НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ (БАНКРОТСТВО) КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ: ОСОБЕННОСТИ И ПРЕДПОСЫЛКИ



ПИРОГОВА ЕЛЕНА СЕРГЕЕВНА

доцент кафедры предпринимательского права факультета права НИУ ВШЭ, кандидат юридических наук



КУРБАТОВ АЛЕКСЕЙ ЯНОВИЧ

профессор кафедры предпринимательского права факультета права НИУ ВШЭ, доктор юридических наук

В статье раскрываются предпосылки и концептуальные особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, предопределяющие специальный характер правового регулирования связанных с этим отношений, а также рассматриваются конкретные особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций, производства по делам об их несостоятельности (банкротстве) и оспаривания сделок кредитных организаций в делах о несостоятельности (банкротстве).

Ключевые слова: несостоятельность, банкротство, кредитные организации, банки

Специальный характер правового регулирования несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

Исходя из понятия кредитной организации, закрепленного в ст. 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон о банках), признаками кредитной организации являются:

1) статус юридического лица, т.е. организации, имеющей обособленное имущество и отвечающей по своим обязательствам этим имуществом, могущей от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (п. 1 ст. 48 Гражданского кодекса РФ);

2) получение прибыли как основная цель деятельности, т.е. любая кредитная организация действует как коммерческая организация;

3) необходимость получения специального разрешения (лицензии Банка России) на право совершения банковских операций.

Третий признак является основным. Именно из него вытекает, что отличительная особенность банковской деятельности состоит в ее осуществлении за счет средств, привлеченных на счета и во вклады, а это — основные банковские операции, образующие денежные средства, с которыми работают кредитные организации (см. п. 1–4 ч. 1 ст. 5 Закона о банках).

Данная отличительная черта, в свою очередь, предопределяет все остальные особенности правового статуса и деятельности кредитных организаций, в том числе специфику процедуры их несостоятельности (банкротства), которые носят производный характер. В частности, ведение ими деятельности за счет средств, привлеченных на счета и во вклады и возвращаемых по первому требованию клиента, требует предъявления к ним особых требований, что, в свою очередь, порождает необходимость специального правового регулирования в этой сфере.

Поэтому при возникновении коллизий между нормами Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — Закон о банкротстве) и Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее — Закон о банкротстве кредитных организаций) приоритет имеют нормы Закона о банкротстве кредитных организаций как специальные. При этом нормы Закона о банкротстве применяются в части, не урегулированной Законом о банкротстве кредитных организаций (п. 3 ст. 1 Закона о банкротстве кредитных организаций).

В связи с этим, например, в абз. 2 п. 8 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 08.04.2003 № 4 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» было отмечено, что «при рассмотрении дел о несостоятельности кредитных организаций следует иметь в виду, что согласно пункту 1 статьи 49 Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» за счет имущества кредитной организации, составляющего конкурсную массу, в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации, по заключенным с ними договорам банковского вклада и договорам банковского счета, а также требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью».

Если речь идет о коллизии между нормами Арбитражного процессуального кодекса РФ и Закона о банкротстве или Закона о банкротстве кредитных организаций, приоритет имеют нормы последних двух законов как специальные.

Согласно п. 1 ст. 223 АПК РФ дела о несостоятельности (банкротстве) рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным АПК, с особенностями, установленными федеральными законами, регулирующими вопросы несостоятельности (банкротства). При этом следует учитывать, что АПК РФ содержит главу 28, регламентирующую порядок рассмотрения дел о банкротстве. Сам Закон о банкротстве помимо главы 3, посвященной регламентации процессуальных вопросов производства по делам о несостоятельности, имеет еще ряд норм, носящих процессуальный характер, которые находятся в других главах закона (например, ст. 170 «Рассмотрение дела о банкротстве градообразующей организации»). Таким образом, прежде всего подлежат применению те процессуальные нормы, которые нашли свое отражение в Законе, но не содержатся в его третьей главе, затем в субсидиарном порядке применяются положения главы третьей Закона, потом так же в субсидиарном порядке — нормы АПК РФ[1].

Концептуальные особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

1. Особые признаки (критерии) несостоятельности (банкротства).

