

Положение Банка России от 09.11.2005 № 279-П

Центральный банк Российской Федерации · № 279-П от 09.11.2005

● Утратил силу 23.02.2014

(ред. от 18.12.2013, с изм. от 01.08.2017)

«О временной администрации по управлению кредитной организацией»

(Зарегистрировано в Минюсте России 06.12.2005 № 7239)

Внимание

Документ утратил силу в связи с изданием Указания Банка России от 25.02.2019 № 5077-У. Положением Банка России от 25.02.2019 № 676-П утвержден новый порядок. Начало действия редакции — 23.02.2014. Окончание действия документа — 01.06.2019. Изменения, внесенные Указанием Банка России от 18.12.2013 № 3145-У, вступили в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования в «Вестнике Банка России» (опубликовано в «Вестнике Банка России» — 12.02.2014). Документ утратил силу в связи с изданием Указания Банка России от 25.02.2019 № 5077-У, вступившего в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования (опубликовано на Официальном сайте Банка России <http://www.cbr.ru/> - 22.05.2019). Нормы данного документа, устанавливающие порядок назначения, организации, осуществления и прекращения деятельности временной администрации, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии, применялись в части, не противоречащей Положению Банка России от 01.08.2017 № 597-П. При применении следовало учитывать, что в настоящее время особенности банкротства кредитных организаций установлены § 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ.

Зарегистрировано в Минюсте России 6 декабря 2005 г. № 7239

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОЛОЖЕНИЕ

от 9 ноября 2005 г. № 279-П

О ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157, № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426, № 30, ст. 3101), Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28; ст. 3459, 3469, 3470; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700, № 50, ст. 4855, № 52, ст. 5033, 5037; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3233, № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 18, 45, № 30, ст. 3117), Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, 46), Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2002, № 12, ст. 1093; 2004, № 31, ст. 3220, № 34, ст. 3536), Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23), и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 26 октября 2005 года № 20) устанавливает порядок

назначения, организации, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией (далее — временная администрация), а также форму реестра требований кредиторов.

Глава 1. Общие положения

1.1. В соответствии с пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России вправе назначить временную администрацию на срок до шести месяцев, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 статьи 18 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

(в ред. Указания Банка России от 18.12.2013 № 3145-У)

В соответствии с пунктом 4 статьи 18 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (далее — лицензия) временная администрация осуществляет свои полномочия в кредитной организации со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации (далее — ликвидатор).

1.2. Временная администрация, а также представитель временной администрации, назначенный временной администрацией и уполномоченный представлять ее интересы в филиале (органах управления дочерней организации) кредитной организации (далее — представитель временной администрации), действуют в соответствии с федеральными законами, настоящим Положением и другими нормативными актами Банка России. Представитель временной администрации, назначенный в филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации, является служащим Банка России и может не являться членом временной администрации.

1.3. В соответствии с пунктом 1 статьи 17 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» Банк России вправе назначить временную администрацию, если:

1. кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;
2. кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;
3. кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;
4. кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;
5. в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии.

1.4. В соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» Банк России обязан назначить временную

администрацию в кредитную организацию не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии.

Глава 2. Порядок назначения временной администрации

2.1. Решение о назначении временной администрации принимается Комитетом банковского надзора Банка России (далее – Комитет) или Председателем Банка России.

Решение о назначении временной администрации принимается по ходатайству территориального учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации (далее – территориальное учреждение Банка России) и (или) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

2.2 Ходатайство о назначении временной администрации должно содержать:

сведения о кредитной организации (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения кредитной организации);

(в ред. Указания Банка России от 26.11.2007 № 1920-У)

сведения о филиалах и иных подразделениях кредитной организации;

сведения о дочерних организациях кредитной организации;

обоснование назначения временной администрации в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

сведения о финансовом состоянии кредитной организации (с учетом результатов последних тематических и комплексных проверок, оценки выявленных в деятельности кредитной организации нарушений и результатов устранения нарушений, по которым к кредитной организации ранее применялись меры воздействия);

предложение о сроке действия временной администрации;

предложение о составе временной администрации: о кандидатурах руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации (при необходимости), членов временной администрации (с указанием фамилии, имени, отчества каждого кандидата, занимаемой им должности, соответствия его образования и квалификации требованиям, установленным настоящим Положением);

предложение о полномочиях временной администрации и полномочиях исполнительных органов кредитной организации (об ограничении либо о приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации);

перечень банков-корреспондентов кредитной организации;

другие данные, которые территориальное учреждение Банка России и (или) Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России признает существенными для обоснования своего ходатайства о назначении временной администрации.

Руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации и члены временной администрации назначаются Банком России по предложению территориального учреждения Банка России и (или) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

2.3. Решение о назначении временной администрации оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет.

2.4. Проект приказа Банка России о назначении временной администрации подготавливает Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных

организаций Банка России.

Приказ Банка России о назначении временной администрации должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения кредитной организации;

(в ред. Указания Банка России от 26.11.2007 № 1920-У)

наименование федерального закона и ссылку на статью (пункт, подпункт), на основании которой принято решение о назначении временной администрации;

указание срока действия временной администрации;

сведения о составе временной администрации (руководителе временной администрации, заместителе руководителя временной администрации (при необходимости) и членах временной администрации с указанием их фамилий, имен, отчеств и занимаемых должностей);

перечень главных задач и функций, возложенных на временную администрацию;

перечень полномочий временной администрации и указание на ограничение или приостановление полномочий исполнительных органов кредитной организации;

положение об уведомлении Банком России банков-корреспондентов (в том числе нерезидентов) о назначении временной администрации;

положения о включении указанного приказа Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и об опубликовании указанного приказа Банка России в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты его принятия.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Приказ Банка России о назначении временной администрации может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на временную администрацию.

2.5. Приказ Банка России о назначении временной администрации доводится до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты его принятия.

(п. 2.5 в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

2.6. В состав временной администрации по согласованию с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) могут включаться ее служащие.

Руководитель временной администрации является служащим Банка России. Заместитель руководителя временной администрации является служащим Банка России или Агентства. Члены временной администрации могут не являться служащими Банка России или Агентства.

2.7. По предложению территориального учреждения Банка России и (или) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России, по ходатайству которых назначена временная администрация, приказ Банка России о назначении временной администрации может быть изменен в части возложения обязанностей руководителя временной администрации (заместителя руководителя) на члена временной администрации, а также в части изменения состава, срока действия и полномочий временной администрации. Внесение указанных изменений оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет.

Приказы Банка России о внесении таких изменений доводятся в порядке, установленном нормативными актами Банка России, до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций, включаются Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты их принятия и публикуются Банком России в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты их принятия.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

2.8. Распределение обязанностей между руководителем, заместителем руководителя и членами временной администрации оформляется распоряжением руководителя временной администрации.

2.9. Служащие Банка России, в том числе служащие территориальных учреждений Банка России, по письменному поручению руководителя структурного подразделения Банка России или руководителя территориального учреждения Банка России в целях оказания содействия временной администрации в реализации возложенных на нее задач и функций, а также осуществления Банком России контроля за деятельностью временной администрации вправе принимать участие в работе временной администрации, в том числе имеют право прохода в помещения, занимаемые кредитной организацией, ознакомления с документами, имеющимися в распоряжении временной администрации, и снятия копий с таких документов.

По ходатайству Агентства, согласованному с Банком России, в целях реализации функций, возложенных в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», служащие Агентства вправе знакомиться с документами кредитной организации, связанными с формированием реестра требований кредиторов, бухгалтерской и иной отчетностью кредитной организации.

Глава 3. Состав временной администрации

3.1. В состав временной администрации входят руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации (при необходимости) и члены временной администрации.

Состав временной администрации определяется в зависимости от наличия у кредитной организации филиалов, а также от характера и объема предстоящей работы.

3.2. Руководитель временной администрации должен иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование, стаж работы в Банке России не менее одного года, а при отсутствии высшего экономического или высшего юридического образования — стаж работы в Банке России не менее одного года и (или) опыт руководства отделом (иным подразделением) кредитной организации, связанный с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.

