

ДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОРА В СЛУЧАЕ ОТЗЫВА У БАНКА ЛИЦЕНЗИИ И ПРИЗНАНИЯ ЕГО БАНКРОТОМ/ ПОДЛЕЖАЩИМ ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ.

1. Что необходимо сделать для возврата денежных средств, причитающихся кредиторам?

Кредитор банка вправе предъявить свои требования временной администрации в период ее деятельности или конкурсному управляющему (ликвидатору) в течение всего срока конкурсного производства (принудительной ликвидации). В интересах кредитора заявить свои требования к банку в максимально короткий срок, до закрытия реестра требований кредиторов.

Требование вкладчика по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета может быть включено в реестр требований кредиторов в размере остатка денежных средств на счете, превышающего сумму причитающегося кредитору страхового возмещения (особенности предъявления и рассмотрения требований вкладчиков, получающих страховое возмещение в банке-агенте, описаны ниже).

К требованию должны быть приложены подлинные документы либо их надлежащим образом заверенные копии, подтверждающие обоснованность требований кредитора, за исключением требований, основанных на договоре банковского вклада (счета), которые могут быть установлены на основании сведений, имеющихся в банке. К таким документам относятся:

- вступившие в законную силу решения суда, арбитражного суда, определения о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов;
- договоры (за исключением договоров банковского вклада (счета));
- иные документы, подтверждающие основания возникновения требования.

Требование, удостоверенное документарной ценной бумагой, устанавливается и вносится в реестр только в случае передачи временной администрации в период ее деятельности или конкурсному управляющему (ликвидатору) подлинника ценной бумаги.

Если процедура конкурсного производства открыта в банке, в отношении которого ранее Агентством проводилась процедура принудительной ликвидации, то вновь предъявлять требования кредиторов не нужно, так как в силу закона требования, предъявленные банку в ходе ликвидации и включенные ликвидатором в реестр требований кредиторов, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены ликвидатором, и автоматически включаются конкурсным управляющим в указанный реестр.

Требования кредитора, выраженные в иностранной валюте, устанавливаются в рублях по курсу Банка России на день отзыва у банка лицензии.

Требования кредитора, учтенные в драгоценных металлах, устанавливаются в рублях исходя из котировок Банка России на день отзыва у банка лицензии.

2. Когда закрывается реестр требований кредиторов?

Срок для предъявления требований кредиторов устанавливается конкурсным управляющим (ликвидатором) и составляет не менее 60 дней со дня опубликования в газете «Коммерсантъ» официального сообщения о признании банка банкротом (подлежащим принудительной ликвидации). По истечении указанного срока реестр считается закрытым для целей расчетов с кредиторами.

3. Что будет, если предъявить требование после закрытия реестра требований кредиторов?

Требование, предъявленное к банку после закрытия реестра требований кредиторов, подлежит удовлетворению за счет имущества банка, оставшегося после завершения расчетов с кредиторами соответствующей очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, то есть до даты закрытия реестра.

Для отнесения поступивших к конкурсному управляющему (ликвидатору) требований к числу тех, которые предъявлены в установленный срок, принимаются во внимание уведомления о вручении

или иные документы, подтверждающие дату получения конкурсным управляющим (ликвидатором) указанных требований.

4. Если требование кредитора предъявлено к банку в период действия в нем временной администрации, нужно ли предъявлять его еще раз конкурсному управляющему (ликвидатору)?

Кредитору не нужно заново предъявлять требование кредитора к банку, если требование было предъявлено временной администрации. Срок рассмотрения требования составляет 30 рабочих дней с даты его получения. По результатам рассмотрения требования в адрес кредитора временной администрацией или конкурсным управляющим (ликвидатором) направляется письменное уведомление, если временная администрация не успела рассмотреть требование до истечения ее полномочий, с сохранением тех же сроков.

Требования, установленные временной администрацией, включаются в реестр требований кредиторов, ведение которого продолжает конкурсный управляющий (ликвидатор).

5. Каковы особенности предъявления и рассмотрения требований кредиторов – вкладчиков, получающих страховое возмещение в банке-агенте? Каковы сроки их рассмотрения?

