



Банк России



2023 год

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Информационно-аналитический материал

Москва
2024

ОГЛАВЛЕНИЕ

Кредитные организации	2
Основные задачи временной администрации по управлению КО	2
Публичность деятельности временной администрации	2
Страховые организации	3
Основные задачи временной администрации страховой организации	3
Направление Банком России обращений в правоохранительные органы	4
Контроль за прекращением деятельности финансовых организаций	5
Прекращение деятельности кредитных организаций	6
Прекращение деятельности негосударственных пенсионных фондов.....	6
Прекращение деятельности страховых организаций	7
Удовлетворение требований кредиторов кредитных организаций.....	8
Информация об аккредитации арбитражных управляющих	10

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2024

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Временная администрация по управлению кредитной организацией является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России и действующим в соответствии с **Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве)**, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

- Назначение Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией после отзыва у последней лицензии на осуществление банковских операций (далее – временная администрация) **является частью обязательной процедуры ликвидации банка, в том числе в результате его банкротства.**
- Временная администрация **подотчетна Банку России** и осуществляет свои полномочия в кредитной организации **со дня ее 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 кредитной организации.**
- В соответствии с Законом о банкротстве функции временной администрации по управлению кредитной организацией, **имевшей лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады**, возлагаются на **государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»** (далее – Агентство). Руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией, **не являющейся участником системы страхования вкладов, назначается служащий Банка России.**

Основные задачи временной администрации по управлению КО

- Обеспечение сохранности имущества кредитной организации.
- Установление кредиторов кредитной организации и размера их требований к кредитной организации. Осуществление учета требований кредиторов в реестре требований кредиторов, который впоследствии передается назначенному арбитражным судом ликвидатору или конкурсному управляющему.
- Проведение обследования кредитной организации в целях установления наличия/отсутствия у нее признаков банкротства, предусмотренных **п. 1 ст. 189.8** Закона о банкротстве, и в случае их установления – представление в Банк России ходатайства о направлении в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом.
- Определение наличия признаков преднамеренного банкротства и в случае их установления – направление соответствующего заявления в правоохранительные органы.
- Исполнение текущих обязательств кредитной организации (перечень операций, совершаемых временной администрацией, определен **ст. 20 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**).

Публичность деятельности временной администрации

В целях повышения транспарентности и клиентоориентированности деятельности временных администраций информация о состоянии дел кредитной организации, а также итоги деятельности временной администрации размещаются на сайтах ликвидируемых кредитных организаций и Банка России в сети Интернет.

СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Временная администрация страховой организации является специальным органом управления страховой организацией, назначаемым Банком России и действующим в соответствии с **Законом о банкротстве**, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

- Временная администрация, назначаемая после отзыва лицензии, подотчетна Банку России и осуществляет свои полномочия в страховой организации **со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или прекращает свои полномочия в связи с достижением целей ее назначения.**
- В соответствии с Законом о банкротстве функции временной администрации страховой организации после отзыва у нее лицензии осуществляет **Агентство через назначенного из числа своих работников представителя Агентства, который действует на основании доверенности.**

Основные задачи временной администрации страховой организации

- Обеспечение сохранности имущества страховой организации.
- Проведение анализа финансового состояния страховой организации.
- Изъятие бланков строгой отчетности по всем видам деятельности у страховой организации, страховых агентов и иных лиц, которым были переданы указанные бланки.

В соответствии со ст. 184.1-1 Закона о банкротстве в случае, если по итогам анализа финансового состояния страховой организации временная администрация страховой организации приходит к выводу:

- о невозможности восстановления платежеспособности организации – **в течение пяти рабочих дней** с даты составления заключения о финансовом состоянии страховой организации **временная администрация обращается в арбитражный суд с заявлением о признании страховой организации банкротом;**
- о достаточности стоимости имущества для исполнения денежных обязательств страховой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей – **временная администрация прекращает свою деятельность в связи с достижением целей ее назначения.**



ВА действовала
на 01.01.2023



ВА
назначена



ВА
прекращена



ВА действует
на 01.01.2024

НАПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ РОССИИ ОБРАЩЕНИЙ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

Выявление после отзыва лицензии противоправных деяний и направление заявлений в правоохранительные органы о выявленных признаках противоправных деяний, совершенных в отношении финансовых организаций, способствует как **привлечению виновных лиц к ответственности**, так и **возмещению причиненного финансовой организации ущерба** и, как следствие, **увеличению конкурсной массы и возможности осуществления расчетов с кредиторами в большем объеме**.

