

А.А. Байтенова



# **БАНКРОТСТВО КРЕДИТНЫХ КООПЕРАТИВОВ: КАК ЗАЩИТИТЬ ПАЙЩИКА**

**(Методические рекомендации для кредитных кооперативов и их  
саморегулируемых организаций)**

Брошюра подготовлена при поддержке  
Американо-Российского Фонда по экономическому  
и правовому развитию (USRF)



Москва 2012

## **Байтенова А.А.**

Банкротство кредитных кооперативов: как защитить пайщика / А.А. Байтенова. – М.: Фонд «Российский Микрофинансовый Центр», 2012. – 85 с.

В работе дан обзор новых норм законодательства о банкротстве, устанавливающих особенности банкротства кредитных потребительских кооперативов (КПК) как, с одной стороны, организаций финансовых, с другой стороны, - кооперативных, чья имущественная основа – деньги пайщиков кооператива. Проанализированы основания назначения, цели и порядок деятельности временной администрации, права кредиторов, государственного контрольного органа, саморегулируемой организации, в которой состоит КПК, его самого в процессе банкротства. Акцентируется внимание на особой очередности удовлетворения требований кредиторов КПК, особой программе обучения арбитражных управляющих.

Исследованы как нормы законодательства, так и правоприменительная практика. В заключение даны рекомендации для предупреждения банкротства и грамотного поведения кооперативов, их саморегулируемых организаций в процессе банкротства.

---

Все авторские права защищены законом. Любое коммерческое использование текста или его части возможно исключительно с письменного разрешения правообладателя. Нарушения преследуются в соответствии с законодательством и международными договорами РФ.

---

© Фонд «Российский  
Микрофинансовый Центр»

## **Оглавление**

<b>Об истории вопроса</b> .....	4
<b>Понятие банкротства кредитного кооператива и характеристика его законодательного регулирования</b> .....	7
1. Основные термины. Инициирование процедуры банкротства .....	7
2. Особенности банкротства кредитных потребительских кооперативов как финансовых организаций .....	23
3. Основания назначения, цели и порядок деятельности временной администрации .....	28
4. Участники арбитражного процесса по делу о банкротстве кредитного кооператива как финансовой организации. Требования к содержанию и форме заявления о банкротстве .....	47
5. Особенности и сроки установления требований кредиторов финансовой организации. Контроль кредиторов за деятельностью арбитражных управляющих .....	52
6. Особенности удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива .....	57
7. Оспаривание сделок и применение мер ответственности при банкротстве кредитного кооператива. Специальные требования к подготовке арбитражного управляющего .....	62
<b>Выводы и методические рекомендации кредитным потребительским кооперативам и их СРО</b> .....	72

## Об истории вопроса

Изменения в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» с целью учета специфики правового положения кредитных кооперативов как кооперативных финансовых некоммерческих организаций стали ответом на вызов времени: финансовый кризис показал, что обычные процедуры банкротства, при которых пайщики, в том числе физические лица, становятся очередниками последней очереди наряду со всеми иными кредиторами, приводят к тому, что сбережения граждан в кредитных кооперативах оказываются незащищенными. В отличие от банков, где действует система страхования вкладов, вкладчики - физические лица – являются кредиторами первой очереди, а в период кризиса идет мощная поддержка Центрального банка для исключения кризиса неплатежей, кредитные кооперативы оказались один на один с кризисом. Число кредитных кооперативов, попавших на разные стадии процедуры банкротства, превысило сотню. Следствием такой ситуации стали социальные волнения в ряде регионов, где пайщики кредитных кооперативов требовали защиты их прав и возврата сбережений.

Государство и рынок ответили на этот вызов целым комплексом мер.

Во-первых, были приняты Федеральный закон «О кредитной кооперации», предусмотревший жесткие финансовые ограничения деятельности КПК, и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», запретивший некооперативным микрофинансовым организациям (МФО) привлекать средства физических лиц, за исключением средств своих акционеров (участников, членов) и средств так называемых квалифицированных инвесторов, то есть людей, готовых заключить договор сразу на полтора миллиона рублей и более, то есть выступить как инвестор, профессионально и ответственно.

Во-вторых, был определен государственный орган, осуществляющий нормативно-правовое регулирование в сфере микрофинансирования (Минфин России) и государственный контроль деятельности КПК и МФО (Федеральная служба по финансовым рынкам), Минфин России разработал целый ряд подзаконных нормативных правовых документов, в частности, по резервному фонду КПК, отчетности, экономическим нормативам МФО и т.д. ФСФР уже начал конкретные проверки деятельности КПК и МФО.

В-третьих, Министерство экономического развития Российской Федерации поддержало инициативу Российского Микрофинансового Центра и Национального партнерства участников микрофинансового рынка по разработке изменений в законодательство о банкротстве с целью защиты сбережений физических лиц в кредитных кооперативах и снятия социальной

напряженности в результате банкротства кредитных кооперативов. Эксперты РМЦ и НАУМИР разработали проект федерального закона о внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», провели серию круглых столов, анкетирование участников рынка с целью получения обратной связи, проанализировали все поступившие предложения и выразили прозвучавшие мысли в тексте норм законопроекта.

Разработка данного законопроекта стала частью работы Российского Микрофинансового Центра и USRF и реальным вкладом в повышение устойчивости системы кредитной кооперации в целом. Разработки USRF, опыт американских коллег по развитию законодательства о банкротстве различных видов юридических лиц, банкротства физических лиц, организации работы судебной системы для обеспечения профессиональной обработки и разрешения всего поступающего массива документов и дел по банкротству стали исключительно полезны для развития российского законодательства о банкротстве небанковских финансовых организаций. Эта работа уже принесла положительные итоги и продолжается в настоящее время: важно предусмотреть новые меры по защите интересов физических лиц как самой слабой категории кредиторов при банкротстве не только банков, участвующих в системе страхования вкладов, но и иных финансовых организаций.

## **Понятие банкротства кредитного кооператива и характеристика его законодательного регулирования**

### **1. Основные термины. Инициирование процедуры банкротства**

**Банкротство юридического лица** является особым порядком ликвидации юридического лица, имеющим специальное нормативное регулирование (статья 65 Гражданского кодекса РФ, Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ряд иных специальных законов, касающихся банкротства отдельных видов юридических лиц, в частности Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О банкротстве кредитных организаций», и т.д.).

Федеральный закон от 3 декабря 2011 г. N 390-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и статью 3 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и признании утратившими силу частей 18, 19 и 21 статьи 4 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" (далее – Закон № 390-ФЗ) впервые устанавливает особенности банкротства кредитных потребительских кооперативов (далее – кредитные кооперативы) как финансовых организаций.

Банкротство кредитных кооперативов как финансовых организаций будут регулировать новые статьи Закона о банкротстве: статьи 189.1 – 189.6, а также, *в части, не противоречащей* указанным статьям, другие нормы параграфа 4 главы IX «Банкротство финансовых организаций». Общие нормы Закона о банкротстве применяются к банкротству финансовых организаций *в части, не урегулированной* нормами о банкротстве финансовых организаций *и не противоречащей* этим специальным нормам. В этом проявляется приоритет специальной нормы права по сравнению с общей, регулирующей те же правоотношения.

Нормы Закона № 390-ФЗ, регулирующие вопросы осуществления функций и назначения оператора Единого федерального реестра сведений о банкротстве, вступили в силу со дня официального опубликования Закона № 390-ФЗ (опубликован на Официальном интернет-портале правовой информации <http://www.pravo.gov.ru> - 05.12.2011).

Изменениями в статью 28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и в часть 3 статьи 3 Федерального закона от 28 декабря 2010 г. № 429-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и признании утратившими силу частей 18, 19 и 21 статьи 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"» устанавливается, что оператор Единого федерального реестра сведений о банкротстве должен быть отобран до 1 января 2013 года. Крайний срок ут-



верждения регулирующим органом (Минэкономразвития РФ) порядка и критерия отбора этого оператора перенесен с 1 января на 1 июня 2012 года. Регулирующий орган обязан установить порядок своего взаимодействия с оператором, а также порядок и размер ответственности оператора перед третьими лицами.

Нормы Закона № 390-ФЗ, регулирующие особенности банкротства кредитных потребительских кооперативов, вводятся в действие не сразу, а только по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования. Таким образом, эти нормы начали действовать с 5 марта 2012 года. Тем самым, кредитным кооперативам, их кредиторам, арбитражным управляющим, арбитражным судам дано время для подготовки к использованию новых правовых норм. Тем более важно осознать специфику банкротства кредитных кооперативов в контексте общих норм о банкротстве и специальных норм о банкротстве финансовых организаций.

Легальное определение понятия финансовой организации содержится в Федеральном законе от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции". В соответствии с ним финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц.

Соответственно, финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная органи-

зация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, управляющая компания инвестиционного фонда, управляющая компания паевого инвестиционного фонда, управляющая компания негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, специализированный депозитарий паевого инвестиционного фонда, специализированный депозитарий негосударственного пенсионного фонда, профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Таким образом, Федеральный закон "О защите конкуренции" закрепляет широкое понимание финансовой организации. И тенденцией развития законодательства о банкротстве является также расширение сферы специального регулирования банкротства различного вида финансовых организаций.

Согласно статье 2 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве), **несостоятельность (банкротство)** – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом о банкротстве.

*Инициировать процедуру банкротства может сам должник, его конкурсные кредиторы или уполномоченные органы, в том числе назначаемая контрольным органом временная администрация.* Также в деле могут участвовать кредиторы по текущим платежам при рассмотрении вопросов, связанных с нарушением прав кредиторов по текущим платежам, представители саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой является арбитражный управляющий данного кредитного кооператива, и другие указанные в Законе о банкротстве лица.

Контрольные функции, предусмотренные нормами Закона № 390-ФЗ, в отношении кредитных потребительских кооперативов (КПК) осуществляет федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по контролю и надзору в сфере кредитной кооперации, таковым в настоящее время является **Федеральная служба по финансовым рынкам** (согласно Постановлению Правительства от 29.08.2011 № 717 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации»).

Важно понимать, что в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" непосредственный контроль ФСФР осуществляет только за кредитными кооперативами с численностью пайщиков свыше 5000 физических или юридических лиц, кредитными кооперативами второго уровня (то есть кредитными кооперати-

вами, членами (пайщиками) которого являются исключительно кредитные кооперативы) и саморегулируемыми организациями кредитных кооперативов. (В то же время, государственный контрольный орган вправе на основании части 4 статьи 41 Федерального закона «О кредитной кооперации», проверяя СРО, проверить и кредитные кооперативы, входящие в эти структуры, в части соблюдения кредитным кооперативом требований законодательства Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, положений его учредительных документов, а также требований, установленных правилами и стандартами саморегулируемой организации.)