Для вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, используется упрощенный порядок предъявления требований кредитора: при получении страхового возмещения вкладчик подписывает заявление о выплате возмещения по вкладам и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов. Указанным заявлением вкладчик (он же кредитор банка) просит включить его требование на сумму, превышающую страховое возмещение, в реестр.

Такое требование, предъявленное одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения, должно быть рассмотрено временной администрацией или конкурсным управляющим банком (ликвидатором банка) в течение 30 рабочих дней с даты подачи заявления. По результатам рассмотрения каждому кредитору заказным письмом АО «Почта России» направляется официальное уведомление о результатах этого рассмотрения с указанием суммы и очередности удовлетворения установленного требования. При этом никаких других заявлений или обращений в адрес Агентства направлять не следует.

Вышеописанный упрощенный порядок предъявления требований не применяется для следующих категорий вкладчиков:

- для наследников вкладчика (представителей наследников);
- для вкладчиков, в отношении которых введена процедура банкротства;
- для вкладчиков, имеющих счета эскроу и счета эскроу для расчетов по договорам долевого участия;
- правопреемников вкладчиков – юридических лиц.

Перечисленным категориям вкладчиков следует самостоятельно предъявить требования кредитора к банку в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

6. Может ли представитель кредитора – физического лица подать за него требование и получать выплачиваемые средства?

Может при определенных условиях.

Представитель физического лица может подать и подписать требование от имени кредитора – физического лица при наличии доверенности на совершение указанных действий (либо генеральной доверенности, либо доверенности с правом представления интересов кредитора в делах о банкротстве), удостоверенной нотариусом. Помимо нотариуса доверенность может заверить уполномоченное лицо.

Доверенность (оригинал или ее нотариальная копия) должна быть обязательно приложена к требованию. Ее отсутствие является основанием для отказа во включении требования в реестр требований кредиторов.

Получить денежные средства, положенные кредитору, третье лицо может в случае предоставления удостоверенной нотариусом или уполномоченным лицом доверенности, подтверждающей его право на получение таких денежных средств.

С примером текста доверенности на представление интересов кредитора – физического лица в ходе конкурсного производства (ликвидации) банка можно ознакомиться на сайте Агентства в разделе «Весь сайт / Документы / Формы документов / Доверенности» (<https://www.asv.org.ru/documents>).

7. Каким образом должна быть удостоверена доверенность на предъявление требования кредитора – физического лица и получение выплачиваемых средств?

Кроме нотариуса доверенность на предъявление требования кредитора – физического лица и получение средств, выплачиваемых в ходе конкурсного производства (ликвидации) банка, может быть удостоверена следующими лицами:

- главой местной администрации поселения и (или) уполномоченным должностным лицом местной администрации поселения (для лиц, зарегистрированных по месту жительства или месту пребывания в поселении, в котором нет нотариуса);
- главой местной администрации муниципального района и (или) уполномоченным должностным лицом местной администрации муниципального района (для лиц, зарегистрированных по месту жительства или месту пребывания в расположенном на межселенной территории (территории, находящейся вне границ поселений) населенном пункте, в котором нет нотариуса);
- уполномоченным должностным лицом местной администрации муниципального округа, городского округа в случае, если такое должностное лицо в соответствии со своей должностной инструкцией исполняет должностные обязанности в данном населенном пункте (для лиц, зарегистрированных по месту жительства или месту пребывания во входящем в состав территории муниципального округа, городского округа населенном пункте, не являющемся его административным центром, в котором нет нотариуса);
- консульским должностным лицом, уполномоченным на удостоверение доверенностей (на территории других государств);
- начальником военно-лечебного учреждения, его заместителем по медицинской части, а при их отсутствии старшим или дежурным врачом (для военнослужащих и других лиц, находящихся на излечении в госпиталях, санаториях и других военно-лечебных учреждениях);
- командиром (начальником) воинской части, соединения, учреждения или заведения (для военнослужащих и членов их семей в пунктах дислокации воинских частей, соединений, учреждений и военно-учебных заведений, где нет нотариальных контор и других органов, совершающих нотариальные действия, а также работников, упомянутых учреждений и членов их семей);
- начальником соответствующего места лишения свободы (для лиц, находящихся в местах лишения свободы);
- руководителями (их заместителями) стационарных организаций социального обслуживания (для совершеннолетних дееспособных граждан, проживающих в таких организациях).