Так, в **2023 году** Банк России в адрес правоохранительных органов направил одно обращение с информацией о наличии в деятельности бывшего руководства и собственников финансовой организации признаков уголовно наказуемых деяний, в том числе предусмотренных следующими статьями Уголовного кодекса Российской Федерации:

- ст. 159 «Мошенничество»;
- ст. 160 «Присвоение или растрата»;
- ст. 196 «Преднамеренное банкротство»;
- ст. 201 «Злоупотребление полномочиями».

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ



79,8%

ПРОЦЕНТ ВОЗБУЖДЕННЫХ ДЕЛ
(по заявлениям Банка России,
направленным в период
с 01.01.2013 по 31.12.2023)

НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ
ОРГАНИЗАЦИИ



46,2%

КОНТРОЛЬ ЗА ПРЕКРАЩЕНИЕМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации, негосударственные пенсионные фонды и страховые организации (далее при совместном упоминании – финансовые организации), у которых отозваны (аннулированы) лицензии на осуществление соответствующего вида деятельности, должны быть ликвидированы.

Основной целью при прекращении деятельности финансовой организации является удовлетворение требований кредиторов за счет реализации и взыскания активов ликвидируемой финансовой организации.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) финансовой организации обязан:

- принять в ведение имущество финансовой организации, провести его инвентаризацию и принять меры по обеспечению сохранности;
- принять меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества финансовой организации, находящегося у третьих лиц;
- предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед финансовой организацией, требования о ее взыскании;
- выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также основания для привлечения контролировавших финансовую организацию лиц к субсидиарной ответственности по ее обязательствам перед кредиторами;
- установить требования кредиторов и вести реестр требований кредиторов;
- исполнять иные обязанности, установленные Законом о банкротстве.

Конкурсный управляющий (ликвидатор) финансовой организации вправе:

- распоряжаться имуществом финансовой организации;
- заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок по предусмотренным Законом о банкротстве основаниям;
- направлять заявления о признании недействительными или применении последствий недействительности ничтожных сделок, об истребовании имущества финансовой организации у третьих лиц, о расторжении заключенных финансовой организацией договоров;
- реализовывать иные права, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей, а также осуществлять другие действия по защите прав и законных интересов финансовой организации и ее кредиторов.

КОЛИЧЕСТВО ЛИКВИДИРУЕМЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 01.01.2024

Финансовые организации	Всего	ЦФО	ЮФО	СКФО	СФО	ДФО	ПФО	СЗФО	УФО
КО	318	204	17	10	14	6	39	19	9
НПФ	33	20	1	0	4	1	2	2	3
СО	46	26	4	0	4	2	5	4	1
ПУРЦБ	38	24	0	0	1	0	4	6	3
МФИ	674	199	97	44	101	33	77	63	60
ИТОГО	1109	473	119	54	124	42	127	94	76

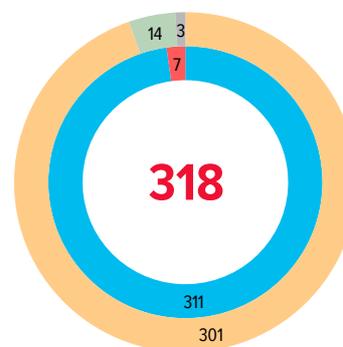
Прекращение деятельности кредитных организаций

Добровольная ликвидация. В соответствии с п. 3 ст. 62 Гражданского кодекса Российской Федерации акционеры (участники) кредитной организации, принявшие решение о ликвидации кредитной организации, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации в соответствии с законом. В данном случае Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций, если нет оснований для отзыва указанной лицензии, предусмотренных ст. 20 Закона о банках.