3.3. Заместитель руководителя временной администрации и члены временной администрации должны иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование, а при отсутствии высшего экономического или высшего юридического образования — опыт работы в банковской системе Российской Федерации не менее двух лет.

3.4 В состав временной администрации не могут входить:

единоличный исполнительный орган кредитной организации (далее -руководитель кредитной организации), заместители руководителя кредитной организации, лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации (правление, дирекцию), а также главный бухгалтер (бухгалтер) кредитной организации, руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии (ревизоры) кредитной организации, руководитель службы внутреннего контроля кредитной организации и работники службы внутреннего контроля кредитной организации;

единоличный исполнительный орган, его заместители, лица, входящие в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекцию),

а также главный бухгалтер (бухгалтер), руководитель ревизионной комиссии и члены ревизионной комиссии (ревизоры), руководитель службы внутреннего контроля и работники службы внутреннего контроля юридического лица, которое является основным или дочерним обществом по отношению к кредитной организации;

лица, указанные в абзацах втором и третьем настоящего пункта, освобожденные от исполнения своих обязанностей в течение 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации;

определенные пунктом 3 статьи 19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» заинтересованные лица по отношению к лицам, указанным в абзацах втором и третьем настоящего пункта;

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

лица, являющиеся кредиторами кредитной организации (в том числе вкладчики);

лица, имеющие задолженность перед кредитной организацией;

лица, имеющие судимость за совершение преступлений в сфере экономики и против государственной власти;

лица, совершившие в течение 12 месяцев, предшествовавших назначению временной администрации, установленное вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях, административное правонарушение в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг;

лица, с которыми в течение двух лет, предшествовавших назначению временной администрации, были расторгнуты трудовые договоры (контракты) по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 3, 5 - 7, 9 - 11 статьи 81 и пунктом 1 статьи 278 Трудового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3).

3.5. Руководителем временной администрации не может быть назначено лицо, являющееся либо являвшееся в течение трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, акционером (участником) кредитной организации.

Глава 4. Организация и порядок работы временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации

4.1. Полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть ограничены в порядке и на условиях, которые установлены федеральными законами и настоящим Положением.

4.2. В соответствии со статьями 21 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции:

проводит обследование кредитной организации;

устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;

контролирует распоряжение имуществом кредитной организации в пределах, установленных пунктом 4.5 настоящего Положения;

иные функции в соответствии с федеральными законами.

В случае выявления предусмотренных статьями 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» оснований для отзыва лицензии временная администрация направляет в Банк России, в том числе в территориальное учреждение Банка России, ходатайство об отзыве

у кредитной организации лицензии в порядке и в сроки, установленные определяющим порядок инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий нормативным актом Банка России.

4.3 В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации:

обеспечивает доведение до сведения учредителей (участников), кредиторов и должников кредитной организации приказа Банка России о назначении временной администрации;

несет ответственность за деятельность временной администрации;

подписывает распоряжения временной администрации, обязательные для исполнения членами временной администрации и работниками кредитной организации;

обеспечивает осуществление функций временной администрации, предусмотренных пунктом 4.2 настоящего Положения;

устанавливает порядок перераспределения (в случае необходимости) средств между филиалами кредитной организации;

принимает меры по исполнению предписания Банка России об устранении выявленных в ходе проверки кредитной организации нарушений в деятельности кредитной организации, в том числе путем внесения в финансовую и бухгалтерскую отчетность соответствующих корректировок (исправлений) в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

4.4 При осуществлении указанных в пункте 4.2 настоящего Положения функций временная администрация:

получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

дает согласие на совершение органами управления кредитной организации сделок, указанных в пункте 4.5 настоящего Положения;

обращается в Банк России, в том числе в территориальное учреждение Банка России, с ходатайством о приостановлении полномочий исполнительных органов управления кредитной организации, в случае если ее должностные лица или лица, действующие по их поручению, воспрепятствуют осуществлению функций временной администрации, в том числе создают условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее федеральными законами и нормативными актами Банка России, либо если это необходимо для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации;

обращается в Банк России, в том числе в территориальное учреждение Банка России, с предложениями о внесении изменений в приказ Банка России о назначении временной администрации.

4.5. В соответствии с пунктом 3 статьи 21 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» органы управления кредитной организации вправе только с согласия временной администрации совершать сделки:

связанные с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1 процента от балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, размещением в депозиты, пролонгацией кредитов, займов, депозитов, учетом векселей, с проведением операций с ценными бумагами (включая выпуск собственных ценных бумаг), выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления. Балансовая стоимость активов кредитной организации определяется по данным строки 11 графы 3 отчетности по форме

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее — форма 0409806) в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75 — 76, от 25 июня 2010 года № 35) (далее — Указание Банка России № 2332-У);

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, определяемыми в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и статьей 4 Закона РСФСР «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» (Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 1998, № 19, ст. 2066; 2002, № 41, ст. 3969) соответственно, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация в соответствии со статьей 19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» является заинтересованным лицом, либо с лицами, деятельность которых контролирует либо на которых оказывает значительное влияние кредитная организация, либо с лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.

(в ред. Указания Банка России от 18.12.2013 № 3145-У)

Временная администрация ведет перечень согласованных ею сделок кредитной организации в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

4.6. Временная администрация, в случае выявления в ходе осуществления своих функций признаков совершения преступления, направляет информацию в правоохранительные органы, территориальное учреждение Банка России и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления Банка России.

Глава 5. Организация и порядок работы временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации

5.1. Полномочия исполнительных органов кредитной организации могут быть приостановлены Банком России в порядке и на условиях, определенных федеральными законами и настоящим Положением.

5.2. В соответствии со статьей 22 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация осуществляет следующие функции:

реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

проводит обследование кредитной организации;

устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;

принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации, в том числе имущества, находящегося у кредитной организации в связи с осуществлением ею профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в доверительном управлении, в связи с оказанием услуг по договорам хранения и по иным основаниям, а также документации, оформляющей операции кредитной организации как профессионального участника рынка ценных бумаг;

устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;

принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

иные функции в соответствии с федеральными законами.

В случае выявления оснований для отзыва лицензии, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», временная администрация направляет в Банк России, в том числе в территориальное учреждение Банка России, ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии в порядке и сроки, которые установлены нормативным актом Банка России, определяющим порядок инициирования отзыва у кредитных организаций лицензий.

5.3. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации осуществляет полномочия, указанные в пункте 4.3 настоящего Положения, а также:

осуществляет предусмотренные учредительными документами кредитной организации полномочия руководителя кредитной организации;

действует от имени кредитной организации без доверенности;

выдает доверенности работникам кредитной организации и иным лицам, в том числе с правом передоверия;

обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации ревизии банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей));

обеспечивает проведение в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации инвентаризации имущества кредитной организации, а также инвентаризации находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, в том числе осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании;

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

распоряжается имуществом кредитной организации, а также имуществом, находящимся у кредитной организации в связи с осуществлением ею профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в доверительном управлении, в пределах, установленных федеральными законами и настоящим Положением;

исполняет предписания Банка России об устранении выявленных в ходе проверки кредитной организации нарушений в деятельности кредитной организации, в том числе путем внесения в финансовую и бухгалтерскую отчетность соответствующих корректировок (исправлений) в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

проводит анализ финансовых операций, совершенных кредитной организацией в течение последних трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, с целью выявления сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации или передачей ее имущества третьим лицам во владение и пользование, повлекших за собой ухудшение финансового состояния кредитной организации;

обеспечивает сохранность баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации, их движении, и обязанность ведения которых кредитной организацией установлена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», в том числе при необходимости осуществляет их копирование. В случае отсутствия у временной администрации технической возможности копирования по ее ходатайству копирование баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных) осуществляется территориальным учреждением Банка России.

