

Статья 189.92. Очередность удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства

1. Исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляется в очередности, установленной настоящим Федеральным законом, с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом.
2. Вне очереди за счет конкурсной массы исполняются текущие обязательства кредитной организации, предусмотренные статьей 189⁸⁴ настоящего Федерального закона. Очередность исполнения текущих обязательств кредитной организации определяется в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.
3. В первую очередь удовлетворяются:
 - 1) требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;
 - 2) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, в том числе договорам банковского вклада в драгоценных металлах и (или) договорам банковского счета в драгоценных металлах, и требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по договорам номинального счета и (или) счета эскроу (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, и указанных в пункте 6 настоящей статьи лиц);
 - 2¹) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по договорам банковского вклада, внесение денежных средств по которым удостоверено сберегательным сертификатом (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие вклады внесены для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие вклады внесены для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, и указанных в пункте 6 настоящей статьи лиц), если указанные лица являлись владельцами сберегательных сертификатов на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 23.04.2018 № 106-ФЗ)
 - 3) требования Агентства по договорам банковского вклада (депозита) и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (за исключением требований, указанных в пункте 6¹ настоящей статьи), а также в результате исполнения за банк компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи в соответствии со статьей 189⁵⁵ настоящего Федерального закона;
 - 4) требования Банка России, перешедшие к Банку России в соответствии с настоящим Федеральным законом в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в банках, признанных банкротами и не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.
4. Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.

Требования кредитора по обязательству, обеспеченному залогом прав по договору банковского счета, удовлетворяются путем списания конкурсным управляющим денежных средств с залогового счета должника и выдачи их кредитору по обязательству, обеспеченному залогом прав по договору банковского счета, или зачисления их на счет, указанный таким кредитором, за вычетом денежных средств, направляемых на удовлетворение требований кредиторов первой и второй очереди.

4¹. Для удовлетворения требований кредиторов по договору залогового счета, на котором в соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" учитываются денежные средства, составляющие ипотечное покрытие облигаций с ипотечным покрытием, эмитентом которых является ипотечный агент, конкурсный управляющий перечисляет денежные средства с данного залогового счета (залоговых счетов) на иной залоговый счет (залоговые счета), указанный эмитентом таких облигаций, за вычетом денежных средств, направляемых на удовлетворение требований кредиторов первой и второй очереди. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 20.10.2022 № 409-ФЗ)

5. После удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди, а также требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом прав по договору банковского счета, залоговый счет подлежит закрытию в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 189⁸⁸ настоящего Федерального закона.

6. Требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь.

6¹. Перешедшие к Агентству в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" требования Агентства по договорам банковского вклада (депозита) и договорам банковского счета, стороной по которым были физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности), юридические лица, указанные в статье 5¹ Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации", владельцы специальных счетов (специальных депозитов), предназначенных для формирования и использования средств фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме, открытого в соответствии с требованиями Жилищного кодекса Российской Федерации, включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.08.2018 № 322-ФЗ)

7. Требования работников кредитной организации о выплате выходного пособия, компенсационных и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу требований кредиторов второй очереди и удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди.