

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**  
(Финансовый университет)

**Департамент правового регулирования экономической деятельности  
Юридического факультета**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и  
методической работе

\_\_\_\_\_ Е.А. Каменева

«\_28\_» \_\_\_\_апреля\_\_\_\_ 2023 г.

Сарнакова Александра Вадимовна

**Банкротство кредитных организаций**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
40.03.01 «Юриспруденция», ОП «Юриспруденция»,  
профиль: «Экономическое право»

*Рекомендовано Ученым советом Юридического факультета  
(протокол № 28 от 18 апреля 2023 г.)*

*Одобрено Советом учебно-научного департамента правового регулирования  
экономической деятельности  
(протокол № 12 от 13 апреля 2023 г.)*

**Москва 2023**

**УДК 336.5:347.73(073)**

**ББК 67.402**

**С 20**

Сарнакова А.В.

Банкротство кредитных организаций

Рабочая программа дисциплины – М.: Финуниверситет, Департамент правового регулирования экономической деятельности Юридического факультета, 2023. – 25 с.

Рецензент: Доцент Департамента правового регулирования экономической деятельности, к.ю.н. Юлова Е.С.

Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция», ОП «Юриспруденция», профиль: «Экономическое право».

В рабочей программе излагается содержание учебной дисциплины, тематический план, задания для самостоятельной работы, приведены формы контроля и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Сарнакова Александра Вадимовна

Банкротство кредитных организаций

Рабочая программа дисциплины  
направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»  
профиль: «Экономическое право»

© Сарнакова А.В., 2023  
© Финансовый университет, 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| 1. Наименование дисциплины.....   | 4  |
| 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине .....                      | 4  |
| 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....  | 6  |
| 4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....   | 6  |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий .....   | 7  |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....  | 12 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....  | 16 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....  | 22 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-коммуникативной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....   | 23 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....   | 24 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем ..... | 25 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....   | 25 |

## 1. Наименование дисциплины

Банкротство кредитных организаций

## 2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

| Код компетенции | Наименование компетенции  | Индикаторы достижения компетенции   | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции  |
|-----------------|---|---|--|
| ПКП-3           | Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации | 1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов. | <i>Знать:</i> нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве; процедуру подготовки и правила оформления материальных и процессуальных документов.<br><i>Уметь:</i> анализировать, толковать и применять нормы права при оформлении материальных и процессуальных документов, необходимых для защиты прав и законных интересов субъектов экономической деятельности при осуществлении мер по предупреждению банкротства и проведении процедуры банкротства кредитных организаций. |
|                 |   | 2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении.  | <i>Знать:</i> нормы гражданского, банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротства), судебную и арбитражную практику.<br><i>Уметь:</i> анализировать и грамотно применять нормы гражданского, банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротства) при разработке, составлении, оформлении и заключении гражданско-правовых договоров при осуществлении мер по предупреждению банкротства и проведении процедуры банкротства кредитных организаций.   |

|       |  |   |   |
|-------|--|---|---|
|       |  | 3. Ведет претензионно-исковую работу в организации.   | <p><i>Знать:</i> материальные и процессуальные нормы права, регламентирующие порядок ведения претензионно-исковой работы; права и обязанности должника и кредитора, а также иных лиц, участвующих в деле о банкротстве кредитной организации; процедуру возбуждения и разбирательства дела о банкротстве кредитной организации; механизм реализации мер по предупреждению банкротства и процедуры банкротства кредитной организации.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать и грамотно применять нормы материального и процессуального права при оформлении юридических документов; правильно выбирать направления и способы осуществления претензионно-исковой работы.</p> |
| ПКП-4 | Способность вести консультационную работу, давать квалифицированные юридические заключения; проводить примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений; представлять интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства | 1. Осуществляет юридическое консультирование и дает квалифицированные юридические заключения по вопросам гражданско-правового характера и предпринимательской деятельности. | <p><i>Знать:</i> нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с банкротством кредитных организаций; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать, толковать и применять нормы права к конкретным ситуациям с учетом судебной и арбитражной практики, письменно и устно аргументировать свою позицию по вопросам, связанным с осуществлением мер по предупреждению банкротства и процедуры банкротства кредитных организаций.</p>  |
|       |  | 2. Проводит примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений.   | <p><i>Знать:</i> материальные и процессуальные нормы права, регламентирующие порядок проведения примирительных процедур; нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с банкротством кредитных организаций; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций.</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять примирительные процедуры среди участников правоотношений несостоятельности (банкротства) с учетом ограничений и процедур установленных законодательством о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитных организаций.</p>   |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
|  |  | 3. Представляет интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства | <p><i>Знать:</i> нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан и кредитных организаций, а также регулирующие гражданское и арбитражное судопроизводство; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать, толковать и грамотно применять нормы материального и процессуального права с учетом судебной и арбитражной практики; составлять материальные и процессуальные документы с целью представления интересов граждан и организаций в делах о банкротстве кредитных организаций.</p> |
|--|--|---|--|

