

Особенности ликвидации и банкротства кредитных организаций. Отзыв лицензии: основания и порядок

- **Федеральный закон от 25.02.1999 N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»**
- **Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)»**
- **Федеральный закон от 18.07.2009 N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков«**
- **Федеральный закон от 27.10.2008 N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"**

- Информация из монографии (если иное не оговорено специально): Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М.: Юриспруденция, 2010. 280 с.

Ликвидация кредитных организаций

- «Ликвидацию кредитной организации, как и любого юридического лица, можно разделить на добровольную и принудительную.
- Добровольная ликвидация проводится по решению собрания акционеров (участников) кредитной организации, принудительная - по инициативе уполномоченного государством органа в судебном порядке.
- При этом принудительная ликвидация кредитной организации может осуществляться либо в связи с нарушениями законодательства, либо в связи с банкротством.
- Добровольная ликвидация может производиться по любому основанию.
- В соответствии с ч. 8 - 9 ст. 23 Закона "О банках и банковской деятельности" в случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее акционеров (участников) Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется отдельным актом Банком России.
- Акционеры (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России.
- Однако, если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк России отзывает у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение акционеров (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения, а также решения ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Иными словами, при наличии нарушений законодательства добровольная ликвидация осуществлена быть не может.
- В случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитная организация обязана принять решение о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (ст. 4.2, п. 5 ст. 50.4 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций").
- В соответствии со ст. 23.1 - 23.4 ФЗ "О банках и банковской деятельности" Банк России в течение 15 дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки банкротства.»

- «Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки банкротства либо наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в порядке, установленном ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".
- Кроме того, основанием для принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства являются следующие случаи:
 - - неоплата или неполная оплата уставного капитала кредитной организации ее учредителями в установленный срок (ч. 6 ст. 15 ФЗ "О банках и банковской деятельности");
 - - если арбитражным судом установлено отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или установлен факт фиктивного банкротства (п. 2 ст. 50.12 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций");
 - - при прекращении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации, если иное не установлено ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (п. 3 ст. 50.13 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций");
 - - при непринятии Банком России в месячный срок решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций или при отказе в выдаче указанной лицензии в случае исполнения обязательств кредитной организации ее акционерами (участниками) или третьими лицами в конкурсном производстве (п. 9 ст. 50.37 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций").
- Практически исключена возможность принудительной ликвидации кредитной организации по общим основаниям, перечисленным в Гражданском кодексе РФ, т.е. в случае допущенных при ее создании грубых нарушений закона, если эти нарушения носят неустранимый характер, либо осуществления деятельности с неоднократными или грубыми нарушениями закона. Поскольку для принудительной ликвидации кредитной организации требуется обязательный отзыв лицензии (ст. 23.1 ФЗ "О банках и банковской деятельности"), что является специальным правилом, то и нарушения, допущенные кредитной организацией, должны попадать под основания для отзыва лицензий.
- Процедура ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства регулируется ФЗ "О банках и банковской деятельности", а в не урегулированной им части - ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".
- По процедуре ликвидации кредитных организаций в связи с нарушением законодательства отличается от их ликвидации в связи с несостоятельностью (банкротством) более короткими сроками рассмотрения дела в арбитражном суде (один месяц по сравнению с двухмесячным сроком) и проведения первого собрания кредиторов (не позднее 60 дней по сравнению с 90 днями). В остальном процедура ликвидации кредитной организации в связи с нарушением действующего законодательства максимально приближена к процедуре ликвидации по основаниям несостоятельности (банкротства).
- Однако при этом действует принцип: если стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований ее кредиторов, такая кредитная организация обязательно ликвидируется в порядке, предусмотренном законодательством о банкротстве (п. 1 ст. 51 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", п. 4 ст. 61 Гражданского кодекса РФ).
- Данное правило применяется на всех стадиях ликвидации. Так, согласно п. 3 ст. 51 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" в случае обнаружения этого обстоятельства ликвидационная комиссия или ликвидатор ликвидируемой кредитной организации в любом случае обязаны в 10-дневный срок обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом.
- Тем самым можно сделать вывод, что кредитная организация может быть ликвидирована в связи с нарушениями законодательства в порядке, предусмотренном ФЗ "О банках и банковской деятельности", только при условии отсутствия у нее признаков банкротства.
- Приоритет ликвидации по основаниям банкротства связан с тем, что конкурсный управляющий обладает более широкими полномочиями, чем ликвидатор, в частности, по обжалованию сделок кредитной организации, совершенных в преддверии банкротства, а также по применению субсидиарной ответственности по ее долгам к акционерам (участникам), членам совета директоров, руководителям кредитной организации.
- Согласно ч. 13 ст. 23 ФЗ "О банках и банковской деятельности" ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом (налоговым органом) соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

