



BGP

LITIGATION

Особенности банкротства кредитных организаций

Финансовые меры воздействия Центрального Банка на кредитные организации

Исполнение нормативов обязательных резервов, депонируемых в ЦБ
(резервные требования)

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Соблюдение обязательных нормативов (собственного капитала, ликвидности, размер риска на одного заемщика, размера максимального кредитного риска и др.)

Основание для возбуждения производства по делу о банкротстве кредитной организации

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций

Наличие задолженности не менее **1000 МРОТ**

Срок неисполнения – **14 дней**

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

Финансовое оздоровление

Реорганизация кредитной организации

Назначение временной администрации

Меры по предупреждению банкротства с участием АСВ

Основания для принятия мер по предупреждению банкротства кредитных организаций

Неоднократное неудовлетворение в течение **6 мес.** требований кредиторов в срок **до 3 дней**

Неудовлетворение более, чем **на 3 дня**

Абсолютное снижение величины собственных средств **на 20%** при одновременном нарушении обязательных нормативов

Нарушение нормативов текущей ликвидности **на 10 %**

Уменьшение величины собственных средств ниже размера уставного капитала

Финансовое оздоровление кредитных организаций

ЦЕЛИ

Восстановление уровня
собственного капитала в целях
соблюдения обязательных
нормативов

Возврат кредитной организации к
устойчивой работе (выполнение
иных обязательных требований)

ПРОВЕДЕНИЕ

Самостоятельно участниками

По инициативе ЦБ РФ



Запрет на распределение прибыли

Запрет на выплату дивидендов

Запрет на выкуп акций и т.д.

Финансовое оздоровление кредитных организаций (2)

МЕРЫ

Оказание финансовой помощи



1. Предоставление поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации
2. Прощение долга
3. Предоставление отсрочки или рассрочки платежа
4. Предоставление поручительств по кредитам и т.д.

Приведение в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств

Финансовое оздоровление кредитных организаций (3)

Изменение организационной структуры кредитных организаций



1. Изменение состава и численности сотрудников
2. Изменение структуры, сокращение и ликвидация обособленных и иных структурных подразделений

Изменение структуры активов и структуры пассивов



1. Улучшение качества кредитного портфеля
2. Приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательства
3. Сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга и расходов на управление и т.д.

Финансовое оздоровление кредитных организаций (4)

План мер по финансовому оздоровлению

Оценка финансового состояния кредитной организации

Указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении

Меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации

Меры по получению дополнительных доходов

Меры по возврату просроченной задолженности

Меры по изменению организационной структуры кредитной организации

Срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации

Реорганизация

ДОБРОВОЛЬНАЯ

Слияние

Присоединени
е

ПО ИНИЦИАТИВЕ ЦБ РФ

Слияние

Присоединени
е

Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации

Основания введения временной администрации

Нарушение норматива текущей ликвидности в течение 1 месяца более чем на 20 %

~~Не исполнение требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации в установленном срок~~

Наличие оснований для отзыва у кредитной организации лицензии

Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка

Допущение снижения собственных средств более чем на 30 % при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов

Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка

Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации (2)

Ограничение полномочий исполнительного органа

Передача недвижимости в залог, аренду, распоряжение имуществом иным образом

Распоряжение иным имуществом, балансовой стоимостью более 1%, в т.ч. выдача займов, поручительств и др.

Приостановление полномочий исполнительного органа

Передача недвижимости в залог, аренду, распоряжение имуществом иным образом

Распоряжение иным имуществом, балансовой стоимостью более 5%, в т.ч. выдача займов, поручительств и др.

Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации (3)

Полномочия временной администрации до отзыва лицензии

При ограничении полномочий исп. орг.

Проводит обследование кредитной организации

Устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии

Участствует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению и контролирует их исполнение

Контролирует распоряжение имуществом кредитной организации и т.д.

При приостановлении полномочий исп. орг.

Реализует полномочия исп. орг.

Принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации

Устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам

Принимает меры по взысканию задолженности и т.д.

Временная администрация как мера по предупреждению банкротства кредитной организации (4)

Мораторий на удовлетворение требований кредитор (3 мес.)

Не начисляются финансовые санкции

Не допускается взыскание по исполнительным документам

Приостанавливается исполнение исполнительных документов, кроме решений о взыскании по договору банковского счета/вклада

Запрещение выдела доли в связи с выходом

Не распространяется на требования из деликтов

Не распространяется на требования по выплате выходных пособий

Не распространяется на требования по оплате орг.-хоз. расходов

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, осуществляемые при участии ГК АСВ

Оказание финансовой помощи

Организация торгов в целях продажи предметов обеспечения

Выполнение функций временной администрации

Предоставление поручительств в обеспечение исполнения обязательств банками

Приобретение акций (долей) в уставном капитале банков

Передача имущества и обязательств банка иному банку и т.д.

Полномочия временной администрации после отзыва лицензии

Те же, что и полномочия временной администрации ДО отзыва лицензии, за исключением полномочий, связанных с осуществлением финансового оздоровления

Проводит обследование и выявляет признаки несостоятельности кредитной организации, направляет заявление о банкротстве

Определяет наличие признаков преднамеренного банкротства, уведомляет кредиторов о принятии заявления о признании банкротом путем опубликования сведений

Осуществляет раскрытие информации о финансовом состоянии должника

Конкурсное производство в отношении кредитных организаций

КОНКУРСНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ

Лицо, аккредитованное ЦБ РФ

ГК АСВ

ОСОБЕННОСТИ

Временная администрация и КУ включают требования кредиторов в РТК

После осуществления выплат физическим лицам требования переходят к АСВ (ЦБ) и удовлетворяются в первой очереди

Кредитный портфель реализуется едиными лотами на торгах, в которых принимают участие только кредитные организации

ГК АСВ может выкупить имущество, не проданное на повторных торгах

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АНТОН ПОМАЗАН

Старший юрист, Практика банкротства и реструктуризации
anton.pomazan@bgplaw.com