

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КРЕДИТОРОВ

Кредитная организация, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, должна быть ликвидирована на основании решения арбитражного суда о ее принудительной ликвидации либо о признании ее банкротом и открытии конкурсного производства. Расчеты по требованиям вкладчиков и других кредиторов могут быть осуществлены в ходе принудительной ликвидации либо при ликвидации в порядке конкурсного производства назначенным арбитражным судом ликвидатором или конкурсным управляющим.

После отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализация полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляется временной администрацией, назначенной Банком России.

В целях предоставления кредиторам кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, информации о возможности предъявления своих требований временная администрация осуществляет публикацию в газете «Коммерсантъ», «Вестнике Банка России» объявления, содержащего сведения о кредитной организации (наименование и иные реквизиты), адрес кредитной организации, сведения о временной администрации. Указанная информация также включается Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и размещается на сайте Банка России в сети Интернет по адресу www.cbr.ru (далее - сайт Банка России в сети Интернет) на главной странице «Информация по кредитным организациям», в разделе «Ликвидация кредитных организаций», в подразделе «Объявления временных администраций».

При предъявлении требования кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемого требования сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также реквизиты банковского счета (счета вклада для физических лиц), открытого на имя кредитора в одной из кредитных организаций (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации), и приложить документы, обосновывающие

указанное требование. Такими документами могут быть договоры банковского вклада для физических лиц и договоры банковского счета, судебные решения о взыскании с кредитной организации долга и другие.

Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в указанный реестр требования в неполном объеме (по почте или иным обеспечивающим получение такого уведомления способом). В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, а также об очередности его удовлетворения.

Требования кредиторов, полученные временной администрацией без указания кредитором на существо предъявляемых требований, приложения подтверждающих их документов, сведений о кредиторе, возвращаются заявителю (по почте или иным обеспечивающим возврат документов способом).

После принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о принудительной ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора реестр требований кредиторов кредитной организации, составленный временной администрацией, а также требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий, передаются конкурсному управляющему (ликвидатору).

Требование кредитора, предъявленное кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, считается установленным в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией, если в течение 60 рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и

об открытии конкурсного производства (принудительной ликвидации кредитной организации) конкурсный управляющий (ликвидатор) не направит кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанного требования из реестра требований кредиторов. Возражения по содержанию данного уведомления могут быть заявлены кредитором в арбитражный суд.

Объявление конкурсного управляющего (ликвидатора), содержащее сведения о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принудительной ликвидации кредитной организации), подлежит опубликованию в газете «Коммерсантъ», «Вестнике Банка России».

Данное объявление содержит сведения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принятии решения о принудительной ликвидации кредитной организации):

наименование и иные реквизиты кредитной организации, признанной банкротом (в отношении которой принято решение о принудительной ликвидации);

наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве (о принудительной ликвидации), и номер дела;

день принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принудительной ликвидации кредитной организации);

день закрытия реестра требований кредиторов (срок, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым, не может быть менее 60 дней со дня опубликования первого сообщения о признании кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства или о принятии решения о принудительной ликвидации кредитной организации);

день истечения срока установления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, определяемый в соответствии с пунктом 3 статьи 189.94 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

адрес кредитной организации для предъявления кредиторами своих требований к кредитной организации;

сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе), включающие наименование и адрес конкурсного управляющего (ликвидатора) для

направления ему корреспонденции.

Указанная информация также включается Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и размещается на сайте Банка России в сети Интернет на главной странице «Информация по кредитным организациям», в разделе «Ликвидация кредитных организаций», в подразделе «Объявления конкурсных управляющих (ликвидаторов)».

Кредитор, чье требование не было предъявлено временной администрации, направляет свое требование конкурсному управляющему (ликвидатору) на почтовый адрес, указанный в объявлении, с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вручает требование по месту нахождения конкурсного управляющего (ликвидатора). При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также реквизиты банковского счета (счета вклада для физических лиц), открытого на имя кредитора в одной из кредитных организаций (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации), и приложить документы, обосновывающие указанное требование.

