

Статья 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации

Ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящего Федерального закона. При этом государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от кредитной организации этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации кредитной организации (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых размещение Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" указанного в настоящей части уведомления не осуществляется. (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.12.2008 № 315-ФЗ)

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном

порядке документов.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов. Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании осуществляется путем внесения изменений в ее устав и внесения сведений о данной микрофинансовой компании в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, установленном статьями 5 и 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", при отсутствии у нее основания для отказа во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций, установленного частями 1 и 1¹ статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ) Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании допускается только после исполнения ею всех обязательств перед вкладчиками и снятия ее с учета в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Не позднее дня, следующего за днем получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании, она направляет в Банк России в установленном им порядке ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций, имевшейся у указанной кредитной организации. При аннулировании данной лицензии положения частей тринадцатой и пятнадцатой настоящей статьи не применяются. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Процедура получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании прекращается в случае отзыва Банком России у указанной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников), а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк России на основании статьи 20 настоящего Федерального закона принимает решение об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) кредитной организации или решения назначенной учредителями (участниками) кредитной организации ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном статьей 23¹ настоящего Федерального закона.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной

организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов. Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.
(Статья в редакции Федерального закона от 29.12.2004 № 192-ФЗ)