



Банк России



2018 год

ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Информационно-аналитический материал

Москва
2019

СОДЕРЖАНИЕ

1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВРЕМЕННЫХ АДМИНИСТРАЦИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ	2
Цели и задачи.....	2
Статистические данные	4
Работа с правоохранительными органами	5
Судебная работа.....	6
2. ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	7
Цели и полномочия.....	7
Статистические данные	8
Удовлетворение требований кредиторов.....	9
Информация об аккредитации арбитражных управляющих.....	11

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

Фото на обложке: Shutterstock.com

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВРЕМЕННЫХ АДМИНИСТРАЦИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

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 **руководителем временной администрации назначается служащий Банка России**, который осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности. В состав временной администрации включаются сотрудники Банка России и по согласованию – представители государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

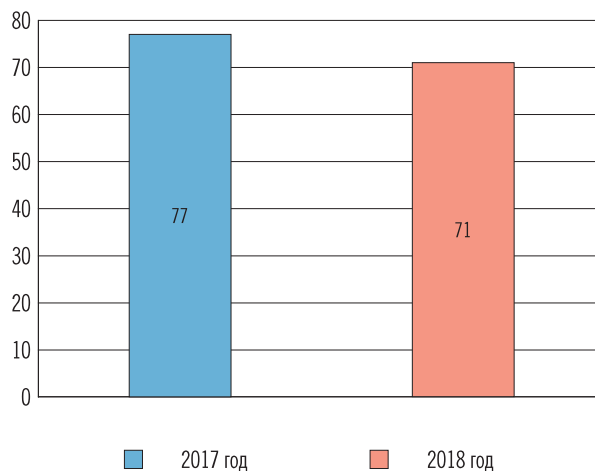
Исходя из практики, средний срок действия временной администрации составляет около **3 месяцев** и в ее состав входит порядка **12 сотрудников Банка России**.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

1. Обеспечение сохранности имущества кредитной организации.
2. 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.
3. 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.
4. Определение наличия признаков преднамеренного банкротства и в случае их установления – направление соответствующего заявления в правоохранительные органы.
5. 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», далее – Закон о банках).

Деятельность временной администрации публична. 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.

ВРЕМЕННЫЕ АДМИНИСТРАЦИИ, ДЕЙСТВОВАВШИЕ
В ОТЧЕТНЫХ ПЕРИОДАХ
(ЕД.) Рис. 1



Источник: Банк России.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ

Результаты обследования финансового состояния кредитных организаций, проведенного временными администрациями в соответствии с требованиями Закона о банкротстве

ВЕЛИЧИНА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО БАНКАМ,
ПРИЗНАННЫМ БАНКРОТАМИ
(млрд руб.)

Рис. 2



Источник: Банк России.

Основной целью проведения обследования финансового состояния кредитной организации является **определение наличия у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства)**, в том числе признаков преднамеренного банкротства.

Реальная стоимость активов, установленная по результатам проведения временными администрациями обследования финансового состояния банков-банкротов, **в 2017 году** составила **40,2%** от величины активов, отраженных в отчетности кредитных организаций, переданной временным администрациям бывшим руководством банков-банкротов; **в 2018 году – 38%**.

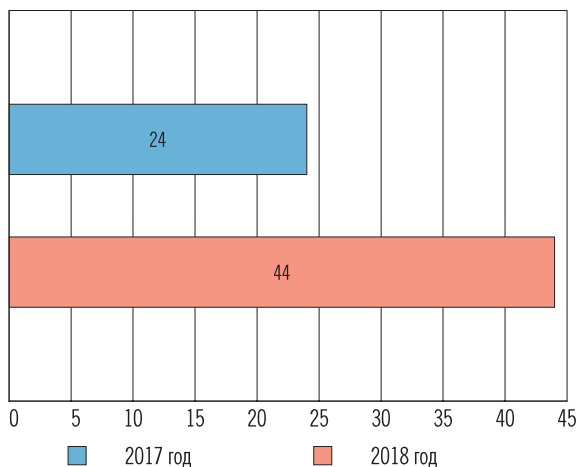
По результатам проведенного временными администрациями обследования финансового состояния банков, признанных банкротами, **в 2017 году** установлено, что совокупная величина превышения размера обязательств банков над величиной их активов составила порядка **297,5 млрд рублей**; **в 2018 году – 250,3 млрд рублей**.