В связи с этим, в части 2 статьи 189.1 Закона о банкротстве установлено *право саморегулируемых организаций кредитных кооперативов обращаться в ФСФР как контрольный орган с ходатайством о необходимости подачи контрольным органом в арбитражный суд заявления о признании кредитного кооператива банкротом.* Если контрольный орган непосредственно осуществляет надзор за кредитным кооперативом, то право на обращение в арбитражный суд возникает с даты обнаружения им признаков банкротства кредитного кооператива. Если временная администрация кредитного кооператива не назначена и непосредственный контроль государственный орган за кооперативом не ведет, то право на обращение в арбитражный суд возникает у ФСФР со дня получения ходатайства саморегулируемой организации кредитных кооперативов, чле-

ном которой является такой кредитный кооператив, о необходимости подачи указанного заявления.

Порядок подачи контрольным органом заявления о признании кредитного кооператива банкротом по ходатайству саморегулируемой организации кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив, устанавливается контрольным органом.

*Таким образом, ФСФР должен принять нормативный документ, устанавливающий порядок подачи им заявления о признании кредитного кооператива банкротом по ходатайству СРО.*

(А пока такого документа нет, можно посмотреть, как такое право ФСФР осуществляет в отношении, например, страховых компаний.)

Как уже было сказано, помимо государственного контрольного органа, правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитного кооператива банкротом имеют его конкурсные кредиторы. Понятие конкурсного кредитора более узкое, чем понятие кредитора. К кредиторам относятся лица, имеющие по отношению к должнику права требования по денежным обязательствам и иным обязательствам, об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда при работе по трудовому договору. Таким образом, к числу кредиторов относятся как работники

юридического лица – должника, так и его контрагенты по гражданско-правовым обязательствам, а также органы государственной власти и местного самоуправления. Конкурсные кредиторы – это кредиторы по денежным обязательствам, за исключением уполномоченных органов, граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, имеет обязательства по выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также учредителей (участников) должника по обязательствам, вытекающим из такого участия.

Уполномоченные органы в терминологии Закона о банкротстве – это федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ на представление в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требований об уплате обязательных платежей и требований Российской Федерации по денежным обязательствам, а также органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, уполномоченные представлять в деле о банкротстве и в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, требования по денежным обязательствам соответственно субъектов РФ, муниципальных образований.

Согласно статье 183.19 Закона о банкротстве, ***право на обращение*** в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом возникает:

- 1) у конкурсного кредитора по денежным обязательствам по истечении четырнадцати дней с даты, когда такое денежное обязательство должно быть исполнено;
- 2) у уполномоченного органа по истечении четырнадцати дней с даты принятия решения о взыскании задолженности за счет денежных средств или за счет иного имущества должника либо с даты вступления в законную силу решений суда, арбитражного суда о взыскании с финансовой организации задолженности по обязательным платежам;
- 3) у временной администрации с даты принятия контрольным органом решения о подаче временной администрацией в арбитражный суд заявления о признании финансовой организации банкротом;
- 4) у контрольного органа (в отношении кредитных кооперативов – ФСФР) с даты обнаружения контрольным органом признаков банкротства финансовой организации, если временная администрация не назначена.

*Признаком неспособности* удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в бюджет или внебюджетные фонды является неисполнение соответствующего обязательства (обязанности) в течение трех месяцев с даты, когда оно должно быть исполнено (п.2 ст. 3 Закона о банкротстве), при этом арбитражный суд может возбудить дело о

банкротстве при наличии к должнику требований, которые в совокупности составляют не менее 100 тысяч рублей (п.2 ст. 6 Закона о банкротстве).

*Для финансовых организаций, к числу которых относятся и кредитные потребительские кооперативы*, статья 183.16 Закона о банкротстве устанавливает *более жесткие* нормы: финансовая организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей при наличии хотя бы одного из следующих признаков банкротства:

- 1) сумма требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам к финансовой организации в совокупности составляет *не менее чем сто тысяч рублей и эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней* (а не трех месяцев, как в отношении иных организаций!) со дня наступления их исполнения;
- 2) не исполненное в течение четырнадцати дней с даты вступления в законную силу решение суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов;
- 3) стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств фи-



нансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей;

- 4) платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации.

При этом заявление о признании финансовой организации банкротом принимается при наличии *хотя бы одного* из перечисленных четырех признаков.

Следует отметить, что институт банкротства предусматривает не только действия, направленные на ликвидацию юридического лица с соответствующим предоставлением гарантий его кредиторам, но и антикризисные процедуры с целью восстановления платежеспособности должника. Такое значение имеют процедуры досудебной санации, наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления.

**Санацией** является предоставление должнику в рамках мер по предотвращению банкротства финансовой помощи в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей. Субъектами, оказывающими финансовую помощь должнику, могут выступать учредители (участники) должника, кредиторы и другие заинтересованные лица.

По сути, в отношении кредитных кооперативов идея санации уже заложена в нормах Федерального закона «О кредитной кооперации» о субсидиарной ответственности пайщиков по убыткам кредитного кооператива, выявленным по итогам его

годовой деятельности (статья 26), а также в механизме формирования и использования компенсационного фонда саморегулируемой организации, членом которой является кредитный кооператив (статья 40, часть 5, пункты 7 и 8).

**Наблюдение** вводится после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом и проверки обоснованности требований заявителя в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа его финансового состояния, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов. Для достижения обозначенных целей арбитражный суд назначает временного управляющего, который, наряду с административным, внешним, конкурсным управляющим, является арбитражным управляющим, имеющим членство в одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих (ст. 21 Закона о банкротстве).

Введение процедуры наблюдения влечет для юридического лица – должника определенные имущественные последствия, в частности: приостанавливаются все исполнительные производства, возбужденные в отношении должника; запрещается удовлетворение требований участников о выделе доли (пая) в связи с заявлением о выходе из числа участников, выплата дивидендов или распределение прибыли, налагается запрет на осуществление зачетов встречных требований, если при этом нарушается установленная ст. 134 Закона о банкротстве очередность удовлетворения кредиторов.

На стадии наблюдения значительно ограничиваются полномочия органов управления, которые не могут принимать решений о реорганизации должника, его участии в юридических лицах и их объединениях, создании филиалов и представительств и др. Ряд сделок с имуществом должника, предусмотренных п.2 ст. 64 Закона о банкротстве, его органы управления могут совершать только с письменного согласия временного управляющего.

Заканчивается наблюдение за деятельностью должника либо прекращением производства по делу в связи с утверждением мирового соглашения, либо переходом к финансовому оздоровлению, внешнему управлению или конкурсному управлению.

***Финансовое оздоровление***, так же как и наблюдение, вводится арбитражным судом в целях восстановления платежеспособности должника на срок не более двух лет. Основанием для этого является решение собрания кредиторов, которое представляет на рассмотрение и утверждение суда график погашения задолженности юридического лица. При этом суд имеет право при определенных условиях, установленных Законом о банкротстве, принять определение о введении финансового оздоровления в отсутствие соответствующего решения кредиторов. Заканчивается финансовое оздоровление либо в связи с нарушением графика погашения задолженности, либо полным исполнением всех обязательств должника перед кредиторами, либо по истечении срока осуществления данной процедуры. Недостижение задачи финансового оздоровления,

которая состоит в прекращении денежных обязательств должника с сохранением его правоспособности, является основанием для принятия судом определения о введении внешнего наблюдения или о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

**Внешнее управление** вводится на срок до 18 месяцев (с возможностью его продления не более чем на шесть месяцев). Введение судом данной процедуры влечет переход всех полномочий органов управления к внешнему управляющему, который разрабатывает и представляет на утверждение собрания кредиторов план внешнего управления. При этом за органами должника остаются права организационного характера (например, определение порядка проведения общего собрания), а также право совершения действий, направленных на увеличение имущественной массы должника (например, право увеличивать размеры паевого фонда, резервного фонда и т.п.). К числу имущественных последствий внешнего управления, отличных от аналогичных последствий иных процедур банкротства, относится введение моратория на удовлетворение требований кредиторов об исполнении денежных обязательств и обязательных платежей (ст. 95 Закона о банкротстве). Мораторий не распространяется на текущие платежи, возникшие после даты принятия судом заявления о признании должника банкротом (ст. 5 Закона о банкротстве). Внешнее управление сопровождается исполнением плана восстановления платежеспособности организации, оптимизации организационной структуры и т.п. По

результатам исполнения данного плана управляющий представляет собранию кредиторов отчет, который ложится в основу решения кредиторов о направлении в арбитражный суд ходатайства о прекращении производства по делу о банкротстве в связи с удовлетворением всех требований кредиторов либо о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства.

*Конкурсное производство* представляет собой процедуру соразмерного удовлетворения требований кредиторов лица, признанного судом банкротом. Срок для реализации конкурсного производства составляет один год с возможностью его продления не более чем на шесть месяцев (ст. 124 Закона о банкротстве). Открытие конкурсного производства влечет следующие последствия:

- 1) прекращаются полномочия всех органов юридического лица, функции по управлению деятельностью организации переходят к конкурсному управляющему;
- 2) прекращается начисление пеней и иных штрафных санкций по обязательствам должника;
- 3) срок исполнения должником всех обязательств и уплаты обязательных платежей считается наступившим;
- 4) предъявление кредиторами требований возможно только в ходе конкурсного производства.

Конкурсный управляющий в рамках конкурсного производства проводит инвентаризацию имущества должника и

оценивает его финансовое состояние, после чего представляет собранию кредиторов предложения о порядке и сроках продажи имущества должника на открытых торгах в целях формирования конкурсной массы. Все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, включая вырученные от продажи имущества на торгах денежные средства, формируют конкурсную массу, которая направляется на расчеты с кредиторами. По окончании расчетов с кредиторами конкурсный управляющий формирует отчет, на основании которого суд принимает определение об окончании конкурсного производства. Конкурсное производство считается завершенным в момент внесения в Единый государственный реестр юридических лиц информации о ликвидации должника.

На любой стадии процедуры банкротства в целях прекращения производства по делу о банкротстве может быть заключено *мировое соглашение*, оформляющее достижение согласия о порядке и способах прекращения обязательств. Мировое соглашение утверждается арбитражным судом при условии погашения задолженности перед кредиторами первой, второй очереди и отсутствия нарушения прав и законных интересов третьих лиц вследствие заключения сторонами мирового соглашения. Заключение сторонами мирового соглашения и утвержде-

ние его арбитражным судом является основанием для прекращения процедуры банкротства юридического лица.