Значение и порядок отзыва банковских лицензий

- «Согласно ст. 23.1 ФЗ "О банках и банковской деятельности" для принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства требуется обязательный отзыв лицензии у этой кредитной организации Банком России.
- В соответствии с п. 2 ст. 181 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и ст. 40 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" наличие приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций также является необходимым условием принятия арбитражным судом к рассмотрению заявления о признании данной кредитной организации банкротом. Отзыв лицензии делает невозможным осуществление кредитной организацией банковской деятельности в период рассмотрения дела о ее несостоятельности (банкротстве).
- Основания отзыва лицензии исчерпывающим образом перечислены в ст. 20 ФЗ "О банках и банковской деятельности" (ч. 4). При этом выделяются две группы таких оснований: первая - при наличии которой Банк России вправе отозвать лицензию у кредитной организации (ч. 1), и вторая - при наличии которой Банк России обязан это сделать в течение 15 дней со дня получения достоверной информации (ч. 2 и ч. 3).
- Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется в "Вестнике Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения (ч. 6 ст. 20 ФЗ "О банках и банковской деятельности").
- В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России (ч. 10 ст. 23 ФЗ "О банках и банковской деятельности").
- Решение (приказ) Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня его принятия и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России".
- Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России (ч. 5 ст. 20 ФЗ "О банках и банковской деятельности").
- Также это не препятствует принятию арбитражным судом заявления о признании этой кредитной организации банкротом и не является основанием для приостановления производства по такому делу, если оно уже возбуждено.
- Решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, не препятствует рассмотрению дела о банкротстве по существу.
- Вступление в законную силу такого решения арбитражного суда после открытия конкурсного производства не является основанием для отмены решения о признании кредитной организации банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам (п. 5 и 6 ст. 50.10 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций").
- Этот подход введен в целях охраны интересов кредиторов кредитной организации и недопущения затягивания процедуры банкротства кредитной организации.»

О внесудебном порядке отзыва банковских лицензий

- «Учитывая, что отзыв банковской лицензии влечет ликвидацию кредитной организации без каких-либо иных вариантов, по этому поводу возникает вопрос о защите интересов кредитной организации.
- В данном случае необходимо учитывать два момента.
- Во-первых, банковский надзор носит постоянный и предупредительный характер, что предполагает постоянные контакты Банка России с кредитной организацией.
- Поэтому все проблемы и спорные моменты взаимоотношений кредитной организации и Банка России должны решаться на более ранних стадиях.
- Отзыв лицензии - это крайняя мера, применяемая в целях предупреждения возникновения еще более тяжелых последствий нарушений в деятельности кредитных организаций, а также в целях недопущения вывода из нее активов, для чего требуется оперативность. Судебный порядок отзыва лицензий сделает достижение этих целей невозможным.
- Во-вторых, внесудебный порядок отзыва банковских лицензий пытались обжаловать в Верховный Суд РФ и Конституционный Суд РФ.
- **Правовые позиции Конституционного Суда РФ по этому вопросу заключаются в следующем:**
- - "...право на отзыв лицензии является одним из... полномочий Центрального банка Российской Федерации... через которое реализуется его надзорная деятельность и достигаются цели..."
- - "...кредитная организация еще до принятия Банком России решения об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности имеет доступ к правосудию и возможность получения судебной оценки соответствующих актов Банка России" (имеются в виду акты о применении к кредитной организации мер воздействия, предшествующих отзыву лицензии. - Прим. автора);
- - "...исходя из особого конституционно-правового статуса Банка России, законодатель вправе урегулировать вопросы лицензирования кредитных организаций специальными законами...»
- -----
- <1> Абзац 4 п. 2, абз. 3 п. 3, абз. 2 п. 4 мотивировочной части Определения Конституционного Суда РФ от 14 декабря 2000 г. N 268-О "По запросу Верховного Суда Российской Федерации о проверке конституционности части третьей статьи 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Последствия отзыва банковской лицензии