[1] Следует учитывать, что в соответствии со вступившим в силу с 06.02.2014 Законом РФ о поправке к Конституции РФ от 05.02.2014 № 2-ФКЗ «О Верховном Суде Российской Федерации и прокуратуре Российской Федерации» система арбитражных судов упраздняется. Соответственно, по окончании шестимесячного переходного периода полномочия арбитражных судов перейдут к судам общей юрисдикции, а обозначенный подход будет применяться в отношении гражданского процессуального законодательства.

Согласно п. 1 ст. 2 Закона о банкротстве кредитных организаций под банкротством кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

При этом под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается ее обязанность как самостоятельного налогоплательщика уплатить обязательные платежи в соответствующие бюджеты, а также исполнить поручения (распоряжения) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Состав денежных обязательств и обязательных платежей кредитной организации определяется в порядке, предусмотренном ст. 4 Закона о банкротстве.

Применительно к кредитным организациям используются и признак (критерий) неплатежеспособности, и признак недостаточности имущества. В соответствии с п. 2 ст. 2 Закона о банкротстве кредитных организаций кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если присутствуют оба или один из перечисленных признаков:

1) соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения (у других субъектов банкротства этот срок составляет три месяца);

2) стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств перед ее кредиторами или обязанности по уплате обязательных платежей (у других субъектов банкротства — юридических лиц признак недостаточности имущества применяется только при обращении в арбитражный суд самого должника).

Применительно ко второму признаку следует отметить, что в данном случае речь идет о специальном соотношении в целях признания кредитных организаций банкротами. На основании п. 1 ст. 50.7 Закона о банкротстве кредитных организаций порядок расчета стоимости имущества (активов) и обязательств кредитных организаций в этих целях устанавливается Банком России[2].

Что касается признаков банкротства, то на основании п. 1 ст. 50.7 Закона о банкротстве кредитных организаций дело о банкротстве кредитной организации может быть возбуждено арбитражным судом, если сумма требований к ней в совокупности составляет не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, без учета штрафных санкций. Исключение составляют случаи банкротства отсутствующих кредитных организаций, когда дела возбуждаются независимо от размера кредиторской задолженности (п. 1 ст. 52 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Для этих целей минимальный размер оплаты труда (базовая сумма) составляет в настоящее время 100 руб. (абз. 2 ст. 5 Федерального закона от 19.06.2000 № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда»).

Для других субъектов несостоятельности (банкротства) эти требования не привязаны к минимальному размеру оплаты труда и составляют: для юридических лиц — также не менее 100 тыс. руб., для граждан — не менее 10 тыс. руб. (п. 2 ст. 6 Закона о банкротстве).

2. Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства).

> Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры банкротства связано с тем, что достижение этой цели предполагает продолжение деятельности должника, в частности для кредитных организаций — привлечение новых средств на счета и во вклады. Законодатель счел слишком рискованным давать кредитным организациям возможность привлекать новые средства, если они не могут возвратить ранее привлеченные.

[2] См.: указание Банка России от 22.12.2004 № 1533-У «Об определении стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации».

Вследствие этой особенности:

1) 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 (п. 2 ст. 50.4 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Производство по делу о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации также может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у этой кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (п. 1 ст. 50.7 Закона о банкротстве кредитных организаций). При этом отзыв лицензии означает невозможность для кредитной организации, в отличие от других субъектов банкротства, продолжать свою деятельность после возбуждения дела о несостоятельности (банкротстве);

2) к кредитным организациям не применяются никакие процедуры банкротства, кроме конкурсного производства (ст. 5 Закона о банкротстве кредитных организаций);

3) меры по предупреждению банкротства кредитной организации (финансовое оздоровление, назначение временной администрации, реорганизация) применяются на стадии до отзыва лицензии и при наличии особых оснований (ст. 3 и 4 Закона о банкротстве кредитных организаций).

3. Назначение временной администрации после отзыва лицензии.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, Банк России обязан назначить в кредитную организацию временную администрацию (если ранее не назначил ее в качестве меры по предупреждению банкротства).

