

Статья 189.93. Исполнение обязательств кредитной организации за счет средств, предоставленных ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами), в конкурсном производстве

1. Учредители (участники) кредитной организации или третье лицо (третьи лица) в любое время с даты признания кредитной организации банкротом до завершения конкурсного производства вправе предоставить денежные средства, достаточные для исполнения обязательств кредитной организации, в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящей статьей.

2. Лицо, намеренное предоставить кредитной организации денежные средства для исполнения ее обязательства (далее - заявитель), обязано направить заявление в письменной форме о таком намерении (далее - заявление о намерении) конкурсному управляющему, в арбитражный суд и Банк России с приложением доказательств перечисления на депозитный счет арбитражного суда денежных средств в размере десяти миллионов рублей. В заявлении о намерении должны быть указаны почтовый адрес заявителя в Российской Федерации для направления ему корреспонденции и банковские реквизиты счета заявителя в рублях в кредитной организации - резиденте Российской Федерации.

В случае поступления в арбитражный суд нескольких заявлений о намерении такие заявления рассматриваются в порядке их поступления в арбитражный суд.

3. В течение трех рабочих дней с даты получения заявления о намерении конкурсный управляющий включает сообщение о его получении в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. С даты включения указанного сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве:

- 1) исполнение обязательств кредитной организации перед кредиторами, требования которых включены в реестр требований кредиторов, от других лиц не принимается;
- 2) конкурсный управляющий не осуществляет новые расчеты с кредиторами, требования которых включены в реестр требований кредиторов, за счет конкурсной массы;
- 3) приостанавливается реализация имущества кредитной организации;
- 4) приостанавливается рассмотрение заявленных в деле о банкротстве кредитной организации требований о признании недействительными сделок и применении последствий их недействительности;
- 5) приостанавливается рассмотрение требований, предусмотренных главой III² настоящего Федерального закона и заявленных в деле о банкротстве кредитной организации.

4. Приостановление рассмотрения требований, предусмотренных подпунктами 4 и 5 пункта 3 настоящей статьи, не препятствует рассмотрению судом ходатайств о принятии обеспечительных мер и предъявлению новых таких требований, рассмотрение которых в случае принятия их судом также приостанавливается.

В случае предъявления требования кредитора после включения сообщения, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве рассмотрение конкурсным управляющим или арбитражным судом указанного требования приостанавливается, если на дату такого включения реестр требований кредиторов закрыт, а если он не закрыт, - после даты закрытия реестра требований кредиторов. По ходатайству кредитора третьей очереди либо заявителя арбитражный суд вправе рассмотреть в период такого приостановления вопрос об уважительности причин неза явления кредитором своего требования до включения указанного сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве или до закрытия реестра требований кредиторов, если оно произошло после включения указанного сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

5. Не позднее пятнадцати рабочих дней с момента включения сообщения, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве конкурсный управляющий обязан направить заявителю и в арбитражный суд справку о размере по состоянию на дату такого включения обязательств кредитной организации:

- 1) которые являются текущими;
- 2) которые включены в реестр требований кредиторов;
- 3) требования по которым заявлены кредиторами, но не рассмотрены конкурсным управляющим или арбитражным судом (далее - справка о размере обязательств).

6. В случае включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщения, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, до даты закрытия реестра требований кредиторов конкурсный управляющий направляет заявителю и в арбитражный суд справку о размере обязательств в течение пятнадцати рабочих дней с момента рассмотрения всех требований кредиторов, заявленных до даты закрытия реестра требований кредиторов, но не позднее двух месяцев с даты закрытия этого реестра. Размер обязательств в справке о размере обязательств указывается по состоянию на дату ее составления конкурсным управляющим.

7. Для удовлетворения требований кредиторов конкурсный управляющий открывает в кредитной организации - резиденте Российской Федерации отдельный специальный счет кредитной организации, который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации в порядке, установленном настоящей статьей (далее - специальный счет кредитной организации). В случае осуществления полномочий конкурсного управляющего Агентством специальный счет кредитной организации открывается в Агентстве.