## **2. Особенности банкротства кредитных потребительских кооперативов как финансовых организаций**

Таковы общие нормы о процедурах банкротства. **Банкротство финансовых организаций и банкротство кредитных кооперативов имеет свои особенности: в частности, согласно статье 183.17 Закона о банкротстве, при банкротстве финансовой организации финансовое оздоровление и внешнее управление не применяются.**

Особенностью банкротства финансовой организации является ее обязанность в случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства утвердить план восстановления ее платежеспособности (статья 183.1 Закона о банкротстве).

План должен содержать анализ финансового состояния финансовой организации, а также перечень мер по предупреждению ее банкротства и сроки их применения.

К плану восстановления платежеспособности финансовой организации должны быть приложены документы, подтверждающие реальность исполнения предусмотренных планом мер по предупреждению банкротства.

Основаниями для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации, согласно статье 183.2 Закона о банкротстве, являются:

- 1) неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам. При этом под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований кредиторов по денежным обязательствам в течение десяти рабочих дней со дня возникновения обязанности удовлетворения таких требований, если иное не предусмотрено Законом о банкротстве;
- 2) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения;
- 3) недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения такой обязанности наступил.

*Дополнительные основания* для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива определяет статья 189.2 Закона о банкротстве:

- 1) неоднократное нарушение финансовых нормативов, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в



течение двенадцати месяцев с даты выявления первого такого нарушения;

- 2) вынесение контрольным органом предписания о запрете кредитному кооперативу осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов.

При возникновении любого из перечисленных оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива ***КПК направляет план восстановления своей платежеспособности в ФСФР*** (в случае, если контроль за деятельностью такого кредитного кооператива в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" осуществляется непосредственно контрольным органом – то есть, напомним, речь идет о ***кредитных кооперативах второго уровня или о кредитных кооперативах с числом пайщиков более 5000*** физических или юридических лиц) или (***для всех иных кредитных кооперативов***) ***в саморегулируемую организацию*** кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив.

Статья 183.1 Закона о банкротстве называет несколько возможных ***мер по предупреждению банкротства*** финансовой организации.

Во-первых, это ***оказание финансовой помощи финансовой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами*** (союз «и» в данном случае употребляется в значении «или»):

Закон о банкротстве не требует обязательного совместного участия учредителей и иных лиц в осуществлении мер по предупреждению банкротства).

Во-вторых, это *изменение структуры активов и структуры пассивов* финансовой организации. В частности, согласно статье 183.3 изменение структуры активов финансовой организации может предусматривать:

- 1) приведение структуры активов финансовой организации в соответствие со сроками обязательств в целях обеспечения их исполнения;
- 2) сокращение расходов финансовой организации, в том числе на обслуживание ее долга, и расходов на управление финансовой организацией;
- 3) продажу или передачу активов финансовой организации, не приносящих дохода, а также активов финансовой организации, если их продажа или передача не будет препятствовать выполнению лицензионных требований, требований к платежеспособности финансовой организации;
- 4) иные меры по изменению структуры активов финансовой организации.

Изменение структуры пассивов финансовой организации может предусматривать:

- 1) увеличение размера собственных средств (капитала) финансовой организации;

- 2) снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов финансовой организации;
- 3) увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов финансовой организации;
- 4) иные меры по изменению структуры пассивов финансовой организации.

В-третьих, это *увеличение размера* уставного *капитала* финансовой организации и величины ее средств (капитала). Следует отметить, что у кредитных кооперативов нет уставного капитала, так как это некоммерческая организация, однако функции уставного капитала, то есть основного источника собственных средств организации, играет паевой фонд, поэтому здесь мерой по предупреждению банкротства может быть *увеличение размера паевого фонда* (например, путем увеличения размеров паевых взносов или установления большей частоты их взимания). Также для снижения риска банкротства имеет значение увеличение резервного фонда, сбор дополнительных взносов членов кредитного кооператива и иные способы *увеличения размера собственных средств* кредитного кооператива.

В-четвертых, это *реорганизация* финансовой организации. Гражданское законодательство понимает под реорганизацией слияние, присоединение, разделение, выделение или преобразование (то есть изменение организационно-правовой формы)

юридических лиц. Однако в Законе о банкротстве речь идет не только об этом, но и о возможности **изменения организационной структуры** финансовой организации путем изменения состава и численности ее работников, либо путем прекращения деятельности структурных подразделений, а также филиала, представительства или иного обособленного структурного подразделения финансовой организации, либо другими способами, обеспечивающими устранение причин, вызвавших необходимость осуществления мер по восстановлению платежеспособности финансовой организации.

В-пятых, возможны и **иные** не запрещенные законодательством РФ меры.

### **3. Основания назначения, цели и порядок деятельности временной администрации**

Отдельно Закон о банкротстве прописывает такую меру, как **назначение временной администрации** финансовой организации (статьи 183.5 – 183.15) – специального временного органа управления финансовой организации, назначаемого для восстановления платежеспособности финансовой организации или обеспечения сохранности ее имущества. Ее в **обязательном порядке назначает контрольный орган** (в отношении кредитных кооперативов это – ФСФР России) в любом из следующих трех случаев:

1) если он выявил неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обяза-

тельствам или неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения и при этом сам кредитный кооператив не уведомил ФСФР о наличии этих обстоятельств;

2) если в ходе выездной проверки кооператива для проверки плана восстановления его платежеспособности принято решение о назначении временной администрации финансовой организации для реализации плана восстановления его платежеспособности или контроля за реализацией плана;

3) если КПК не исполняет или ненадлежащим образом исполняет план восстановления ее платежеспособности.

Также решение о назначении временной администрации принимается в случае, если выявлено любое из указанных в статье 189.2 дополнительных оснований для принятия мер по предупреждению банкротства, но при этом КПК не уведомил ФСФР (кооперативы второго уровня или кооперативы-«пятитысячники») или СРО (все остальные КПК).

Если же в результате анализа финансового состояния организации и плана восстановления ее платежеспособности ФСФР придет к выводу о наличии признаков банкротства, она не назначает временную администрацию, а подает *заявление в арбитражный суд о признании КПК банкротом* в порядке, установленном Законом о банкротстве.

**Важно помнить о сроках:** сроках применения мер по предупреждению банкротства, сроках направления уведомления о

возникновении оснований для применения этих мер, сроках принятия решения о применении мер по предупреждению банкротства.

Срок для **применения** мер по предупреждению банкротства финансовой организации не может превышать шести месяцев с даты возникновения оснований для применения таких мер.

Срок для **уведомления** кооперативом ФСФР или саморегулируемой организации, членом которой он состоит, о возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства составляет 15 дней с момента возникновения любого из указанных оснований.

Срок для **принятия решения** контрольным органом составляет 30 рабочих дней с даты получения плана восстановления платежеспособности финансовой организации. Решение о назначении временной администрации кредитного кооператива, контроль за деятельностью которого в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" осуществляется непосредственно ФСФР (кооперативы-«пятитысячники» и кооперативы второго уровня), принимается контрольным органом на основании результатов проверки деятельности кредитного кооператива, проведенной ФСФР не более чем за один месяц до даты принятия решения о назначении временной администрации КПК. При этом решение может быть принято до завершения проверки деятельности КПК, если в ходе этой проверки выявлены основания для обяза-

тельного назначения временной администрации КПК. Порядок принятия этих решений должна установить сама Федеральная служба по финансовым рынкам, пока таких нормативных документов еще нет.

Если же кредитный кооператив не попадает под прямой государственный контроль, а основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива выявила СРО, в которой он состоит, эта СРО в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня выявления указанных оснований, **обязана** направить в ФСФР в порядке, установленном ФСФР, ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива.

В этом случае ФСФР назначает временную администрацию кредитного кооператива в течение тридцати рабочих дней со дня получения ходатайства о назначении временной администрации кредитного кооператива, направленного в контрольный орган саморегулируемой организацией кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив. Порядок назначения контрольным органом временной администрации кредитного кооператива по ходатайству саморегулируемой организации кредитных кооперативов устанавливается контрольным органом.

По ситуации на начало марта такой порядок еще не был установлен.

Решение ФСФР о назначении временной администрации кредитного кооператива должно быть мотивированным.

Сам контрольный орган в порядке, установленном регулирующим органом (Минфином России), определяет состав временной администрации, утверждает ее руководителя. Пока таких нормативных документов нет, однако общие правила прописаны непосредственно в Законе о банкротстве:

руководителем временной администрации может быть только лицо, соответствующее требованиям к арбитражному управляющему (статья 183.25 Закона о банкротстве);

в состав временной администрации кредитного кооператива ***входят представители саморегулируемой организации*** кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив.

Со дня назначения временной администрации кредитного кооператива отчуждение имущества кредитного кооператива, за исключением погашения коммунальных платежей, эксплуатационных платежей, иных платежей, необходимых для осуществления деятельности кредитного кооператива, денежных обязательств об оплате поставленных товаров, оказанных услуг и выполненных работ, обязательных платежей, в том числе осуществление выплат в связи с прекращением членства в кредитном кооперативе, предусмотренных частью 4 статьи 14 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредит-



ной кооперации", *допускается только по решению временной администрации кредитного кооператива.*

Решение ФСФР о назначении временной администрации КПК публикуется, а также *размещается на официальном сайте* ФСФР в сети «Интернет». В решении о назначении временной администрации ФСФР обязана указать все необходимые данные, требуемые статьей 183.5 Закона о банкротстве, в том числе помимо сведений о кредитном кооперативе и о принявшем решение о назначении временной администрации органе, также основания назначения временной администрации, сведения об ограничении или о приостановлении полномочий исполнительных органов КПК, контактную информацию о руководителе временной администрации (его фамилию, имя и отчество, адрес направления корреспонденции, наименование саморегулируемой организации, в которой он состоит, и ее адрес), другую информацию в случаях, предусмотренных Законом о банкротстве.

Это решение *может быть обжаловано* кредитным кооперативом в арбитражный суд, однако обжалование не приостанавливает деятельность временной администрации КПК.

В частности, КПК может обжаловать решение в том случае, если лицо, назначенное в состав временной администрации, не соответствует требованиям, предъявляемым к нему Законом о банкротстве (п. 7 ст. 183.6): например, является заинтересованным лицом по отношению к КПК.