8. Каковы особенности предъявления требований кредиторов – юридических лиц, получающих страховое возмещение в банке-агенте?

Для вкладчиков, имеющих право на получение страхового возмещения, используется упрощенный порядок предъявления требований кредитора: при получении страхового возмещения лицо, уполномоченное действовать от имени юридического лица без доверенности, подписывает заявление о выплате возмещения по счетам (вкладам) и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов. Указанным заявлением юридическое лицо просит включить его требование в реестр на сумму, превышающую страховое возмещение. В случае если указанное заявление

подается представителем кредитора, имеющим право действовать от имени юридического лица по доверенности, к нему прилагается оригинал доверенности или ее нотариально заверенная копия.

Упрощенный порядок предъявления требований не применяется для правопреемников юридических лиц.

При этом перечисление кредитору денежных средств в рамках расчетов с кредиторами банка будет осуществляться на счет юридического лица, указанный в заявлении. Перечисление средств третьему лицу допускается только при представлении в Агентство нотариально заверенного заявления юридического лица.

9. Что делать кредитору, если оригиналы документов утеряны?

В случае если договор или иной документ, подтверждающий обоснованность предъявленного банку требования, утрачен, кредитор должен указать на это в своем требовании или приложить к требованию отдельное письменное обращение (заявление) с просьбой об установлении требования к банку на основании сведений и документов, имеющихся у конкурсного управляющего (ликвидатора).

Восстановление прав по утраченным ценным бумагам производится судом в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством (статья 148 Гражданского кодекса Российской Федерации).

10. Каковы особенности оформления требований иностранных кредиторов?

Согласно статье 1 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к отношениям с участием иностранных лиц в качестве кредиторов применяются положения указанного закона, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации.

При предъявлении иностранными кредиторами требований к ликвидируемому банку следует иметь в виду следующее.

Конкурсный управляющий при банкротстве банка и ликвидатор при принудительной ликвидации принимают к рассмотрению иностранные документы, легализованные в установленном порядке, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или положениями международных договоров, отменяющих или упрощающих процедуру легализации, участницей которых является Российская Федерация.

После легализации или удостоверения посредством апостиля, а также в случаях, когда легализация не требуется, производится перевод документов, верность перевода свидетельствуется нотариусами, занимающимися частной практикой, нотариусами, работающими в государственных нотариальных конторах, а также консульскими учреждениями Российской Федерации.

11. Нужно ли предъявлять требование к банку, если на руках у кредитора есть вступившее в законную силу решение суда о взыскании с банка задолженности (исполнительный лист)?

В случае если у кредитора имеется судебный акт (решение суда, исполнительный лист и др.) о взыскании с банка задолженности, ему нужно обязательно предъявить к банку требование кредитора, приложив к требованию соответствующий судебный акт, вступивший в законную силу.

12. Может ли быть установлено требование, подтвержденное нотариально заверенной копией ценной бумаги (векселя)?

Требования, подтвержденные ценной бумагой, устанавливаются только по ее подлиннику. Обязательства уплатить по ценной бумаге возникают только при предъявлении ее к платежу (погашению). В соответствии со статьей 142 Гражданского кодекса Российской Федерации и статьей 189.85 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» предоставление копий ценных бумаг не может быть признано предъявлением их к платежу. В силу особой природы такой ценной бумаги, как, например, вексель, он может быть передан другому лицу на основании бланкового индоссамента (без указания в передаточной надписи нового векселедержателя) уже после удостоверения копии. В связи с этим нотариально

заверенные копии векселей не могут быть признаны достаточным доказательством обоснованности требований.