5.4 При осуществлении указанных в пункте 5.2 настоящего Положения функций временная администрация:

получает от руководителя, других работников кредитной организации, а также иных лиц необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

предъявляет от имени кредитной организации иски в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;

назначает представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

согласовывает решения совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников), за исключением решений о совершении сделок, предусмотренных **пунктом 5.6** настоящего Положения;

вправе отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы (освободить от занимаемой должности) и приостановить выплату им заработной платы;

вправе собирать собрание учредителей (участников) кредитной организации в порядке, установленном федеральными законами;

вправе обращаться от имени кредитной организации в суд с требованием о привлечении к ответственности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, руководителя кредитной организации (директора, генерального директора) и (или) членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (правления, дирекции), если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки, в размере причиненных убытков, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами;

обращается от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, недействительными, если указанные сделки отвечают признакам недействительности сделок, указанным в **статье 28** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

организует работу по возврату владельцам имущества, размещенного в индивидуальном банковском сейфе (ячейке сейфа, изолированном помещении в кредитной организации);

имеет беспрепятственный доступ во все помещения кредитной организации;

вправе при необходимости опечатывать помещения кредитной организации.

5.5. Решения, принятие которых относится к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) или общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, вступают в силу только с согласия временной администрации.

5.6. Временная администрация вправе только с согласия совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, совершать сделки, связанные:

с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.

Временная администрация ведет перечень сделок кредитной организации, согласованных кредитной организацией, в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению.

5.7. Руководитель кредитной организации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан передать ей печати (штампы) кредитной организации, а в сроки, согласованные с временной администрацией, передать бухгалтерскую и иную документацию согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности, в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, материальные и иные ценности кредитной организации.

5.8. Руководитель временной администрации отменяет доверенности, выданные от имени кредитной организации ранее.

Руководитель временной администрации доводит информацию об отмене доверенностей до сведения лиц, которые являлись поверенными в соответствии с указанными доверенностями, а также информирует об этом:

организацию, осуществляющую депозитарное обслуживание кредитной организации (ведущую ее корреспондентский счет депо);

держателей реестра владельцев ценных бумаг, в случае если кредитная организация зарегистрирована в системе ведения реестра в качестве номинального держателя ценных бумаг;

организаторов торговли на рынке ценных бумаг, с которыми у кредитной организации заключены договоры о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг;

организации, осуществляющие расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами;

подразделения расчетной сети Банка России и банки-корреспонденты, в которых открыты корреспондентские счета (субсчета) кредитной организации (ее филиалов);

суд и арбитражный суд по месту нахождения кредитной организации и ее филиалов.

5.9. Руководитель временной администрации со дня назначения временной администрации вправе отказаться от исполнения договора кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

5.10. Временная администрация, в случае выявления в ходе осуществления своих функций признаков совершения преступления, направляет информацию в правоохранительные органы, территориальное учреждение Банка России и Банк России.

5.11. Временная администрация, в случае принятия Банком России решения по уменьшению размера уставного капитала банка, обязана осуществить мероприятия, предусмотренные статьей 7 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» («Российская газета» от 28 октября 2008 года) (далее — Федеральный закон).

Временной администрацией может быть принято решение о размещении дополнительного выпуска акций (внесении дополнительного вклада в уставный капитал).

(п. 5.11 введен Указанием Банка России от 29.10.2008 № 2109-У)

5.12. *Отчет, составленный по завершении оценки финансового положения банка в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона, может быть использован временной администрацией для корректировки величины резервов, сформированных банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11730, 22 мая 2008 года № 11724, 30 июня 2008 года № 11903 («Вестник Банка России»*

от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36) (далее – Положение Банка России № 254-П), и Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49) (далее – Положение Банка России № 283-П).

(п. 5.12 введен Указанием Банка России от 29.10.2008 № 2109-У)

5.13. Руководитель временной администрации в порядке, установленном пунктом 5 статьи 5 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3431; 2003, № 26, ст. 2565; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5037; 2004, № 45, ст. 4377; 2005, № 27, ст. 2722; 2007, № 7, ст. 834; № 30, ст. 3754; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 19, ст. 20, ст. 23; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 21, ст. 2526; № 31, ст. 4196; № 49, ст. 6409; № 52, ст. 7002; 2011, № 27, ст. 3880; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7061; 2012, № 14, ст. 1553; № 31, ст. 4322), направляет в регистрирующий орган по месту нахождения кредитной организации сведения, предусмотренные подпунктом «л» пункта 1 указанной статьи.

(п. 5.13 введен Указанием Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

5.14. Руководитель временной администрации осуществляет контроль и несет ответственность за соблюдение порядка регистрации и своевременным рассмотрением входящей корреспонденции (в том числе поступающей в форме электронного документа), анализирует содержание поступающих обращений и направляет в установленные сроки письменный ответ по существу поставленных в них вопросов. Обращения, по которым сроки исполнения не установлены, должны быть рассмотрены в течение 30 дней со дня их регистрации временной администрацией.

Индексы, присваиваемые исходящей корреспонденции, касающейся деятельности временной администрации, должны отличаться от индексов текущей корреспонденции кредитной организации.

(п. 5.14 введен Указанием Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Глава 6. Согласование сделок с временной администрацией и органами управления кредитной организации

6.1. Процедура согласования с временной администрацией сделок, совершаемых органами управления кредитной организации, а также порядок их регистрации устанавливаются временной администрацией с учетом требований, установленных федеральными законами и настоящим Положением, и предусматривают обязанность органов управления кредитной организации представлять на рассмотрение временной администрации проект договора или иного документа, которым оформляется сделка.

6.2. Согласование документа с временной администрацией оформляется следующим образом: на каждом листе данного документа проставляется гриф согласования, включающий слово СОГЛАСОВАНО (без кавычек); указание на лицо, с которым согласовывается документ (руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации), включая сокращенное фирменное наименование кредитной организации; личную подпись лица, с которым согласовывается документ, и ее расшифровку (инициалы и фамилия); дату согласования; печать временной администрации; ссылку на запись в перечне сделок кредитной организации, согласованных временной администрацией (кредитной организацией).

(в ред. Указания Банка России от 26.11.2007 № 1920-У)

6.3. Процедура согласования с органами управления кредитной организации сделок, совершаемых временной администрацией, устанавливается временной администрацией совместно с общим собранием учредителей (участников) или советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации с учетом требований, установленных федеральными законами и настоящим Положением, и предусматривает обязанность временной администрации представлять на рассмотрение общего собрания учредителей (участников) или совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации проект договора или иного документа, которым оформляется сделка.

6.4. Согласование документа с органами управления кредитной организации оформляется следующим образом: на каждом листе данного документа проставляется гриф согласования, включающий слово СОГЛАСОВАНО (без кавычек); дату и номер протокола соответствующего решения органа управления кредитной организации; наименование должности лица, с которым согласовывается документ (председатель совета директоров кредитной организации, председатель наблюдательного совета кредитной организации, лицо, уполномоченное общим собранием учредителей (участников); личную подпись лица, с которым согласовывается документ, и ее расшифровку (инициалы и фамилия); дату согласования; ссылку на запись в перечне сделок кредитной организации, согласованных временной администрацией (кредитной организацией).

Глава 7. Условия работы и техническое оснащение временной администрации

7.1. Временная администрация в период своей деятельности, в целях реализации возложенных на нее функций и задач, пользуется служебными помещениями, документацией, а также техническими средствами (средствами связи, автомобильным транспортом и иными техническими средствами) кредитной организации в порядке и на условиях, которые установлены для исполнительных органов кредитной организации, если интересы личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации и (или) защита служебной информации либо другие обстоятельства не требуют установления иных условий работы и технического оснащения временной администрации.

В случае невозможности использования временной администрацией указанных выше технических средств, отсутствия у кредитной организации, в которую назначена временная администрация, помещений для работы временной администрации и для обеспечения сохранности имущества и документации кредитной организации, денежных средств для оплаты вышеуказанных услуг, противодействия выполнению возложенных на нее функций временная администрация осуществляет свою деятельность в помещениях Банка России, в том числе территориального учреждения Банка России. Для осуществления временной администрацией своих функций последней предоставляются на безвозмездной основе средства телефонной связи Банка России, в том числе территориального учреждения Банка России. Отправка и прием исходящей и входящей корреспонденции временной администрации осуществляются Экспедицией Банка России (соответствующим структурным подразделением территориального учреждения Банка России). При необходимости по решению руководителя территориального учреждения Банка России между временной администрацией и территориальным учреждением Банка России заключаются договоры аренды либо договоры безвозмездного пользования недвижимым имуществом, а также договоры возмездного оказания услуг в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

7.2. При необходимости Банк России, в том числе территориальные учреждения Банка России, принимают меры по обеспечению личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации. Указанные меры принимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации с участием правоохранительных органов.