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банкротство кредитных организаций» входит в цикл профиля (элективный) части, формируемой участниками образовательных отношений, в Модуль «Банкротное право» профиля «Экономическое право» образовательной программы «Юриспруденция» по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция».

**4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся**

#### для очной / очно-заочной форм обучения

| Вид учебной работы                          | Всего<br>(в з/е и часах) | Семестры 6/7<br>(в часах) |
|---|--------------------------|---------------------------|
| <b>Общая трудоемкость дисциплины</b>        | <b>3 з. е. и 108</b>     | <b>108</b>                |
| <b>Контактная работа-Аудиторные занятия</b> | <b>34/16</b>             | <b>34/16</b>              |
| <i>Лекции</i>                               | 16/8                     | 16/8                      |
| <i>Семинары, практические занятия</i>       | 18/8                     | 18/8                      |
| <b>Самостоятельная работа</b>               | <b>74/92</b>             | <b>74/92</b>              |
| Вид текущего контроля                       | контрольная работа       | контрольная работа        |
| Вид промежуточной аттестации                | зачет                    | зачет                     |

## **5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий**

### **5.1. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

Развитие российского законодательства о несостоятельности (банкротстве), регулирующего банкротство кредитных организаций. Понятие, критерии и признаки банкротства кредитных организаций. Причины банкротства кредитных организаций.

Субъектный состав правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Понятие кредитной организации. Банки и небанковские кредитные организации. Системно значимые кредитные организации. Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Кредиторы кредитной организации.

#### **Тема 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций**

Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией. Реорганизация кредитной организации. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации, осуществляемые с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.

#### **Тема 3. Основания и порядок признания кредитной организации банкротом**

Заявление о признании кредитной организации банкротом и прилагаемые документы. Порядок принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом. Проверка обоснованности арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом. Отзыв у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Особенности

судебного разбирательства по делам о признании кредитной организации банкротом.

#### **Тема 4. Конкурсное производство при банкротстве кредитной организации**

Цели и срок конкурсного производства. Последствия открытия конкурсного производства. Особенности правового положения и полномочия конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации. Установление размера требований кредиторов. Реестр требований кредиторов. Конкурсная масса кредитной организации. Расчеты с кредиторами. Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства. Ликвидация кредитной организации.

#### **Тема 5. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций**

Подозрительные сделки. Сделки, совершенные при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки. Сделки, совершенные в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов. Сделки должника, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами.

Основания и порядок оспаривания сделок должника. Обычная хозяйственная деятельность, осуществляемая должником. Правовые последствия признания сделки недействительной.

#### **Тема 6. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию**

Понятие контролирующего лица. Подача заявления конкурсным кредитором, Банком России или уполномоченным органом о привлечении контролирующих кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков.

Основания и порядок привлечения лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков. Права и обязанности лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков. Предмет доказывания. Определение размера ответственности.