Подлинник ценной бумаги, подтверждающей права требования к банку, вместе с заявлением о требовании к ликвидируемому банку можно отправить конкурсному управляющему (ликвидатору) по почте с описью вложения по адресу для передачи корреспонденции, указанному в объявлении о признании банка банкротом (ликвидации банка) на сайте Агентства в разделе «Банки / Ликвидация и конкурсное производство» в карточке соответствующего банка, по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4, или привезти лично по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., д. 8 (через экспедицию в холле первого этажа по рабочим дням с 9:00 до 17:45, в пятницу с 9:00 до 16:30, перерыв на обед с 12:00 до 12:45).

13. В какой срок рассматривается требование кредитора, как узнать о результатах его рассмотрения?

Временная администрация, конкурсный управляющий (ликвидатор) в течение 30 рабочих дней со дня получения ими требования кредитора письменно (заказным письмом) уведомляют заявителя о включении его требования (полностью или частично) в реестр требований кредиторов или об отказе от такого включения с указанием причин. В уведомлении указываются сумма, очередность удовлетворения и состав требования.

Требования кредиторов, предъявленные в период деятельности временной администрации, но не рассмотренные на день истечения ее полномочий, рассматриваются (устанавливаются) конкурсным управляющим (ликвидатором) в течение 30 рабочих дней со дня получения требования временной администрацией.

14. Где учитываются требования кредиторов?

Требования кредиторов учитываются в реестре требований кредиторов, который ведет временная администрация во время ее деятельности. Этот реестр она передает конкурсному управляющему (ликвидатору), который продолжает его вести до окончания процедуры конкурсного производства (принудительной ликвидации).

Реестр требований кредиторов, который ведет конкурсный управляющий (ликвидатор) в целях конкурсного производства (в том числе для целей расчетов с кредиторами), закрывается не ранее чем через 60 дней с даты первого опубликования в газете «Коммерсантъ» сообщения о банкротстве (начале процедуры принудительной ликвидации). Точная дата закрытия реестра требований кредиторов конкретного ликвидируемого банка определяется исходя из вышеуказанной публикации. При этом дата закрытия реестра означает истечение срока для предъявления требований, но не для их рассмотрения. Требования кредиторов, предъявленные после даты закрытия реестра, учитываются отдельно.

15. Каким образом кредитор может получить информацию о размере его требования, включенного в реестр требований кредиторов, сумме погашенных требований, а также об оставшейся задолженности ликвидируемой финансовой организации перед ним?

Информация о размере требования, включенного в реестр требований кредиторов (далее – РТК), о суммах и датах произведенных в пользу кредитора выплат, а также об оставшейся задолженности перед кредитором может быть предоставлена в виде выписки из РТК.

Запросить выписку можно одним из следующих способов:

- путем заполнения онлайн-формы запроса, размещенной в виде баннера на странице каждой ликвидируемой финансовой организации, а также в подразделе «Обратиться в Агентство» раздела «Помощь и поддержка» официального сайта Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.asv.org.ru/support/feedback>;

- путем направления письменного запроса Почтой России по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4, ГК «АСВ», наименование ликвидируемой финансовой организации, или по адресу, указанному для направления требований кредиторов в публикациях временной администрации или конкурсного управляющего (ликвидатора) о ходе конкурсного производства (ликвидации);

- путем личного посещения кредитором (его представителем) офиса Агентства по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., д. 8 и подачи соответствующего заявления через экспедицию в холле первого этажа (по рабочим дням с 9:00 до 17:45, в пятницу с 9:00 до 16:30, перерыв на обед с 12:00 до 12:45).

В целях соблюдения требований законодательства к охраняемой законом тайне и иным сведениям выписка из РТК может быть направлена заказным почтовым отправлением или выдана на руки кредитору (представителю кредитора в случае подтверждения его полномочий) в офисе Агентства в г. Москве (либо по месту нахождения ликвидируемой финансовой организации в случае, если по указанному адресу осуществляется выдача документов) в соответствии с указанным кредитором способом получения.

16. Как учитываются обоснованные требования кредиторов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов?

Согласно пункту 11 статьи 189.96 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр.