Глава 8. Начало работы временной администрации

8.1. Временная администрация приступает к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о ее назначении.

По прибытии в кредитную организацию руководитель временной администрации вручает руководителю кредитной организации (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о назначении временной администрации. Руководитель кредитной организации (лицо, его замещающее) подписывает вторую копию указанного приказа (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у руководителя временной администрации до прекращения деятельности временной администрации. Указанные копии должны быть заверены Административным департаментом Банка России либо территориальным учреждением Банка России в порядке, установленном нормативными актами Банка России по вопросам документационного обеспечения управления.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

8.2. При отсутствии руководителя кредитной организации и лица, его замещающего, руководитель временной администрации составляет в произвольной форме акт о невозможности вручения копии приказа Банка России. Копии акта направляются в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и в территориальное учреждение Банка России.

В случае если руководитель кредитной организации (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о назначении временной администрации, руководитель временной администрации составляет в произвольной форме акт об отказе в ознакомлении с указанным приказом.

Если отсутствие или отказ руководителя кредитной организации (лица, его замещающего) от ознакомления с указанным приказом не препятствуют доступу временной администрации в помещения, к имуществу и к документации кредитной организации, временная администрация приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о ее назначении.

Глава 9. Акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации

9.1. В случае, если должностными лицами кредитной организации или иными лицами, действующими по их поручению, путем совершения правонарушений или бездействия (неисполнение возложенных федеральными законами обязанностей, в том числе непредставление в предусмотренных федеральными законами случаях документов для согласования сделок, уклонение или отказ от передачи имущества кредитной организации, включая случаи, когда имущество кредитной организации не может быть истребовано у третьих лиц по причине невозможности установить их местонахождение), создаются условия, при которых временная администрация не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее федеральными законами и нормативными актами Банка России, временная администрация (представитель временной администрации) обязана составить акт о воспрепятствовании осуществлению функций временной администрации (далее – акт о воспрепятствовании) в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

Акт о воспрепятствовании составляется в день установления факта воспрепятствования и подписывается руководителем временной администрации (представителем временной администрации).

Временная администрация (представитель временной администрации) не позднее дня составления акта о воспрепятствовании обязана:

направить в соответствии со статьями 28.1 и 28.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1, № 18, ст. 1721, № 30, ст. 3029, № 44, ст. 4295, 4298; 2003, № 1, ст. 2, № 27, ст. 2700, 2708, 2717, № 46, ст. 4434, 4440, № 50, ст. 4847, 4855, № 52, ст. 5037; 2004, № 19, ст. 1838, № 30, ст. 3095, № 31, ст. 3229, № 34, ст. 3529, 3533, № 44, ст. 4266; 2005, № 1, ст. 9, 13, 37, 40, 45,

№ 10, ст. 762, 763, № 13, ст. 1077, ст. 1079, № 17, ст. 1484, № 19, ст. 1752, № 25, ст. 2431, № 27, ст. 2719, 2721, № 30, ст. 3104, 3131, № 40, ст. 3986) акт о воспрепятствовании в органы внутренних дел (полиции) по месту нахождения кредитной организации (ее филиала, дочерней организации) для принятия решения о возбуждении дела об административном правонарушении. Кроме того, временная администрация вправе обратиться в органы внутренних дел (полиции) по месту нахождения кредитной организации (ее филиала, дочерней организации) для предотвращения или пресечения административного правонарушения;

(в ред. Указания Банка России от 08.07.2011 № 2663-У)

направить копии акта о воспрепятствовании в территориальное учреждение Банка России (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации) и в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России. Копия акта о воспрепятствовании, составленного и подписанного представителем временной администрации в филиале (дочерней организации) кредитной организации, направляется также руководителю временной администрации;

проинформировать территориальное учреждение Банка России (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации) и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России о решениях органов внутренних дел (полиции) или суда по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации.

(в ред. Указания Банка России от 08.07.2011 № 2663-У)

Временная администрация (представитель временной администрации) может направить акт о воспрепятствовании в иные органы, уполномоченные в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях рассматривать материалы, содержащие данные, указывающие на наличие события административного правонарушения.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

9.2. В случае установления временной администрацией фактов нарушения законодательства Российской Федерации оказавшими воспрепятствование осуществлению временной администрацией ее функций должностными лицами кредитной организации или иными лицами, действующими по их поручению, руководитель временной администрации вправе в соответствии со статьей 10 Федерального закона «О прокуратуре Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 8, ст. 366; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 47, ст. 4472) обратиться в органы прокуратуры с просьбой о внесении указанным лицам представления об устранении нарушений требований закона. В этом случае временная администрация информирует Банк России, в том числе территориальное учреждение Банка России, об указанном обращении.

9.3. В соответствии с пунктом 3 статьи 23 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» воспрепятствование со стороны руководителей, других работников кредитной организации и иных лиц осуществлению функций временной администрации (в том числе воспрепятствование доступу в помещения кредитной организации, доступу к ее документации и иным носителям информации, отказ от передачи документов, печатей) является основанием для применения Банком России в порядке надзора мер, предусмотренных федеральным законом, а также влечет ответственность в соответствии с федеральным законом.

Глава 10. Представитель временной администрации

10.1. Представитель временной администрации назначается из числа кандидатур, предложенных территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации, по запросу временной администрации. Предложение по кандидатуре представителя временной администрации направляется

территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации временной администрации в течение 2 рабочих дней со дня поступления указанного запроса. Кандидат должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Положением для членов временной администрации.

Руководитель временной администрации вправе назначить представителя временной администрации самостоятельно по согласованию с территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации.

10.2. Решение о назначении представителя временной администрации оформляется распоряжением руководителя временной администрации и доводится до соответствующего филиала (дочерней организации) кредитной организации и территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала (дочерней организации) кредитной организации.

10.3. Представитель временной администрации действует на основании доверенности, выданной руководителем временной администрации. Представитель временной администрации в дочерней организации кредитной организации принимает участие в общем собрании учредителей (участников) или заседании совета директоров (наблюдательного совета) дочерней кредитной организации при предъявлении им соответствующей доверенности.

10.4. Представитель временной администрации обязан приступить к исполнению своих обязанностей в филиале (дочерней организации) кредитной организации в день, указанный в распоряжении о назначении представителя временной администрации, и вручить руководителю филиала (дочерней организации) кредитной организации копию этого распоряжения. Руководитель филиала (дочерней организации) кредитной организации подписывает вторую копию указанного распоряжения (с указанием даты и времени вручения). Данная копия хранится у представителя временной администрации до окончания срока действия его полномочий.

10.5. В случае если руководитель филиала (дочерней организации) кредитной организации отказался от ознакомления с распоряжением о назначении представителя временной администрации (или отсутствует), представитель временной администрации составляет акт об отказе в ознакомлении (о невозможности вручения).

Если отказ руководителя филиала (дочерней организации) кредитной организации от ознакомления с распоряжением о назначении представителя временной администрации не является препятствием для начала работы представителя временной администрации, представитель временной администрации приступает к выполнению своих обязанностей.

10.6. При необходимости на представителя временной администрации могут быть возложены функции руководителя филиала (дочерней организации) кредитной организации. В случае если один из филиалов (одна из дочерних организаций) кредитной организации осуществлял (осуществляла) по сравнению с другими филиалами (дочерними организациями) кредитной организации большее количество банковских операций и сделок, представитель временной администрации может быть включен в состав временной администрации в качестве заместителя руководителя временной администрации либо члена временной администрации. Включение представителя временной администрации в состав временной администрации оформляется приказом Банка России об изменении состава временной администрации, который подписывается Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет.

10.7. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации представитель временной администрации, назначенный в филиал кредитной организации, обязан принять меры по обеспечению сохранности имущества и документации филиала кредитной организации.