РАБОТА С ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ

При обнаружении признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства временными администрациями и Банком России в правоохранительные органы направляются заявления (обращения о выявленных фактах)

ОБРАЩЕНИЯ ВРЕМЕННЫХ АДМИНИСТРАЦИЙ
В СЛЕДСТВЕННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ МВД РФ

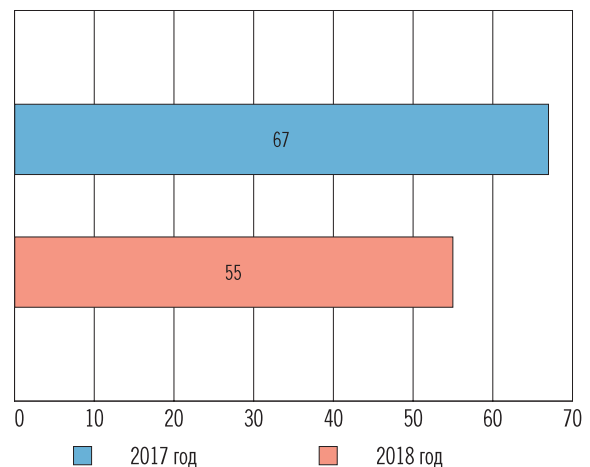
Рис. 3



Источник: Банк России.

ОБРАЩЕНИЯ БАНКА РОССИИ В СК РФ,
ГП РФ И МВД РОССИИ

Рис. 4



Источник: Банк России.

В 2018 году как Банком России, так и временными администрациями по управлению кредитными организациями в адрес правоохранительных органов направлено **99** обращений (в 2017 году – **91**) с информацией о наличии в деятельности руководства и собственников кредитных организаций признаков уголовно наказуемых деяний, в том числе предусмотренных следующими статьями Уголовного кодекса РФ:

- ст. 159 «Мошенничество»;
- ст. 159.5 «Мошенничество в сфере страхования»;
- ст. 160 «Присвоение или растрата»;
- ст. 195 «Неправомерные действия при банкротстве»;
- ст. 196 «Преднамеренное банкротство»;
- ст. 201 «Злоупотребление полномочиями».

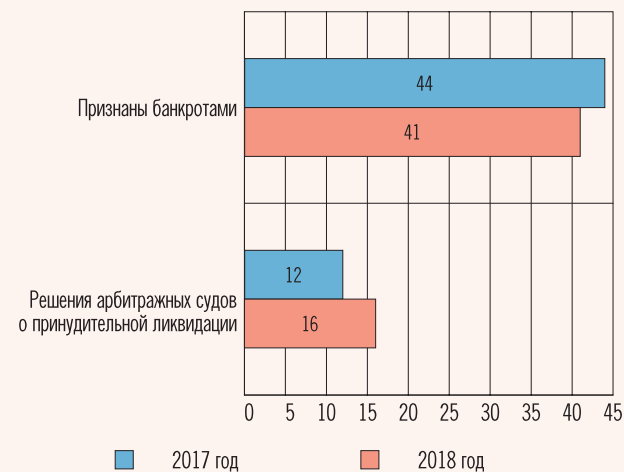
Согласно имеющейся в Банке России информации, **в 2018 году** правоохранительными органами возбуждено **29** уголовных дел в отношении руководства (собственников) кредитных организаций (в том числе по обращениям, направленным в предыдущие годы), **в 2017 году – 41** уголовное дело.

СУДЕБНАЯ РАБОТА

Результаты рассмотрения арбитражными судами заявлений Банка России о признании кредитных организаций несостоятельными (банкротами) или об их принудительной ликвидации

РЕЗУЛЬТАТЫ РАССМОТРЕНИЯ АРБИТРАЖНЫМИ СУДАМИ ЗАЯВЛЕНИЙ ВРЕМЕННЫХ АДМИНИСТРАЦИЙ/БАНКА РОССИИ

Рис. 5



Источник: Банк России.