Требования, заявленные после даты закрытия реестра, учитываются за реестром требований кредиторов в той очереди, которой соответствует обязательство. Для отнесения поступивших к конкурсному управляющему (ликвидатору) требований к числу тех, которые предъявлены в установленный срок, принимаются во внимание уведомления о вручении или иные документы, подтверждающие дату получения конкурсным управляющим (ликвидатором) указанных требований.

17. Что делать, если кредитор не согласен с результатами рассмотрения требований временной администрацией, конкурсным управляющим (ликвидатором)?

Возражения по результатам рассмотрения временной администрацией, конкурсным управляющим (ликвидатором) требований кредитора могут быть заявлены кредитором в арбитражный суд не позднее чем в течение 10 рабочих дней со дня получения кредитором уведомления о результатах рассмотрения этого требования в соответствии с пунктом 5 статьи 189.85 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

18. Каким образом кредитор – физическое лицо может поручить конкурсному управляющему (ликвидатору) перечислять причитающиеся ему в порядке расчетов с кредиторами денежные средства на счет другого лица?

Волеизъявление кредитора на перечисление денежных средств третьему лицу должно быть удостоверено нотариально. Для этого кредитор в своем требовании либо в заявлении о предоставлении банковских реквизитов указывает реквизиты счета третьего лица. При этом подпись кредитора на документе должна быть удостоверена нотариусом. Примерный бланк заявления о предоставлении банковских реквизитов размещен на сайте Агентства в разделе «Весь сайт/Документы/Формы документов/Примерные формы» (<https://www.asv.org.ru/documents>).

19. В каком порядке исполняются обязательства перед кредиторами ликвидируемых банков в случае непредставления ими банковских реквизитов для проведения расчетов?

В случае завершения расчетов (этапа расчетов) и невозможности исполнения обязательств ликвидируемого банка перед кредитором в связи с непредставлением им необходимых для этого сведений (банковских реквизитов) конкурсный управляющий (<https://www.asv.org.ru/support#kto-yavlyaetsya-konkursnym-upravlyayushchim-likvidatorom->) вносит причитающиеся такому кредитору денежные средства в депозит нотариуса по месту нахождения банка, к которому кредитору следует обратиться за их получением. Информация об этом, в том числе контактные данные нотариуса, направляется кредитору в виде письменного уведомления.

20. Следует ли гражданину, оплатившему услуги для личных, семейных, домашних и иных нужд (коммунальные, образовательные, медицинские, связи и т.п.), предъявлять требование к ликвидируемому банку, если ранее этот банк принял от него соответствующее поручение, но его не исполнил?

Согласно положениям пункта 3 статьи 16.1 и статье 37 Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» обязательства физического лица перед продавцом (исполнителем) по оплате товаров (работ, услуг) считаются исполненными:

- при оплате в наличной форме – в размере внесенных наличных денежных средств с момента их внесения в банк;
- при оплате путем перевода предоставляемых плательщиком наличных денежных средств без открытия банковского счета – с момента внесения наличных денежных средств в банк;
- при оплате в безналичной форме – в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения исполнения обслуживающего плательщика банка такого распоряжения.

Из этого следует, что банк не имеет денежных обязательств перед лицами, оплатившими через него услуги для личных, семейных, домашних и иных нужд. Надлежащим кредитором по таким обязательствам является организация, предоставившая физическому лицу эти услуги и в пользу которой им были произведены платежи, оставшиеся неисполненными по причинам, не зависящим от плательщика.

21. Каким образом наследник кредитора может получать денежные средства от банка-банкрота?

В случае если наследодатель не успел предъявить требование кредитора к банку, это необходимо сделать его наследнику на сумму, причитающуюся ему как наследнику. К требованию кредитора следует приложить свидетельство о праве на наследство или иной документ, подтверждающий его право на наследство (оригинал либо его копию, заверенную нотариусом, или документ с размещенной на нем машиночитаемой маркировкой, изготовленный нотариусом в соответствии со статьями 103.8 и 103.9 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате). При этом наследнику (его представителю) следует предъявить требование кредитора непосредственно временной администрации по управлению кредитной организацией или представителю конкурсного управляющего (ликвидатора) самостоятельно, а не через банк-агент.