В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации представитель временной администрации передает конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) печати (штампы) филиала

кредитной организации, бухгалтерскую и иную документацию филиала кредитной организации в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

10.8. Руководитель временной администрации вправе не назначать представителя временной администрации в филиал (дочернюю организацию) кредитной организации и возложить функции представителя временной администрации на руководителя филиала (дочерней организации) кредитной организации. В этом случае филиал (дочерняя организация) кредитной организации продолжает функционировать в обычном режиме, согласовывая соответствующие сделки с временной администрацией.

10.9. Представитель временной администрации, назначенный в созданный (зарегистрированный) на территории иностранного государства филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации, при осуществлении своих функций руководствуется законодательством Российской Федерации, а также законодательством иностранного государства, на чьей территории создан (зарегистрирован) соответствующий филиал (органы управления дочерней организации) кредитной организации.

В случае наличия у кредитной организации филиалов (дочерних организаций), расположенных за пределами Российской Федерации, руководитель временной администрации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, должен направить в указанные филиалы (дочерние организации) кредитной организации письма о необходимости соблюдения предусмотренных федеральными законами последствий отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации.

Решение о направлении представителя временной администрации в филиал (дочернюю организацию) кредитной организации, расположенный за пределами Российской Федерации, принимается Банком России по ходатайству руководителя временной администрации, согласованному с территориальным учреждением Банка России.

По ходатайству руководителя временной администрации Банк России оказывает ей содействие в организации взаимодействия с органами банковского надзора государств, на территории которых находятся филиалы (дочерние организации) кредитной организации.

Глава 11. Прием-передача печатей (штампов) кредитной организации, изготовление и использование печати временной администрации

11.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация по прибытии в кредитную организацию обязана потребовать от руководителя кредитной организации передачи ей печатей (штампов) кредитной организации в порядке, установленном временной администрацией в соответствии с настоящим Положением.

Руководитель кредитной организации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан передать ей печати (штампы) кредитной организации, а руководитель временной администрации принять все печати (штампы) и заверить факт приема-передачи в акте приема-передачи печатей (штампов), составляемом в произвольной форме, или в журнале регистрации печатей (штампов) кредитной организации своей подписью.

Временная администрация обязана передать указанные печати (штампы) на хранение в территориальное учреждение Банка России на следующий рабочий день после дня изготовления печати временной администрации.

Печати (штампы) структурных подразделений кредитной организации также передаются временной администрации, если иное не установлено руководителем временной администрации.

11.2. Временная администрация в установленном ею порядке пользуется печатью временной администрации, по окружности которой помещаются надпись «Временная администрация по управлению кредитной организацией», затем полное фирменное наименование кредитной организации и сведения о месте нахождения кредитной организации. В центре печати помещается надпись ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ (без кавычек). Печать должна быть

изготовлена в течение 3 рабочих дней со дня назначения временной администрации. До дня изготовления печати временной администрации используется печать (штамп) кредитной организации.

(в ред. Указания Банка России от 26.11.2007 № 1920-У)

Не позднее рабочего дня, следующего за днем изготовления печати, временная администрация обязана направить уведомление об изготовлении печати и оттиск печати временной администрации в территориальное учреждение Банка России для учета печатей временных администраций.

11.3. Представитель временной администрации в филиале (дочерней организации) кредитной организации пользуется печатью (штампами) этого филиала (дочерней организации) кредитной организации, если иное не установлено руководителем временной администрации.

11.4. В случае если руководитель кредитной организации отказался от передачи печати кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании и одновременно направить в Банк России письмо с просьбой довести до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций информацию о недействительности печати кредитной организации. К данному письму должна быть приложена (при наличии) копия документа кредитной организации, имеющая оттиск печати кредитной организации. В течение 3 рабочих дней со дня получения указанного письма Банк России издает соответствующее письмо Банка России, подлежащее опубликованию в «Вестнике Банка России».

Не позднее 10 рабочих дней со дня составления указанного выше акта о воспрепятствовании временная администрация обязана обратиться в правоохранительные органы с просьбой принять меры к розыску печати кредитной организации. Печать временной администрации должна быть изготовлена в сроки, установленные пунктом 11.2 настоящего Положения.

11.5. Печать временной администрации должна быть передана в территориальное учреждение Банка России не позднее 10 рабочих дней со дня прекращения деятельности временной администрации.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

11.6. Территориальное учреждение Банка России (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации) осуществляет хранение принятых от временной администрации (представителя временной администрации в филиале кредитной организации) печатей (штампов) кредитной организации и печати временной администрации (печати представителя временной администрации в филиале кредитной организации (в случае ее изготовления) до дня получения информационного письма Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и о внесении в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации в порядке, определенном распорядительными документами территориального учреждения Банка России (территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации), после чего их уничтожает. Факт уничтожения указанных печатей (штампов) оформляется соответствующим актом.

(п. 11.6 введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

Глава 12. Прием-передача документации кредитной организации

12.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации руководитель временной администрации, кроме принятия печатей (штампов) кредитной организации, обязан принять и обеспечить хранение, а руководитель кредитной организации и главный бухгалтер кредитной организации обязаны передать бухгалтерскую и иную документацию кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации

и прекращении ее деятельности в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программное обеспечение, а также коды доступа, пароли. Прием-передача указанной документации, электронных баз данных об операциях кредитной организации, программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей осуществляется в сроки, определенные временной администрацией, и оформляется соответствующими актами, составляемыми в произвольной форме.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

При этом акты приема-передачи документации при передаче личных дел и данные по лицевым счетам работников кредитной организации по заработной плате за последние три года должны содержать список работников, а также информацию о передаче (непередаче) сведений (отчетов) и документов, представляемых в налоговые органы и государственные внебюджетные фонды за последний налоговый (отчетный) период в соответствии со статьями 23, 24 части первой Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824), статьей 230 части второй Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340), статьей 15 Федерального закона от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 30, ст. 3738; № 48, ст. 5726; 2010, № 40, ст. 4969; № 42, ст. 5294), статьями 8, 9, 11 и 15 Федерального закона от 1 апреля 1996 года № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 14, ст. 1401; 2001, № 44, ст. 4149; 2003, № 1, ст. 13; 2005, № 19, ст. 1755; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст. 1942; № 30, ст. 3616; 2009, № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6454) и статьей 14 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 51, ст. 4832; 2002, № 22, ст. 2026; 2003, № 1, ст. 2, ст. 13; № 52, ст. 5037; 2004, № 30, ст. 3088; № 49, ст. 4854, ст. 4856; 2005, № 1, ст. 9; № 45, ст. 4585; 2006, № 6, ст. 636; № 31, ст. 3436; 2007, № 30, ст. 3754; 2008, № 18, ст. 1942; № 29, ст. 3417; № 30, ст. 3602, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 12; № 29, ст. 3622; № 30, ст. 3739; № 52, ст. 6454; 2010, № 40, ст. 4969; № 42, ст. 5294).

В случае отсутствия (передачи не в полном объеме) имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей по месту регистрации и (или) последнему известному месту нахождения кредитной организации руководитель временной администрации обязан составить соответствующие акты.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

В случае если составление описи передаваемых документов по не зависящим от временной администрации причинам невозможно (документы имеют существенные повреждения, большой объем передаваемых документов, внесистемное хранение документов и другое), указанные документы передаются временной администрацией конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) в составе документации кредитной организации, подлежащей передаче при прекращении деятельности временной администрации, упакованными в футляры (коробки) (по различным направлениям финансово-хозяйственной деятельности) с указанием даты и места упаковки, а также общего характера документов и периода их составления.

(п. 12.1 в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

12.2. В случае если руководитель кредитной организации (главный бухгалтер кредитной организации) отказался от передачи документации кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить акт о воспрепятствовании.

12.3. В случае если в период деятельности временной администрации будут обнаружены документы кредитной организации, подлежащие приему-передаче в соответствии с пунктом 12.1 настоящего Положения, руководитель временной администрации в присутствии члена временной администрации и работников кредитной организации (при их наличии) обязан составить в произвольной форме акт об обнаружении документов с указанием места и обстоятельств обнаружения документов, состояния их сохранности, наличия описей, систематизированности, условий хранения.