Порядок открытия специального счета кредитной организации и осуществления операций по нему устанавливается Банком России.

Реквизиты специального счета кредитной организации указываются в справке о размере обязательств.

Денежные средства со специального счета кредитной организации списываются только по распоряжению конкурсного управляющего или арбитражного суда в соответствии с настоящей статьей.

8. Заявитель обязан перечислить на специальный счет кредитной организации денежные средства в размере требований, указанных в справке о размере обязательств и предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 5 настоящей статьи.

Заявитель также вправе перечислить дополнительно денежные средства в размере требований, указанных в справке о размере обязательств и предусмотренных подпунктом 3 пункта 5 настоящей статьи.

9. Если в течение семи рабочих дней с даты получения заявителем справки о размере обязательств на специальный счет кредитной организации не поступило пять процентов суммы, предусмотренной абзацем первым пункта 8 настоящей статьи, или в течение трех месяцев с даты получения заявителем справки о размере обязательств на специальный счет кредитной организации не поступила вся сумма, предусмотренная абзацем первым пункта 8 настоящей статьи, исполнение заявителем обязательств кредитной организации признается несостоявшимся.

В этом случае конкурсный управляющий в течение пяти рабочих дней с даты истечения соответствующего срока, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщение о признании исполнения заявителем обязательств кредитной организации несостоявшимся, а также направляет сообщение об этом заявителю, в арбитражный суд и Банк России. С даты такого включения прекращаются последствия, предусмотренные пунктами 3 и 4 настоящей статьи.

В течение пяти рабочих дней с даты такого включения конкурсный управляющий обязан перечислить все средства со специального счета кредитной организации заявителю на счет,

указанный в заявлении о намерении.

В случае признания исполнения заявителем обязательств кредитной организации несостоявшимся заявитель обязан возместить кредитной организации и кредиторам убытки, связанные с приостановлением конкурсного производства, а также уплатить кредитной организации дополнительно штраф в размере десяти миллионов рублей. В счет уплаты этого штрафа арбитражный суд по ходатайству конкурсного управляющего выносит определение о перечислении внесенных заявителем средств с депозитного счета арбитражного суда на счет кредитной организации. Конкурсный управляющий вправе обратиться в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве кредитной организации, с заявлением о взыскании с заявителя убытков, связанных с приостановлением конкурсного производства. Установленные арбитражным судом убытки могут быть удержаны из средств, внесенных заявителем на депозитный счет арбитражного суда.

10. В течение четырнадцати рабочих дней с даты поступления на специальный счет кредитной организации всей суммы, предусмотренной абзацем первым пункта 8 настоящей статьи, конкурсный управляющий обязан исполнить за счет поступивших на специальный счет кредитной организации денежных средств обязательства, предусмотренные подпунктами 1 и 2 пункта 5 настоящей статьи, с соблюдением очередности, предусмотренной статьей 189⁹² настоящего Федерального закона.

Если на специальный счет кредитной организации на дату поступления всей суммы, предусмотренной абзацем первым пункта 8 настоящей статьи, также поступили средства для исполнения обязательств, предусмотренных подпунктом 3 пункта 5 настоящей статьи, конкурсный управляющий в указанный срок рассчитывается с кредиторами по этим обязательствам. При исполнении обязательств кредитной организации за счет средств, находящихся на специальном счете кредитной организации, кредиторы обязаны принять соответствующее исполнение обязательств.

В случае невозможности исполнения обязательства перед кредитором в связи с нарушением кредитором обязанностей по предоставлению сведений о себе, необходимых для осуществления расчетов с кредитором, а также в случае уклонения кредитора от принятия исполнения обязательства кредитной организации денежные средства вносятся в депозит нотариуса по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов).