## 5.2. Учебно-тематический план

### для очной / очно-заочной форм обучения

| №<br>п/п              | Наименование<br>темы (раздела)<br>дисциплины   | Трудоёмкость в часах |  |        |                                       |                               | Формы текущего<br>контроля<br>успеваемости                 |
|-----------------------|--|----------------------|--|--------|---------------------------------------|-------------------------------|--|
|                       |  | Всего                | Контактная работа -<br>Аудиторная работа |        |                                       | Самостояте<br>льная<br>работа |  |
|                       |  |                      | Общая,<br>в т.ч.:                        | Лекции | Семинары,<br>практическ<br>ие занятия |                               |  |
| 1                     | Тема 1. Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | 14/14                | 4/1,5                                    | 2/1    | 2/0,5                                 | 10/12,5                       | групповая дискуссия, устные ответы, решение тестов и задач |
| 2                     | Тема 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций         | 22/22                | 8/3,5                                    | 4/2    | 4/1,5                                 | 14/18,5                       | групповая дискуссия, устные ответы, решение задач          |
| 3                     | Тема 3. Основания и порядок признания кредитной организации банкротом                        | 14/14                | 4/1,5                                    | 2/1    | 2/0,5                                 | 10/12,5                       | групповая дискуссия, устные ответы, решение задач          |
| 4                     | Тема 4. Конкурсное производство при банкротстве кредитной организации                        | 22/22                | 8/3,5                                    | 4/2    | 4/1,5                                 | 14/18,5                       | групповая дискуссия, устные ответы, решение тестов и задач |
| 5                     | Тема 5. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций | 17/17                | 4/3                                      | 2/1    | 2/2                                   | 13/14                         | групповая дискуссия, устные ответы, решение задач          |
| 6                     | Тема 6. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию                            | 19/19                | 6/3                                      | 2/1    | 4/2                                   | 13/16                         | групповая дискуссия, устные ответы, решение задач          |
| В целом по дисциплине |  | 108/108              | 34/16                                    | 16/8   | 18/8                                  | 74/92                         | Контрольная работа   |
| Итого в %             |  |                      | 31/15                                    | 47/50  | 53/50                                 | 69/85                         |  |

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

| Название тем дисциплины  | Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9   | Формы проведения занятий  |
|--|---|---|
| Тема 1. Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | <p>1. Раскройте понятие, критерии и признаки банкротства кредитных организаций.</p> <p>2. Определите причины банкротства кредитных организаций.</p> <p>3. Раскройте особенности субъектного состава правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-7, 9-10</b><br/><b>из раздела 9: 1-4, 7, 8</b></p>   | устный, письменный опрос, анализ нормативно-правовых документов и судебной практики, решение ситуационных и практических задач, тестирование                      |
| Тема 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций         | <p>1. Раскройте порядок осуществления финансового оздоровления кредитной организации.</p> <p>2. Раскройте порядок назначения временной администрации по управлению кредитной организацией, ее полномочия и результаты деятельности.</p> <p>3. Раскройте порядок реорганизации кредитной организации.</p> <p>4. Раскройте порядок осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 4, 5, 8, 9</b><br/><b>из раздела 9: 1, 2, 7, 8</b></p> | анализ нормативно-правовых документов и судебной практики, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных и практических задач                           |
| Тема 3. Основания и порядок признания кредитной организации банкротом                        | <p>1. Охарактеризуйте содержание заявления о признании кредитной организации банкротом и перечислите прилагаемые документы.</p> <p>2. Выделите основания и определите порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.</p> <p>3. Выделите особенности судебного разбирательства по делам о признании кредитной организации банкротом.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 2, 4, 6-8, 10</b><br/><b>из раздела 9: 1, 3, 4, 7, 8</b></p>   | устный, письменный опрос, анализ нормативно-правовых документов и судебной практики, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных и практических задач |
| Тема 4. Конкурсное производство при банкротстве кредитной организации                        | <p>1. Выделите последствия открытия конкурсного производства.</p> <p>2. Определите особенности правового положения и полномочия конкурсного</p>   | устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, анализ   |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  | <p>управляющего при банкротстве кредитной организации.</p> <p>3. Раскройте порядок установления размера требований кредиторов и ведения реестра требований кредиторов.</p> <p>4. Раскройте порядок и особенности формирования конкурсной массы кредитной организации.</p> <p>5. Раскройте порядок расчетов с кредиторами.</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b><br/>из раздела 8: 2, 4, 5, 7<br/>из раздела 9: 1-5, 7, 8</p>   | <p>нормативно-правовых документов и судебной практики, решение ситуационных и практических задач, тестирование</p>   |
| Тема 5. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций | <p>1. Раскройте основания и порядок оспаривания подозрительных сделок должника: сделки, совершенные при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки; сделки, совершенные в целях причинения вреда имущественным правам кредиторов.</p> <p>2. Раскройте основания и порядок оспаривания сделок должника, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами.</p> <p>3. Определите правовые последствия признания сделки недействительной.</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b><br/>из раздела 8: 2-4, 7, 10<br/>из раздела 9: 1-4, 7, 8</p>   | <p>обсуждение дискуссионных вопросов, анализ нормативно-правовых документов и судебной практики, решение ситуационных и практических задач</p>                           |
| Тема 6. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию                            | <p>1. Раскройте понятие контролирующего лица.</p> <p>2. Определите процедуру подачи заявления конкурсным кредитором, Банком России или уполномоченным органом о привлечении контролирующих кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков.</p> <p>3. Выделите основания и порядок привлечения лиц к субсидиарной ответственности.</p> <p>4. Выделите основания и порядок привлечения лиц к ответственности в форме возмещения убытков.</p> <p>5. Определите предмет доказывания и размер ответственности.</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b><br/>из раздела 8: 2, 4, 7, 10<br/>из раздела 9: 1-4, 6-8</p> | <p>устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, анализ нормативно-правовых документов и судебной практики, решение ситуационных и практических задач</p> |