Принудительная ликвидация. Решение о принудительной ликвидации принимается в отношении кредитной организации, у которой ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций отсутствовали признаки банкротства, предусмотренные ст. 189.8 Закона о банкротстве. При принятии решения о введении в отношении кредитной организации процедуры принудительной ликвидации арбитражный суд утверждает ликвидатора.

Банкротство. В соответствии со ст. 189.8 Закона о банкротстве кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ей в течение 14 дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей. При принятии решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд утверждает конкурсного управляющего.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 01.01.2024
(ЕД.)



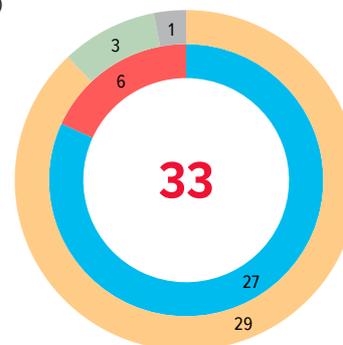
- АСВ
- Не АСВ
- Признаны несостоятельными (банкротами)
- Признаны подлежащими принудительной ликвидации
- Ликвидируются в добровольном порядке

Прекращение деятельности негосударственных пенсионных фондов

Добровольная ликвидация при аннулировании лицензии по заявлению НПФ (являющегося акционерным обществом) об отказе от лицензии. Решение об аннулировании лицензии по заявлению НПФ об отказе от лицензии может быть принято только при условии отсутствия у НПФ обязательств по пенсионным договорам и договорам об обязательном пенсионном страховании. В соответствии с п. 8 ст. 7.2 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон о НПФ) в течение трех месяцев общее собрание акционеров НПФ обязано принять решение о ликвидации НПФ, а также уведомить о принятом решении Банк России не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

В случае если такое решение о ликвидации НПФ не принято в установленный срок, Банк России не позд-

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ
ФОНДОВ НА 01.01.2024
(ЕД.)



- АСВ
- Не АСВ
- Признаны несостоятельными (банкротами)
- Признаны подлежащими принудительной ликвидации
- Ликвидируются в добровольном порядке

нее 30 дней с даты истечения указанного срока обращается в арбитражный суд с заявлением о принудительной ликвидации НПФ и назначении ликвидатора.

Принудительная ликвидация при аннулировании лицензии НПФ за нарушение. В соответствии с п. 3.2 ст. 7.2 Закона о НПФ Банк России в течение 15 рабочих дней подает в арбитражный суд заявление о принудительной ликвидации НПФ и назначении ликвидатора. При принятии решения о введении в отношении должника процедуры принудительной ликвидации арбитражный суд утверждает ликвидатора.

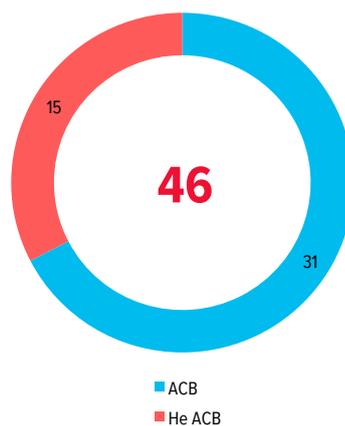
Банкротство. В соответствии с п. 12 ст. 33.2 Закона о НПФ в случае недостаточности денежных средств, полученных от реализации имущества, составляющего средства пенсионных накоплений, либо имущества НПФ, ликвидатор НПФ по согласованию с Банком России в письменной форме направляет в арбитражный суд заявление о признании НПФ несостоятельным (банкротом).

Прекращение деятельности страховых организаций

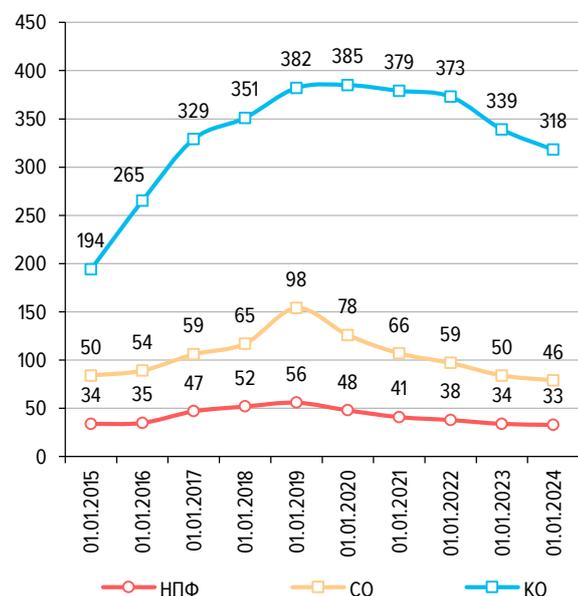
Банкротство. Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела.

