действиями конкурсного управляющего**. Данное положение подтверждается четкими нормами закона, которыми регулируются:

1) полномочия конкурсного управляющего (ст. 50.21. Закона о банкротстве КО). Конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя КО и иных органов управления КО. Он обязан действовать добросовестно и разумно с учетом прав и законных интересов

кредиторов, КО, общества и государства. Круг полномочий конкурсного управляющего включает 10 обязанностей и 6 правомочий (перечни и обязанностей, и правомочий являются открытыми);

2) контроль за деятельностью конкурсного управляющего (ст. 50.22. Закона о банкротстве КО). Конкурсный управляющий обязан по требованию арбитражного суда представлять в суд все сведения, касающиеся конкурсного производства, в том числе отчет о своей деятельности. Конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов, а если им образован комитет кредиторов, то комитету кредиторов отчет о своей деятельности, информацию о финансовом состоянии КО и ее имуществе на день открытия конкурсного производства и в ходе конкурсного производства, а также иную информацию не реже одного раза в месяц, если собранием кредиторов или комитетом кредиторов не установлены более продолжительные период или сроки представления отчета.

Отчет конкурсного управляющего после его представления и рассмотрения собранием кредиторов или комитетом кредиторов направляется в Банк России. Конкурсный управляющий ежемесячно представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчетность КО, а также иную информацию о ходе конкурсного производства по запросу Банка России. Банк России вправе проводить проверки деятельности конкурсного управляющего и направлять ему предписания об устранении нарушения нормативных правовых актов. Неисполнение такого предписания является основанием для аннулирования аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России;

3) порядок освобождения конкурсного управляющего от исполнения своих обязанностей (ст. 50.23. Закона о банкротстве КО). Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, может быть освобожден арбитражным судом от исполнения своих обязанностей на основании поданного им заявления и в иных случаях. Определение арбитражного суда об освобождении конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано;

4) порядок отстранения конкурсного управляющего от исполнения своих обязанностей (ст. 50.24. Закона о банкротстве КО). Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, может быть отстранен арбитражным судом от исполнения обязанностей:

- на основании ходатайства собрания кредиторов или комитета кредиторов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей конкурсного управляющего;
- в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение

³³ См.: Барчуков В.П. Статус государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» как конкурсного управляющего (ликвидатора) банков и организации, осуществляющей страхование банковских вкладов // Банковское право. 2006. № 1; Марков П.А. Ответственность Агентства по страхованию вкладов как конкурсного управляющего в деле о банкротстве // Банковское право. 2006. № 5; Сарнакова А.В. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов как арбитражного управляющего при банкротстве кредитных организаций // Современное право. 2010. № 8.

конкурсным управляющим своих обязанностей при условии, что такое неисполнение или ненадлежащее исполнение нарушило права или законные интересы заявителя жалобы или повлекло за собой убытки для КО либо ее кредиторов;

- на основании ходатайства лица, участвующего в деле о банкротстве, в случае выявления обстоятельств, препятствовавших утверждению указанного лица конкурсным управляющим, а также в случае, если такие обстоятельства возникли после утверждения указанного лица конкурсным управляющим;
- в случае аннулирования Банком России аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России.

Определение арбитражного суда об отстранении конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

В-третьих, **серьезно упрощен порядок совершения отдельных процессуальных действий при осуществлении конкурсного производства КО, признанной банкротом:**

1) упрощена процедура судебного рассмотрения дела о банкротстве. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве КО разрешаются вопросы о признании КО банкротом; привлечении к ответственности руководителей КО, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников); признании сделок недействительными и (или) применении последствий недействительности сделок, совершенных КО³⁴. Дела о банкротстве в части разрешения вопроса о признании КО банкротом рассматриваются арбитражным судом в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия арбитражным судом соответствующего заявления, включая срок на подготовку дела к судебному разбирательству и принятие решения по указанному вопросу. **При разрешении вопроса о признании КО банкротом предварительное судебное заседание, предусмотренное АПК РФ, не проводится.** Проверка обоснованности требований лица, обратившегося с заявлением о признании КО банкротом, проводится в том же заседании арбитражного суда, что и рассмотрение вопроса по существу (п. 1-4 ст. 50.10. Закона о банкротстве КО);

2) упрощена процедура установления требований кредиторов, которая предполагает их установление не арбитражным судом (как ранее), а конкурсным управляющим. Согласно п. 3(7-8) ст. 50.21. Закона о банкротстве КО конкурсный управляющий обязан установить требо-

вания кредиторов и вести реестр требований кредиторов. В случае обжалования кредитором решения конкурсного управляющего относительно заявленных требований, последние устанавливаются исключительно арбитражным судом. Конкурсный управляющий рассматривает предъявленное в ходе конкурсного производства требование кредитора и по результатам его рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения такого требования вносит его в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования. В тот же срок конкурсный управляющий уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования в неполном объеме. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к КО, а также об очередности его удовлетворения.

Возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены в арбитражный суд кредитором не позднее 15 календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования. Требования кредиторов, возражения по которым не заявлены в вышеуказанный срок, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим. **Требования кредиторов, по которым заявлены возражения, рассматриваются арбитражным судом.** По результатам такого рассмотрения выносится определение арбитражного суда о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов. В определении арбитражного суда о включении таких требований в реестр требований кредиторов указываются размер и очередность удовлетворения этих требований (п. 4-7 ст. 50.28. Закона о банкротстве КО)³⁵;

3) введен жесткий максимальный срок для созыва первого собрания кредиторов КО с целью формирования органа кредиторов, который должен согласовать условия продажи имущества КО-должника, – 90 дней со дня открытия конкурсного производства. Кредиторы КО обладают правами, предусмотренными ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и Законом о банкротстве КО. При проведении процедуры банкротства законные интересы конкурсных кредиторов и уполномоченных органов представляют собрание кредиторов и (или) комитет кредиторов, которые действуют в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с учетом особен-

³⁴ См. об этом более подробно: *Голубков М., Кудряшова Е.* Проблемы возврата активов кредитной организации в процессе банкротства: особые основания недействительности сделок // *Хозяйство и право.* 2007. № 5.