Понятие заинтересованного лица дает статья 19 Закона о банкротстве: 1) это лицо, которое в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" входит в одну группу лиц с должником; 2) лицо, которое является аффилированным лицом должника; 3) руководитель должника, а также лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган или иной орган управления должника, главный бухгалтер (бухгалтер) должника, в том числе указанные лица, освобожденные от своих обязанностей в течение года до момента возбуждения производства по делу о банкротстве; 4) супруг, родственники по прямой восходящей и нисходящей линии, сестры, братья и их родственники по нисходящей линии, родители, дети, сестры и братья супруга – по отношению к лицам, указанным в пункте 3; 5) лица, признаваемые заинтересованными в совершении должником сделок в соответствии с гражданским законодательством о соответствующих видах юридических лиц.

*Все расходы временной администрации*, связанные с ее деятельностью, в том числе выплата вознаграждения руководителю и членам временной администрации, *осуществляется за счет средств самого КПК* (пункт 1 статьи 189.4 Закона о банкротстве). Перечень и предельные размеры таких расходов, в том числе порядок определения размера и порядок выплаты вознаграждения руководителю и членам временной администрации, *определяются регулирующим органом* (Минфином

России). По ситуации на начало марта 2012 г. такого документа нет.

***Если средств на временное администрирование в КПК нет, то и само администрирование невозможно: в этом случае должен решаться вопрос о банкротстве КПК.*** В этом случае требования о выплате вознаграждения членам временной администрации, а также о возмещении расходов временной администрации удовлетворяются в составе требований кредиторов по текущим платежам третьей очереди в порядке, установленном статьей 134 Закона о банкротстве.

Выплачивая вознаграждение руководителю и членам временной администрации и покрывая расходы на ведение этой деятельности, кредитный кооператив ***вправе требовать результатов. Руководитель временной администрации несет ответственность перед КПК и его кредиторами за причинение убытков*** организации, ее кредиторам в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на временную администрацию обязанностей. ФСФР вправе направить в КПК своих представителей в целях осуществления контроля за деятельностью КПК и временной администрации, они вправе принимать участие в общих собраниях членов КПК, заседаниях коллегиальных органов управления КПК без права голоса, знакомиться с материалами общего собрания и заседаний иных органов управления финансовой организации, получать информацию о деятельности временной администрации, знакомиться с любыми документами финансовой

организации. Конкретный порядок взаимодействия временной администрации, контрольного органа и представителей контрольного органа при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого контрольным органом и его представителями, должны быть установлены Минфином России по согласованию с ФСФР. Таким образом, *направлять представителей для осуществления контроля – право, а не обязанность ФСФР, в то же время кредитный кооператив, не довольный деятельностью временной администрации, может обратиться в ФСФР с просьбой использовать это свое право в целях повышения эффективности временной администрации, приведя аргументы. Также Закон о банкротстве дает КПК право на обжалование действий временной администрации в суд. Для эффективного использования этих прав КПК должен понимать функции, права и обязанности временной администрации, свои права, права исполнительных органов КПК в случае ограничения или приостановления их полномочий.*

Согласно статье 183.9 и пункту 1 статьи 189.4 Закона о банкротстве, в случае *ограничения полномочий* исполнительных органов финансовой организации они *только с согласия временной администрации вправе совершать сделки:*

- 1) которые связаны с передачей недвижимого имущества финансовой организации в аренду, в залог, с внесением

- его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;
- 2) которые связаны с распоряжением иным имуществом финансовой организации, балансовая стоимость которого составляет более чем один процент балансовой стоимости активов финансовой организации;
  - 3) которые связаны с получением и выдачей займов (кредитов), уступкой прав требований и переводом долга, прощением долга, новацией, отступным;
  - 4) в совершении которых имеется заинтересованность;
  - 5) принимать решения о приеме в КПК новых членов и о привлечении денежных средств членов КПК.

Если руководитель, его заместитель, другие работники финансовой организации препятствуют осуществлению функций временной администрации, или в случае необходимости применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации, временная администрация КПК обращается в ФСФР с ходатайством о приостановлении полномочий органов управления КПК. При этом порядок такого приостановления также должен быть разработан Минфином России как осуществляющим нормативное регулирование деятельности КПК федеральным органом исполнительной власти.

В случае ***приостановления полномочий*** исполнительных органов финансовой организации на период деятельности временной администрации:

- 1) *полномочия исполнительных органов финансовой организации осуществляются временной администрацией*, исполнительные органы финансовой организации не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами финансовой организации;
- 2) решения иных органов управления финансовой организации по вопросам выплаты дивидендов, выплаты действительной стоимости пая члена КПК, одобрения крупных сделок, другие решения, которые могут повлечь за собой увеличение кредиторской задолженности КПК, вступают в силу после их согласования с временной администрацией.

Руководитель КПК в случае принятия решения о приостановлении полномочий исполнительных органов финансовой организации в период деятельности временной администрации обязан передать не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, руководителю временной администрации печати и штампы, а также в сроки, согласованные с временной администрацией, бухгалтерскую и иную документацию, принадлежащие финансовой организации и вверенные ему материальные и иные ценности.

Не позднее чем через пятнадцать рабочих дней с даты назначения временной администрации руководитель финансовой организации обязан предоставить временной администрации

перечень имущества должника, в том числе имущественных прав, а также бухгалтерские и иные документы, отражающие экономическую деятельность финансовой организации за три года до назначения временной администрации.

Воспрепятствование со стороны руководителя, его заместителя, других работников финансовой организации, а также со стороны иных лиц осуществлению функций временной администрации (в том числе воспрепятствование доступу в помещения финансовой организации, к ее документации и иным носителям информации, отказ от передачи печатей, штампов, документов и другие случаи) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов финансовой организации в период деятельности временной администрации единоличный исполнительный орган финансовой организации, имевший право до назначения временной администрации действовать от имени финансовой организации без доверенности, вправе представлять ее интересы в арбитражном суде только в одном случае – при обжаловании решения контрольного органа о назначении временной администрации, действий (бездействия) временной администрации.

В случае принятия решения о ликвидации финансовой организации в период деятельности временной администрации временная администрация осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора). Она должна

действовать при этом на основании порядка, утвержденного Минфином России как регулирующим деятельность КПК органом. По ситуации на начало марта 2012 г. Минфин утвердил лишь аналогичный Порядок в отношении временных администраций страховых организаций (см. приказ Минфина РФ от 15 февраля 2011 г. N 16н).

В случае утверждения временного управляющего временная администрация осуществляет возложенные на нее функции, за исключением функций, отнесенных к компетенции временного управляющего.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов финансовой организации временная администрация в соответствии со статьей 183.11 осуществляет следующие функции:

- 1) исполняет полномочия исполнительных органов финансовой организации;
- 2) разрабатывает меры по восстановлению платежеспособности финансовой организации, организует и контролирует их реализацию;
- 3) выявляет кредиторов финансовой организации и размер их требований по денежным обязательствам;
- 4) принимает меры по взысканию задолженности перед финансовой организацией;
- 5) иные функции в соответствии с настоящим Федеральным законом.



При осуществлении названных функций временная администрация вправе:

- 1) предъявлять от имени финансовой организации иски в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;
- 2) отстранять членов исполнительных органов финансовой организации от работы и (или) от занимаемой должности;
- 3) обращаться в правоохранительные органы и суды с заявлением о привлечении к ответственности единоличного исполнительного органа финансовой организации и (или) членов коллегиального исполнительного органа финансовой организации;
- 4) иметь беспрепятственный доступ во все помещения финансовой организации;
- 5) опечатывать помещения финансовой организации.

В случае принятия решения о ликвидации финансовой организации в период деятельности временной администрации или в случае назначения временной администрации ликвидируемой финансовой организации временная администрация исполняет обязанности ликвидационной комиссии (ликвидатора).

Таким образом, *важно знать эти функции, права и обязанности и их отслеживать. Если, с точки зрения руководителей или пайщиков КПК эти функции исполняются неэффективно, можно и нужно обращаться в контрольный орган – ФСФР или в суд. Кроме того, в на-*

*стоящее время идет разработка подзаконных нормативно-правовых документов – важно отслеживать их появление и своевременно изучить, при необходимости задать вопросы об их применении разработчику этих документов.*

Наблюдая за деятельностью временной администрации, кредитному кооперативу, собранию кредиторов **важно помнить о сроках**, установленных для деятельности временной администрации. Согласно статье 183.12 Закона о банкротстве, временная администрация назначается на срок от трех до шести месяцев. По ходатайству временной администрации решением контрольного органа срок деятельности временной администрации может быть продлен не более чем на три месяца при условии, что общий срок деятельности временной администрации не превысит девять месяцев.

В случае, если в период деятельности временной администрации возбуждено дело о банкротстве финансовой организации, временная администрация осуществляет возложенные на нее функции до даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.

В случае, если временная администрация исполняет обязанности ликвидационной комиссии (ликвидатора) или контроль за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора), временная администрация исполняет свои обязанности до

завершения ликвидации финансовой организации или даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.

Согласно статье 183.13, временная администрация проводит анализ финансового состояния финансовой организации и ***не позднее чем через сорок пять дней с даты ее назначения*** представляет в контрольный орган заключение о финансовом состоянии финансовой организации. В нем должны быть указаны причины возникновения оснований для принятия мер по предупреждению банкротства финансовой организации, выводы о возможности или невозможности восстановления ее платежеспособности, а также планируемые финансовой организацией меры по предупреждению ее банкротства.

В срок ***не более чем двенадцать рабочих дней с даты представления временной администрацией заключения о финансовом состоянии*** финансовой организации в случае наличия в указанном заключении вывода о возможности восстановления ее платежеспособности временная администрация представляет в контрольный орган план восстановления платежеспособности финансовой организации. ***В случае, если срок реализации такого плана превышает срок, на который назначена временная администрация, контрольный орган продлевает срок деятельности временной администрации.***

Если по итогам анализа финансового состояния финансовой организации временная администрация приходит к выводу о невозможности восстановления платежеспособности финансо-

вой организации, в заключении о финансовом состоянии финансовой организации указывается целесообразность подачи заявления о признании финансовой организации банкротом.

***В течение десяти рабочих дней с даты получения заключения*** о финансовом состоянии финансовой организации контрольный орган принимает одно из следующих решений:

- 1) об обращении временной администрации в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом;
- 2) о проверке временной администрацией обеспечения исполнения обязательств финансовой организации и последующей подготовке мер по предупреждению ее банкротства при поступлении в контрольный орган документов об обеспечении участниками финансовой организации или иными лицами исполнения обязательств финансовой организации.