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании страховой организации банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы, а также работники, бывшие работники должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда, профессиональное объединение, временная администрация и контрольный орган.

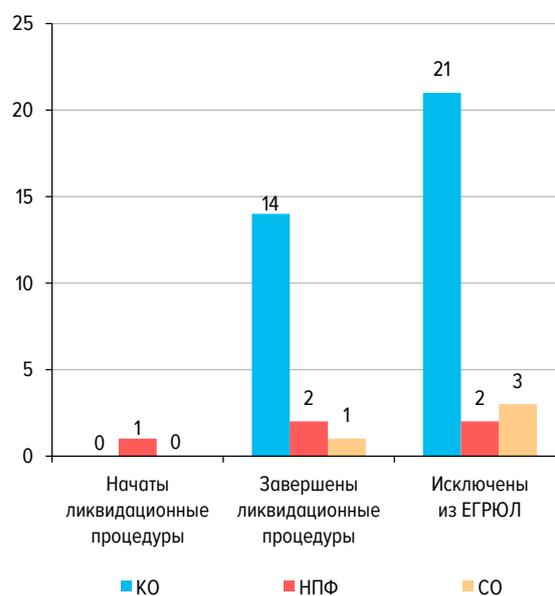
ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 01.01.2024 (ЕД.)



КОЛИЧЕСТВО ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СТАДИИ ЛИКВИДАЦИИ (ЕД.)



ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА ЛИКВИДИРУЕМЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗА 2023 ГОД (ЕД.)



УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Очередность удовлетворения требований кредиторов кредитной организации установлена ст. 134 и 189.92 Закона о банкротстве. Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.

Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности.

В первую очередь удовлетворяются:

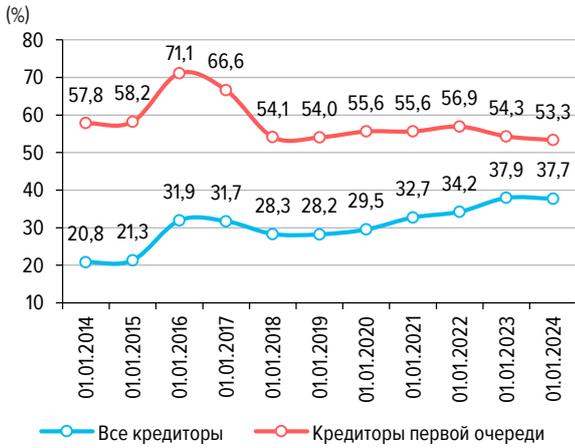
- требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;
- требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, в том числе договорам банковского вклада в драгоценных металлах и (или) договорам банковского счета в драгоценных металлах, по договорам номинального счета и (или) счета эскроу (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица);
- требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по договорам банковского вклада, внесение денежных средств по которым удостоверено сберегательным сертификатом (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица);
- требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и в результате исполнения за банк компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи в соответствии со ст. 189.55 Закона о банкротстве;
- требования Банка России, перешедшие к Банку России в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в банках, признанных банкротами, не являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и (или) оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. При этом требования работников кредитной организации о выплате выходного пособия, компенсационных и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу требований кредиторов второй очереди и удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди.

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.

В третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

СРЕДНИЙ ПРОЦЕНТ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИЗНАННЫХ БАНКРОТАМИ*, ВСЕГО



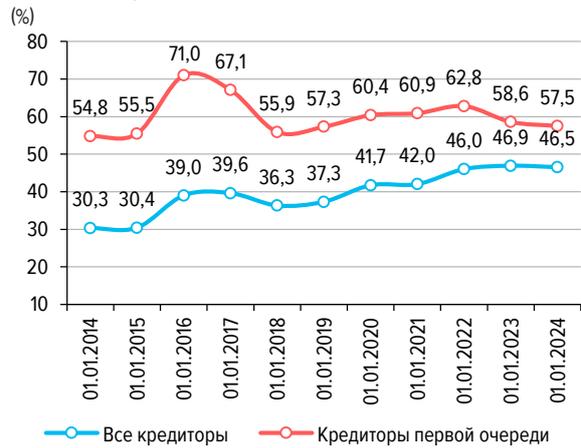
СРЕДНИЙ ПРОЦЕНТ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ВСЕХ ЛИКВИДИРУЕМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ*, ВСЕГО



СРЕДНИЙ ПРОЦЕНТ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИЗНАННЫХ БАНКРОТАМИ*, АСВ

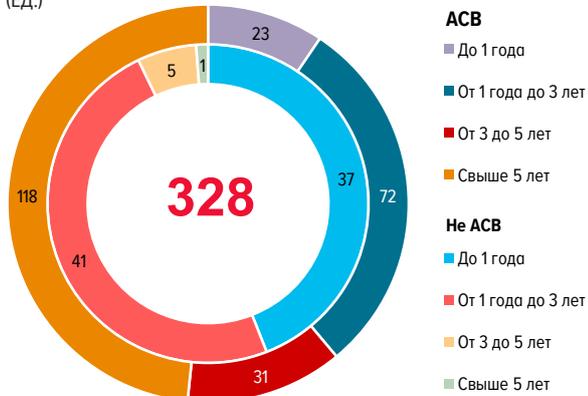


СРЕДНИЙ ПРОЦЕНТ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ВСЕХ ЛИКВИДИРУЕМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ*, АСВ



* Анализ проведен по кредитным организациям, лицензии на осуществление банковских операций у которых были отозваны начиная с 2004 года (введение института корпоративного ликвидатора) и в которых по состоянию на указанную в графике дату завершены ликвидационные процедуры.

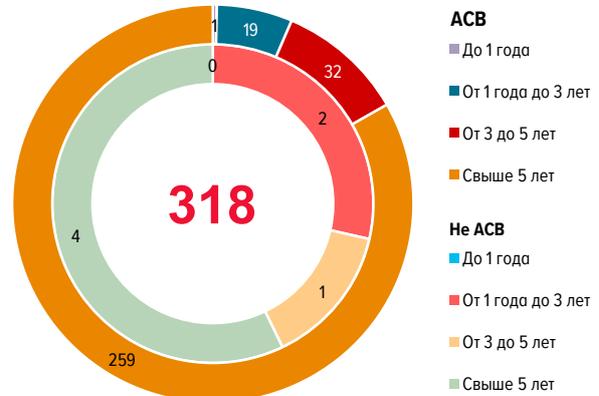
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ВНЕСЕНА ЗАПИСЬ В ЕГРЮЛ О ЛИКВИДАЦИИ В ПЕРИОД С 01.01.2014 ПО 31.12.2023 (ЕД.)



Средний срок на 01.01.2023:
конкурсного производства – **6 лет**
принудительной ликвидации – **1 год 9 месяцев**

Средний срок на 01.01.2024:
конкурсного производства – **6 лет 1 месяц**
принудительной ликвидации – **1 год 9 месяцев**

КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ЛИКВИДАЦИОННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ В КОТОРЫХ НЕ ЗАВЕРШЕНЫ НА 01.01.2024 (ЕД.)



Средний срок на 01.01.2023:
конкурсного производства – **6 лет 3 месяца**
принудительной ликвидации – **1 год 11 месяцев**

Средний срок на 01.01.2024:
конкурсного производства – **7 лет 3 месяца**
принудительной ликвидации – **3 года**

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АККРЕДИТАЦИИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ

В силу п. 2 ст. 189.77 Закона о банкротстве конкурсными управляющими при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, утверждаются **арбитражные управляющие**, аккредитованные при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

Обязательные **условия аккредитации** при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций:

1) соответствие требованиям к арбитражным управляющим, установленным Законом о банкротстве;

