

Что делать, если банк лишили лицензии, а у человека там вклад?

После отзыва у банка лицензии в порядке, установленном законодательством РФ, Банком России назначается временная администрация, которая является органом управления банка до вынесения арбитражным судом решения об открытии конкурсного производства или начале процедуры ликвидации . Временная администрация назначается на срок не более шести месяцев и действует в рамках законодательства о банкротстве РФ от имени Банка России. Арбитражный суд принимает решение о начале процедуры принудительной ликвидации в том случае, если стоимость имущества ликвидируемого банка по предварительной оценке достаточна для погашения всех его обязательств перед кредиторами. В случае, если имущества банка недостаточно для погашения всех обязательств перед кредиторами, открывается процедура банкротства (конкурсного производства). Данные процедуры открываются сроком на один год и могут 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, то арбитражный суд по заявлению ликвидатора принимает решение о признании ликвидируемого банка банкротом и об открытии в отношении него конкурсного производства .

Конкурсный управляющий (ликвидатор) – лицо, утвержденное арбитражным судом для проведения процедур банкротства (принудительной ликвидации) и осуществления иных установленных законодательством РФ 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 обязанностей, конкурсным управляющим (ликвидатором) является Агентство по страхованию вкладов. Конкурсный управляющий (ликвидатор) осуществляет следующие функции:

- принимает, рассматривает и устанавливает требования кредиторов , осуществляет ведение реестра требований кредиторов и производит выплаты кредиторам причитающихся им денежных средств;
- принимает в ведение и осуществляет поиск имущества кредитной организации , 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);
- осуществляет иные предоставленные федеральным законодательством полномочия.

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 лиц, работающих по трудовому договору.

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" и периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации объявления, содержащего сведения о кредитной организации (наименование и иные реквизиты), адрес кредитной организации, сведения о временной администрации. Указанная информация также размещается в Представительстве Банка России в сети Интернет по адресу www.cbr.ru (далее - Представительство Банка России в сети Интернет) на главной странице "Информация по кредитным организациям", в разделе "Ликвидация кредитных организаций", в подразделе "Объявления временных администраций".

Порядок действий кредиторов

Кредитор банка вправе предъявить свои требования временной администрации в период ее деятельности или конкурсному управляющему (ликвидатору) в течение всего срока конкурсного производства (ликвидации).

Вкладчики банка, входящего в систему страхования вкладов, также вправе заявить к нему требования в сумме, не удовлетворенной в рамках выплаты страхового возмещения.

Если процедура конкурсного производства начата в банке, в отношении которого ранее Агентством по страхованию вкладов проводилась процедура принудительной ликвидации, то кредиторам третьей очереди, включенным в реестр требований кредиторов ликвидатором, необходимо заявить свои требования к банку повторно .

Для предъявления требования кредитора необходимо направить письменное заявление, в котором указывается сумма и основание предъявляемого требования с обязательным приложением подтверждающих документов в оригиналах или надлежащим образом заверенных копиях (в копиях не принимаются ценные бумаги), банковские реквизиты для перечисления денежных средств при расчетах в ходе удовлетворения требований (при их наличии), почтовый адрес для направления корреспонденции, контактный телефон, а также

- для физических лиц (в том числе вкладчиков) - фамилия, имя, отчество; дата рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность, нотариально удостоверенная доверенность, подтверждающая право на предъявление требования (для представителя кредитора);
- для юридических лиц - наименование и местонахождение организации, документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего требование, выписка из Единого государственного реестра юридических лиц.

Обоснованность требования кредитора могут подтверждать следующие документы: договор банковского вклада (счета), договор на расчетно-кассовое обслуживание; вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист) ; ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.); документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в банке (приходный кассовый ордер, платежное поручение, объявление на взнос наличных денежных средств); 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.

Доходы по вкладам и ценным бумагам после даты отзыва лицензии не начисляются , все требования учитываются в национальной валюте по курсу на дату отзыва лицензии.

Временная администрация или конкурсный управляющий (ликвидатор) не позднее 30 рабочих дней со дня получения ими требования кредитора

уведомляет заявителя о включении его требования (полностью или частично) в реестр требований кредиторов или об отказе от такого включения с указанием причин.

Требование кредитора, предъявленное в период деятельности временной администрации и внесенное в реестр требований кредиторов, 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 (о начале процедуры ликвидации) конкурсный управляющий (ликвидатор) не направил кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанного требования из реестра требований кредиторов.

Требования кредиторов, предъявленные в период деятельности временной администрации, но не рассмотренные на день истечения ее полномочий, считаются предъявленными в день опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (начале процедуры принудительной ликвидации) и рассматриваются конкурсным управляющим (ликвидатором) в течение 60 дней со дня опубликования вышеуказанных сведений.

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" и в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации.

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 50.38 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";
- 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 размещается в Представительстве Банка России в сети Интернет на главной странице "Информация по кредитным организациям", в разделе "Ликвидация кредитных организаций", в подразделе "Объявления конкурсных управляющих (ликвидаторов)".

Требования кредиторов учитываются в реестре, который ведет временная администрация во время ее деятельности. Этот реестр она передает конкурсному управляющему (ликвидатору).

Реестр требований кредиторов, который ведет конкурсный управляющий (ликвидатор), закрывается не ранее, чем через 60 дней с даты первого опубликования сообщения о банкротстве (начале процедуры принудительной ликвидации) в газете «Коммерсантъ» или «Вестнике Банка России». Точная дата закрытия реестра требований кредиторов конкретного ликвидируемого банка сообщается в вышеуказанной публикации. Требования кредиторов, предъявленные после даты закрытия реестра, учитываются отдельно.

Требования, заявленные после даты закрытия реестра, учитываются за реестром требований кредиторов. 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 срок получения конкурсным управляющим (ликвидатором) указанных требований.

О закрытии счета в ликвидируемом банке

В соответствии с п.1 ст. 859 Гражданского кодекса Российской Федерации договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Расторжение такого договора является основанием закрытия счета клиента (п.4 ст. 859 ГК РФ) без всяких к тому ограничений.

Отсутствие денежных средств на счете клиента и наличие не оплаченных по этой причине расчетных документов по распоряжению взыскателей, предъявленных к счету клиента, не ограничивает его права на расторжение договора банковского счета (письмо ЦБР от 26.01.1999г. № 31-1-4/186).

При наличии средств на счете клиента при закрытии счета в ликвидируемом банке остаток переносится на счет 47422 «Обязательства банка по прочим операциям» - и является обязательством банка.

Для закрытия счета необходимо направить заявление на имя представителя конкурсного управляющего.