Временная администрация обязана обеспечить руководителю финансовой организации возможность ознакомления с заключением о финансовом состоянии финансовой организации.

Временная администрация обязана направить руководителю финансовой организации уведомление о возможности ознакомления с заключением о финансовом состоянии финансовой организации не позднее дня, следующего после дня направления заключения о финансовом состоянии финансовой организации в контрольный орган способом, обеспечивающим доставку ука-

занного заключения не позднее чем через пять дней со дня его направления в контрольный орган.

Статья 183.14. устанавливает основания и порядок прекращения деятельности временной администрации. Деятельность временной администрации может быть прекращена либо по истечению срока ее полномочий, в том числе при достижении целей ее назначения и решении поставленных задач, либо досрочно в случае освобождения руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей или его отстранения от исполнения возложенных на него обязанностей при применении к нему административного взыскания в виде дисквалификации. При этом Закон о банкротстве определяет сроки для представления отчета временной администрации в ФСФР (не позднее чем за 10 дней до даты истечения полномочий временной администрации) и требования к этому отчету.

В течение десяти дней с даты представления отчета о деятельности временной администрации в случае восстановления платежеспособности финансовой организации по итогам рассмотрения указанного отчета контрольный орган принимает решение о прекращении деятельности временной администрации.

В течение десяти рабочих дней с даты представления отчета о деятельности временной администрации в случае невозможности восстановления платежеспособности финансовой

организации в период деятельности временной администрации по итогам рассмотрения указанного отчета контрольный орган принимает решение об обращении временной администрации в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия данного решения, направляет его временной администрации. Временная администрация направляет в арбитражный суд заявление о признании финансовой организации банкротом с приложением указанного отчета не позднее чем через десять рабочих дней с даты получения соответствующего решения контрольного органа.

В случае подачи в арбитражный суд заявления о признании финансовой организации банкротом деятельность временной администрации прекращается с даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.

В трехдневный срок с даты утверждения конкурсного управляющего временная администрация передает конкурсному управляющему имеющиеся у нее печати и штампы финансовой организации, а также в срок, не превышающий десяти дней, бухгалтерскую и иную документацию (включая сведения о размере требований кредиторов финансовой организации), материальные и иные ценности финансовой организации, принятые от исполнительных органов финансовой организации.

Сообщение о прекращении деятельности временной администрации подлежит опубликованию контрольным органом и

размещению на официальном сайте контрольного органа в сети "Интернет".

Повторим: согласно статье 183.17, при банкротстве финансовой организации финансовое оздоровление и внешнее управление не применяются. В случае возбуждения дела о банкротстве финансовой организации по заявлению временной администрации в связи с установленной временной администрацией невозможностью восстановления платежеспособности финансовой организации предусмотренное Законом о банкротстве наблюдение не применяется.

#### **4. Участники арбитражного процесса по делу о банкротстве кредитного кооператива как финансовой организации. Требования к содержанию и форме заявления о банкротстве**

Согласно статьям 183.18 и 35 Закона о банкротстве, при рассмотрении дела о банкротстве финансовой организации в арбитражном процессе участвуют:

- представитель пайщиков КПК,
- представитель трудового коллектива КПК,
- представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов;
- представитель ФСФР;
- уполномоченные на представление в процедурах, применяемых в деле о банкротстве, интересов субъектов

Российской Федерации, муниципальных образований соответственно органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления по месту нахождения должника;

- иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Законом о банкротстве.

Также в процессе вправе участвовать кредиторы по текущим платежам (при рассмотрении вопросов, связанных с нарушением прав кредиторов по текущим платежам), саморегулируемая организация арбитражных управляющих и орган по контролю (надзору) за деятельностью СРО арбитражных управляющих при рассмотрении вопросов, связанных с утверждением, освобождением, отстранением арбитражных управляющих, а также жалоб на их действия орган по контролю (надзору) при рассмотрении вопросов, связанных с утверждением арбитражных управляющих.

Участники процесса вправе знакомиться с материалами дела о банкротстве, делать выписки из них, снимать с них копии.

При принятии заявления о признании финансовой организации банкротом арбитражный суд обращается в контрольный орган, который представляет в арбитражный суд кандидатуру арбитражного управляющего или саморегулируемую организацию, из числа членов которой должен быть утвержден



арбитражный управляющий, в течение семи рабочих дней с даты получения обращения арбитражного суда.

Среди необходимых к разработке в развитие положений Закона о банкротстве документов предусмотрен Порядок выбора контрольным органом кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий.

Копия заявления о признании финансовой организации банкротом и копии прилагаемых к нему документов направляются заявителем должнику и в контрольный орган.

Копия заявления финансовой организации и (или) временной администрации о признании финансовой организации банкротом и копии прилагаемых к нему документов направляются заявителем лицам, указанным в пункте 4 статьи 37 Закона о банкротстве, и в саморегулируемую организацию финансовых организаций, членом которой является финансовая организация.

Конкретные *требования к форме и содержанию заявления* установлены статьей 37 Закона о банкротстве.

Заявление в арбитражный суд в письменной форме, подписывается руководителем должника или лицом, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на подачу заявления о признании должника банкротом, заявление может быть подписано представителем должника в случае, если такое полномочие прямо предусмотрено в доверенности представителя.

В заявлении должника должны быть указаны:

наименование арбитражного суда, в который подается указанное заявление;

сумма требований кредиторов по денежным обязательствам, в том числе срок исполнения которых наступил на дату подачи в арбитражный суд заявления должника, в размере, который не оспаривается должником, с указанием причин возникновения задолженности;

сумма задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью граждан, по оплате труда работников должника и выплате им выходных пособий, сумма вознаграждения авторов результатов интеллектуальной деятельности;

размер задолженности по обязательным платежам;

обоснование невозможности удовлетворить в полном объеме требования кредиторов или существенного осложнения хозяйственной деятельности при обращении взыскания на имущество должника либо иных действий, явившихся основанием для подачи заявления в соответствии с настоящим Федеральным законом;

сведения о принятых к производству судами общей юрисдикции, арбитражными судами, третейскими судами исковых заявлениях к должнику, об исполнительных документах, а также об иных документах, предъявленных для списания денежных средств со счетов должника в безакцептном порядке;

сведения об имеющемся у должника имуществе, в том числе о денежных средствах, и о дебиторской задолженности;

регистрационные данные должника - юридического лица (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

номера счетов должника в банках и иных кредитных организациях, адреса банков и иных кредитных организаций;

кандидатура временного управляющего (фамилия, имя, отчество арбитражного управляющего, наименование и адрес саморегулируемой организации, членом которой он является) или наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден временный управляющий;

перечень прилагаемых документов.

В случае, если должник в своей деятельности использует сведения, составляющие государственную тайну, в заявлении указывается форма допуска к государственной тайне руководителя должника.

В заявлении должника могут быть указаны иные имеющие отношение к рассмотрению дела о банкротстве сведения.

К заявлению должника *могут быть приложены имеющиеся у должника ходатайства.*

В случае, если в заявлении должника не указана кандидатура временного управляющего, в заявление должника могут быть включены дополнительные требования к кандидатуре временного управляющего.

Статьи 183.20, 183.21, 183.22 так же подробно прописывают требования к форме заявления контрольного органа и временной администрации, а также перечень документов, которые должны прилагаться к заявлениям.

## **5. Особенности и сроки установления требований кредиторов финансовой организации. Контроль кредиторов за деятельностью арбитражных управляющих**

Статья 183.26 определяет особенности и сроки установления требования кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации.

Арбитражный управляющий включает поступившие требования в реестр заявленных требований кредиторов, он **не вправе отказать** во включении поступивших требований в реестр заявленных требований кредиторов. Реестр заявленных требований кредиторов подлежит закрытию по истечении установленных Законом о банкротстве сроков.

Арбитражный управляющий обязан обеспечить самому КПК, представителю пайщиков КПК, саморегулируемой организации КПК, членом которой состоит данный кредитный кооператив, кредиторам, предъявившим требования к должнику, а также иным лицам, участвующим в деле о банкротстве, **воз-**

*возможность ознакомления с реестром заявленных требований кредиторов и основаниями для включения требований в реестр заявленных требований кредиторов финансовой организации (в том числе с заявленными требованиями и приложенными к ним документами).*

Возражения относительно требований кредиторов, включенных в реестр заявленных требований кредиторов, могут быть предъявлены в течение пятнадцати дней с даты закрытия реестра заявленных требований кредиторов. В этом случае арбитражный суд проверяет обоснованность указанных требований и наличие оснований для включения указанных требований в реестр требований кредиторов.

В случае включения арбитражным управляющим в реестр требований кредиторов в нарушение правил требования, относительно которого поступило возражение, лицо, предъявившее это возражение, вправе подать в течение десяти дней со дня, когда оно узнало или должно было узнать о таком включении, в арбитражный суд жалобу на данные действия арбитражного управляющего.

В качестве общего правила Закон о банкротстве в пункте 3 статьи 189.1 устанавливает, что *с даты принятия арбитражным судом заявления о признании кредитного кооператива банкротом не допускается удовлетворение требований членов кредитного кооператива (пайщиков) о возврате*

*паенакоплений (паев), в том числе требований, связанных с прекращением членства в кредитном кооперативе.*

При проведении собрания кредиторов кредитного кооператива члены кредитного кооператива (пайщики), включенные в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов кредитного кооператива, *вправе принять участие в таком собрании или направить заполненные бюллетени для голосования арбитражному управляющему по адресу, указанному в уведомлении о проведении собрания кредиторов кредитного кооператива, посредством почтовой связи, электронной почты или иной связи.* Тем самым обеспечивается возможность учета мнений и интересов пайщиков, которые не могут физически присутствовать на общем собрании кредиторов (по состоянию здоровья, в силу переезда на другое место жительства, длительной командировки и т.д.).

*Надлежащим уведомлением* о проведении собрания кредиторов кредитного кооператива признается опубликование арбитражным управляющим сообщения о проведении такого собрания в порядке, установленном статьей 28 Закона о банкротстве.

При подведении итогов голосования и принятии собранием кредиторов кредитного кооператива решений учитываются бюллетени для голосования, заполненные членами кредитного кооператива (пайщиками) и полученные арбитражным управляющим не позднее даты проведения такого собрания.

Поскольку банкротство затрагивает интересы многих лиц – должника, кредиторов, учредителей (участников), государства, то Федеральный Закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве) устанавливает *возможность контроля со стороны указанных лиц за деятельностью арбитражного управляющего.*

Одной из форм контроля является *контроль со стороны саморегулируемой организации арбитражных управляющих*, членом которой он является.