Руководитель временной администрации принимает меры по обеспечению сохранности обнаруженных документов, в том числе путем организации их хранения в опечатанном помещении, сейфе или иным способом, исключающим утрату и доступ посторонних лиц к документам, о чем делается соответствующая запись в акте об обнаружении документов. Опись обнаруженных документов составляется по папкам и прилагается к акту приема-передачи бухгалтерской и иной документации кредитной организации в случае, если условия хранения и систематизированность обнаруженных документов позволяют такую опись составить. Указанные документы подлежат передаче конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) в составе документации кредитной организации, подлежащей передаче при прекращении деятельности временной администрации, путем предоставления доступа в ранее опечатанное временной администрацией помещение или к иному месту хранения с одновременной передачей копии акта об обнаружении документов.

Глава 13. Ревизия банкнот, монеты и иных ценностей кредитной организации.

Инвентаризация имущества кредитной организации

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

13.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация обязана с участием руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации провести:

ревизию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей)), в порядке, установленном Положением Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11751, 23 марта 2010 года № 16687 («Вестник Банка России» от 6 июня 2008 года № 29 — 30, от 31 марта 2010 года № 18) (далее — Положение Банка России № 318-П). При этом ревизия должна быть завершена не позднее 3 рабочих дней со дня начала работы временной администрации;

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

инвентаризацию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации имущества кредитной организации, а также инвентаризацию находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, в том числе осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации. При этом инвентаризация в кредитной организации завершается в сроки, определенные распоряжением руководителя временной администрации, но не позднее 45 рабочих дней со дня начала работы временной администрации.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Ревизия и инвентаризация в кредитной организации начинаются не позднее рабочего дня, следующего за днем назначения временной администрации.

13.2. Ревизия и инвентаризация в кредитной организации проводятся по письменным распоряжениям руководителя временной администрации комиссиями, состав которых определяется указанными распоряжениями.

13.3. Оформление результатов ревизии и инвентаризации в кредитной организации проводится в порядке, установленном соответствующими **нормативными актами** Банка России и нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации. В случае если по итогам ревизии и (или) инвентаризации выявлено отсутствие (недостача) имущества, находящегося (учитываемого) на счетах в кредитной организации, руководитель временной администрации обязан составить в произвольной форме соответствующий акт (акты) с объяснением причин расхождения фактического наличия имущества и данных бухгалтерского учета. Копии актов направляются в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и в территориальное учреждение Банка России не позднее дня их составления.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

13.4. В случае если руководитель кредитной организации (главный бухгалтер кредитной организации, иной работник кредитной организации) отказался от проведения ревизии и (или) инвентаризации, участия в комиссии, формируемой в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании.

В случае отсутствия в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации лиц, уполномоченных осуществлять передачу банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей)) и (или) отсутствия к ним ключей (кодов доступа) руководитель временной администрации формирует комиссию из представителей временной администрации, кредитной организации (при наличии работников кредитной организации) и территориального учреждения Банка России с целью вскрытия указанных мест хранения ценностей. По итогам такого вскрытия составляется в произвольной форме акт о вскрытии места (мест) хранения ценностей и акт о произведенной ревизии, подписанные всеми работниками, участвовавшими в ревизии. Территориальное учреждение Банка России выделяет своих работников для вскрытия мест хранения ценностей и проведения ревизии находящегося в местах хранения ценностей имущества кредитной организации по ходатайству руководителя временной администрации. Ревизия находящегося в местах хранения ценностей имущества кредитной организации после вскрытия указанных мест хранения ценностей осуществляется в порядке, установленном **Положением** Банка России № 318-П.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

Глава 14. Особенности подписания и принятия к исполнению расчетных документов кредитной организации

14.1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации право первой подписи на расчетных документах кредитной организации принадлежит руководителю временной администрации, а также по его решению – заместителю руководителя временной администрации, другим членам временной администрации, являющимся служащими Банка России, уполномоченным руководителем временной администрации, а на расчетных документах филиала кредитной организации – представителю временной администрации.

Право второй подписи на расчетных документах кредитной организации может быть предоставлено заместителю руководителя временной администрации, а также члену

временной администрации, который согласно распоряжению руководителя временной администрации по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации, а на расчетных документах филиала кредитной организации — главному бухгалтеру филиала кредитной организации или иному лицу, которому такое право предоставлено руководителем временной администрации по предложению представителя временной администрации.

Руководитель временной администрации вправе принять решение о сохранении за руководителем филиала кредитной организации его функций и права первой подписи расчетных документов филиала кредитной организации, а за главным бухгалтером кредитной организации (заместителем главного бухгалтера кредитной организации) (ее филиалов) — его функций и права второй подписи расчетных документов кредитной организации (ее филиалов).

14.2. К исполнению подразделениями расчетной сети Банка России, банками-корреспондентами и организациями, осуществляющими расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами, принимаются документы кредитной организации (ее филиалов), подписанные:

лицами, указанными в **пункте 14.1** настоящего Положения, — в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

лицами, имеющими право подписывать документы кредитной организации, с соблюдением требований, предусмотренных **пунктом 4.5** настоящего Положения, — в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации.

14.3. Порядок осуществления контроля за проведением кредитной организацией сделок, предусмотренных **пунктом 4.5** настоящего Положения, устанавливается соответствующим распоряжением руководителя временной администрации.

14.4. Особенности принятия к исполнению электронных платежных документов кредитной организации, подписанных электронной цифровой подписью (далее — ЭЦП), при совершении расчетов с участием Банка России определяются руководителем временной администрации по согласованию с территориальным учреждением Банка России.

Руководитель временной администрации вправе обратиться в Банк России (территориальное учреждение Банка России) с просьбой об обновлении соответствующими подразделениями безопасности и защиты информации ключей и паролей, используемых для защиты электронных документов и доступа в автоматизированные системы кредитной организации. Со дня начала работы временной администрации до дня обновления указанных ключей и паролей в установленном Банком России порядке прием расчетных документов кредитной организации в учреждениях Банка России производится только на бумажных носителях.

14.5. Контроль за проведением операций по счетам межфилиальных расчетов кредитной организации осуществляется в соответствии с порядком, установленным временной администрацией по согласованию с территориальным учреждением Банка России (территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиалов кредитной организации).

Глава 15. Представление карточек с образцами подписей и оттиска печати

15.1. Временная администрация обязана представить в подразделения расчетной сети Банка России не позднее 3 рабочих дней со дня начала деятельности временной администрации, а в банки-корреспонденты и организации, осуществляющие расчеты по операциям кредитной организации с ценными бумагами, — не позднее 5 рабочих дней со дня начала деятельности временной администрации карточки с образцами подписей и оттиска печати временной администрации, а также копию приказа Банка России о назначении временной администрации. Карточка с образцами подписей и оттиска печати временной администрации оформляется в порядке, установленном **главой 7** Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года

№ 8388 («Вестник Банка России» от 25 октября 2006 года № 57) (далее — Инструкция Банка России № 28-И).

(в ред. Указания Банка России от 05.07.2007 № 1854-У)

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая временной администрацией в подразделение расчетной сети Банка России, оформляется в присутствии уполномоченного работника подразделения расчетной сети Банка России в день обращения временной администрации.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая временной администрацией в банк-корреспондент, может быть оформлена без нотариального свидетельствования подписей в порядке, установленном **пунктом 7.13** Инструкции Банка России № 28-И.

(в ред. Указания Банка России от 05.07.2007 № 1854-У)

15.2. В соответствии с условиями соглашений об установлении корреспондентских отношений в банки-корреспонденты (нерезиденты) направляются уведомления о назначении Банком России временной администрации и осуществляется переоформление образцов подписей лиц, наделенных правом первой или второй подписи.

Глава 16. Оформление документов на проведение кредитной организацией операций при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

16.1. Руководитель временной администрации, назначенной с приостановлением полномочий исполнительных органов кредитной организации, обязан принять решение об отмене (о приостановлении) полномочий работников кредитной организации на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Такое решение временная администрация оформляет отдельным распоряжением, в котором указываются фамилии, имена, отчества и должности работников кредитной организации; отменяемые (приостанавливаемые) полномочия указанных работников и документы, на основании которых эти полномочия были предоставлены (приказы о предоставлении полномочий, доверенности на осуществление действий от имени кредитной организации).