В течение десяти рабочих дней со дня окончания исполнения обязательств перед кредиторами в соответствии с настоящим пунктом конкурсный управляющий обязан уведомить всех кредиторов об исполнении обязательств перед ними. Данное уведомление может осуществляться путем опубликования сообщения в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов) и включения сообщения об этом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

11. Не позднее четырнадцати дней со дня окончания исполнения обязательств в соответствии с пунктом 10 настоящей статьи конкурсный управляющий обязан направить заявителю, в арбитражный суд и Банк России отчет о произведенном исполнении обязательств кредитной организации.

12. Банк России по ходатайству заявителя в месячный срок с момента получения отчета о произведенном исполнении обязательств кредитной организации может принять решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. При этом право Банка России на выдачу указанной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций возникает в случае одновременного соблюдения следующих условий:

1) если предусмотренное настоящей статьей исполнение обязательств кредитной организации осуществлено не позднее шести месяцев со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) если арбитражным судом подтверждено погашение всех обязательств кредитной организации,

возникших на день отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) если отсутствуют предъявленные требования кредиторов после включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщения о получении заявления о намерении;

4) если имеется справка уполномоченного органа об отсутствии у кредитной организации задолженности по уплате обязательных платежей;

5) если на момент рассмотрения указанного в абзаце первом настоящего пункта ходатайства соблюдены все предъявляемые Банком России в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требования для выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

13. О принятом Банком России решении о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России уведомляет заявителя, конкурсного управляющего и арбитражный суд в течение пяти рабочих дней с даты принятия такого решения.

14. В случае принятия Банком России решения о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций арбитражный суд выносит определение о прекращении производства по делу о банкротстве кредитной организации на основании ходатайства Банка России. В этом случае денежные средства, перечисленные заявителем на специальный счет кредитной организации, считаются предоставленными кредитной организации на условиях договора беспроцентного займа, срок которого определен моментом востребования, но не ранее дня прекращения производства по делу о банкротстве кредитной организации. Денежные средства, перечисленные заявителем на депозитный счет арбитражного суда, перечисляются по ходатайству заявителя на основании определения арбитражного суда на счет, указанный в заявлении о намерении.

15. В случае невозможности выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или в случае непринятия Банком России в месячный срок решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций либо отказа в выдаче указанной лицензии кредитная организация подлежит дальнейшей ликвидации в порядке, установленном настоящей статьей. Конкурсный управляющий уведомляет об этом заявителя и арбитражный суд в течение трех рабочих дней со дня, когда ему стало известно о соответствующих обстоятельствах.

16. Если заявителями не являются учредители (участники) кредитной организации, одновременно с указанным в пункте 15 настоящей статьи уведомлением конкурсный управляющий уведомляет учредителей (участников) кредитной организации о наличии у них преимущественного права выкупить имущество кредитной организации. Данное уведомление может быть осуществлено путем включения сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

В течение тридцати рабочих дней с даты направления указанного в абзаце первом настоящего пункта уведомления или включения сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве учредители (участники) кредитной организации вправе выкупить имущество кредитной организации, перечислив заявителю на указанный в заявлении о намерении счет всю сумму денежных средств заявителя, потраченных на исполнение обязательств кредитной организации. О таком перечислении учредители (участники) кредитной организации и заявитель обязаны уведомить конкурсного управляющего в течение одного рабочего дня со дня поступления средств на счет заявителя.

Если в течение указанного в абзаце втором настоящего пункта срока вся необходимая сумма не поступит на счет заявителя, а также если заявителем является учредитель (участник) кредитной организации, на основании ходатайства конкурсного управляющего суд выносит определение о завершении конкурсного производства в отношении кредитной организации.