Требование кредитора и приложенные документы следует направить по почтовому адресу, указанному в объявлении временной администрации по управлению кредитной организацией о порядке предъявления требований кредиторов или в публикации о признании банка банкротом (подлежащим принудительной ликвидации) на официальном сайте Агентства (www.asv.org.ru) в разделе «Банки» на странице соответствующего банка. Адрес предъявления требования кредитора можно узнать по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05 (звонок бесплатный).

Обращаем внимание, что выдача свидетельства о праве на наследство осуществляется, как правило, по истечении 6-месячного срока со дня открытия наследственного дела. Если наследник пропустит установленную конкурсным управляющим (ликвидатором) дату закрытия реестра требований кредиторов, его требование окажется «за реестром». Для того чтобы избежать такой ситуации, нотариус уполномочен в соответствии со статьей 1171 Гражданского кодекса Российской Федерации, действуя в интересах наследника (наследников), для защиты прав наследников принять меры по охране наследства, направив конкурсному управляющему (ликвидатору) требование о включении в реестр требований кредиторов принадлежащих наследнику (наследникам) прав требования по вкладу (счету) умершего вкладчика.

Если требование наследодателя включено в реестр требований кредиторов, потребуется его замена на наследника (наследников). Такую замену Агентство осуществляет при получении от наследника соответствующего письменного заявления, составленного в произвольной форме, с указанием банковских реквизитов для перечисления денежных средств. К заявлению необходимо приложить свидетельство о праве на наследство (оригинал либо его копию, заверенную нотариусом, или документ, изготовленный нотариусом в соответствии со статьями 103.8 и 103.9 Основ

законодательства Российской Федерации о нотариате, с размещенной на нем машиночитаемой маркировкой) или иной документ, подтверждающий право на наследство.

Обращаем внимание, что если наследодатель не получил страховое возмещение, наследник (представитель наследника) после его получения (при условии, что сумма обязательств банка по вкладам (счетам) наследодателя превышает сумму выплаченного страхового возмещения), как указано выше, самостоятельно предъявляет временной администрации по управлению кредитной организацией или конкурсному управляющему (ликвидатору) требование на остаток суммы задолженности по вкладу (счету).

22. Каковы должны быть действия кредитора, который незадолго до отзыва у банка лицензии перевел денежные средства со своего счета в банке на счет контрагента в другом банке, но они «зависли» на счете неисполненных платежей?

За каждым кредитором сохраняется право требования к банку на всю сумму хранившихся на его счетах денежных средств, включая те, которые оказались на счете неисполненных платежей. Эти средства возвращаются на счет кредитора либо решением временной администрации, либо по письменному заявлению кредитора, либо на основании направленного в адрес конкурсного управляющего (ликвидатора) требования кредитора.

Возвращенные таким образом средства выплачиваются в виде страхового возмещения в пределах его максимального размера в 1,4 млн руб. вкладчикам банка, а на сумму, превышающую размер страхового возмещения, – в ходе процедуры конкурсного производства (принудительной ликвидации).

23. Вправе ли кредитор передать свое право требования к ликвидируемому банку и что для этого нужно сделать?

Кредитор банка вправе уступить свое право требования к этому банку другому лицу путем заключения договора цессии. В реестре требований кредиторов будет осуществлена замена первоначального кредитора (цедента) на нового кредитора (цессионария).

Руководствуясь положениями гражданского законодательства, регулирующими исполнение обязательства должника перед кредитором, временная администрация, конкурсный управляющий (ликвидатор) производят указанную замену при предоставлении уведомления о состоявшейся уступке права требования. Подпись на уведомлении, направленном цедентом, должна быть удостоверена нотариусом, а в случае, если цедентом является юридическое лицо, удостоверительная надпись нотариуса должна очевидным образом свидетельствовать о проверке полномочий лица, подписавшего уведомление.

