

## **О порядке предъявления требований кредиторов к банку**

Кредиторы вправе **в любой момент в период действия временной администрации или конкурсного производства/ликвидации** предъявить к Банку свои требования, основанные на его денежных обязательствах и обязанностях по уплате обязательных платежей. **Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета)**, могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

**Размер обязательств** Банка перед кредиторами, за исключением текущих обязательств, предусмотренных статьей 189.84 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», определяется по состоянию на день отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций.

Датой, подтверждающей момент предъявления требования кредитора, считается:

- 1) при направлении требования по почте – дата на штампе почтового отделения получателя;
- 2) при передаче требования через канцелярию Банка или Агентства – дата, указанная на проставленном канцелярией регистрационном штампе;
- 3) при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

Для предъявления своего требования в период действия временной администрации кредитору необходимо направить временной администрации письменное заявление, в котором излагаются сведения о кредиторе, существо предъявляемого требования с обязательным приложением документов, подтверждающих обоснованность требования.

Документы, подтверждающие обоснованность требования, представляются в оригиналах или надлежащим образом заверенных копиях (в копиях не принимаются ценные бумаги).

Надлежащим образом заверенной копией документа, подтверждающего обоснованность требования физического лица (договора банковского вклада (счета), справки о движении денежных средств, справки банка–агента о выплаченной физическому лицу сумме страхового возмещения), является копия документа, заверенная подписью физического лица.

Надлежащим образом заверенной копией документа, подтверждающего обоснованность требования юридического лица, является копия документа, заверенная подписью руководителя юридического лица и печатью юридического лица. Надлежащим образом заверенной копией является во всех указанных случаях копия документа, заверенная нотариусом.

Надлежаще заверенной копией судебного акта является копия акта, заверенная судом, с отметкой о вступлении акта в законную силу.

**Сведения о кредиторах - физических лицах, индивидуальных предпринимателях, нотариусах, адвокатах** включают в себя:

- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- ИНН (при наличии);
- почтовый адрес для направления корреспонденции, контактный телефон;
- банковские реквизиты для перечисления денежных средств в рублях при расчетах в ходе удовлетворения требований (при их наличии).

**К требованиям кредиторов - физических лиц и индивидуальных предпринимателей** прикладываются в соответствующих случаях:

- 1) нотариально удостоверенная доверенность, подтверждающая право на предъявление требования - для представителя кредитора, действующего по доверенности;
- 2) свидетельство о праве на наследство - для наследников кредитора,

вступивших в наследование банковского вклада (оригинал или нотариально заверенная копия).

**К требованиям индивидуальных предпринимателей** прикладываются:

- копия свидетельства о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- выписка из ЕГРИП на текущую дату;
- копия свидетельства о постановке на налоговый учет.

**К требованиям нотариусов** прикладываются:

- копия лицензии на осуществление нотариальной деятельности;
- копия документа о назначении в качестве частного нотариуса;
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

**К требованиям адвокатов** прикладываются:

- копия удостоверения адвоката;
- выписка из реестра адвокатов.

**Сведения о крестьянском (фермерском) хозяйстве (далее - КФХ)** включают в себя:

- наименование;
- место нахождения КФХ;
- ИНН;
- банковские реквизиты для осуществления расчетов с кредитором в ходе конкурсного производства;
- почтовый адрес для направления корреспонденции;
- фамилия, имя, отчество, дата рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность главы КФХ.

Документами, подтверждающими требования КФХ, могут являться:

- договор банковского вклада (счета);
- копия заявления при досрочном расторжении договора вклада (счета);
- вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист) (при наличии);

- ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.);
- документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в Банке (приходный кассовый ордер, платежное поручение);
- 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.

**Сведения о кредиторах - юридических лицах** включают в себя:

- наименование и местонахождение организации (адрес для направления корреспонденции), контактный телефон;
- ИНН;
- банковские реквизиты для перечисления денежных средств в рублях (при расчетах в ходе удовлетворения требований).

К требованию кредитора - юридического лица прикладываются документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего требование (надлежащим образом заверенные копии):

- протокол или выписка из протокола общего собрания акционеров (участников) или совета директоров (наблюдательного совета) о назначении единоличного исполнительного органа;
- копия устава с изменениями и дополнениями на дату предъявления требований;
- копии свидетельств о внесении записи в ЕГРЮЛ;
- копии свидетельств о государственной регистрации юридического лица, о постановке на учет в налоговом органе;
- выписка из ЕГРЮЛ на текущую дату;
- доверенность на лицо, уполномоченное предъявлять требование (для представителя кредитора).

Доверенность от имени юридического лица может быть удостоверена нотариусом либо подписана руководителем организации и заверена печатью

организации.

Документами, подтверждающими требования кредитора, могут являться:

- договор банковского счета, договор на расчетно-кассовое обслуживание;
- вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист) (при наличии);
- ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т.д.);
- документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в Банке (объявление на взнос наличных денежных средств, платежное поручение);
- выписка по счету кредитора с указанием остатка на дату отзыва лицензии или на дату последнего получения;
- иные подлинные документы либо их копии, подтверждающие обоснованность требования.

При предъявлении требований, подтвержденных вступившим в законную силу судебным актом, **правопреемником лица**, в пользу которого вынесен судебный акт по соответствующему делу, наряду с указанным судебным актом представляется также определение суда, принявшего решение, о процессуальном правопреемстве.

В случае, если **кредитором утеряны документы**, подтверждающие обоснованность его требований, по письменному мотивированному запросу кредитора его требования могут быть установлены на основании документов и информации, имеющихся в Банке.

**Примерные формы требований кредиторов, а также образцы их заполнения** размещены на сайте Агентства в разделе «Ликвидация банков» в подразделе «Бланки документов»/ «Форма требования кредитора».

Обращаем Ваше внимание, что требования кредиторов – физических лиц, предъявивших требования, основанные на договоре банковского вклада (счета), одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения в период действия временной администрации по управлению кредитной организацией, рассматривается конкурсным управляющим/ликвидатором Банком в течение 30 рабочих дней со дня первой публикации сведений о признании Банка банкротом и открытии в отношении него конкурсного производства.