

Что такое санирование банков

Санирование банков – специальная процедура работы с проблемными кредитными организациями. Она используется не всегда, для ее применения необходимо выполнение нескольких условий.

Во-первых, социально-экономическая значимость банка. Определяя целесообразность санирования, Банк России и Агентство по страхованию вкладов ориентируются на то, что сохраняемые таким путем институты позволяют, прежде всего, поддерживать доверие к банковскому сектору и финансовой системе нашей страны, осуществлять кредитование реального сектора экономики.

Во-вторых, банк с финансовой точки зрения должен представлять собой работающий механизм. Это означает, что при определении экономической эффективности санирования сравнивается размер финансовых проблем, которые нужно компенсировать, и размер финансовых потерь, которые при осуществлении выплат вкладчикам понесло бы, прежде всего, Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Поэтому санирование – это сочетание решения общеэкономических проблем и проблем каждого банка, при котором в выигрыше остаются кредиторы и клиенты.

Для банка изменения при санировании заключаются, прежде всего, в отстранении от управления прежних собственников. Для клиентов банковского учреждения санирование иногда вообще незаметно, если банк не испытывал проблем с ликвидностью. Но чаще всего это быстрое восстановление деятельности и платежеспособности банка после временной приостановки работы, получение его клиентами в полном объеме тех услуг, которые они привыкли получать ранее.

В ходе финансового оздоровления новые руководители и владельцы банка могут менять коммерческую политику. Но все прежние обязательства банка будут исполняться в тех объемах и на тех же условиях, на которых они принимались прежними руководителями.

Для вкладчиков санирование означает, что их вклады продолжают обслуживаться на тех же условиях, на которых клиенты размещали их в банке. Заемщики должны возвращать средства на условиях и в сроки, предусмотренные договорами. Санирование не означает изменения процентов по вкладам или кредитам, а также всех остальных договорных условий, которые предлагались клиентам ранее.

Как правило, в санируемые банки назначается временная администрация, которая предпринимает необходимые меры для поддержания ликвидности, списывает капитал до реальных значений, готовит банк к приходу инвестора.

Новые владельцы вместе с АСВ разрабатывают план финансового оздоровления. Он заключается в проведении нового банковского бизнеса на надежных коммерческих условиях, который позволяет путем зарабатывания денег от новых финансовых операций направить часть из них на закрытие выявленных проблем.

Вопросы и ответы о банкротстве физических лиц:

У кого есть право обратиться в суд с требованием признать гражданина банкротом?

Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании гражданина банкротом обладает сам должник, который не может обслуживать денежные обязательства (не может по какой-либо причине вернуть кредит, заем или осуществлять платежи по их погашению). Право обратиться в суд есть также у конкурсного кредитора, уполномоченного органа. Такое заявление подается в арбитражный суд в письменной форме.

Должником считается человек, который не способен исполнить свои обязательства перед кредиторами по денежным обязательствам, а также исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены. Размер обязательств и обязанности при этом в совокупности должен составлять не менее 500 тысяч рублей.

Куда гражданину необходимо обратиться для признания его банкротом?

Дела о банкротстве граждан рассматриваются арбитражным судом по месту жительства гражданина. Арбитражные суды функционируют по субъектам Российской Федерации. Так, гражданин, имеющий намерение признать себя банкротом и проживающий, например, в г. Мытищи Московской области, обращается с заявлением в Арбитражный суд Московской области.

Когда банкротство гражданина право, а когда его обязанность?

Гражданин имеет право подать в арбитражный суд заявление о признании его банкротом в случае, если он предвидит банкротство и при наличии обстоятельств, свидетельствующих о невозможности исполнить денежные обязательства и (или) обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок, и при этом гражданин отвечает признакам неплатежеспособности и (или) признакам недостаточности имущества.

Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании его банкротом в случае, если удовлетворение требований одного или нескольких кредиторов приведет к невозможности исполнения им денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами. При этом размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее 500 тысяч рублей. Обратиться в суд гражданин должен не позднее тридцати рабочих дней со

дня, когда он узнал или должен был узнать о том, что не в состоянии исполнить обязательства перед кредиторами.

Какие процедуры предусматривает банкротство гражданина?

При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются следующие процедуры: реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение. Выбор процедуры зависит от обстоятельств, связанных с банкротством, рассматриваемых в судебном процессе.

Заключение мирового соглашения (соглашения между гражданином-должником и кредиторами об урегулировании вопросов погашения обязательств) является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве гражданина. Мировое соглашение утверждается судом. В случае заключения мирового соглашения прекращается исполнение плана реструктуризации долгов гражданина и вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

Реструктуризация долгов гражданина - процедура, которая применяется в деле о банкротстве, и дает гражданину возможность погасить задолженность в соответствии с утвержденным планом в течение трех лет. Реструктуризация проходит под наблюдением финансового управляющего.

Кто такой финансовый управляющий?

Финансовый управляющий - арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для участия в деле о банкротстве гражданина. Участие финансового управляющего в деле о банкротстве гражданина является обязательным.

Финансовый управляющий действует от имени гражданина: в ходе реализации имущества распоряжается его средствами на счетах и во вкладах в кредитных организациях; открывает и закрывает счета гражданина в кредитных организациях; осуществляет права участника юридического лица, принадлежащие гражданину, в том числе голосует на общем собрании участников; ведет в судах дела, касающиеся имущественных прав гражданина, в том числе об истребовании или о передаче имущества гражданина либо в пользу гражданина, о взыскании задолженности третьих лиц перед гражданином.

Публикуются ли сведения о банкротстве граждан и где?

Сведения о банкротстве граждан включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. В официальном издании публикуются сведения о

признании обоснованным заявления о банкротстве гражданина , введении реструктуризации его долгов, а также о признании гражданина банкротом и введении реализации его имущества. Сведения публикуются на платной основе, за счет гражданина. Официальным изданием для публикации таких сведений в настоящий момент является газета «Коммерсантъ».

Какие ограничения прав возникают после признания гражданина банкротом?

В случае признания гражданина банкротом арбитражный суд может вынести определение о временном ограничении права на выезд гражданина за рубеж. Оно действует до даты вынесения определения о завершении или прекращении производства по делу о банкротстве гражданина, в том числе при утверждении мирового соглашения.

С даты признания гражданина банкротом и введении процедуры реализации имущества все права в отношении имущества, в том числе на распоряжение им, осуществляются только финансовым управляющим от имени гражданина и не могут осуществляться гражданином лично.

В течение пяти лет с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры гражданин не имеет права принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства. В течение пяти лет с даты завершения процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры гражданин не может обращаться в суд с новым заявлением о банкротстве.

Может ли быть продана при банкротстве квартира?

В случае, если квартира гражданина находится в залоге (как правило, по ипотечному кредитованию) она может быть реализована с целью удовлетворения требований кредитора.

Какие могут быть последствия, если гражданин признан банкротом повторно?

Если гражданин признан повторно банкротом по заявлению конкурсного кредитора или уполномоченного органа в ходе другого возбужденного дела о банкротстве гражданина, то в течение трех лет он не вправе занимать должности в органах управления юридического лица, иным образом участвовать в управлении юридическим лицом.