В случае необходимости руководитель временной администрации принимает решение о наделении полномочиями по совершению указанных в **абзаце первом** настоящего пункта операций членов временной администрации. Данное решение оформляется распоряжением временной администрации с указанием фамилий, имен, отчеств членов временной администрации и возложенных на них полномочий на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Временная администрация при необходимости должна представить копию распоряжения, указанного в **абзаце третьем** настоящего пункта, а также документы, подтверждающие полномочия членов временной администрации на совершение указанных выше операций (в том числе на подписание документов, являющихся основанием для совершения операций в обслуживаемом депозитарии, реестродержателе), организациям, указанным в **абзацах четвертом, пятом и шестом** пункта 16.2 настоящего Положения, не позднее рабочего дня, следующего за днем подписания распоряжения.

16.2. Временная администрация вправе принять решение о необходимости согласования с ней поручений работникам кредитной организации на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Указанное решение оформляется распоряжением временной администрации, в котором указываются фамилии, имена, отчества членов временной администрации, уполномоченных согласовывать названные выше поручения, а также образцы их подписей.

Временная администрация при необходимости должна представить копию такого распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания следующим

организациям:

организациям, осуществляющим депозитарное обслуживание кредитной организации (ведущим ее корреспондентские счета депо);

реестродержателям, в случае если кредитная организация зарегистрирована в системе ведения реестра в качестве номинального держателя ценных бумаг;

организаторам торговли на рынке ценных бумаг, с которыми у кредитной организации заключены договоры о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг.

16.3. Если руководителем временной администрации принимается решение о сохранении полномочий работников кредитной организации на совершение операций от имени кредитной организации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, то такое решение оформляется распоряжением временной администрации.

Данное распоряжение представляется временной администрацией не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия организациям, указанным в абзацах четвертом, пятом и шестом пункта 16.2 настоящего Положения.

При этом соответствующим распоряжением временной администрации устанавливается порядок осуществления контроля за проведением работниками кредитной организации указанных выше операций.

Глава 17. Расходы временной администрации

17.1. Расходы временной администрации, связанные с ее деятельностью, в том числе оплата труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка России, Агентства и государственными служащими, осуществляются за счет кредитной организации. При этом с членами временной администрации, не являющимися служащими Банка России, Агентства и государственными служащими, руководителем временной администрации от имени кредитной организации заключаются срочные трудовые или гражданско-правовые договоры на срок действия временной администрации (со ссылкой на приказ Банка России о назначении временной администрации).

17.2. В целях упорядочения расходов кредитной организации, имеющей лицензию, в период деятельности временной администрации составляется смета расходов временной администрации.

Смета расходов временной администрации составляется на период деятельности временной администрации, определенный в соответствии с приказом Банка России о назначении временной администрации, исходя из ежемесячных затрат, за исключением сметы первоочередных расходов, утверждаемой в порядке, предусмотренном пунктом 17.5 настоящего Положения.

В соответствии со статьей 29 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» расходы временной администрации в пределах утвержденной территориальным учреждением Банка России сметы подлежат удовлетворению во внеочередном порядке.

17.3. Смета расходов временной администрации подписывается руководителем временной администрации и представляется на утверждение в территориальное учреждение Банка России не позднее 5 рабочих дней со дня назначения временной администрации.

Срок принятия решения об утверждении (отклонении) сметы расходов временной администрации территориальным учреждением Банка России не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанной сметы.

17.4. Смета расходов временной администрации при ограничении полномочий исполнительных органов кредитной организации должна включать в себя заработную плату и начисления на фонд оплаты труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка России, Агентства и государственными служащими.

При необходимости в указанной смете также могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

расходы на обеспечение личной охраны;

расходы на автотранспорт;

оплата за пользование средствами связи;

расходы, связанные с командировками.

17.5. В смету расходов временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации в соответствии со статьей 29 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» включаются расходы, связанные с деятельностью временной администрации, в том числе расходы на заработную плату и начисления на фонд оплаты труда членов временной администрации, не являющихся служащими Банка России, Агентства и государственными служащими.

При необходимости в смете расходов временной администрации также могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

расходы на охрану;

расходы на автотранспорт;

расходы на оплату юридических услуг;

почтовые и канцелярские расходы;

оплата за пользование средствами связи;

расходы по оплате услуг средств массовой информации;

расходы, связанные с командировками.

В случае если одной из главных задач временной администрации, определенных приказом Банка России о ее назначении, является разработка плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, в смете расходов временной администрации могут быть предусмотрены следующие статьи расходов:

оплата услуг по проведению оценки имущества кредитной организации, в том числе недвижимого имущества;

представительские расходы;

расходы на аудиторские услуги.

Смета первоочередных расходов временной администрации, в том числе расходов по оплате услуг по изготовлению печати временной администрации, расходов по оплате предусмотренных федеральными законами публикаций, услуг инкассации и иных расходов, требующих безотлагательного осуществления в целях обеспечения реализации функций временной администрации, может быть утверждена территориальным учреждением Банка России по мотивированному ходатайству руководителя временной администрации до утверждения сметы расходов временной администрации. Утверждение сметы первоочередных расходов временной администрации осуществляется территориальным учреждением Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем представления временной администрацией соответствующего ходатайства и сметы первоочередных расходов.

17.6. При составлении сметы расходов временной администрации должны быть использованы цены и прейскуранты, действующие в данном регионе Российской Федерации.

17.7. Расходы, связанные с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации, осуществляются за счет кредитной организации, за исключением расходов по оплате труда представителя временной администрации, назначенного из числа служащих Банка России.

В случае включения представителя временной администрации в соответствии с пунктом 10.6 настоящего Положения в состав временной администрации в смету расходов временной администрации по ходатайству территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации включаются расходы, связанные с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации.

Изменения, вносимые в смету расходов временной администрации в части включения расходов, связанных с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации, представляются на утверждение в территориальное учреждение Банка России не позднее 10 рабочих дней со дня включения представителя в состав временной администрации.

Срок принятия территориальным учреждением Банка России решения об утверждении изменений, вносимых в смету расходов временной администрации в части включения расходов, связанных с деятельностью представителя временной администрации в филиале кредитной организации, не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанных изменений.

17.8. При возникновении у временной администрации необходимости в дополнительных расходах, не предусмотренных утвержденной сметой расходов временной администрации на текущий месяц, указанные расходы могут быть согласованы территориальным учреждением Банка России по ходатайству руководителя временной администрации в дополнение к утвержденной смете.

Срок принятия территориальным учреждением Банка России решения об утверждении дополнительных расходов временной администрации не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанного ходатайства.

17.9. Копию утвержденной сметы расходов временной администрации территориальное учреждение Банка России должно направить в подразделение расчетной сети Банка России и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем ее утверждения, с указанием даты поступления сметы расходов на утверждение в территориальное учреждение Банка России.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

17.10. Территориальное учреждение Банка России осуществляет контроль за использованием денежных средств, предусмотренных сметой расходов временной администрации, на основании ежемесячной, квартальной, годовой и иной отчетности кредитной организации, а также отчетов временной администрации.

Глава 18. Отчетность кредитной организации и подотчетность временной администрации

18.1. Кредитная организация, имеющая лицензию, в период деятельности временной администрации представляет отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

Кредитная организация после отзыва лицензии в период деятельности временной администрации представляет отчетность в соответствии с пунктом 22.13 настоящего Положения.

18.2 Бухгалтерская и статистическая отчетность кредитной организации подписывается:

руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации (после предварительного ознакомления с указанной отчетностью в порядке, установленном соответствующим распоряжением руководителя временной администрации, члена временной администрации, который по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации), — в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации;

руководителем временной администрации и членом временной администрации, который по распределению обязанностей между членами временной администрации осуществляет функции по руководству и контролю за деятельностью службы главного бухгалтера кредитной организации, — в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации;

руководителем временной администрации и главным бухгалтером кредитной организации (заместителем главного бухгалтера кредитной организации), — в случае если руководителем временной администрации принято решение о сохранении полномочий главного бухгалтера кредитной организации (заместителя главного бухгалтера кредитной организации).