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

### 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

| Наименование тем дисциплины  | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение  | Формы внеаудиторной самостоятельной работы  |
|--|---|---|
| Тема 1. Общая характеристика института несостоятельности (банкротства) кредитных организаций | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Развитие российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитных организаций.</li> <li>2. Перспективы совершенствования российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитных организаций.</li> </ol>   | <p>Проработка и анализ лекционного материала.</p> <p>Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Анализ нормативно-правовых документов и судебной практики. Выявление дискуссионных вопросов.</p> |
| Тема 2. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций         | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Выделите и раскройте основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.</li> </ol>  | <p>Проработка и анализ лекционного материала.</p> <p>Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Анализ нормативно-правовых документов и судебной практики. Выявление дискуссионных вопросов.</p> |
| Тема 3. Основания и порядок признания кредитной организации банкротом                        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Раскройте порядок принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.</li> <li>2. Охарактеризуйте порядок и результаты проверки обоснованности арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.</li> </ol>  | <p>Проработка и анализ лекционного материала.</p> <p>Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Анализ нормативно-правовых документов и судебной практики. Выявление дискуссионных вопросов.</p> |
| Тема 4. Конкурсное производство при банкротстве кредитной организации                        | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определите цели и срок конкурсного производства.</li> <li>2. Охарактеризуйте содержание, порядок рассмотрения и утверждения отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства.</li> <li>3. Определите порядок ликвидации кредитной организации по результатам проведения конкурсного производства.</li> </ol> | <p>Проработка и анализ лекционного материала.</p> <p>Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Анализ нормативно-правовых документов и судебной практики. Выявление дискуссионных вопросов.</p> |
| Тема 5. Особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Определите особенности понятия «Обычная хозяйственная деятельность, осуществляемая должником» при оспаривании сделок должника-кредитной организации.</li> </ol>   | <p>Проработка и анализ лекционного материала.</p> <p>Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Анализ нормативно-правовых документов и</p>  |

| Наименование тем дисциплины  | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение   | Формы внеаудиторной самостоятельной работы   |
|--|--|--|
|  |  | судебной практики. Выявление дискуссионных вопросов.   |
| Тема 6.<br>Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию | 1. Выделите и раскройте права и обязанности лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности.<br>2. Выделите и раскройте права и обязанности лица, привлекаемого к ответственности в форме возмещения убытков. | Проработка и анализ лекционного материала.<br>Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Анализ нормативно-правовых документов и судебной практики. Выявление дискуссионных вопросов. |

## 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

### Примерный перечень вопросов для контрольной работы:

1. Классифицируйте причины банкротства кредитных организаций и охарактеризуйте наиболее распространенные из них.
2. Проведите сравнительный анализ финансового оздоровления кредитной организации и назначения временной администрации по управлению кредитной организацией как мер предупреждения банкротства.
3. Раскройте особенности применения мер предупреждения банкротства в отношении системно значимых банков.
4. Выделите особенности судебного разбирательства по делам о признании кредитной организации банкротом.
5. Кредиторы в деле о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: сравнительный анализ.
6. Выделите особенности расчетов с кредиторами в рамках конкурсного производства, открытого в отношении кредитной организации.
7. Выделите особенности признания сделок недействительными при банкротстве кредитных организаций.
8. Охарактеризуйте права и обязанности контролирующего лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитных организаций.