В соответствии со ст. 23.1 Закона о банках Банк России в течение 15 рабочих 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 несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Закона о банкротстве.

При этом в случае выявления временной администрацией по управлению кредитной организации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, **признаков несостоя-**

тельности (банкротства) Банк России согласно ст. 189.61 Закона о банкротстве в течение 5 дней со дня получения ходатайства временной администрации по управлению кредитной организацией направляет в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом.

2. ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

ЦЕЛИ И ПОЛНОМОЧИЯ

Основной целью при прекращении деятельности кредитной организации является удовлетворение требований кредиторов. Для решения указанной задачи конкурсный управляющий осуществляет мероприятия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, которые направлены на формирование конкурсной (имущественной) массы в максимально возможном размере за счет реализации и взыскания активов ликвидируемой кредитной организации.

При этом полномочия конкурсного управляющего предусмотрены ст. 189.78 Закона о банкротстве.

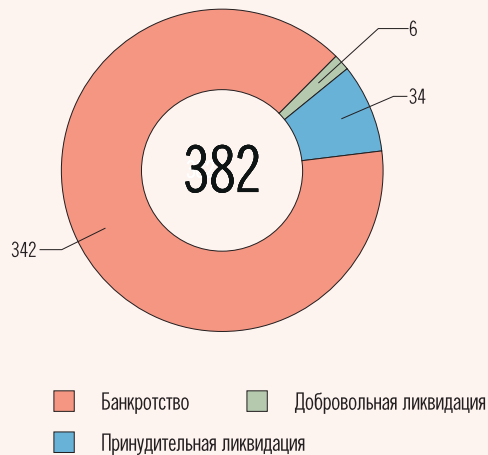
Конкурсный управляющий обязан:

- принять в ведение имущество кредитной организации, провести его инвентаризацию и принять меры по обеспечению сохранности;
- принять меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;
- предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требования о ее взыскании;
- выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также основания для привлечения контролировавших кредитную 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.

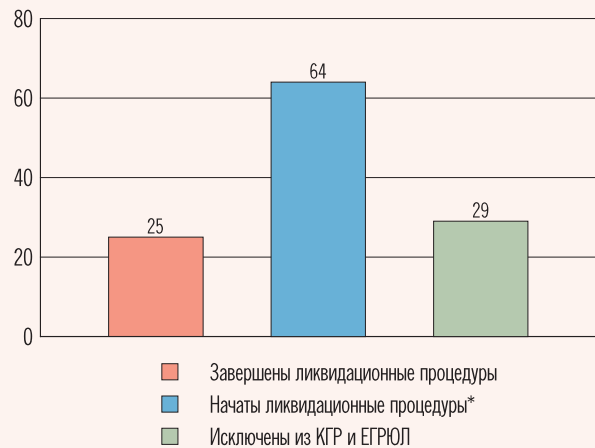
Конкурсный управляющий вправе:

- распоряжаться имуществом кредитной 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 кредитной организации у третьих лиц, о расторжении заключенных кредитной организацией договоров;
- реализовывать иные права, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей, а также осуществлять другие действия по защите прав и законных интересов кредитной организации и ее кредиторов.

СТАТИСТИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ

КОЛИЧЕСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СТАДИИ
ЛИКВИДАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2019

Источник: Банк России.

Рис. 6 ИНФОРМАЦИЯ О ЛИКВИДИРУЕМЫХ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ ЗА 2018 ГОД* В том числе учредители (участники) 7 кредитных организаций приняли решения об их добровольной ликвидации.
Источник: Банк России.

В соответствии с законодательством Российской Федерации кредитная организация, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций, должна быть ликвидирована.

Добровольная ликвидация. В соответствии с п. 2 ст. 62 Гражданского кодекса Российской Федерации учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ликвидации кредитной организации, назначают по согласованию с Банком России **ликвидационную комиссию** и устанавливают порядок и сроки ликвидации. При этом ст. 23 Закона о банках установлено, что 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 статьей 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 статьей 189.8 Закона о банкротстве кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных

ДАННЫЕ О КОЛИЧЕСТВЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ,
НАХОДЯЩИХСЯ В СТАДИИ ЛИКВИДАЦИИ
(ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО ГОДА)

Рис. 8



Источник: Банк России.

