

БАНКРОТСТВО/ ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ.

1. Каким образом в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) банка исполняются судебные акты, акты иных органов и должностных лиц об обращении взыскания на денежные средства клиентов, размещенные на счетах в ликвидируемых банках, и (или) акты о других ограничениях?

Конкурсный управляющий банком (ликвидатор банка) в ходе расчетов с кредиторами банка, руководствуясь нормами статьи 189.96 Федерального закона от 26 октября 2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», исполняет:

- постановления судебных приставов об обращении взыскания на денежные средства/о розыске (аресте) денежных средств;
- решения налоговых органов о приостановлении операций по счетам;
- инкассовые поручения;
- судебные акты о наложении ограничений на распоряжение денежными средствами на счетах кредиторов ликвидируемых банков.

В случае наличия у кредитора задолженности по исполнительному производству/уплате налогов денежные средства, которые ему должны быть выплачены в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) банка, перечисляются по реквизитам, предоставленным государственными органами или должностными лицами, в размере, не превышающем суммы задолженности (согласно пункту 5 указанной статьи).

2. В чем состоит различие между процедурой принудительной ликвидации и процедурой банкротства (конкурсного производства)?

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации банка в том случае, если по предварительной оценке Банка России имущества банка достаточно для погашения всех обязательств перед кредиторами. При банкротстве (конкурсном производстве) имущества банка недостаточно для погашения всех обязательств перед кредиторами. Данные процедуры открываются арбитражным судом сроком на 1 год и могут неоднократно продлеваться решением арбитражного суда на срок не более полугода. Если в ходе принудительной ликвидации будет выявлено, что имущества банка недостаточно для погашения всех обязательств перед кредиторами, ликвидатор банка обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемого банка банкротом и об открытии в отношении него конкурсного производства. Суд по заявлению ликвидатора принимает решение о введении в отношении банка процедуры банкротства.

3. Какими федеральными законами регулируются процедуры банкротства (конкурсного производства) и принудительной ликвидации банков?

Процедуры конкурсного производства и принудительной ликвидации регулируются Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также другими нормативными правовыми актами.

4. Кто является конкурсным управляющим (ликвидатором)?

Конкурсный управляющий (ликвидатор) – лицо, утвержденное арбитражным судом для проведения процедур банкротства (принудительной ликвидации) и осуществления иных установленных законодательством Российской Федерации полномочий. В случае если банк имел лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, а также при освобождении или отстранении арбитражным судом конкурсного управляющего (ликвидатора) – физического лица от исполнения своих обязанностей конкурсным управляющим (ликвидатором) назначается Агентство.

5. Каковы функции конкурсного управляющего (ликвидатора)?

Конкурсный управляющий (ликвидатор) осуществляет следующие основные функции:

- принимает, рассматривает и устанавливает требования кредиторов, осуществляет ведение реестра требований кредиторов и производит выплаты причитающихся кредиторам денежных средств;
- принимает в ведение и осуществляет поиск имущества банка, принимает меры по его сохранности, проводит его оценку у независимого оценщика и реализует его с целью последующего направления полученных средств на удовлетворение требований кредиторов;
- выявляет признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также обстоятельства, предусматривающие привлечение бывших учредителей (участников) и руководителей банка к административной и уголовной ответственности (при процедуре банкротства), принимает участие в мероприятиях по привлечению лиц, виновных в банкротстве банка, к ответственности;
- осуществляет иные предоставленные федеральным законодательством полномочия.

6. Кто является кредитором ликвидируемого банка?

Кредиторами ликвидируемого банка являются лица, имеющие по отношению к банку права требования по денежным и иным обязательствам (в том числе вкладчики), об уплате обязательных платежей, о выплате выходных пособий и об оплате труда.

7. Где публикуется информация о ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации)?

В целях равного доступа кредиторов к информации о ходе конкурсного производства или принудительной ликвидации банка соответствующие сведения, в том числе информация об открытии процедуры конкурсного производства или принудительной ликвидации, проведении торгов имуществом банка, проведении собрания кредиторов, расчетах с кредиторами, включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (bankrot.fedresurs.ru) и размещаются на странице банка на официальном сайте Агентства (www.asv.org.ru). Информация об открытии процедуры конкурсного производства или принудительной ликвидации также публикуется в газете «Коммерсантъ». Кроме того, указанная информация доступна по телефону горячей линии Агентства 8 (800) 200-08-05 (звонок по России бесплатный).