- «После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России не позднее следующего рабочего дня назначает в кредитную организацию в соответствии с требованиями ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" специальный орган управления - временную администрацию (ч. 8 ст. 20 ФЗ "О банках и банковской деятельности"). Тем самым в этот период ограничивается не только правоспособность, но и дееспособность кредитных организаций.
- Одновременно в целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банк России вправе назначить в кредитную организацию уполномоченного представителя Банка России (ст. 76 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").
- В соответствии с ч. 9 - 11 ст. 20 ФЗ "О банках и банковской деятельности" с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:
 - 1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России, на день отзыва у кредитной организации лицензии;
 - 2) прекращается начисление предусмотренных федеральными законами или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией 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 кредитной организации;
 - 4) до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом или о ликвидации кредитной организации запрещается:
 - совершение сделок с имуществом кредитной организации <1>, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации;
 - исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
 - прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;
 - 5) проведение по корреспондентским счетам кредитной организации платежей ее клиентов (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях.
- Кроме того, исполнительные документы, поступившие для исполнения в кредитную организацию после отзыва у нее лицензии, возвращаются без исполнения направившим их лицам (п. 4 ст. 8 ФЗ "Об исполнительном производстве").»

- При этом под текущими обязательствами кредитной организации, на которые перечисленные последствия не распространяются, понимаются:
 - 1) обязательства по оплате:
 - - расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (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 кредитной организацией;
 - - труда лиц, работающих по трудовому договору, выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации;
 - 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 работников (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей).
- Оплата данных расходов производится временной администрацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России.

- В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:
 - 1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;
 - 2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;
 - 3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;
 - 4) осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации;
 - 5) осуществлять возврат клиентам кредитной организации ценных бумаг или иного имущества, которые приняты кредитной организацией по договорам и собственником которого она не является;
 - 6) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации.
- После назначения конкурсного управляющего или ликвидационной комиссии (ликвидатора) производится закрытие обособленных структурных подразделений кредитных организаций в порядке, установленном Банком России.
- Отзыв или аннулирование лицензий на осуществление банковских операций является основанием для аннулирования лицензии кредитной организации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Приостановление действия банковских лицензий

- «Банк России вправе не только отзывать, но и приостанавливать действие лицензий кредитных организаций (пп.4 ст. 8, ст. 59 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").
- Подобное приостановление действия банковских лицензий происходит в тех случаях, когда Банк России реализует свои полномочия по введению запретов на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией, на срок до одного года (пп. 4 ч. 2 ст. 74 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)").
- Применение этой меры не влечет последствий отзыва лицензии».