17. В случае, предусмотренном абзацем третьим пункта 16 настоящей статьи, с даты принятия определения о завершении конкурсного производства:

1) все права, принадлежавшие кредитной организации на указанную дату (в том числе права

собственности на движимое и недвижимое имущество и права требования), за исключением прав, которые в силу закона не могут переходить к другим лицам, переходят к заявителю;

2) текущие обязательства кредитной организации, не погашенные на указанную дату, переходят на заявителя;

3) обязательства кредитной организации, не являющиеся текущими и не исполненные на указанную дату, прекращаются, за исключением обязательств, предусмотренных подпунктами 4 - 6 настоящего пункта;

4) обязательства кредитной организации, не являющиеся текущими, не исполненные на указанную дату и предъявленные кредиторами первой и второй очереди вплоть до даты принятия определения о завершении конкурсного производства, переходят на заявителя;

5) обязательства кредитной организации, не являющиеся текущими, не исполненные на указанную дату и предъявленные кредиторами третьей очереди до даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщения о получении заявления о намерении (если реестр требований кредиторов был закрыт после указанной даты, до даты закрытия этого реестра), переходят на заявителя;

6) обязательства кредитной организации, не являющиеся текущими, не исполненные на указанную дату и предъявленные кредиторами третьей очереди после включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщения о получении заявления о намерении (если реестр требований кредиторов был закрыт после указанной даты, после даты закрытия этого реестра) и до принятия определения о завершении конкурсного производства, если причина незааявления их до соответствующей даты признана арбитражным судом до завершения конкурсного производства уважительной, переходят на заявителя.

18. В отношении обязательств, указанных в подпунктах 4 - 6 пункта 17 настоящей статьи и находящихся на рассмотрении арбитражного суда, арбитражный суд указывает в определении о завершении конкурсного производства на выделение каждого требования, вытекающего из указанных обязательств, в отдельное исковое производство того же арбитражного суда с одновременной заменой ответчика заявителем. В части такого выделения определение о завершении конкурсного производства подлежит исполнению с даты включения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией.

Заявитель отвечает по перешедшим к нему обязательствам кредитной организации в пределах стоимости перешедшего ему имущества кредитной организации.

Денежные средства, перечисленные заявителем на депозитный счет арбитражного суда, перечисляются по его ходатайству на основании определения арбитражного суда на счет, указанный в заявлении о намерении.

Если иное не предусмотрено соглашением между заявителями, все перешедшие к ним права принадлежат им в долях, равных доле перечисленных каждым из них средств в общей сумме перечисленных денежных средств. По всем перешедшим к заявителям обязательствам они становятся солидарными должниками.

В течение тридцати рабочих дней с даты принятия определения о завершении конкурсного производства конкурсный управляющий передает заявителю по акту приема-передачи все имевшееся у кредитной организации имущество.

Если переход отдельных прав на имущество кредитной организации подлежит в силу закона государственной регистрации, регистрация такого перехода осуществляется на основании заявления заявителя, определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства и подписанного конкурсным управляющим акта приема-передачи имущества кредитной организации. Заявление кредитной организации для указанной регистрации не требуется.

19. Если в течение указанного в абзаце втором пункта 16 настоящей статьи срока вся необходимая

сумма поступит на счет заявителя, на основании ходатайства конкурсного управляющего арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства в отношении кредитной организации.

В этом случае применяются правила пунктов 17 и 18 настоящей статьи, при этом предусмотренные ими права и обязанности заявителя принадлежат учредителям (участникам) кредитной организации, перечислившим денежные средства на счет заявителя, и переходят к ним.

Денежные средства, перечисленные заявителем на депозитный счет арбитражного суда, перечисляются по его ходатайству на основании определения арбитражного суда на счет, указанный в заявлении о намерении.

20. Если конкурсным управляющим кредитной организации является Агентство, предусмотренные настоящей статьей сообщения также размещаются на официальном сайте Агентства в сети "Интернет".

21. Споры между заявителем, конкурсным управляющим, кредиторами и учредителями (участниками) кредитной организации в связи с исполнением обязательств в порядке, установленном настоящей статьей, подлежат рассмотрению арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве кредитной организации.

(Статья в редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 186-ФЗ)