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 ею 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**.

УДОВЛЕТВОРЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ

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

Очередность удовлетворения требований кредиторов:

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 его обязательства по компенсации банку-приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи в соответствии со ст. 189.55 Закона о банкротстве;
- требования Банка России, перешедшие к нему в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

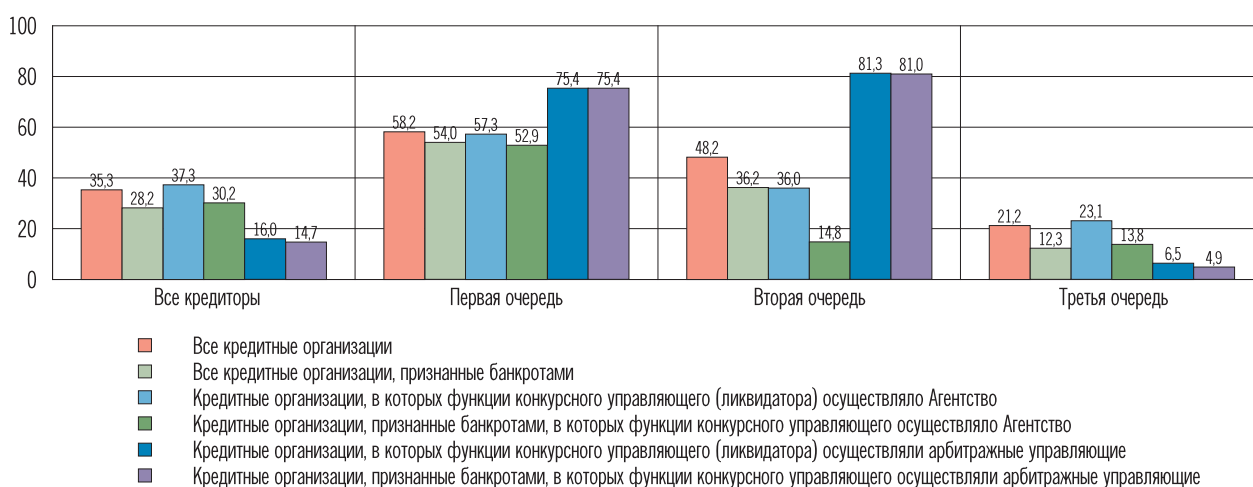
Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и (или) оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. При этом требования работников кредитной организации о выплате выходного пособия, 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.

РЕЗУЛЬТАТЫ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПО РАЗНЫМ ГРУППАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЛИКВИДАЦИОННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ В КОТОРЫХ ЗАВЕРШЕНЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2019* (%)

Рис. 9

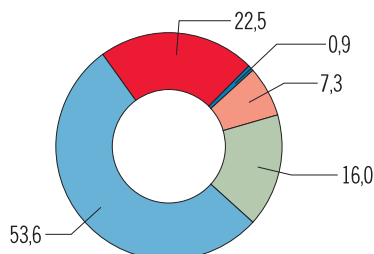


* Анализ приведен по кредитным организациям, лицензии у которых отозваны (аннулированы) начиная с 2004 г. (создание института корпоративного ликвидатора).
Источник: Банк России.

ДААННЫЕ О РЕАЛИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ЛИКВИДАЦИОННЫЕ ПРОЦЕДУРЫ В КОТОРЫХ ЗАВЕРШЕНЫ В 2018 ГОДУ (%)

Рис. 10

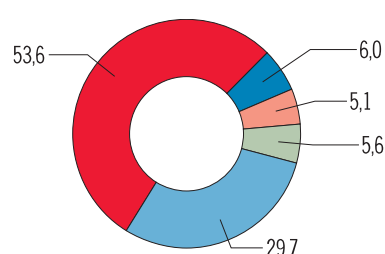
СОГЛАСНО БАЛАНСУ НА ДАТУ ОТЗЫВА ЛИЦЕНЗИИ



- Межбанковские кредиты, средства на корсчетах и другие средства, размещенные в кредитных организациях — 6 294 622 тыс. руб.
- Кредиты клиентам и другие размещенные средства — 15 194 725 тыс. руб.
- Ценные бумаги — 4 535 549 тыс. руб.
- Имущество — 2 063 357 тыс. руб.
- Прочие активы — 250 113 тыс. руб.