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией (п. 1 ст. 16 Закона о банкротстве кредитных организаций), который при проведении в отношении нее процедуры банкротства действует до утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего (п. 4 ст. 18, п. 1 ст. 31 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Приостановление полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации означает, что:

1) исполнительные органы кредитной организации не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами;

2) решения иных органов управления кредитной организации (собрания учредителей (участников) и совета директоров) вступают в силу после их согласования с временной администрацией (п. 1 ст. 23 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Исключением является следующая ситуация. Единоличный исполнительный орган кредитной организации, имевший право до назначения временной администрации действовать от имени кредитной организации без доверенности, сохраняет право представлять ее интересы в арбитражном суде при обжаловании решения Банка России о назначении временной администрации, обжаловании приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций (п. 4 ст. 23 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Функции временной администрации в случае ее назначения после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций определены в ст. 22.1 Закона о банкротстве кредитных организаций, а также в ст. 22.2, если кредитная организация осуществляла профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Такая временная администрация осуществляет все функции временных администраций, за исключением разработки мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации. Но при этом она обязана провести обследование кредитной организации на предмет наличия у нее признаков банкротства и признаков преднамеренного банкротства[3].

[3] На основании п. 22.15 Положения Банка России от 09.11.2005 № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» эти признаки определяются в порядке, установленном Временными правилами проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства,

Кроме того, временная администрация вправе вести учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов.

4. Особый конкурсный управляющий.

В соответствии с Законом о банкротстве кредитных организаций выполнять функции конкурсного управляющего при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций в основном призвана Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство по страхованию вкладов) как юридическое лицо. В отношении данного субъекта часто используется понятие «корпоративный конкурсный управляющий».

Агентство по страхованию вкладов выступает в качестве конкурсного управляющего в следующих случаях:

1) при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады (п. 1 ст. 50.20 Закона о банкротстве кредитных организаций);

2) при банкротстве кредитных организаций, не имевших такой лицензии, и непредставлении в арбитражный суд в установленном порядке для утверждения кандидатуры конкурсного управляющего — физического лица, а также в случае освобождения или отстранения конкурсного управляющего — физического лица от исполнения своих обязанностей (п. 3 ст. 50.11 Закона о банкротстве кредитных организаций);

3) при признании банкротом отсутствующей кредитной организации, т.е. кредитной организации, которая фактически прекратила свою деятельность, и установить ее место нахождения либо место нахождения ее руководителей не представляется возможным (ст. 52 Закона о банкротстве кредитных организаций).

Следует отметить, что в вышеперечисленных случаях Агентство по страхованию вкладов является конкурсным управляющим в силу закона, т.е. соответствующие полномочия возникают у него автоматически с момента принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Получается, что в определении арбитражного суда этот факт только закрепляется.

И только при банкротстве кредитных организаций, не являющихся отсутствующими и (или) не работающих со средствами физических лиц, а также в случаях, когда не было освобождения или отстранения их конкурсных управляющих, функции конкурсных управляющих выполняют арбитражные управляющие — физические лица, аккредитованные при Банке России (ст. 50.20 Закона о банкротстве кредитных организаций, ст. 20 Закона о банкротстве). При этом уполномоченными федеральными органами исполнительной власти, по согласованию с которыми Банк России устанавливает дополнительные требования к условиям аккредитации арбитражных управляющих в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, являются Минэкономразвития России и Минюст России[4].

В отличие от арбитражных управляющих — физических лиц требование об аккредитации в Банке России на Агентство по страхованию вкладов и его работников не распространяется. Другое отличие заключается в том, что арбитражные управляющие — физические лица должны страховать свою ответственность и быть членами одной из саморегулируемых организаций.

В соответствии со ст. 50.21 Закона о банкротстве кредитных организаций конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя кредитной организации и иных ее органов управления. Согласно п. 2 ст. 50.19 Закона о банкротстве кредитных организаций со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства прекращаются полномочия руководителя кредитной организации, иных ее органов управления, за исключением полномочий органов управления в части принятия решения о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьими лицами для исполнения обязательств кредитной организации.

утвержденными Постановлением Правительства РФ от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства».

[4] См.: Постановление Правительства РФ от 29.04.2006 № 260 «О мерах по реализации Федерального закона „О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций“».

В соответствии с п. 6 ст. 50.20 Закона о банкротстве кредитных организаций Агентство по страхованию вкладов осуществляет полномочия конкурсного управляющего через назначенного им из числа своих служащих представителя, действующего на основании доверенности.

Поскольку не установлено иное, в данном случае должны применяться общие нормы о представительстве на основании доверенности и о порядке оформления доверенностей (ст. 182–189 ГК РФ). Процессуальная доверенность для представительства в арбитражном суде интересов Агентства по страхованию вкладов или кредитной организации должна оформляться по правилам, предусмотренным ст. 62 АПК РФ.

Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее — Закон о страховании вкладов физических лиц) на Агентство по страхованию вкладов возложены также функции страховщика. В связи с этим возникает вопрос о разграничении статуса Агентства как конкурсного управляющего и его статуса как страховщика по обязательному страхованию вкладов физических лиц и конкурсного кредитора по соответствующим обязательствам.

Данное разграничение осуществляется за счет положений ч. 3 ст. 13 Закона о страховании вкладов физических лиц, согласно которому в делах о банкротстве кредитных организаций права требования к кредитной организации, перешедшие к Агентству по страхованию вкладов в результате выплаты им возмещения по вкладам, представляет ФНС России[5].

Иными словами, функции конкурсного управляющего и конкурсного кредитора выполняются различными организациями, не подчиненными друг другу.

При этом правовая природа возникших отношений сохраняется, т.е. ФНС России является представителем Агентства по страхованию вкладов на основании закона в отношениях, возникших в результате суброгации. Это обусловлено двумя основными моментами, закрепленными в ст. 13 Закона о страховании вкладов физических лиц. Во-первых, правообладателем является Агентство по страхованию вкладов (ч. 1 и 2 названной статьи). Соответственно, оно предоставляет кредитной организации отсрочку или рассрочку погашения задолженности (ч. 5–8). Во-вторых, сумма взысканной задолженности подлежит зачислению в фонд обязательного страхования вкладов (ч. 4).

Особенности проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций

Порядок проведения конкурсного производства в отношении кредитных организаций регулируется ст. 50.16–50.45 Закона о банкротстве кредитных организаций. Эти статьи во многом повторяют положения Закона о банкротстве, однако, учитывая наличие специфических категорий кредиторов и их большого количества, они устанавливают и особенности конкурсного производства кредитных организаций, к основным из которых можно отнести следующие:

1) конкурсное производство вводится сроком на один год. Этот срок может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев (п. 2 ст. 50.16). По смыслу этого положения продление может производиться неоднократно;

2) со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (п. 1 п. 1 ст. 50.19);

3) при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, их конкурсными управляющими утверждаются арбитражные управляющие — физические лица, получившие соответствующую аккредитацию при Банке России[6].

[5] См.: п. 1 Постановления Правительства РФ от 14.10.2004 № 548 «Об уполномоченных федеральных органах исполнительной власти в области страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

[6] Порядок такой аккредитации устанавливается Банком России (см.: Положение об аккредитации арбитражных

В случае аннулирования Банком России аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, он отстраняется арбитражным судом от исполнения своих обязанностей на основании заявления Банка России (ст. 50.20);

4) контроль за деятельностью конкурсного управляющего осуществляется в том числе Банком России (ст. 50.22);

5) размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, за исключением текущих обязательств, по общему правилу определяется на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. На этот же день берется курс иностранной валюты для пересчета денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, выраженных в иностранной валюте (ст. 50.26);

6) срок предъявления требований кредиторов в ходе конкурсного производства не может быть менее 60 дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Требование кредитора, предъявленное кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации и внесенное в реестр требований кредиторов, считается установленным в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией, если в течение 60 рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий не направит кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанного требования из реестра требований кредиторов (ст. 50.28);

7) требования кредиторов первой и второй очереди (т.е. физических лиц) могут быть включены конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов без письменного заявления кредитора на основании сведений, имеющихся в кредитной организации. В этом случае для проверки обоснованности таких сведений конкурсный управляющий вправе затребовать у указанных кредиторов определенные документы (ст. 50.30);

8) конкурсный управляющий, функции которого осуществляет Агентство по страхованию вкладов, помимо продажи имущества должника — кредитной организации, осуществляет по согласованию с Комитетом банковского надзора Банка России передачу его имущества (активов) и обязательств или их части иным кредитным организациям[7]. В случае передачи приобретателю (приобретателям) части обязательств кредитной организации обязательства кредиторов последующей очереди передаются только после полной передачи обязательств кредиторов предыдущих очередей (ст. 50.33);

9) 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 требований 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.

В ходе конкурсного производства не может производиться замещение активов кредитной организации,

управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, утв. Банком России 14.12.2004 № 265-П).

