Федеральное агентство по образованию ГОУ ВПО Российский Государственный профессионально-педагогический университет

Институт Экономики и Управления

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине

Антикризисное управление кредитными организациями

на тему

Конкурсное производство

Екатеринбург, 2009 год

**Содержание**

Введение

Конкурсное производство кредитных организаций

Заключение

Список литературы

**Введение**

Становление в Российской Федерации банковской системы современного экономического типа и формирование ее правовых основ относится к числу наиболее важных результатов реформирования. Правовое регулирование банковской системы является обязательным условием последовательного осуществления экономической реформы в стране. Как известно, традиционной причиной кризисов деятельности кредитных организаций является ухудшение платежеспособности заемщиков – участников предпринимательской деятельности. Это влечет за собой неспособность кредитных организаций исполнять свои обязательства перед кредиторами. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (с изменениями от 2 января 2000 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 8 декабря 2003 г., 28 июля, 20 августа 2004 г., 18, 29 декабря 2006 г., 1 декабря 2007 г., 23 июля, 22 декабря 2008 г., 28 апреля, 19 июля 2009 г.) Принят Государственной Думой 18 сентября 1998 года. Одобрен Советом Федерации 14 октября 1998 года устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства

**Конкурсное производство кредитных организаций**

Судебные процедуры банкротства вводятся, контролируются и прекращаются арбитражным судом. Конкурсное производство представляет собой специальную форму ликвидации, используемую в случаях признания должника несостоятельным, цели, которой состоят в соразмерном удовлетворении требований кредиторов, а также в охране интересов сторон от неправомерных действий в отношении друг друга. Конкурсное производство является конечной стадией в процедуре банкротства кредитной организации.

В результате конкурсного производства прекращается существование кредитной организации как юридического лица. Данная процедура применяется к кредитной организации, признанной банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов за счет реализации имущества должника и распределения полученных средств (конкурсной массы) между кредиторами в определенной Законом о банкротстве очередности.

*Цель конкурсного производства* состоит в максимизации конкурсной массы, заключающейся в принятии экономико-правовых мер для наиболее полного удовлетворения требований кредиторов в соответствии с установленной законом очередностью. Следовательно, принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства означает окончательную невозможность восстановления ее платежеспособности. Говоря о конкурсном производстве, важно обратить внимание на то, что оно является системой мероприятий и носит системный процедурный характер. К элементному составу конкурсного производства относится: 1) формирование конкурсной массы и реализация имущества должника в целях обращения его в денежные средства; 2) выявление требований кредиторов, подлежащих удовлетворению, и соразмерное удовлетворение этих требований. Кроме того, некоторые специалисты к числу конкурсных мероприятий относят также ликвидацию кредитной организации – банкрота. Каждый из обозначенных элементов конкурсного производства кредитной организации характеризуется наличием отличительных действий, закрепленных в законодательстве о несостоятельности. Конкурсную массу составляет все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе такого производства. Из конкурсной массы подлежит исключению имущество, составляющее ипотечное покрытие в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах». Имущество, составляющее конкурсную массу, подлежит оценке путем инвентаризации. Одной из проблем касающейся вопросов инвентаризации и оценки имущества кредитной организации можно назвать срок, в течение которого должна быть произведена инвентаризация, который составляет не позднее 6 месяцев со дня признания кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства. Возможно, этот срок является излишне длительным. Закон о банкротстве кредитных организаций не устанавливает никаких особенностей применительно к сроку конкурсного производства. По истечении указанных шести месяцев остается еще полгода на реализацию имущества кредитной организации и расчеты с кредиторами. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле, вплоть до шести месяцев. Однако разъяснение данной нормы, которое содержится в п. 16 постановления Пленума ВАС РФ от 8 апреля 2003 года № 4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», сформулировано достаточно четко: по истечении установленного годичного срока конкурсное производство может быть продлено судом в исключительных случаях с целью завершения конкурсного производства по мотивированному ходатайству конкурсного управляющего.

В результате императивного подхода к сроку конкурсного производства отведение законодателем на стадию оценки и инвентаризации конкурсной массы половины годичного срока явно преувеличено. Так, если кредитная организация обладает в большей части однородным имуществом (например, ценные бумаги), инвентаризация может произойти в течение одного месяца. Чем раньше она завершится, тем быстрее конкурсный управляющий перейдет к продаже конкурсной массы. Вместе с тем, норма, предусматривающая шестимесячный срок, предоставляет конкурсному управляющему возможность необоснованно затягивать расчеты с кредиторами до пяти месяцев. Это касается и оценки имущества – как оборотных, так и основных средств. Следовательно, как представляется инвентаризация и оценка конкурсной массы кредитной организации должны происходить в минимальные разумные сроки. Полагаем, такой срок может быть установлен не позднее шести месяцев со дня признания кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства, если иное не предусмотрено комитетом кредиторов. Банк России вправе обжаловать результаты оценки конкурсной массы кредитной организации в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве, в установленном порядке.