2) отсутствие в течение трех лет, предшествующих аккредитации, нарушений законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), приведших к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы финансовой организации, непропорциональному удовлетворению требований кредиторов, а также отсутствие случаев отстранения от исполнения обязанностей конкурсного управляющего, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением таких обязанностей;

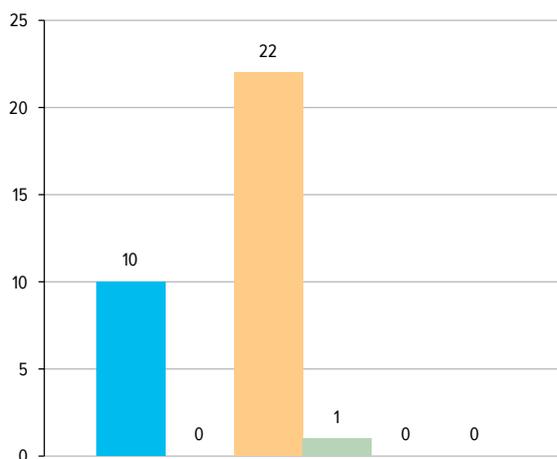
3) прохождение обучения по утвержденной Банком России программе.

Срок действия аккредитации арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций составляет **один год** и может быть продлен по заявлению арбитражного управляющего.

Банк России выдает арбитражному управляющему, аккредитованному в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, **свидетельство об аккредитации**.

РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ КОМИССИИ ПО АККРЕДИТАЦИИ* В 2023 ГОДУ

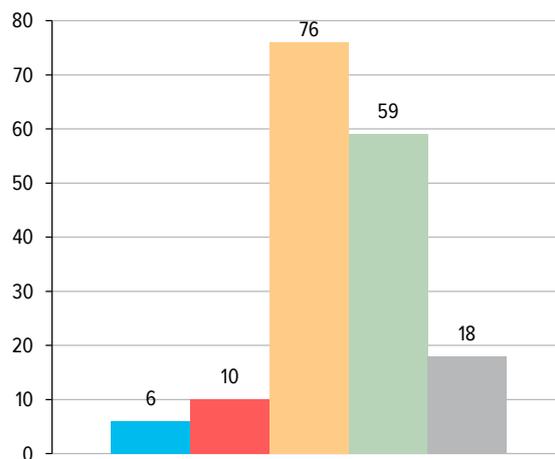
(ЕД.)



- Принято решений об аккредитации
- Отказано в аккредитации/продлении
- Продлено аккредитаций
- Аннулировано аккредитаций
- Возвращено документов в связи с несоответствием требованиям
- АУ назначено

ВЫБОР БАНКОМ РОССИИ САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ И АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ В РАМКАХ БАНКРОТСТВА НФО В 2023 ГОДУ

(ЕД.)



- Рассмотрено заявок СРО АУ на включение в список СРО АУ
- Рассмотрено заявок АУ на включение в списки АУ
- Рассмотрено запросов судов и ТУ Банка России о выборе кандидатуры АУ или СРО АУ
- Направлено предложений в адрес СРО АУ (АУ) для НФО
- СРО АУ в списках

* На 01.01.2024 аккредитован 31 арбитражный управляющий.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ (КОНКУРСНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ О БАНКРОТСТВЕ

О начале и завершении ликвидационных процедур, о конкурсном управляющем (ликвидаторе)
Статьи 28, 128, 187.7, 189.74 Закона о банкротстве
О собраниях кредиторов / заседаниях комитетов кредиторов
Статьи 12, 13, 18, 28 Закона о банкротстве
Об инвентаризации и оценке имущества
Статьи 28, 110, 129, 130, 139, 189.75 Закона о банкротстве
О проведении торгов и их результатах
Статьи 28, 110, 139, 189.75 Закона о банкротстве
О порядке и сроках расчетов с кредиторами
Статья 189.75 Закона о банкротстве
Об оспаривании сомнительных сделок
Статьи 61.1, 189.75 Закона о банкротстве
О привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности
Статьи 28, 61.22, 189.75 Закона о банкротстве
Об итоговых результатах конкурсного производства
Статья 28 Закона о банкротстве