[7] См.: Порядок проведения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» передачи имущества (активов) и обязательств ликвидируемой кредитной организации или их части, утв. решением Правления Агентства по страхованию вкладов от 25.10.2012 (протокол № 85); указание Банка России от 30.10.2012 № 2904-У «Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация „Агентство по страхованию вкладов“, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации».

которое предусмотрено Законом о банкротстве (п. 2–5 ст. 50.33);

10) при исполнении обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства в первую очередь удовлетворяются:

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;

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 (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);

требования Агентства по страхованию вкладов, перешедшие к нему в результате выплаты страхового возмещения в соответствии с Законом о страховании вкладов физических лиц;

требования Банка России, перешедшие к нему в результате осуществления выплат 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 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 (ст. 50.36);

11) исполнение обязательств кредитной организации ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами) в конкурсном производстве может начинаться сразу после уведомления конкурсного управляющего (ст. 50.37);

12) погашение требований кредиторов путем предоставления отступного допускается только по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов и только в отношении непроданного или непереданного имущества кредитной организации. При этом в качестве отступного может быть предоставлено только имущество должника, не обремененное залогом.

В случае если количество кредиторов, требования которых не удовлетворены, превышает пятьдесят, надлежащим уведомлением кредиторов о предложении погасить их требования путем предоставления отступного признается включение соответствующего предложения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ст. 50.40);

13) кредитор, требования которого не были удовлетворены в полном объеме из-за недостаточности имущества кредитной организации, имеет право требования к третьему лицу, в том числе к другому кредитору, незаконно получившему имущество кредитной организации. При этом он вправе обратиться в суд, арбитражный суд, третейский суд с иском об истребовании незаконно полученного имущества кредитной организации или об обращении взыскания на указанное имущество в размере требований, оставшихся не погашенными в ходе конкурсного производства.

Незаконность получения третьим лицом имущества кредитной организации устанавливается судом, арбитражным судом, третейским судом путем признания недействительной сделки, во исполнение которой произведена передача третьему лицу имущества кредитной организации, и по иным основаниям, установленным законодательством (ст. 50.41);

14) после завершения расчетов с кредиторами и согласования с Банком России ликвидационного баланса конкурсный управляющий обязан представить в

арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства. Это является основанием для внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о ликвидации кредитной организации (ст. 50.43–50.44).

Особенности производства по делам о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций

Законом о банкротстве кредитных организаций, учитывая отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитных организаций при их банкротстве и необходимость защиты интересов большого количества кредиторов, установлены следующие особенности производства по делам о банкротстве кредитных организаций:

1) принятие заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждение производства по делу о банкротстве производятся одновременно.

В определении арбитражного суда указывается день рассмотрения дела о банкротстве, а также могут содержаться поручения:

Банку России — направить заключения о наличии оснований для признания кредитной организации банкротом,

лицам, участвующим в деле о банкротстве, — совершить иные действия, направленные на обеспечение правильного и своевременного рассмотрения дела о банкротстве, при этом сроки совершения этих действий также указываются в определении арбитражного суда.

В случае возбуждения производства по делу о банкротстве по заявлению иных лиц, кроме Банка России, если приказ Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций был издан по основаниям, не связанным с наличием у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства), Банк России в срок не позднее 10 дней со дня получения копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждении производства по делу о банкротстве направляет в арбитражный суд заключение о наличии или об отсутствии оснований для признания кредитной организации банкротом (ст. 50.7);

2) если кредитная организация, конкурсные кредиторы, уполномоченный орган обратились в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом после того, как направили в Банк России заявление об отзыве у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и не получили ответ по истечении двух месяцев либо получили отказ, арбитражный суд выносит определение об оставлении указанного заявления без движения.

В этом определении, направляемом также в Банк России, арбитражный суд обязывает Банк России в месячный срок со дня его получения представить заключение о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций либо копию приказа Банка России об отзыве указанной лицензии.

В случае представления Банком России в арбитражный суд копии приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций заявление о признании кредитной организации банкротом считается поданным в день его первоначального поступления в арбитражный суд и принимается к производству арбитражным судом (ст. 50.8).

При получении заключения Банка России о нецелесообразности отзыва лицензии заявление о признании кредитной организации банкротом возвращается заявителю.

