



# **Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

- Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в части неурегулированной предыдущим законом);
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

**Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.**

- ✓ **Банки** (привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц);
- ✓ **Небанковские кредитные организации** (отдельные банковские операции, разрешенные Законом);
- ✓ **Иностранные банки** (признанные таковыми в соответствии с нормами законодательства тех государств, на территории которых они зарегистрированы).

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

**Признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации:**

- 1) не исполнение ею обязательств в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения;**
- 2) после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами.**

## Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

- ✓ Финансовое оздоровление (оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками); изменение структуры активов и структуры пассивов; изменение организационной структуры; приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);
- ✓ Назначение временной администрации;
- ✓ Реорганизация кредитной организации.

Указанные меры применяются исключительно на стадии **до отзыва** у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом возникает у конкурсного кредитора или уполномоченного органа по денежным обязательствам после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

Производство по делу о банкротстве кредитной организации может быть возбуждено арбитражным судом после отзыва у этой кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

К кредитным организациям применяется только конкурсное производство.

Функции конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, привлекающих денежные средства физических лиц во вклады, в силу закона выполняет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

## **Два варианта принудительной ликвидации кредитной организации:**

- ✓ **по решению судебного органа в связи с нарушением кредитной организацией норм права (если у нее отозвана лицензия на осуществление банковских операций, но при этом отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства));**
- ✓ **в порядке, установленном законодательством о несостоятельности (банкротстве) в случае, когда стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований ее кредиторов.**

Конкурсное производство вводится сроком на один год. Данный срок может продлеваться арбитражным судом, но не более чем на шесть месяцев. В ходе процедуры банкротства кредитной организацией не может применяться замещение активов, а также продажа предприятия должника.

Основная задача конкурсного производства - справедливое распределение среди кредиторов в течение ограниченного периода времени имущества несостоятельного должника при условии соблюдения принципов очередности и пропорциональности удовлетворения предъявленных кредиторами требований.

Текущие  
обязательства  
кредитной  
организации  
удовлетворяются  
**вне очереди**

К текущим обязательствам, в частности, относятся:

- обязанность по уплате задолженности за произведенные работы (оказанные услуги), связанные с продолжением функционирования кредитной организации, образовавшаяся до дня отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций);
- денежные обязательства, основания по исполнению которых возникли в период со дня отзыва у кредитной организации указанной лицензии до дня завершения конкурсного производства;
- обязательные платежи, возникшие в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии, и ряд иных.

Общий порядок удовлетворения требований кредиторов	Особенности удовлетворения требований кредиторов при банкротстве кредитных организаций
<p>✓ в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;</p> <p>✓ во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;</p> <p>✓ в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.</p>	<p><b><u>В первую очередь удовлетворяются:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>☐ требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;</li> <li>☐ требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета;</li> <li>☐ требования АСВ по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему на основании Закона;</li> <li>☐ требования Банка России, перешедшие к нему в соответствии с федеральным законом 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 Российской Федерации.</li> </ul> <p>Требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации 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 <b><u>включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь.</u></b></p> <p>Требования кредиторов по субординированным кредитам удовлетворяются <b><u>после удовлетворения требований всех иных кредиторов.</u></b></p>

- установление и регламентация **механизмов передачи (отчуждения) имущественного комплекса** ликвидируемой кредитной организации иным хозяйствующим субъектам (кредитным организациям, обладающим лицензией Банка России на осуществление банковских операций);
- введение механизмов использования **неденежных форм расчетов с кредиторами** ликвидируемой кредитной организации (отступное, новация, зачет требований).

- ✓ **повышение эффективности проведения процедуры банкротства кредитных организаций**
- ✓ **сокращение сроков проведения конкурсного производства**
- ✓ **минимизация текущих расходов**
- ✓ **увеличение процента удовлетворения требований кредиторов**



**Спасибо за внимание!**