### **Примеры практико-ориентированных (ситуационных) заданий:**

1. Учредитель ООО «БанкОмега» обратился в арбитражный суд с ходатайством о приостановлении производства по делу о признании данной кредитной организации банкротом. В качестве основания было указано, что в настоящее время приказ Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций оспаривается в судебном порядке, что, по его мнению, означает возможность продолжить в дальнейшем заниматься банковской деятельностью.

*Удовлетворит ли арбитражный суд ходатайство о приостановлении производства по делу? Является ли факт оспаривания приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций основанием для приостановления производства по делу о признании ее банкротом? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.*

2. Вкладчик ООО «БанкМагнолия» в преддверии банкротства банка снял все свои денежные средства, которые несколько месяцев назад были положены на вклад, а также те, которые находились на текущем счету.

*Можно ли это оспорить по основаниям Закона о банкротстве как недействительную сделку и обязать вернуть в конкурсную массу банка эту сумму? Имеет ли существенное значение для ответа на данный вопрос аффилированность вкладчика? Условия вклада? Иные условия? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовой акт, а также укажите соответствующую статью.*

### **Пример контрольной работы**

**Теоретический вопрос (1 балл)** – классифицируйте причины банкротства кредитных организаций и охарактеризуйте наиболее распространенные из них.

**Тестовые задания (0,2 балла за каждый правильный ответ)** – выберите один правильный ответ в каждом тестовом задании:

1. Заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве может быть возбуждено, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее ста тысяч рублей и если эти требования не исполнены в течение ... со дня наступления даты их исполнения.

- а) десяти дней
- б) четырнадцати дней
- в) одного месяца
- г) трех месяцев
- д) шести месяцев

2. Процедура банкротства, которая может быть введена в отношении кредитной организации арбитражным судом в случае установления наличия у нее признаков несостоятельности, именуется:

- а) наблюдение
- б) финансовое оздоровление
- в) внешнее управление
- г) конкурсное производство
- д) мировое соглашение

3. В какой суд необходимо подавать заявление о признании должника-банка банкротом?

- а) арбитражный суд
- б) суд общей юрисдикции
- в) третейский суд
- г) конституционный суд
- д) мировой суд

4. Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, назначается ...

- а) арбитражный управляющий, аккредитованный при Банке России
- б) Агентство по страхованию вкладов
- в) уполномоченные органы
- г) Банк России
- д) арбитражный управляющий, индивидуальный предприниматель – член саморегулируемой организации арбитражных управляющих

5. Требования кредиторов при банкротстве кредитной организации, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, ...

а) включаются в него по решению арбитражного суда

б) не подлежат удовлетворению

в) удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов первой очереди

г) удовлетворяются за счет денежных средств, предназначавшихся для погашения требований кредиторов первой и второй очереди и оставшихся на специальном банковском счете должника после полного погашения таких требований

д) удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр требований кредиторов

### **Аргументируйте свою позицию (2 балла)**

Конкурсный управляющий ООО «БанкДилен» не привлек оценщика для оценки имущества должника – ценных бумаг, художественных картин, недвижимого имущества, в том числе, являющегося предметом залога. Обосновал тем, что собрание кредиторов не приняло соответствующего решения, а сам он не считал необходимым привлекать соответствующего специалиста, с целью снижения расходов из конкурсной массы должника. *Правомерно ли поступил конкурсный управляющий?*

### **7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине».



**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний**

| Наименование компетенции  | Индикаторы достижения компетенции  | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции  | Типовые контрольные задания  |
|---|--|--|--|
| <p><b>ПКП-3</b><br/>Способность формировать юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов, а также вести претензионно-исковую работу в организации</p> | <p>1. Составляет юридические документы, необходимые для реализации экономической деятельности и защиты прав и законных интересов ее субъектов.</p> | <p><i>Знать:</i> нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве; процедуру подготовки и правила оформления материальных и процессуальных документов.<br/><i>Уметь:</i> анализировать, толковать и применять нормы права при оформлении материальных и процессуальных документов, необходимых для защиты прав и законных интересов субъектов экономической деятельности при осуществлении мер по предупреждению банкротства и проведении процедуры банкротства кредитных организаций.</p> | <p>Конкурсный управляющий, осуществляющий процедуру конкурсное производство в ПАО «БанкТемп», решил открыть в ПАО «БанкСоюзный» рублевый и валютный счета для зачисления денежных средств кредитной организации, поступающих в ходе конкурсного производства.</p> <p>Собрание кредиторов выразило недоверие выбору конкурсного управляющего, отметив, что необходимо открыть один счет, на который будут перечисляться все денежные средства и лучше в ПАО «ВТБ» или ПАО «Сбербанк».</p> <p><i>Разрешите сложившуюся ситуацию. Правомерно ли решение конкурсного управляющего, обоснованы ли требования собрания кредиторов?</i></p> <p><i>Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику.</i></p> |