ВСЕГО — 28 338 366 ТЫС. РУБ.

ПОСТУПЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ



- Межбанковские кредиты, средства на корсчетах и другие средства, размещенные в кредитных организациях — 6 876 229 тыс. руб.
- Кредиты клиентам и другие размещенные средства — 3 808 415 тыс. руб.
- Ценные бумаги — 713 302 тыс. руб.
- Имущество — 653 153 тыс. руб.
- Прочие активы — 782 742 тыс. руб.

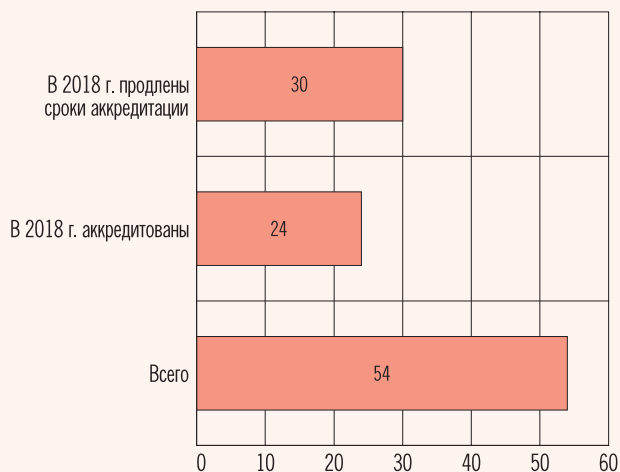
ВСЕГО — 12 833 841 ТЫС. РУБ.

Примечание. Кроме того, на дату отзыва (аннулирования) лицензии на счетах кредитных организаций имелись денежные средства в сумме 1 114 075 тыс. рублей.
Источник: Банк России.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АККРЕДИТАЦИИ АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ

КОЛИЧЕСТВО АККРЕДИТОВАННЫХ
АРБИТРАЖНЫХ УПРАВЛЯЮЩИХ

Рис. 11



Источник: Банк России.

В соответствии с 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**, соответствующие установленным указанным законом требованиям и 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 кредитной 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 его заявлению.

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

Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, в течение 10 дней со дня его утверждения конкурсным управляющим по делу о банкротстве кредитной организации должен застраховать свою ответственность на случай причинения им убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, в размере, зависящем от оценочной стоимости активов кредитной организации на последнюю отчетную дату, рассчитанном временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.

ПУБЛИЧНОЕ РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О КОНКУРСНОМ ПРОИЗВОДСТВЕ (ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ)
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОМ О БАНКРОТСТВЕ

О начале и завершении ликвидационных процедур, о конкурсном управляющем (ликвидаторе)
<ul style="list-style-type: none">• ст. 28, 128, 189.74 Закона о банкротстве
О собраниях кредиторов/заседаниях комитетов кредиторов
<ul style="list-style-type: none">• ст. 12, 13, 18 Закона о банкротстве
Об инвентаризации и оценке имущества
<ul style="list-style-type: none">• ст. 28, 110, 129, 130, 139, 189.75 Закона о банкротстве
О проведении торгов и их результатах
<ul style="list-style-type: none">• ст. 28, 110, 139, 189.75 Закона о банкротстве
О порядке и сроках расчетов с кредиторами
<ul style="list-style-type: none">• ст. 189.75 Закона о банкротстве
Об оспаривании сомнительных сделок
<ul style="list-style-type: none">• ст. 61.1, 189.75 Закона о банкротстве
О привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности
<ul style="list-style-type: none">• ст. 28, 61.22, 189.75 Закона о банкротстве
Об итоговых результатах конкурсного производства
<ul style="list-style-type: none">• ст. 28 Закона о банкротстве