Кредиторы и иные лица, права и законные интересы которых нарушены действиями (бездействием) арбитражного управляющего, *вправе подать жалобу в саморегулируемую организацию*, членом которой он является. В соответствии со статьей 22 Закона о банкротстве, СРО *вправе* принять в отношении своих членов меры дисциплинарного воздействия, предусмотренные внутренними документами саморегулируемой организации, в том числе исключение из членов саморегулируемой организации. СРО *обязана* проинформировать заявителя жалобы о результатах проверки.

Другой формой контроля за арбитражными управляющими является *контроль собранием кредиторов*. Собрание кредиторов принимает решения по порядку ведения процедуры банкротства по вопросам, отнесенным к его компетенции Законом о банкротстве.

*Государственный контроль осуществляет орган по контролю (надзору) – Федеральная служба государственной регистрации, кадастра и картографии (Росреестр).*

*Должностные лица территориальных управлений Росреестра вправе возбуждать дела об административном правонарушении и проводить административные расследования деятельности арбитражных управляющих.*

Так, в соответствии с Законом о банкротстве (ст.ст.28, 54, 128) арбитражный управляющий *обязан направить для опубликования* в официальном издании сведения о введении в отношении должника процедур банкротства, прекращении производства по делу о банкротстве и другие обязательные сведения в порядке и в сроки, установленные Законом о банкротстве. Однако нередки случаи, когда арбитражные управляющие пренебрегают исполнением указанной обязанности, что приводит к негативным последствиям для кредитов должника.

Частым нарушением является неисполнение арбитражными управляющими обязанностей, связанных с периодичностью информирования кредиторов о ходе конкурсного производства в отношении должника, нарушением порядка уведомления кредиторов о предстоящих собраниях (ст.13, п.1 ст.143 Закона о банкротстве).

Также одним из оснований для составления протокола в отношении арбитражного управляющего служит неисполнение им



обязанностей, предусмотренных ст.129 Закона о банкротстве, а именно: непроведение инвентаризации и оценки имущества должника.

Не соглашаясь с привлечением к административной ответственности, арбитражные управляющие обжалуют решения арбитражных судов в вышестоящих инстанциях. При этом наибольшее количество обжалованных арбитражными управляющими решений касаются применения пункта 2 статьи 133 Закона о банкротстве. Указанная норма, ограничивая использование кассы, устанавливает особый порядок расчетов с кредиторами. Поэтому *осуществление конкурсным управляющим расчетов с кредиторами через кассу, минуя расчетный счет должника, однозначно квалифицируется судами всех инстанций как административное правонарушение.*

## **6. Особенности удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива**

Едва ли не самое главное изменение в порядок банкротства КПК, введенное Законом № 390-ФЗ, – это *установление особенностей удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков) по сравнению с общими правилами очередности, указанными в статье 134 Закона о банкротстве.*

*Требования кредиторов с момента вступления в силу Закона № 390-ФЗ будут удовлетворяться в следующей очередности:*

- 1) в первую очередь сейчас производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, компенсации морального вреда, а также расчеты по иным установленным настоящим Федеральным законом требованиям. Сюда же будут добавлены *требования членов кредитного кооператива (пайщиков) - физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений, в сумме, не превышающей семисот тысяч рублей в отношении каждого члена кредитного кооператива (пайщика)*. Эта цифра неслучайно вызывает ассоциации с величиной страхового возмещения по страхованию вкладов физических лиц в банках: важно обеспечить возвратность средств, внесенных физическими лицами в кредитные кооперативы, не ниже возвратности банковских вкладов. Это трудная мера: в отличие от страхования вкладов физических лиц в банках, государство не помогает финансово обеспечить возврат каждому пайщику – физическому лицу его 700 тысяч рублей. Поэтому уже сейчас наиболее сильные и опытные кредитные кооперативы формируют достаточные резервы для обеспечения возвратности личных сбережений, даже в случае банкротства, а также рассматривают различные варианты

добровольного страхования рисков невозврата личных сбережений – через страховые организации, общества взаимного страхования, такой практический опыт уже есть;

- 2) во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- 3) в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами, в том числе кредиторами по нетто-обязательствам.

Закон № 390-ФЗ установил в составе третьей очереди три «подочереды»: первыми будут удовлетворяться требования пайщиков КПК – физических лиц – по возврату их личных сбережений, оставшиеся неудовлетворенными (то есть в части, превышающей 700 тысяч рублей); вторыми - требования по возврату предоставленных кредитному кооперативу заемных средств его пайщиками – юридическими лицами; третьими – требования «внешних» кредиторов, то есть требования лиц, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками).

Эта норма также была предметом дискуссий в процессе разработки и обсуждения проекта Закона № 390-ФЗ: правильно ли ущемлять интересы третьих лиц в угоду интересам пайщиков? Однако законодатель исходил из того, что кооператив – это

прежде всего деятельность по финансовой взаимопомощи на основе собственных объединяемых членами кооператива денежных средств, и если займодавцы будут получать возврат вложенных средств наряду с иными кредиторами или даже после них, то их положение будет хуже, чем положение вкладчиков банков.

Новые нормы об очередности удовлетворения требований кредиторов КПК будут применяться арбитражными судами также при рассмотрении дел о банкротстве, производство по которым *возбуждено до дня вступления в силу Закона № 390-ФЗ, если до этого дня в таких делах не начались расчеты с кредиторами соответствующей очереди в соответствии с реестром требований кредиторов.*

После удовлетворения требований о возврате привлеченных средств будут осуществляться расчеты по возврату паенакопленных (в данном случае пайщики кредитного кооператива выступают уже не как займодавцы, а как участники, собственники организации и ее управляющие), при этом также установлена очередность:

- 1) в первую очередь будут удовлетворяться требования членов кредитного кооператива (пайщиков) (за исключением лиц, указанных в подпункте 2), в том числе требования, связанные с прекращением членства в кредитном кооперативе до признания кредитного кооператива банкротом;

- 2) во вторую очередь - требования членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся или являвшихся единоличным исполнительным органом кредитного кооператива либо членами правления кредитного кооператива, членами контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива или их аффилированными лицами.

Таким образом, соблюден принцип ответственности пайщиков как участников и собственников организации за ее неблагополучное финансовое состояние, при этом пайщики, состоящие в руководящих органах КПК, получают удовлетворение своих требований в последнюю очередь: капитан покидает терпящий бедствие корабль последним.

После расчетов с кредиторами третьей очереди производятся расчеты с кредиторами по удовлетворению требований по сделке, признанной недействительной на основании пункта 2 статьи 61.2 (эта статья устанавливает основания оспаривания подозрительных сделок должника) и пункта 3 статьи 61.3 Закона о банкротстве (эта статья устанавливает основания оспаривания сделок должника, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами).

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога в порядке, установленном статьей 138 Закона о банкротстве.

## **7. Оспаривание сделок и применение мер ответственности при банкротстве кредитного кооператива. Специальные требования к подготовке арбитражного управляющего**

Вопрос об оспаривании в процессе банкротства сделок должника является одним из наиболее острых, его регулирует глава III.1 Закона о банкротстве. При этом правила этой главы могут применяться к оспариванию не только гражданско-правовых сделок, но и к оспариванию действий, направленных на исполнение обязательств и обязанностей, возникающих в соответствии с гражданским, трудовым, семейным законодательством, законодательством о налогах и сборах, таможенным законодательством, процессуальным законодательством и другими отраслями законодательства Российской Федерации.

В частности, статья 61.2 предусматривает, что *сделка, совершенная должником в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления, может быть признана арбитражным судом недействительной при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки*, в том числе в случае, если цена этой сделки и (или) иные условия существенно в худшую для должника сторону отличаются от цены и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (подозрительная сделка). Неравноценным встречным исполнением обязательств будет признаваться, в частности, любая передача имущества или иное

исполнение обязательств, если рыночная стоимость переданного должником имущества или осуществленного им иного исполнения обязательств существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения обязательств, определенную с учетом условий и обстоятельств такого встречного исполнения обязательств. Сделка, совершенная должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, может быть признана арбитражным судом недействительной, если такая сделка совершена в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия такого заявления и в результате ее совершения был причинен вред имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка). Предполагается, что другая стороны сделки знала об этом, если она признана заинтересованным лицом (в частности, к заинтересованным лицам относятся единоличный исполнительный орган и члены руководящих органов КПК) либо если она знала или должна была знать об ущемлении интересов кредиторов должника либо о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника.

Сделка, совершенная должником в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов, может быть признана арбитражным судом недействительной, если такая сделка была совершена в течение трех лет до принятия заявления о признании должника банкротом или после принятия указанного

заявления и в результате ее совершения был причинен вред имущественным правам кредиторов и если другая сторона сделки знала об указанной цели должника к моменту совершения сделки (подозрительная сделка). Предполагается, что другая сторона знала об этом, если она признана заинтересованным лицом либо если она знала или должна была знать об ущемлении интересов кредиторов должника либо о признаках неплатежеспособности или недостаточности имущества должника.

Цель причинения вреда имущественным правам кредиторов КПК (прежде всего его пайщиков, которые передали в кооператив свои денежные средства) предполагается, если **на момент совершения сделки** КПК отвечал признаку неплатежеспособности или недостаточности имущества и сделка была совершена **безвозмездно или в отношении заинтересованного лица** (например, председателя кредитного кооператива), либо **направлена на выплату** пая или возврат личных сбережений пайщика – физического лица (или займа от юридического лица) в имуществе должника члену КПК, либо совершена при наличии следующих условий:

стоимость переданного в результате совершения сделки или нескольких взаимосвязанных сделок имущества либо принятых обязательства и (или) обязанности составляет двадцать и более процентов балансовой стоимости активов кредитного кооператива - должника, определенной по данным бухгалтерской



отчетности КПК на последнюю отчетную дату перед совершением указанных сделки или сделок;

КПК изменил свое место нахождения без уведомления кредиторов непосредственно перед совершением сделки или после ее совершения, либо скрыл свое имущество, либо уничтожил или искажил правоустанавливающие документы, документы бухгалтерской отчетности или иные учетные документы, ведение которых предусмотрено законодательством Российской Федерации, либо в результате ненадлежащего исполнения должником обязанностей по хранению и ведению бухгалтерской отчетности были уничтожены или искажены указанные документы;

после совершения сделки по передаче имущества КПК продолжал осуществлять пользование и (или) владение данным имуществом.