|  |  |   |  |
|--|--|---|--|
| 2. Разрабатывает, составляет, оформляет гражданско-правовые договоры, участвует в их заключении. |  | <p><i>Знать:</i> нормы гражданского, банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротства), судебную и арбитражную практику.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать и грамотно применять нормы гражданского, банковского законодательства и законодательства о несостоятельности (банкротства) при разработке, составлении, оформлении и заключении гражданско-правовых договоров при осуществлении мер по предупреждению банкротства и проведении процедуры банкротства кредитных организаций.</p> | <p>Конкурсный управляющий ООО «БанкЛедан» обратился с заявлением о признании недействительным договора купли-продажи здания, заключенного между банком и И.И. Ивановым. Данное заявление основано на положениях п. 1 ст. 61.2 Закона о банкротстве. Конкурсный управляющий указал, что оспариваемый договор заключен в пределах года до даты назначения в банке временной администрации и имеет место неравноценное встречное исполнение, так как его цена существенно занижена относительно действительной стоимости здания на дату совершения оспариваемого договора купли-продажи.</p> <p><i>Может ли такая сделка быть оспорена?</i></p> <p><i>Какие доказательства, представленные конкурсным управляющим, будут приняты арбитражным судом как надлежащие, подтверждающие, что стоимость переданного кредитной организацией по оспариваемой сделке имущества существенно превышает стоимость полученного встречного исполнения?</i></p> <p><i>Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику.</i></p> |
| 3. Ведет претензионно-исковую работу в организации.  |  | <p><i>Знать:</i> материальные и процессуальные нормы права, регламентирующие порядок ведения претензионно-исковой работы; права и обязанности должника и кредитора, а также иных лиц, участвующих в деле о банкротстве кредитной организации; процедуру возбуждения и разбирательства дела о банкротстве кредитной организации; механизм реализации мер по предупреждению банкротства и процедуры банкротства кредитной организации.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать и грамотно применять нормы материального и</p>      | <p>Банк России отозвал у ПАО «БанкТон» лицензию на осуществление банковских операций, основанием послужило то, что данная кредитная организация оказалась не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнить обязанность по уплате обязательных платежей уже в течение 14 дней с наступления даты их исполнения в размере более 1,5 млн. рублей. Затем Банк России обратился в арбитражный суд с заявлением о признании ПАО «БанкТон» банкротом.</p> <p><i>Имеет ли право Банк России на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом?</i></p> <p><i>Есть ли основания для признания кредитной организации арбитражным судом банкротом?</i></p> <p><i>Может ли руководитель должника или акционер оспорить приказ Банка России об отзыве у ПАО «БанкТон» лицензии на осуществление банковских операций?</i></p>  |

|  |   |   |   |
|--|---|---|---|
|  |   | процессуального права при оформлении юридических документов; правильно выбирать направления и способы осуществления претензионно-исковой работы.  | <i>Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи.</i>   |
| <b>ПКП-4</b><br>Способность вести консультационную работу, давать квалифицированные юридические заключения; проводить примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений; представлять интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства | 1. Осуществляет юридическое консультирование и дает квалифицированные юридические заключения по вопросам гражданско-правового характера и предпринимательской деятельности. | <i>Знать:</i> нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с банкротством кредитных организаций; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций.<br><i>Уметь:</i> анализировать, толковать и применять нормы права к конкретным ситуациям с учетом судебной и арбитражной практики, письменно и устно аргументировать свою позицию по вопросам, связанным с осуществлением мер по предупреждению банкротства и процедуры банкротства кредитных организаций. | <p>ООО «БанкЛита» признано банкротом, открыто конкурсное производство, кредитором заявлены требования о страховом возмещении в связи с банкротством банка. За неделю до банкротства банка 1,4 млн. рублей ему перевело на счет другое лицо, имеющее счет в данном банке. При анализе документов для выплаты страхового возмещения было отмечено, что в этот период переводы между счетами в пределах ООО «БанкЛита» вряд ли могли осуществляться со снятием со счета и внесением денежных средств через кассу банка, скорее данные записи были чисто техническими записями, фактическое совершение операций с денежными средствами было невозможно из-за отсутствия на корреспондентских счетах ООО «Банк Лита» достаточных денежных средств.</p> <p><i>Можно ли признать требование кредитора обоснованным и выплатить ему страховое возмещение?</i></p> <p><i>Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику.</i></p> |
|  | 2. Проводит примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений.   | <i>Знать:</i> материальные и процессуальные нормы права, регламентирующие порядок проведения примирительных процедур; нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с банкротством кредитных организаций; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций.  | <p>В деле о банкротстве ООО «БанкРена» кредитор направил конкурсному управляющему требование о включении в реестр на основании договоров банковского вклада. Конкурсный управляющий отказал в установлении требования в реестре. Кредитор направил в арбитражный суд возражения на отказ конкурсного управляющего банка о включении его требования в реестр, однако кредитор пропустил срок на заявление возражений, установленный ст. 189.85 Закона о банкротстве.</p> <p><i>Какое решение вынесет арбитражный суд? Должен ли</i></p>  |