Заявление также возвращается заявителю при неполучении заключения Банка России в месячный срок. В этом случае лицо, направившее в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вправе требовать в арбитражном суде возмещения Банком России убытков, причиненных непринятием Банком России решения об отзыве у кредитной организации указан-

ной лицензии либо непринятием Банком России решений, предусмотренных Законом о банкротстве кредитных организаций и отнесенных к компетенции Банка России, об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (п. 2 ст. 50.9);

3) особыми основаниями для возвращения арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом являются:

установление несоответствия признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, указанных в заявлении, требованиям, определенным п. 1 ст. 50.7 Закона о банкротстве кредитных организаций, согласно которым сумма требований к кредитной организации должна в совокупности составлять не менее 100 тыс. руб., а сами эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения, либо после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей; нарушение заявителем порядка подачи заявления, в частности отсутствие подтверждения его требований в установленном порядке;

наличие вступившего в законную силу решения арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

нарушение требований, установленных ст. 50.5 и 50.6 Закона о банкротстве кредитных организаций, а также порядка оформления заявлений о признании кредитной организации банкротом (ст. 50.9);

4) дела о банкротстве в части разрешения вопроса о признании кредитной организации банкротом рассматриваются арбитражным судом в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, включая срок на подготовку дела к судебному разбирательству и принятие решения по указанному вопросу. При этом предварительное судебное заседание не проводится. Проверка обоснованности требований лица, обратившегося с заявлением о признании кредитной организации банкротом, проводится в том же заседании арбитражного суда, что и рассмотрение вопроса о признании кредитной организации банкротом (п. 3 и 4 ст. 50.10);

5) оспаривание в судебном порядке приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не препятствует принятию арбитражным судом заявления о признании кредитной организации 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 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.

Если такое решение суда вступает в силу уже после открытия конкурсного производства, оно не является основанием для отмены решения о признании кредитной организации банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам (п. 7 и 8 ст. 50.10);

6) если арбитражным судом установлено отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или факт фиктивного банкротства, кредитная организация подлежит принудительной ликвидации в соответствии с ст. 23.1–23.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (ст. 50.12);

7) арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случае:

- признания в ходе судебного разбирательства требований заявителя, послуживших основанием для возбуждения дела о банкротстве, необоснованными;
- удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами) в конкурсном производстве;
- завершения конкурсного производства.

В этом случае прекращают действовать все ограничения, являющиеся последствиями открытия конкурс-

ного производства. При этом прекращение производства по делу о банкротстве не влечет прекращения действия последствий отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных ст. 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Если иное не предусмотрено Законом о банкротстве кредитных организаций, прекращение арбитражным судом производства по делу о банкротстве является основанием для подачи Банком России заявления о принудительной ликвидации кредитной организации в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (ст. 50.13).

Иные последствия наступают при завершении конкурсного производства, поскольку в этом случае дело о банкротстве кредитной организации завершается, и в Единый государственный реестр юридических лиц вносится запись о ликвидации кредитной организации (ст. 50.44). Проводить процедуру принудительной ликвидации кредитной организаций в этом случае нет смысла.

Особенности оспаривания сделок кредитных организаций в делах о несостоятельности (банкротстве)

Кредитные организации, помимо того что могут являться должниками, выступают в роли организаций, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание или кредитование своих клиентов. Это находит выражение в особенностях оспаривания сделок кредитных организаций на основании ст. 61.1–61.9 Закона о банкротстве (как подозрительных сделок или сделок с предпочтением).

Когда должником является клиент кредитной организации, необходимо учитывать, что тот факт, что другая сторона сделки является кредитной организацией, сам по себе не может рассматриваться как единственное достаточное обоснование того, что она знала или должна была знать о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника (п. 2 ст. 61.2 или п. 3 ст. 61.3 Закона о банкротстве). Соответственно лицо, оспаривающее сделку, должно представить конкретные доказательства недобросовестности кредитной организации.

В случаях, когда законодательство или кредитный договор предусматривают получение кредитной организацией от заемщика документов о его финансовом положении, судам следует в том числе учитывать, имелись ли в представленных документах конкретные сведения, заметно свидетельствующие о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника[8].