Согласно статье 61.3 Закона о банкротстве могут быть оспорены также сделки должника, влекущие за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами, в частности при наличии одного из следующих условий:

сделка направлена на обеспечение исполнения обязательства должника или третьего лица перед отдельным кредитором, возникшего до совершения оспариваемой сделки;

сделка привела или может привести к изменению очередности удовлетворения требований кредитора по обязательствам, возникшим до совершения оспариваемой сделки;

сделка привела или может привести к удовлетворению требований, срок исполнения которых к моменту совершения сделки не наступил, одних кредиторов при наличии не исполненных в установленный срок обязательств перед другими кредиторами;

сделка привела к тому, что отдельному кредитору оказано или может быть оказано большее предпочтение в отношении удовлетворения требований, существовавших до совершения оспариваемой сделки, чем было бы оказано в случае расчетов с кредиторами в порядке очередности в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

При любом из этих условий сделка может быть признана арбитражным судом недействительной, если она совершена после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом или в течение одного месяца до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Если же сделка совершена в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, она может быть признана арбитражным судом недействительной, если в наличии имеется первое или второе из названных условий или если установлено, что кредитору или иному лицу, в отношении которого совершена такая сделка, было известно о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые

позволяют сделать вывод о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества.

Предполагается, что заинтересованное лицо знало о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества, если не доказано обратное.

Практически во всех процессах банкротства кредитных кооперативов (а на сегодняшний день этот печальный опыт приобрели уже около ста КПК) арбитражные управляющие оспаривали и оспаривают сделки. В частности, в одном из КПК, где процедура банкротства вышла уже на стадию конкурсного управления, были признаны судом недействительными договоры, заключенные за полгода до принятия арбитражным судом заявления о признании КПК банкротом и предусматривавшие, что кредитный кооператив уступает пайщикам-«сберегателям» свои права требования к заемщику – председателю кооператива – о возврате взятого им в кооперативе долгосрочного займа и принимает эти платежи «в зачет» обязательств самого кооператива перед этими пайщиками-«сберегателями» по возврату им личных сбережений. Суд признал, что, заключив договоры уступки требования с отдельными «сберегателями», кооператив тем самым ущемил интересы других своих «сберегателей» - других кредиторов. Кроме того, был признан недействительным и сам договор долгосрочного займа, поскольку был заключен с заинтересованным лицом (председателем кооператива) на условиях, значительно более выгодных (по сроку и процентной

ставке за пользование займом), чем предусмотренные в договорах займа с обычными пайщиками.

Закон № 390-ФЗ теперь вводит еще ряд мер, направленных на погашение задолженности кредитного кооператива перед его кредиторами: новая статья 189.6 предусматривает, что при недостаточности средств КПК члены кредитного кооператива (пайщики), *а также лица, членство которых в кредитном кооперативе прекращено в течение шести месяцев до даты подачи заявления в арбитражный суд* о признании кредитного кооператива банкротом, солидарно несут субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части предусмотренного Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков).

Предусмотрена также субсидиарная (дополнительная) ответственность руководителей кооператива (единоличного исполнительного органа, членов правления, контрольно-ревизионного органа) в пределах сумм паенакоплений (паев), подлежащих возврату или возвращенных при прекращении членства в кредитном кооперативе, если признаки банкротства кредитного кооператива возникли *в результате виновных* действий или бездействия указанных лиц. Указанные лица могут быть признаны виновными, если их решения или действия (в том числе превышение полномочий), повлекшие за собой возникновение признаков банкротства, не соответствовали принципам добросовестности и разумности, установленным

гражданским законодательством, уставом кредитного кооператива, обычаями делового оборота. Эту субсидиарную ответственность руководители кооператива несут солидарно, то есть кредиторы вправе потребовать исполнения от любого из обязанных лиц, причем как в части долга, так и полностью.

Кроме того, статья 189.6 устанавливает *субсидиарную ответственность саморегулируемой организации*, членом которой состоит кредитный кооператив, если она не направила в контрольный орган (ФСФР) ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива, ходатайство о необходимости подачи заявления о признании кредитного кооператива банкротом.

Законом № 390-ФЗ предусмотрены *дополнительные требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве кредитного кооператива. Он должен пройти специальную программу подготовки и сдать экзамен.*

После принятия указанного Федерального закона № 390-ФЗ Минэкономразвития России разработал проект подзаконного нормативно-правового документа – «О внесении изменений в приказ Минэкономразвития России от 22 августа 2011 г. № 409 «Об утверждении программ подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве финансовых организаций», также согласовав его с экспертами РМЦ и НАУМИР с учетом предложений участников рынка. Предполагается дополнить Приказ пунктом 4, предусматривающим, что программа подготовки ар-

битражных управляющих в делах о банкротстве КПК будет состоять из трех тематических блоков: 1) общие положения о кредитной кооперации; 2) учет, отчетность и финансовое состояние кредитных кооперативов; 3) несостоятельность (банкротство) кредитных кооперативов как разновидности финансовых организаций.

По ситуации на февраль 2012 года документ проходил внутреннее согласование в Минэкономразвития России (свои замечания и предложения давали Департаменты Министерства).

Требование специальной подготовки арбитражных управляющих вступит в силу через девяносто дней с даты вступления в силу программы подготовки специальных арбитражных управляющих: должно пройти время, достаточное для прохождения арбитражными управляющими специальной подготовки по теме банкротства кредитных кооперативов. По прошествии 90 дней с даты вступления в силу программы подготовки специальных управляющих те арбитражные управляющие, которые не пройдут специальную подготовку по тематике банкротства кредитных кооперативов, не будут утверждаться арбитражными судами в качестве временного управляющего или конкурсного управляющего в делах о банкротстве кредитных кооперативов.

Также в настоящее время Федеральная служба по финансовым рынкам как федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции контроля и надзора за деятельностью кредитных кооперативов, готовит свои нормативные документы

в развитие положений Федерального закона № 390-ФЗ (в частности, о порядке взаимодействия временной администрации с государственным органом, уполномоченным на осуществление функций контроля и надзора за деятельностью КПК). В этой деятельности также задействованы эксперты РМЦ и НАУМИР.

Новые положения Закона о банкротстве, предусматривающие особенности банкротства КПК, будут применяться в отношении дел о банкротстве кредитных кооперативов, если производство по таким делам будет возбуждено после дня вступления в силу Закона № 390-ФЗ.

Положения об особенностях удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков) будут применяться арбитражными судами также при рассмотрении дел о банкротстве, производство по которым возбуждено до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, если до этого дня в таких делах не начались расчеты с кредиторами соответствующей очереди (первой, третьей) в соответствии с реестром требований кредиторов.

## **Выводы и методические рекомендации кредитным потребительским кооперативам и их СРО**

Статистика банкротств в кредитной кооперации (в настоящее время около сотни кредитных кооперативов находится на разных стадиях процедуры банкротства) говорит о том, что реформы законодательства о банкротстве кредитных потребительских кооперативов действительно назрели, что они необходимы для защиты интересов пайщиков: защита их личных сбережений, переданных в кредитные кооперативы, должна быть не ниже, чем защита банковских вкладов физических лиц. В то же время должно быть учтено, что кооператив – это организация, управляемая самими пайщиками, а значит, должны быть нормы, предусматривающие их риски как собственников и менеджеров своего кооператива.

Закон № 390-ФЗ учел эти запросы практики: пайщики, передавшие в кредитный кооператив свои личные сбережения, становятся кредиторами первой очереди, руководящий состав кооператива получает свои паевые средства в последнюю очередь. Учтена роль государства как регулятора деятельности кредитных кооперативов: предусмотрены права, обязанности и ответственность саморегулируемых организаций в профилакти-



ке банкротства кредитных кооперативов, а также в инициировании и сопровождении процессов банкротства.

Таким образом, сделан существенный шаг в развитии законодательства о банкротстве кредитных кооперативов как финансовых организаций.

В то же время, *дискуссионными остаются вопросы о банкротстве сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов*. С одной стороны, многие юристы утверждают: сама конструкция норм Закона № 390-ФЗ говорит о том, что они относятся только к системе кредитных кооперативов, созданных на основе Федерального закона «О кредитной кооперации».

Так, Закон № 390-ФЗ говорит о правах саморегулируемой организации, в которую входит кооператив-должник, тогда как в Федеральном законе № 193-ФЗ от 08.12.1995 «О сельскохозяйственной кооперации» по-иному выстроена система саморегулирования: сельскохозяйственные кредитные кооперативы входят не в саморегулируемую организацию, а в ревизионный союз, который не соответствует всем требованиям Федерального закона № 315-ФЗ от 01.12.2007 «О саморегулируемых организациях», поскольку не формирует компенсационный фонд и не производит из него выплат, не формирует специфические для СРО органы и т.д. В саморегулируемую организацию входят ревизионные союзы, в связи с чем компенсационный фонд их СРО производит выплаты по их рис-

кам, а не по рискам входящих в ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов, в том числе кредитных. Таким образом, ряд норм, вводимых Законом № 390-ФЗ, не могут быть применены к сельскохозяйственным кредитным кооперативам: в частности, те нормы, которые устанавливают права СРО КПК в процедурах банкротства и в применении мер предупреждения банкротства.

Кроме того, в отношении сельскохозяйственной кредитной кооперации не могут быть применены нормы Закона № 390-ФЗ, устанавливающие права в процедурах банкротства контрольного органа, так как до сих пор нет официально назначенного (федеральным законом или подзаконным нормативно-правовым актом) федерального органа исполнительной власти, осуществляющего контроль за деятельностью непосредственно сельскохозяйственных кредитных кооперативов (согласно Постановлению Правительства от 20.02.2007 № 109, Минсельхоз России обладает полномочиями по регулированию и контролю деятельности саморегулируемых организаций ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов, но не непосредственно самих сельскохозяйственных кооперативов).

О том, что Закон № 390-ФЗ имеет в виду именно кредитные кооперативы, действующие на основании Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», указывают и непосредственные ссылки на этот закон в самом тексте Закона № 390-ФЗ: в частности, в сформулированных им нормах статей

189.1 – 189-3, 189.6 Закона о банкротстве идут прямые ссылки на Федеральный закон «О кредитной кооперации».

С другой стороны, некоторые юристы утверждают, что те нормы Закона № 390-ФЗ, которые не отсылают непосредственно к Федеральному закону «О кредитной кооперации» и не требуют наличия такой системы государственного контроля и саморегулирования, можно применять по отношению к сельскохозяйственным кредитным кооперативам, например, очень важные нормы об очередности удовлетворения требований кредиторов при банкротстве кредитных кооперативов (ст. 189.5). Однако и в этой статье при отсутствии формальной ссылки на Федеральный закон «О кредитной кооперации» используется характерная именно для этого закона (в отличие от Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации») терминология (например, упоминается договор о передаче личных сбережений).