Реорганизация кредитных организаций

- Реорганизация кредитной организации как юридического лица может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования в иную организационно-правовую форму (ст. 57 - 59 ГК РФ). Единственная форма, которая не влечет прекращения деятельности кредитных организаций, - это выделение.
- Поскольку кредитные организации действуют в форме хозяйственных обществ, решения об их реорганизации вправе принимать только высшие органы управления - собрания акционеров или участников (ст. 48 ФЗ "Об акционерных обществах", п. 2 ст. 33 ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью").
- При реорганизации кредитных организаций, в результате которой создается новая кредитная организация, Банк России рассматривает вопрос о выдаче ей новых лицензий на осуществление банковских операций. При этом Банком России принимаются во внимание лицензии, на основании которых действовали реорганизованные кредитные организации .
- Реорганизация кредитных организаций может быть как добровольной (на основании решения ее собрания акционеров или участников), так и принудительной (по требованию Банка России). Хотя последний случай относится к принудительной реорганизации весьма условно, поскольку Банку России принадлежит только инициатива в проведении реорганизации. Решение о ней все равно принимают собрания акционеров или участников.
- Особенностью осуществления добровольной реорганизации является то, что Банк России на основании п. 6 ч. 2 ст. 74 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и ч. 8 ст. 23 ФЗ "О банках и банковской деятельности" имеет право ее запретить, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные ст. 4 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".
- Принудительная реорганизация может применяться к кредитной организации как мера воздействия в случае, если возникает реальная угроза интересам ее кредиторов и вкладчиков (п. 2 ч. 2 ст. 74 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), а также как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) (ст. 3 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"). В этих случаях реорганизация проводится в форме слияния и присоединения, т.е. в формах, направленных на объединение (укрупнение) кредитных организаций.»

Банкротство кредитных организаций

- «При банкротстве кредитных организаций следует руководствоваться Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" <1> (далее - Закон N 40-ФЗ). Данный Закон устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными и их ликвидации в порядке конкурсного производства.
- 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 (ст. 2). При этом под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены Законом о банкротстве, также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.
- Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней с момента наступления даты их исполнения и (или) 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 (или) обязанности по уплате обязательных платежей.
- В отличие от общего Закона о банкротстве в Законе N 40-ФЗ значительное место отводится следующим мерам по предупреждению банкротства кредитных организаций :
 - 1) финансовое оздоровление кредитной организации;
 - 2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
 - 3) реорганизация кредитной организации».
- Здесь и далее: Российское предпринимательское право: учебник / Д.Г. Алексева, В.К. Андреев, Л.В. Андреева и др.; отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. М.: Проспект, 2011. 1072 с.

- В случае возникновения перечисленных оснований кредитная организация, ее участники (учредители) обязаны принять меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации. В свою очередь Банк России вправе потребовать от кредитной организации осуществления названных мер, а также назначить временную администрацию. Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации не направляется, в случае когда Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по одному или нескольким основаниям, предусмотренным ч. 2 ст. 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в ред. Федерального закона от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ).
- В целях **финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:**
- - оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- - изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;
- - приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала) .
- - изменение организационной структуры кредитной организации и др.
- **Временная администрация является специальным органом по управлению кредитной организацией, назначаемым Банком России в порядке, установленном Законом N 40-ФЗ и нормативными актами Банка России . В период деятельности временной администрации Банк России вправе ограничить либо приостановить полномочия исполнительных органов кредитной организации.**
- Руководителем временной администрации является служащий Банка России, приказом последнего определяется ее состав.
- Временная администрация назначается Банком России на срок не более 6 месяцев. Если к моменту его окончания по-прежнему имеются основания для назначения временной администрации, она направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии, осуществляет свои полномочия со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

- **Реорганизация кредитной организации осуществляется исключительно в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и нормативными актами Банка России <1>.**
- Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК РФ, Законом N 40-ФЗ .
- **Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают: сама кредитная организация; конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета; уполномоченные органы; Банк России (в том числе в случаях, когда он не является кредитором кредитной организации).**
- **Заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве возбуждено только после отзыва у кредитной организации лицензии на основании заявления указанных выше лиц, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее тысячекратного размера МРОТ, и если эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии 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 <1>.**
- **Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия судом заявления, включая срок на подготовку дела к судебному разбирательству и принятие решения по делу. Предварительное судебное заседание не проводится. Проверка обоснованности требований лица-заявителя проводится в том же заседании, что и рассмотрение дела о банкротстве. Арбитражный суд, принявший решение о признании кредитной организации банкротом, направляет данное решение в Банк России, а также в Федеральную налоговую службу для внесения в ЕГРЮЛ записи о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.**
- **Арбитражный суд выносит решение об отказе в признании кредитной организации банкротом, если отсутствуют признаки банкротства или установлен факт фиктивного банкротства (когда заявление подано самой кредитной организацией - должником). При этом кредитная организация подлежит принудительной ликвидации согласно ФЗ "О банках и банковской деятельности".**