³⁵ См. об этом более подробно: *Марков П.А.* Истребование доказательств в деле о банкротстве кредитной организации // *Банковское право.* 2007. № 2.

ностей, установленных Законом о банкротстве КО. При принятии собранием кредиторов решений учитываются голоса конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания. Конкурсный управляющий вправе созвать первое собрание кредиторов после установления требований кредиторов, но не позднее 90 дней со дня опубликования сведений о признании КО банкротом и об открытии конкурсного производства (п. 1-4 ст. 50.25. Закона о банкротстве КО).

Настоящая статья подготовлена при поддержке Правовой информационно-справочной системы «Консультант Плюс».

Библиография:

1. Бочкарева О.Д. К вопросу об участии Агентства по страхованию вкладов в санации проблемных банков // Деньги и кредит. 2011. № 9.
2. Егорова О.Ю. Выявление обстоятельств банкротства банков // Банковское право. 2011. № 1.
3. Елизарова Н. Некоторые проблемы, возникающие в процессе банкротства кредитных организаций // Хозяйство и право. 2010. № 9.
4. Ефимова Л.Г. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов // Юридическая работа в кредитной организации. 2008. № 3-4.
5. Завода Е.А. Агентство по страхованию вкладов как юридическое лицо публичного права // Банковское право. 2008. № 6.
6. Ловкова Г.Г., Малыгина Ю.В., Хасянова С.Ю. Индикаторы прогнозирования финансовой несостоятельности кредитных организаций // Банковское дело. 2010. № 7.
7. Криволевич Е.А. Правовые аспекты банкротства кредитных организаций // Банковское право. 2009. № 5.
8. Кукушкин В. Проблемы применения законодательства о персональных данных в банковской деятельности // Хозяйство и право. 2011. № 4.
9. Кукушкин В. Применение законодательства о персональных данных в банковской деятельности: проблемы нового регулирования // Хозяйство и право. 2011. № 12.
10. Сарнакова А.В. Правовой статус Агентства по страхованию вкладов как арбитражного управляющего при банкротстве кредитных организаций // Современное право. 2010. № 8.
11. Турбанов А.В. Участие Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства кредитных организаций // Деньги и кредит. 2009. № 3.
12. Ульянова В.А. Предложения по совершенствованию некоторых аспектов законодательства, регулирующего несостоятельность (банкротство) кредитных организаций в Российской Федерации // Адвокат. 2012. № 2.
13. Хоменко Е.Г. Меры по предупреждению банкротства банков, осуществляемые с участием Агентства по страхованию вкладов // Банковское право. 2009. № 3.

References (transliteration):

1. Bochkareva O.D. K voprosu ob uchastii Agentstva po strakhovaniyu vkladov v sanatsii problemnykh bankov // Den'gi i kredit. 2011. № 9.
2. Egorova O.Yu. Vyyavlenie obstoyatel'stv bankrotstva bankov // Bankovskoe pravo. 2011. № 1.
3. Elizarova N. Nekotorye problemy, vznikayushchie v protsesse bankrotstva kreditnykh organizatsiy // Khozyaystvo i pravo. 2010. № 9.
4. Efimova L.G. Pravovoe polozhenie Agentstva po strakhovaniyu vkladov // Yuridicheskaya rabota v kreditnoy organizatsii. 2008. № 3-4.
5. Zavoda E.A. Agentstvo po strakhovaniyu vkladov kak yuridicheskoe litso publichnogo prava // Bankovskoe pravo. 2008. № 6.
6. Lovkova G.G., Malygina Yu.V., Khasyanova S.Yu. Indikatory prognozirovaniya finansovoy nesostoyatel'nosti kreditnykh organizatsiy // Bankovskoe delo. 2010. № 7.
7. Krivolevich E.A. Pravovye aspekty bankrotstva kreditnykh organizatsiy // Bankovskoe pravo. 2009. № 5.
8. Kukushkin V. Problemy primeneniya zakonodatel'stva o personal'nykh dannykh v bankovskoy deyatel'nosti // Khozyaystvo i pravo. 2011. № 4.
9. Kukushkin V. Primenenie zakonodatel'stva o personal'nykh dannykh v bankovskoy deyatel'nosti: problemy novogo regulirovaniya // Khozyaystvo i pravo. 2011. № 12.
10. Sarnakova A.V. Pravovoy status Agentstva po strakhovaniyu vkladov kak arbitrazhnogo upravlyayushchego pri bankrotstve kreditnykh organizatsiy // Sovremennoe pravo. 2010. № 8.
11. Turbanov A.V. Uchastie Agentstva po strakhovaniyu vkladov v preduprezhdenii bankrotstva kreditnykh organizatsiy // Den'gi i kredit. 2009. № 3.
12. Ul'yanova V.A. Predlozheniya po sovershenstvovaniyu nekotorykh aspektov zakonodatel'stva, reguliruyushchego nesostoyatel'nost' (bankrotstvo) kreditnykh organizatsiy v Rossiyskoy Federatsii // Advokat. 2012. № 2.
13. Khomenko E.G. Mery po preduprezhdeniyu bankrotstva bankov, osushchestvlyаемые s uchastiem Agentstva po strakhovaniyu vkladov // Bankovskoe pravo. 2009. № 3.