Когда должником является сама кредитная организация, то признание недействительной такой сделки, как списание кредитной организацией денежных средств со счета клиента в этой кредитной организации в счет погашения его задолженности перед ней (как на основании распоряжения клиента, так и без него), означает, что обязательства клиента перед кредитной организацией, равно как и обязательства кредитной организации перед ним не прекратились и подлежат восстановлению, в том числе подлежат восстановлению его денежные средства на счете. При этом требования клиента включаются в реестр требований кредиторов.

Признание недействительной такой сделки, как перечисление кредитной организацией денежных средств со счета клиента в этой кредитной организации на счет этого же или другого лица в другой кредитной организации (как на основании распоряжения клиента, так и без него), влечет обязанность клиента уплатить (возвратить) в конкурсную массу (кредитной организации) сумму, равную оспоренному платежу. При этом клиент приобретает право требования от кредитной организации уплаты этой суммы.

Поскольку указанные выше сделки в принципе относятся к обычной хозяйственной деятельности кредитной организации, при их оспаривании как сделок с предпочтением, совершенных должником в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании его банкротом, конкурсный управляющий кредитной организации обязан доказать, что соответствующие сделки выходят за пределы такой деятельности.

---

[8] См.: п. 12.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона „О несостоятельности (банкротстве)“» (далее — Постановление Пленума ВАС РФ № 63).

В качестве таких доказательств могут, в частности, с учетом всех обстоятельств дела рассматриваться сведения о том, что:

а) на момент совершения оспариваемой сделки регулятором в отношении кредитной организации был введен запрет на осуществление соответствующих банковских операций;

б) или на момент совершения оспариваемой сделки у кредитной организации имелась картотека неоплаченных платежных документов клиентов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете;

в) или оспариваемый платеж был осуществлен кредитной организацией в обход других ожидающих исполнения распоряжений клиентов, которые в это время не могли получить доступ к своим средствам, в том числе перевести их в другие кредитные организации;

г) или клиент ввиду аффилированности с сотрудниками кредитной организации располагал недоступной другим информацией о делах кредитной организации и в момент совершения оспариваемого платежа знал о вероятном принятии в ближайшем будущем Банком России решения об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

д) или клиент перевел средства со своего вклада досрочно до истечения его срока с потерей значительной суммы процентов при отсутствии разумных экономических причин;

е) или оспариваемым платежом клиент исполнил договор поручительства, заключенный незадолго до платежа в обеспечение возникшего существенно ранее долга другого лица перед кредитной организацией.

Кроме того, при оспаривании платежей суды должны учитывать, насколько обычными они были для клиента.

Не может быть признан недействительным как сделка с предпочтением, совершенная должником в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, платеж, произведенный по счету (вкладу) физического лица, на который распространяется страхование вкладов, на сумму, не превышающую максимальный размер возмещения по такому страхованию, если после такого платежа на счете (вкладе) не осталось денежных средств (п. 35.1–35.3 Постановления Пленума ВАС РФ № 63).

При рассмотрении заявлений об оспаривании как сделок с предпочтением, совершенных должником в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, платежей по погашению задолженности по договору об открытии возобновляемой кредитной линии необходимо учитывать следующее.

По такому договору банк принимает на себя обязательство предоставлять заемщику денежные средства в течение оговоренного периода времени, на протяжении которого допускаются периодическое или единовременное получение заемщиком кредитных средств с учетом лимита задолженности и частичное или полное погашение кредита. При этом внесенные в счет погашения кредита суммы могут вновь заимствоваться по требованию заемщика без заключения дополнительных соглашений, если после погашения общий размер задолженности не превышает установленного договором лимита задолженности.

Поскольку в связи с происходящими в процессе исполнения договора возвращением долга и получением новых кредитов (траншей) размер обязательства должника фактически не превышает сумму лимита по договору возобновляемой кредитной линии, размер потерь конкурсной массы вследствие преимущественного удовлетворения одного из кредиторов в части основного долга не превышает указанной суммы лимита кредитования, даже если в период подозрительности должником было последовательно получено и возвращено несколько кредитных траншей.

Таким образом, при определении размера предпочтения в части основного долга необходимо учитывать максимальный размер кредитования, которого в пределах лимита достигал заемщик, а также принимать во внимание, что выдача каждого нового транша устраняет на его сумму имевшееся к этому моменту предпочтение в части погашенного должником основного долга по иному траншу. Напротив, проценты за пользование кредитными ресурсами из различных траншей могут суммироваться судом (п. 12.1 Постановления Пленума ВАС РФ № 63).