В связи с этим очевидно, что *применительно к сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам нормы Закона № 390-ФЗ сегодня не имеют практического механизма реализации*; можно сказать, что они ориентированы в будущее, так как требуют определения *государственного органа, наделенного контрольными функциями* в отношении сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов как финансовых организаций, и создания системы их *саморегулирования*, способной *непосредственно* предоставлять выплаты из компенсационного фонда самим сельскохозяйст-

венным КПК в случае их финансовой несостоятельности для защиты интересов их пайщиков.

Интересно, что и *специфика банкротства сельскохозяйственных организаций на сельскохозяйственные кредитные кооперативы не может быть распространена*, несмотря на то, что часть 4 статьи 42 Федерального закона № 193-ФЗ от 08.12.1995 «О сельскохозяйственной кооперации» прямо указывает: «Основания для признания судом кооператива банкротом либо для объявления кооператива о своем банкротстве, а также порядок ликвидации такого кооператива устанавливаются законом о несостоятельности (банкротстве) сельскохозяйственных организаций». Закона о несостоятельности (банкротстве) сельскохозяйственных организаций до сих пор нет, есть специальная глава в Законе о банкротстве, однако согласно статье 177 Закона о банкротстве, эти нормы применяются только в отношении тех сельскохозяйственных организаций, «основными видами деятельности которых являются производство или производство и переработка сельскохозяйственной продукции, выручка от реализации которой составляет не менее чем пятьдесят процентов общей суммы выручки», а также рыболовецкие артели (колхозы), «выручка которых от реализации произведенной или произведенной и переработанной сельскохозяйственной продукции и уловов водных биологических ресурсов составляет не менее чем семьдесят процентов общей суммы выручки». Очевидно, что к кредитным кооперативам эти нормы отнесены быть не могут.

Поэтому на сегодняшний день интересы пайщиков сельскохозяйственных кредитных кооперативов не могут быть защищены в той же степени, что и интересы пайщиков несельскохозяйственных кредитных кооперативов, а значит, *необходимы шаги по постепенной гармонизации и унификации норм двух разных законов об одном по экономической сути виде организаций, совершенствования системы государственного регулирования и саморегулирования кредитных сельскохозяйственных кооперативов.*

Для профилактики банкротств кредитных кооперативов и повышения практической эффективности применения норм о банкротстве кредитных кооперативов, действующих на основании Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009 «О кредитной кооперации» можно рекомендовать следующее:

- 1) Рекомендовать кредитным кооперативам для поддержания своей финансовой устойчивости четко соблюдать финансовые нормативы, установленные Федеральным законом «О кредитной кооперации», рекомендовать саморегулируемым организациям кредитных кооперативов установить графики проверок финансового состояния входящих в соответствующие СРО кредитных кооперативов, систему мер, принимаемых по результатам проверок и систему проверки эффективности принимаемых мер.
- 2) Рекомендовать кредитным кооперативам и СРО кредитных кооперативов разработать и внедрить в практику

---

программу мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) КПК.

- 3) Рекомендовать кредитным кооперативам и их СРО разработать совместно со страховыми организациями, обществами взаимного страхования программу страхования рисков банкротства КПК как меру по снижению рисков банкротства КПК.
- 4) Рекомендовать кредитным кооперативам и их саморегулируемым организациям с целью понимания практических особенностей реализации положений законодательства о банкротстве изучить судебную практику применения законодательства о банкротстве, прежде всего: Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ:

от 10 ноября 2011 г. N 71 "О внесении изменений в некоторые постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, касающиеся рассмотрения арбитражными судами дел об административных правонарушениях, и признании утратившим силу постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 20.06.2007 N 41 "О применении арбитражными судами статьи 14 Федерального закона "Об исполнительном производстве" в части регулирования сроков предъявления к исполнению постановлений орга-

нов (должностных лиц), уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях",

*от 17 февраля 2011 № 10 "О некоторых вопросах применения законодательства о залоге",*

*от 23 декабря 2010 г. N 63 "О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)",*

от 17 декабря 2009 г. N 91 "О порядке погашения расходов по делу о банкротстве",

от 23 июля 2009 г. N 63 "О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве",

от 23 июля 2009 г. N 60 "О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 N 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" (с изменениями от 17 февраля 2011 г.),

от 23 июля 2009 г. N 59 "О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "Об исполнительном производстве" в случае возбуждения дела о банкротстве",

*от 23 июля 2009 г. N 58 "О некоторых вопросах, связанных с удовлетворением требований залогодержателя при банкротстве залогодателя",*

*от 30 апреля 2009 г. N 32 "О некоторых вопросах, связанных с оспариванием сделок по основаниям,*

---

*предусмотренным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)",*

от 20 декабря 2006 г. N 67 "О некоторых вопросах практики применения положений законодательства о банкротстве отсутствующих должников и прекращении недействующих юридических лиц",

от 22 июня 2006 г. N 25 "О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве",

от 15 декабря 2004 г. N 29 "О некоторых вопросах практики применения Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

от 2 июня 2004 г. N 10 "О некоторых вопросах, возникших в судебной практике при рассмотрении дел об административных правонарушениях" (с изменениями и дополнениями)

и другие,

а также многочисленные Информационные письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ с обзорами судебной практики по банкротству, с разъяснениями отдельных моментов применения судами законодательства о банкротстве:

от 27 апреля 2010 г. N 137 "О некоторых вопросах, связанных с переходными положениями Федерального



закона от 28.04.2009 N 73-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации",  
от 13 апреля 2010 г. N 136 "О некоторых вопросах, связанных с капитализацией платежей при банкротстве",  
от 4 июня 2009 г. N 130 "О некоторых вопросах, связанных с переходными положениями Федерального закона от 30.12.2008 N 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)",  
от 14 апреля 2009 г. N 129 "О некоторых вопросах практики применения арбитражными судами положений абзаца второго пункта 1 статьи 66 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)",  
от 14 апреля 2009 г. N 128 «Об обзоре практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с оспариванием сделок по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)",  
от 22 декабря 2005 г. N 96 «О практике рассмотрения арбитражными судами дел о признании и приведении в исполнение решений иностранных судов, об оспаривании решений третейских судов и о выдаче исполнительных листов на принудительное исполнение решений третейских судов»,

от 26 июля 2005 г. N 93 "О некоторых вопросах, связанных с исчислением отдельных сроков по делам о банкротстве"

от 30 декабря 2004 г. N 86 "О правовом положении конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, заявивших свои требования после закрытия реестра требований кредиторов"

от 29 декабря 2001 г. N 65 "Обзор практики разрешения споров, связанных с прекращением обязательств зачетом встречных однородных требований"

и многие другие, а также рассмотренные высшими судебными инстанциями дела по банкротству финансовых организаций, регулярно публикуемые в правовых базах тематические обзоры судебной практики по банкротству: в этих материалах можно понять тонкости применения отдельных норм законодательства о банкротстве и типичные ошибки сторон и судов. (Например, в опубликованном в «Гаранте» Обзоре судебной практики на тему «Банкротство юридических лиц» (по состоянию на декабрь 2011 г.) конкретными делами проиллюстрированы следующие положения законодательства о банкротстве: сумма упущенной выгоды не учитывается при определении наличия признаков банкротства; кредитор, чьи требования еще не рассмотрены арбитражным судом, не может участвовать в собрании кредиторов; для

участия в судебном заседании по делу о банкротстве представитель учредителей (участников) должника обязан представить доказательства его избрания; замена кредитора производится только в судебном порядке; при каких обстоятельствах наступает ответственность руководителя должника за непередачу конкурсному управляющему бухгалтерской документации; требования о взыскании неустойки должны учитываться отдельно и удовлетворяться после погашения реестровых требований; на момент внесения в реестр сумма займа и процентов по нему фиксируются, проценты больше не начисляются; требования об уплате процентов за пользование займом (кредитом) не являются текущими платежами и т.д. В частности, в Обзоре со ссылкой на постановление Федерального арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19 августа 2010 г. по делу № А61-1712/2008 делается вывод: требования кредиторов включаются в реестр и исключаются из реестра арбитражным управляющим или реестродержателем исключительно на основании вступивших в силу судебных актов. Таким образом, согласно Закону о банкротстве конкурсный кредитор приобретает данный статус и становится лицом, участвующим в деле о банкротстве, с момента принятия судом определения о включении его требований в реестр. С учетом этого конкурсный кредитор не вправе обжаловать судебные акты, принятые по делу о банкротстве

должника, до даты вынесения названного определения. Наличие у должника неисполненных обязательств перед кредитором само по себе (без установления судом их состава и размера) не наделяет лицо правами конкурсного кредитора. Соответственно, подобный факт не наделяет его и правами лица, участвующего в деле о банкротстве, в том числе и правом обжаловать судебные акты.)

- 5) В связи с вышеизложенным, для нормальной, эффективной практической организации дел при банкротстве кредитного кооператива важно помнить следующее:
- - СРО кредитных кооперативов вправе направлять своих представителей для работы в составе временной администрации, этот рычаг надо использовать профессионально и эффективно;
  - - кредитный кооператив и его СРО вправе влиять на определение кандидатуры арбитражного управляющего, обращаться в суд с требованием об отстранении назначенного судом арбитражного управляющего в случае неэффективности его работы. Этим правом необходимо пользоваться;
  - - для этого важно, в том числе через собрание кредиторов, отслеживать, что конкретно делает арбитражный управляющий, принимает ли он определенные шаги для реального выявления дебиторской и кредиторской задолженности (выявление и оценка рыночной стоимо-

сти имущества кредитного кооператива; формирование реестра кредиторов; созыв и проведение собраний кредиторов, в том числе посредством электронных средств связи, принятие мер по реализации на публичных торгах выявленного имущества, оспаривание сделок кооператива-должника и т.д.), либо просто затягивает дело, проедаая деньги кооператива и его пайщиков;

- - важно выписать из законодательства и на практике отслеживать соблюдение временной администрацией или арбитражным управляющим сроков, установленных в процедурах банкротства законом или судом.

6) Для скорейшей подготовки и внедрения в практику необходимых нормативно-правовых документов ФСФР и Минфина России представляется эффективным сформировать рабочую группу из представителей регулирующего деятельность КПК государственного органа, контрольного органа и саморегулируемых организаций КПК.