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
|   |  | <p><i>Уметь:</i> осуществлять примирительные процедуры среди участников правоотношений несостоятельности (банкротства) с учетом ограничений и процедур установленных законодательством о несостоятельности (банкротстве) в отношении кредитных организаций.</p>   | <p><i>арбитражный суд исследовать причины пропуска срока, их уважительность, наличие оснований для его восстановления?</i></p> <p><i>Допускается ли данный спор передать на рассмотрение третейского суда?</i></p> <p><i>Является ли в данном случае кредитор более слабой стороной по отношению к банку, как клиент банка?</i></p> <p><i>Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи, а также судебную практику.</i></p> |
| 3. Представляет интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства | <p><i>Знать:</i> нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) граждан и кредитных организаций, а также регулирующие гражданское и арбитражное судопроизводство; судебную и арбитражную практику по делам о банкротстве кредитных организаций.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать, толковать и грамотно применять нормы материального и процессуального права с учетом судебной и арбитражной практики; составлять материальные и процессуальные документы с целью представления интересов граждан и организаций в делах о банкротстве кредитных организаций.</p> | <p>У гражданки РФ А.А. Линовой, был открыт срочный вклад на сумму 2 млн рублей в ООО «БанкЛена», 01.04.2022 г. А.А. Линова умерла, а 15.04.2022 г. у ООО «БанкЛена» – участника системы страхования вкладов – Банком России была отозвана лицензия на осуществление банковских операций. 20.06.2022 г. ООО «БанкЛена» было признано арбитражным судом банкротом и в отношении него открыто конкурсное производство. Сын, Т.Т. Линов, стал наследником всего ее имущества.</p> <p><i>Может ли Т.Т. Линов обратиться в Агентство по страхованию вкладов с требованием о возмещении по данному вкладу, если известно, что конкурсное производство еще не завершено на момент принятия наследства, если да, то какой порядок?</i></p> <p><i>Сможет ли Т.Т. Линов получить возмещение всех 2 млн. рублей? Если нет, то в каком объеме и как заявить требование на оставшуюся сумму? Свой ответ аргументируйте со ссылкой на нормативно-правовые акты и соответствующие статьи.</i></p> |   |

### **Примерные вопросы для подготовки к зачету:**

1. Понятие, критерии и признаки банкротства кредитных организаций.
2. Причины банкротства кредитных организаций.
3. Субъектный состав правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.
4. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
5. Финансовое оздоровление кредитной организацией как мера предупреждения ее банкротства.
6. Назначение временной администрации по управлению кредитной организацией как мера предупреждения ее банкротства.
7. Реорганизация кредитной организации как мера предупреждения ее банкротства.
8. Меры по предупреждению банкротства кредитной организации, осуществляемые с участием Банка России или Агентства по страхованию вкладов.
9. Порядок принятия и проверка обоснованности арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.
10. Особенности правового положения и полномочия конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации.
11. Установление размера требований кредиторов и очередность их удовлетворения при банкротстве кредитной организации.
12. Порядок формирования конкурсной массы при банкротстве кредитной организации.
13. Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства.
14. Основания и порядок оспаривания подозрительных сделок должника - кредитной организации.
15. Основания и порядок оспаривания сделок должника - кредитной организации, влекущих за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами.