Если с просьбой о замене кредитора в реестре требований кредиторов обращается цессионарий, ему следует приложить к своему заявлению оформленное вышеуказанным образом уведомление цедента, а также указать предусмотренные пунктом 12 статьи 189.32 или пунктом 1 статьи 189.85 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» сведения:

- наименование и местонахождение организации (адрес для направления корреспонденции), ИНН, контактный телефон, банковские реквизиты для перечисления денежных средств в рублях (для юридического лица);
- Ф. И. О. и адрес проживания/регистрации, реквизиты документа, удостоверяющего личность, СНИЛС, контактный телефон, банковские реквизиты для перечисления денежных средств в рублях (для физического лица).
- К обращению цессионария – юридического лица должны быть также приложены документы, подтверждающие факт внесения записи о государственной регистрации в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату либо сведения, размещенные в установленном Правительством Российской Федерации порядке на официальном сайте Федеральной налоговой службы (распечатанная копия).

Указанные выше документы следует направлять по адресу: 127994, г. Москва, ГСП-4, или по адресу, указанному для направления требований кредиторов в публикациях временной

администрации или конкурсного управляющего (ликвидатора) о ходе конкурсного производства (ликвидации), либо сдать с нарочным по адресу: г. Москва, Павелецкая наб., д. 8 (через экспедицию в холле первого этажа по рабочим дням с 9:00 до 17:45, в пятницу с 9:00 до 16:30, перерыв на обед с 12:00 до 12:45).

Следует учитывать, что в случае осуществления уступки требований кредитора третьей очереди физическому лицу очередность удовлетворения требований нового кредитора в реестре требований кредиторов не меняется, и страховое возмещение физическому лицу не выплачивается.

24. Что происходит после ликвидации юридического лица (его исключения из Единого государственного реестра юридических лиц), которое является кредитором ликвидируемого банка? Что нужно сделать, чтобы правами кредитора могли воспользоваться его правопреемники?

В соответствии со статьями 49 и 419 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ) с момента исключения юридического лица из Единого государственного реестра юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) прекращается его правоспособность и оно не может иметь гражданских прав и нести обязанности, в том числе не может являться кредитором (стороной по обязательству). В связи с этим обязательства ликвидируемого банка перед таким кредитором в судебном порядке могут быть прекращены.

Воспользоваться правами кредитора — юридического лица после его ликвидации могут учредители (участники) юридического лица (далее — правопреемники), в пользу которых указанные права требования были переданы в соответствии с пунктом 8 статьи 63 ГК РФ.

Для этого правопреемник должен предоставить конкурсному управляющему (ликвидатору) банком документы, подтверждающие переход к нему прав требования к банку (решение, акт, протокол ликвидатора или ликвидационной комиссии о распределении имущества между его учредителями (участниками), акт приема-передачи имущества, иные документы). На их основании происходит соответствующая замена кредитора в реестре требований кредиторов. При этом очередность удовлетворения требования не меняется.

Следует отметить, что ликвидируемое юридическое лицо до исключения его из ЕГРЮЛ вправе уступить свое право требования к банку. Для этого ему нужно заключить договор цессии с третьим лицом (в том числе с участником (учредителем) юридического лица).

25. Что следует сделать арендатору банковской сейфовой ячейки (индивидуального банковского сейфа) после введения временной администрации по управлению банком?

После назначения в банк временной администрации у арендатора банковской сейфовой ячейки (индивидуального банковского сейфа (далее – ИБС)) возникает право на возврат платы за неиспользованный период ее аренды и на возврат залога за ключ (если такой залог был в банке). В связи с этим арендатору следует расторгнуть договор аренды, предварительно изъяв содержимое ИБС и вернув ключ (с составлением акта его возврата).

На сумму оплаты за неиспользованный период аренды и залога за ключ арендатор вправе предъявить требование кредитора к банку. Примерную форму требования можно найти на официальном сайте Агентства в разделе «Весь сайт / Документы / Формы документов / Примерные формы / Примерная форма требования кредитора – физического лица» (<https://www.asv.org.ru/documents>). К требованию следует приложить копии следующих документов: договора аренды ИБС; акта расторжения договора и возврата ключа от ИБС; квитанций, подтверждающих оплату аренды ИБС. При отсутствии каких-либо из указанных документов следует указать причину этого. По результатам рассмотрения требования кредитору заказным письмом будет направлено письменное уведомление по адресу, указанному в требовании кредитора.