Однако, оценка имущества должника обязательна не во всех случаях. Так, в п. 2 ст. 50.32 Закона о банкротстве кредитных организаций указано, что рыночная цена принадлежащих кредитной организации ценных бумаг, допущенных к обращению на организованном рынке ценных бумаг, может определяться без привлечения независимого оценщика в соответствии с порядком, установленном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ. Поскольку ценная бумага обращается на фондовом рынке, существуют механизмы определения рыночной цены продажи, следовательно, можно определить среднюю стоимость ценной бумаги за определенный период. Таким образом, оценка такого движимого имущества через оценщика становится излишним. Рассмотрим такую особенность конкурсного производства кредитных организаций, как установленную в законе очередность удовлетворения требований кредиторов. Такая очередность в связи исполнением обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства регламентирована ст. 50.36 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Следует отметить, что указанная норма является отсылочной для определения исполнения текущих обязательств кредитной организации вне очереди за счет конкурсной массы. Так, в ст. 50.27 данного Закона определены внеочередные обязательства, осуществляемые в ходе конкурсного производства. Согласно п. 3 ст. 65 ГК РФ требования кредиторов должны удовлетворяться в рамках очередности, предусмотренной п. 1 ст. 64 ГК РФ. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в ст. 50.36 также определят порядок расчетов с кредиторами.

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) договорам банковского счета (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета открыты в связи с указанной деятельностью, а также лиц, указанных в пункте 5 настоящей статьи); 3) требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон "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 Российской Федерации. 4. 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. 5. 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 включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь. 6. Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Исходя из толкования данных норм, можно отметить, что законодатель выделяет из всех кредиторов кредитной организации только лиц, удовлетворяющих свои требования вне очереди и лиц, удовлетворяющих требования первой очереди. Кредиторы второй и последующих очередей в Законе не называются. Также Закон о банкротстве кредитных организаций не называет точное количество очередей. Такое положение следует рассматривать как один из положительных моментов, поскольку это избавляет от необходимости анализировать соотношение фактического и формального количества очередей.

В соответствии со ст. 50.40 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» конкурсный управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов. Необходимо учитывать то положение, что требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди. При недостаточности денежных средств для удовлетворения требований одной очереди денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требований кредиторов. Особенностью очередности удовлетворения требований кредиторов является удовлетворение требования физических лиц по заключенным договорам банковского вклада и/или договорам банковского счета. В этой связи возникает ряд проблем. По мнению специалистов, первая заключается в том, что банки могут привлекать средства граждан не только путем заключения договоров банковского вклада или счета, но и путем размещения облигаций или векселей. В этой связи встает вопрос о том, почему вкладчик должен пользоваться преимуществом перед тем лицом, которое отдало сбережения в обмен на долговые ценные бумаги кредитной организации или могут быть случаи, когда физическое лицо станет кредитором, но не сможет получить удовлетворение в первую очередь? Например, лицо будет хранить денежные средства в банковской ячейке, но потом эти средства пропадут, и, в связи с этими возможными обстоятельствами, по мнению автора, стоило бы уравнять правовой режим требования такого лица о возмещении убытков с требованием вкладчиков и попытаться справедливо учесть большее число способов привлечения кредитной организацией средств граждан. Возможно отнести данных лиц к третьей очереди. Кроме того, другая проблема состоит в том, что когда юридическое лицо размещает депозит в несостоятельной кредитной организации, которая также принимает средства граждан и в процессе конкурсного производства уступает свое право требования по депозиту физическому лицу. В силу закона такое физическое лицо начинает отвечать признакам, указанным в Гражданском кодексе РФ, поскольку оно является кредитором. Но данный вопрос требует законодательного разрешения. Закон предусматривает два исключения из общего режима удовлетворение обязательств первой очереди для требований физических лиц по заключенным договорам банковского вклада и банковского счета. Первыми являются требования лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если их счета открыты в связи с указанной деятельностью. Специальный режим для требований индивидуальных предпринимателей может вступить в действие только в отношении банковских счетов указанных лиц, но не в отношении их банковских вкладов. Законодатель не установил субъекта, который должен доказывать, что тот или иной счет или вклад используется индивидуальным предпринимателем в своей основной деятельности, а не открыт ему для частных целей как физическому лицу. С нашей точки зрения бремя доказывания должно возлагаться на индивидуального предпринимателя, который использует расчетный счет для предпринимательской деятельности. Свою позицию мы можем обосновать действием в гражданском праве принципа презумпции вины – причинитель вреда предполагается виновным, пока не докажет отсутствие своей вины. Крайне сложно и неоднозначно решается вопрос о судьбе финансовых санкций и убытков в виде упущенной выгоды по требованиям физических лиц из договоров банковского вклада или банковского счета. Проблема состоит в том, что п. 5 ст. 50.36 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитной организации» определяет удовлетворение таких требований в третью очередь, а п. 3 ст. 137 Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)» предполагает дифференциацию требований в части основного долга, в части финансовой санкции и упущенной выгоды. Полагаем, это еще одно свидетельство необходимости приведения законодательства о несостоятельности (банкротстве) к единообразию с дифференцированным подходом к определению очередности удовлетворения требований кредиторов. Как представляется, возмещение убытков и уплата финансовых санкций, а также упущенной выгоды подлежит удовлетворению в части основного долга.

**Заключение**

Таким образом, конкурсное производство является конечной стадией в процедуре банкротства кредитной организации, в результате которого кредитная организация как юридическое лицо прекращает свое существование. Данная процедура применяется к кредитной организации, признанной банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов за счет реализации имущества должника и распределения полученных средств (конкурсной массы) между кредиторами в определенной законодательством о банкротстве очередности.

**Список литературы**

1. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)»
2. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
3. Комментарий к Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)» / Под ред. В.Ф. Попондопуло. М.: Омега – Л, 2003.
4. Антикризисное управление.Учебное пособие по единой программе подготовки арбитражных управляющих.Ч1.Правовые основы.М.: ИНФА-М, 2004.
5. Васильева О.Н. Конкурсное производство кредитной организации, признанной несостоятельной (банкротом) – М.: Политиздат, 2002.