16. Основания и порядок привлечения лиц к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитной организации.

17. Основания и порядок привлечения лиц к ответственности в форме возмещения убытков при банкротстве кредитной организации.

18. Права и обязанности лица, привлекаемого к субсидиарной ответственности при банкротстве кредитной организации.

19. Права и обязанности лица, привлекаемого к ответственности в форме возмещения убытков при банкротстве кредитной организации.

20. Определение размера субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц при банкротстве кредитной организации.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **Нормативные правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 25 декабря 1993 г. № 237.

2. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ.

4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ.

5. Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ.

### **Рекомендуемая литература**

#### **а) основная:**

6. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. —

Москва : Юрайт, 2023. — 471 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510981> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст : электронный

7. Пирогова, Е. С. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) : учебник для вузов / Е. С. Пирогова, А. Я. Курбатов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2023. — 309 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511081> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст : электронный

**б) дополнительная:**

8. Афанасьева, О.Н. Ранняя диагностика, финансовое оздоровление и банкротство кредитных организаций: особенности и проблемы российской и зарубежной практики: монография /О.Н. Афанасьева, П.М. Часовских, Е.Г. Рунова. — Москва: Русайнс, 2021. — 261 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://www.book.ru/book/939538> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст: электронный..

9. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст : электронный

10. Правовые основы несостоятельности (банкротства) : учебное пособие для вузов / В. В. Кулаков [и др.] ; под общей редакцией В. В. Кулакова. — Москва : Юрайт, 2023. — 308 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/519695> (дата обращения: 11.04.2023). — Текст : электронный

**9. Перечень ресурсов информационно-коммуникативной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:**

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации  
<http://www.cbr.ru/>

2. Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов  
<https://www.asv.org.ru/>

3. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве  
<https://bankrot.fedresurs.ru>

4. Федеральные арбитражные суды Российской Федерации  
<http://www.arbitr.ru/>

5. Васильева О.Н. К вопросу о модернизации законодательства для оптимизации процесса реализации имущества кредитной организации // Образование и право. 2021. № 4.-С.142-144. <http://elibrary.ru/art2021/bv2122.pdf>

6. Сарнакова А.В. Субсидиарная ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию, признанную банкротом // Банковское право. 2019. № 1.- С.29-34. <http://elibrary.ru/art2019/bv115.pdf>

7. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на русском языке):  
[http://www.library.fa.ru/res\\_mainres.asp?cat=rus](http://www.library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=rus)

8. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на иностранных языках):  
[http://library.fa.ru/res\\_mainres.asp?cat=en](http://library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=en)

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

|   |   |
|---|---|
| Положение о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании студента по дисциплине (модулю) | <a href="http://www.fa.ru/univer/DocLib/Организация%20учебного%20процесса/Нормативные%20документы%20по%20самостоятельной%20работеПриказ%20№0611_о%20от%2001.04.2014.PDF">http://www.fa.ru/univer/DocLib/Организация%20учебного%20процесса/Нормативные%20документы%20по%20самостоятельной%20работеПриказ%20№0611_о%20от%2001.04.2014.PDF</a> |
| Методическое обеспечение дисциплины   | <a href="https://org.fa.ru/app/umm/tree">https://org.fa.ru/app/umm/tree</a>   |
| Методические указания по выполнению контрольной работы  | Студентам следует:<br>- ознакомиться с тематикой, по которой будет проводиться контрольная работа;  |



|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- внимательно ознакомиться с конспектами лекций по данным темам, посмотреть соответствующие положения Закона о несостоятельности (банкротстве);</li> <li>- ознакомиться с примерными заданиями к контрольной работе;</li> <li>- самостоятельно решить эти примерные задания;</li> <li>- оценить степень собственной подготовленности;</li> <li>- при возникновении вопросов при подготовке к контрольной работе обратиться за консультацией к преподавателю.</li> </ul> |
|--|--|

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).**

**11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Windows, Microsoft Office;
2. Антивирус Kaspersky.

**11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс»: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Справочная правовая система «Гарант»: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН»: <http://www.skrin.ru/>

**11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Указанные средства не используются.

**12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, которой располагает Финансовый университет: аудиторный фонд, компьютерные классы, библиотека Финансового университета и др.; персональные компьютеры, информационные базы данных; интернет, справочники, профессиональные программные продукты.