- При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется только конкурсное производство. Данная процедура вводится сроком на один год, который может быть продлен не более чем на шесть месяцев.
- Конкурсное производство осуществляет конкурсный управляющий, процедура утверждения которого различается в зависимости от того, имела ли кредитная организация лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. При отсутствии такой лицензии управляющий утверждается в порядке, установленном общим Законом о банкротстве. Он также должен быть аккредитован при Банке России в качестве конкурсного управляющего .
- При наличии указанной лицензии конкурсным управляющим является Агентство по страхованию вкладов.
- Конкурсный управляющий или Агентство должны опубликовать в "Российской газете", "Вестнике Банка России" и периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Со дня первой публикации в одном из официальных изданий начинается течение срока предъявления требований кредиторов, который не может быть менее 60 дней.
- При проведении конкурсного производства интересы конкурсных кредиторов и уполномоченных органов представляют собрание и (или) комитет кредиторов, которые формируются и действуют в соответствии с общим Законом о банкротстве с учетом особенностей, установленных Законом N 40-ФЗ.
- Конкурсный управляющий обязан использовать только один корреспондентский счет кредитной организации-банкрота для денежных средств в валюте РФ - основной счет кредитной организации, открываемый в Банке России, а также в зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты - необходимое количество счетов кредитной организации для денежных средств в иностранной валюте, открываемых в других кредитных организациях в установленном Банком России порядке. Перечень таких кредитных организаций утверждается Правительством РФ. При осуществлении Агентством полномочий конкурсного управляющего счета кредитной организации в ходе конкурсного производства открываются в Агентстве. Банк России открывает Агентству счета для денежных средств в валюте РФ.
- После проведения инвентаризации и оценки имущества конкурсный управляющий приступает к его продаже на открытых торгах в порядке и на условиях, которые определены общим Законом о банкротстве, за рядом исключений (например, не могут производиться замещение активов и продажа предприятия кредитной организации). При продаже имущества кредитной организации права требования по договорам займа, кредита и факторинга могут быть выставлены на торги единым лотом (продажа кредитного портфеля кредитной организации). Единым лотом также может быть выставлено на торги имущество, переданное кредитной организацией по договорам лизинга с одновременной уступкой прав требования по таким договорам.
- В целях сокращения сроков расчетов с кредиторами конкурсный управляющий вправе приобрести имущество кредитной организации, не проданное на повторных торгах, по начальной цене, установленной для повторных торгов. Указанная сделка совершается в письменной форме.
- Принадлежащие кредитной организации ценные бумаги, допущенные к обращению на организованном рынке ценных бумаг, могут быть проданы через организатора торговли на рынке ценных бумаг либо на основании договора купли-продажи, заключаемого без проведения торгов.

- Вне очереди исполняются текущие обязательства кредитной организации (например, судебные расходы; расходы на опубликование сообщений; обязательства по выплате вознаграждения конкурсному управляющему, аккредитованному при Банке России; обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии до дня открытия конкурсного производства, а также возникшие в ходе конкурсного производства при оплате труда работников кредитной организации).
- В первую очередь удовлетворяются:
- 1) 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;
- 2) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) банковского счета (за исключением индивидуальных предпринимателей, если такие счета открыты в связи с их деятельностью, а также лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) банковского счета, по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций. Данные требования включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь);
- 3) требования Агентства по договорам банковского вклада и банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";
- 4) 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 РФ.
- Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.
- Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов, включенных в реестр.
- После завершения расчетов с кредиторами, согласования с Банком России ликвидационного баланса конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства. По итогам его рассмотрения суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов учредителями (участниками) кредитной организации или третьими лицами - определение о прекращении производства по делу о банкротстве. Судебные акты направляются конкурсному управляющему и в Банк России.
- Конкурсный управляющий обязан в течение 30 дней со дня вынесения определения о завершении конкурсного производства представить в Банк России данное определение и другие документы в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" и Законом РФ "О банках и банковской деятельности". Внесение в ЕГРЮЛ сведений о госрегистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в порядке, предусмотренном названными Законами.