

Статья 189.96. Расчеты с кредиторами в ходе конкурсного производства

1. Конкурсный управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.
2. Расчеты с кредиторами по удовлетворению требований, включенных в реестр требований кредиторов на основании копий документов, указанных в пункте 1 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона, осуществляются только при предъявлении подлинных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.
3. Лица, имеющие в соответствии со статьей 189⁹³ настоящего Федерального закона право исполнить обязательства кредитной организации, производят расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.
4. Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.
5. Судебные акты, акты иных органов, должностных лиц об обращении взыскания на денежные средства, находившиеся на счетах клиентов кредитной организации, а также о наложении ареста и (или) других ограничений распоряжения указанным имуществом исполняются конкурсным управляющим в размере денежных средств, причитающихся кредиторам соответствующей очереди, в порядке, установленном настоящим параграфом.
Соответствующие денежные средства направляются конкурсным управляющим для их перечисления согласно реквизитам, предоставленным органом или должностным лицом, осуществляющими взыскание либо налагающими ограничения распоряжения денежными средствами, находившимися на счетах клиентов кредитной организации.
6. Об исполнении требования органа или должностного лица, осуществляющих взыскание либо налагающих ограничения распоряжения денежными средствами, находившимися на счетах клиентов кредитной организации, конкурсный управляющий обязан уведомить соответствующего кредитора кредитной организации путем направления ему по почте сообщения заказным письмом с уведомлением о вручении в течение пяти рабочих дней со дня перечисления денежных средств.
7. Если к моменту направления в Банк России ликвидационного баланса кредитной организации органом или должностным лицом, осуществляющими взыскание либо налагающими ограничения распоряжения денежными средствами, находившимися на счетах клиентов кредитной организации, не сообщены конкурсному управляющему реквизиты для перечисления денежных средств, указанных в настоящем пункте, конкурсный управляющий вносит причитающиеся кредиторам денежные средства в депозит нотариуса и уведомляет об этом кредитора кредитной организации, указанное лицо путем направления им по почте соответствующего сообщения заказным письмом с уведомлением о вручении в течение пяти рабочих дней со дня перечисления денежных средств в депозит нотариуса.
8. В случае уклонения кредитора от принятия денежных средств эти денежные средства вносятся конкурсным управляющим в депозит нотариуса по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов), о чем сообщается кредиторам.
9. При недостаточности денежных средств кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов одной очереди денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требований кредиторов.
10. При недостаточности денежных средств кредитной организации для удовлетворения требований (части требований), указанных в абзаце втором пункта 2 статьи 189⁹⁴ настоящего Федерального закона, денежные средства распределяются между кредиторами пропорционально суммам

соответствующих требований (части требований).

11. Требования кредиторов, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр требований кредиторов.

Расчеты с кредиторами по указанным требованиям производятся конкурсным управляющим в порядке, установленном настоящей статьей.

12. Требования кредиторов первой очереди, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, но до завершения расчетов со всеми кредиторами, после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, подлежат удовлетворению до удовлетворения требований кредиторов последующей очереди. До полного удовлетворения указанных требований кредиторов первой очереди удовлетворение требований кредиторов последующей очереди приостанавливается.

В случае, если указанные требования были предъявлены до завершения расчетов с кредиторами первой очереди, они подлежат удовлетворению после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, при наличии денежных средств на их удовлетворение.

13. В порядке, установленном пунктом 12 настоящей статьи, удовлетворению подлежат требования кредиторов первой очереди, предъявленные до закрытия реестра требований кредиторов, но установленные в порядке, предусмотренном подпунктами 2 - 4 пункта 3 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона соответственно:

- 1) до завершения расчетов со всеми кредиторами, но после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, требования которых были установлены до начала расчетов с ними;
- 2) до завершения расчетов с кредиторами первой очереди, требования которых были установлены до начала расчетов с ними.

13¹. Правила пунктов 11 - 13 настоящей статьи не применяются в отношении требований Агентства, указанных в абзаце четвертом пункта 2 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона. Данные требования считаются предъявленными в установленный срок. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 12.11.2018 № 419-ФЗ)

14. Требования кредиторов второй очереди, предъявленные до завершения расчетов со всеми кредиторами, в том числе после закрытия реестра требований кредиторов, подлежат удовлетворению в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 12 настоящей статьи.

15. В случае наличия рассматриваемых в арбитражном суде на день начала расчетов с кредиторами соответствующей очереди споров между конкурсным управляющим и кредитором по требованию кредитора, предъявленному до закрытия реестра требований кредиторов, конкурсный управляющий обязан зарезервировать денежные средства в размере, достаточном для пропорционального удовлетворения требований соответствующего кредитора.

16. Если на момент начала расчетов с Агентством по его требованиям между Агентством и приобретателем имущества и обязательств банка заключен договор, согласно которому в соответствии с пунктом 3 статьи 189⁵⁴ настоящего Федерального закона Агентство вправе исполнить за банк его обязательство по компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи, конкурсный управляющий обязан зарезервировать денежные средства в размере, достаточном для пропорционального удовлетворения требований Агентства, с учетом предельной величины стоимости имущества, которое может быть возвращено в порядке обратной передачи.

17. Погашенными считаются удовлетворенные требования кредиторов и требования, в счет погашения которых кредиторам в соответствии с соглашением об отступном, заключаемым между конкурсным управляющим и кредитором (кредиторами), предоставлено отступное.

18. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
19. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
20. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
21. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
22. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
23. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
24. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
25. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
26. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
27. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
28. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
29. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
30. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 23.06.2016 № 222-ФЗ)
31. Погашение требований кредиторов путем заключения соглашения о новации обязательства, а также путем зачета требований в ходе конкурсного производства при банкротстве кредитных организаций не допускается. При прекращении обязательств из финансовых договоров, определении и исполнении нетто-обязательства в порядке, предусмотренном статьей 4¹ настоящего Федерального закона, указанный запрет не применяется.
32. Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные конкурсным управляющим, если кредитор не обращался в арбитражный суд или такие требования признаны арбитражным судом необоснованными.
33. Конкурсный управляющий вносит в реестр требований кредиторов сведения о погашении требований кредиторов.
34. Сведения о погашении требований кредиторов каждой очереди направляются в Банк России не позднее чем в течение пяти дней со дня окончания расчетов с кредиторами соответствующей очереди.
35. В отношении обязательств из финансовых договоров и определения нетто-обязательства в порядке, предусмотренном статьей 4¹ настоящего Федерального закона, положения настоящей статьи применяются только в части требований кредиторов по нетто-обязательствам, которые не были исполнены в порядке, предусмотренном указанной статьей.