Кредиторы, чьи требования были установлены на основании копий документов, для получения денежных средств в ходе расчетов с кредиторами обязаны представить конкурсному управляющему (ликвидатору) их подлинники, поскольку в соответствии с пунктом 2 статьи 189.96 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» расчеты с кредиторами по удовлетворению требований, включенных в реестр требований кредиторов на основании копий документов, осуществляются только при предъявлении подлинных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

В ходе принудительной ликвидации либо при ликвидации в порядке конкурсного производства расчеты с кредиторами производятся по заявленным и установленным требованиям кредиторов.

Удовлетворение установленных требований кредиторов осуществляется в соответствии с очередностью, установленной статья 189.92 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

ОБЪЯВЛЕНИЕ

Приказами Банка России от 03.07.2018 № ОД-1654 с 03.07.2018 у АО Банк «Советский» (далее – Банк) отозвана лицензия на осуществление банковских операций и назначена временная администрации по управлению Банком.

Для предъявления требования кредитору необходимо направить во временную администрацию по управлению Банком письменное заявление, в котором излагаются сведения о кредиторе, существо предъявляемого требования с обязательным приложением документов, подтверждающих обоснованность требования по следующим адресам:

- 194044, г. Санкт-Петербург, пр. Большой Сампсониевский, д. 4-6, лит. А;
- 107120, г. Москва, пр-д. Сыромятнический, д. 4, стр. 2. Вход со стороны Нижняя Сыромятническая.

Документы, подтверждающие обоснованность требования, представляются в оригиналах или надлежащим образом заверенных копиях (в копиях не принимаются ценные бумаги).

К требованиям кредиторов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей прикладываются в соответствующих случаях:

1) нотариально удостоверенная доверенность, подтверждающая право на предъявление требования - для представителя кредитора, действующего по доверенности;

2) свидетельство о праве на наследство - для наследников кредитора, вступивших в наследование банковского вклада (оригинал или нотариально заверенная копия).

К требованиям индивидуальных предпринимателей прикладываются надлежащим образом заверенные копии:

- свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

- выписка из ЕГРИП на текущую дату или сведения, размещенные в установленном Правительством Российской Федерации порядке на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

К требованиям нотариусов прикладываются надлежащим образом заверенные копии:

- лицензии на осуществление нотариальной деятельности;
- документа о назначении в качестве частного нотариуса;
- свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

К требованиям адвокатов прикладываются надлежащим образом заверенные копии:

- удостоверения адвоката;
- выписка из реестра адвокатов.

Документами, подтверждающими требования КФХ, могут являться:

- договор банковского вклада (счета);
- копия заявления при досрочном расторжении договора вклада (счета);
- вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист) (при наличии);
- ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.);
- документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в Банке (приходный кассовый ордер, платежное поручение);
- выписка по счету кредитора с указанием остатка на дату отзыва лицензии или на дату последнего получения (только для договоров банковского счета);
- иные подлинные документы либо их копии, подтверждающие обоснованность требования.

К требованию кредитора - юридического лица прикладываются (надлежащим образом заверенные копии):

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату или сведения, размещенные в установленном Правительством Российской Федерации порядке на официальном сайте Федеральной налоговой службы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
- доверенность на лицо, уполномоченное предъявлять требование (для представителя кредитора).

Доверенность от имени юридического лица может быть удостоверена нотариусом либо подписана руководителем организации и заверена печатью организации.

Документами, подтверждающими требования кредитора, могут являться:

- договор банковского счета, договор на расчетно-кассовое обслуживание;
- вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист) (при наличии);
- ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.);
- документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в Банке (объявление на взнос наличных денежных средств, платежное поручение);
- выписка по счету кредитора с указанием остатка на дату отзыва лицензии или на дату последнего получения;
- иные подлинные документы либо их копии, подтверждающие обоснованность требования.

В случае, если кредитором утеряны документы, подтверждающие обоснованность его требований, по письменному мотивированному запросу кредитора его требования могут быть установлены на основании документов и информации, имеющихся в Банке.

Примерные формы требований кредиторов, а также образцы их заполнения размещены на сайте Агентства www.asv.org.ru в разделе «Ликвидация банков» в подразделе «Бланки документов» / «Форма требования кредитора».

О результатах рассмотрения требований кредиторам будут направлены уведомления в соответствии с законодательством о банкротстве.