Если руководителем временной администрации принято решение об отстранении от исполнения своих обязанностей главного бухгалтера кредитной организации, то обязанности главного бухгалтера исполняет заместитель руководителя временной администрации (член временной администрации), курирующий данное направление деятельности кредитной организации.

Бухгалтерская и статистическая отчетность филиала кредитной организации подписывается:

руководителем филиала кредитной организации и главным бухгалтером филиала кредитной организации, — в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации;

представителем временной администрации и главным бухгалтером филиала кредитной организации или иным лицом, уполномоченным руководителем временной администрации по предложению представителя временной администрации, — в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации.

18.3. Временная администрация представляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и в территориальное учреждение Банка России отчет о работе временной администрации в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению:

ежемесячно — на седьмой рабочий день месяца, следующего за отчетным;

ежедекадно — на третий рабочий день следующей декады. При этом отчет о работе временной администрации за третью декаду не представляется, отчетные данные за третью декаду отчетного месяца включаются в отчет за месяц.

С первого календарного месяца работы временная администрация представляет ежедекадные отчеты с даты назначения временной администрации.

Со второго календарного месяца работы временная администрация представляет ежедекадные отчеты с первого по десятое число месяца, с одиннадцатого по двадцатое число месяца и месячный отчет, включающий в себя отчет за третью декаду.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности представляется в течение 10 рабочих дней со дня прекращения деятельности временной администрации.

Отчет о работе временной администрации подписывается руководителем временной администрации.

В случае возникновения ситуаций, требующих оперативного вмешательства, временная администрация незамедлительно информирует об этом Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и территориальное учреждение Банка России.

(п. 18.3 в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

18.4. Банк России и территориальные учреждения Банка России вправе в любое время затребовать у временной администрации дополнительную информацию по вопросам, входящим в компетенцию временной администрации.

Банк России вправе установить для кредитной организации, в которую назначена временная администрация, индивидуальные (вплоть до ежедневных) сроки представления отчетности кредитной организации. Решение по указанному вопросу принимается территориальным учреждением Банка России.

Территориальным учреждением Банка России в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации по ходатайству руководителя временной администрации срок представления отчетности кредитной организации может быть продлен. Основанием для продления срока представления отчетности является невозможность ее составления, в том числе в случаях непередачи или невозможности доступа временной администрации к имуществу, бухгалтерской и иной документации, архива, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных).

(в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Информация о принятых решениях направляется территориальным учреждением Банка России в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в течение 2 рабочих дней после дня их принятия.

Глава 19. Прекращение деятельности временной администрации

19.1. Деятельность временной администрации прекращается по истечении срока ее действия, установленного приказом Банка России, за исключением обязанности по передаче имущества в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

19.2 Деятельность временной администрации может быть прекращена досрочно:

в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

в случае невозможности обеспечения личной безопасности руководителя временной администрации, заместителя руководителя временной администрации, членов временной администрации и представителей временной администрации. При этом такая невозможность обеспечения личной безопасности должна быть подтверждена Банку России копиями соответствующих документов (в том числе копиями обращений временной администрации в правоохранительные органы с просьбой о принятии мер по обеспечению личной безопасности и копиями ответов на данные обращения).

19.3. Решение о прекращении деятельности временной администрации оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет.

19.4. Приказ Банка России о прекращении деятельности временной администрации доводится до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты его принятия.

(п. 19.4 в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Глава 20. Восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации

20.1. Прекращение деятельности временной администрации по основаниям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 19.2 настоящего Положения, влечет за собой восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

Полномочия руководителей кредитной организации, отстраненных на период деятельности временной администрации от исполнения своих обязанностей, считаются восстановленными после прекращения деятельности временной администрации, если руководители кредитной организации не освобождены от исполнения своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

20.2. Руководитель временной администрации после восстановления полномочий исполнительных органов кредитной организации должен передать, а руководитель кредитной организации – принять в согласованные сроки печати (штампы), бухгалтерскую и иную документацию кредитной организации, принятую временной администрацией, согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности, в соответствии с **приложением 2** к настоящему Положению.

Прием-передача печатей (штампов) (за исключением печати кредитной организации, признанной недействительной и переданной на хранение в территориальное учреждение Банка России), бухгалтерской и иной документации кредитной организации осуществляется в порядке, установленном временной администрацией, и оформляется соответствующим актом (актами).

20.3. В случае если руководитель кредитной организации отказался от принятия печатей (штампов), бухгалтерской и иной документации кредитной организации, руководитель временной администрации составляет акт о воспрепятствовании.

Глава 21. Действия временной администрации по признанию недействительными сделок, совершенных кредитной организацией до дня назначения временной администрации

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

21.1. Временная администрация обязана провести анализ сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, на предмет целесообразности направления в арбитражный суд заявления о признании таких сделок недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

21.2. Руководитель временной администрации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании сделок, совершенных кредитной организацией до дня назначения временной администрации, недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Глава 22. Особенности деятельности временной администрации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии

22.1. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии, осуществляет функции, предусмотренные **статьей 22.1** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», обладает полномочиями исполнительных органов кредитной организации, иными правами и исполняет обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Банка России.

На период деятельности временной администрации, назначенной после отзыва у кредитной организации лицензии, полномочия исполнительных органов кредитной организации приостанавливаются в соответствии со **статьями 22, 22.1, 23** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

22.2. По прибытии в кредитную организацию руководитель временной администрации вручает в порядке, установленном **главой 8** настоящего Положения, руководителю кредитной организации (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о назначении временной администрации одновременно с копией приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии.

Руководитель временной администрации организует доведение до сведения всех структурных подразделений кредитной организации приказов об отзыве у кредитной организации лицензии и назначении временной администрации и контролирует соблюдение последствий отзыва лицензии, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

В целях исполнения возложенных на временную администрацию функций руководитель временной администрации обязан:

направить в банки-корреспонденты (резиденты и нерезиденты) распоряжение о прекращении приема и осуществления по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц) в связи с отзывом у кредитной организации лицензии, а также распоряжение о переводе остатков средств в рублях на корреспондентский счет кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России и иностранной валюте на корреспондентский счет, открытый кредитной организацией в одном из уполномоченных банков;

направить в органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, регистрацию земельных участков, автотранспортных средств, запросы с целью розыска имущества кредитной организации;

осуществить мероприятия по подготовке к судебным разбирательствам, связанным с принудительной ликвидацией кредитной организации либо признанием кредитной организации несостоятельной (банкротом);

провести иные мероприятия по осуществлению функций временной администрации, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и нормативными актами Банка России.

В случае отсутствия по месту регистрации и (или) последнему известному месту нахождения кредитной организации имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей руководитель временной администрации обязан:

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

составить в произвольной форме акты об отсутствии имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации согласно перечню документации кредитной организации, подлежащей приему-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей, о непередаче печатей (штампов) кредитной организации, отсутствии трудовых книжек работников кредитной организации;

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

направить в правоохранительные органы информацию о невозможности осуществления деятельности временной администрации в связи с отсутствием кредитной организации по месту ее регистрации и (или) последнему известному месту нахождения для принятия мер в отношении руководителей кредитной организации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В срок не позднее 15 календарных дней со дня издания приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии временная администрация обязана возвратить в территориальное учреждение Банка России подлинный экземпляр лицензии. В случае невозможности возврата подлинного экземпляра лицензии в территориальное учреждение Банка России должен быть представлен подписанный руководителем временной администрации акт о невозврате лицензии, составленный в произвольной форме, с указанием причин, по которым лицензия не была возвращена.

(п. 22.2 в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

22.3. Руководитель временной администрации обязан в порядке, установленном пунктом 5.8 настоящего Положения, отменить действие ранее выданных от имени кредитной организации доверенностей.

22.4. Руководитель временной администрации не позднее рабочего дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязан направить в органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, уведомление об отзыве у кредитной организации лицензии, назначении временной администрации, отмене действия ранее выданных от имени кредитной организации доверенностей, запрете на совершение сделок с имуществом кредитной организации, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

22.5. Прием-передача документации кредитной организации, ревизия банкнот, монеты и иных ценностей кредитной организации, инвентаризация имущества кредитной организации, а также инвентаризация находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, осуществляются в порядке, определенном главами 12 и 13 настоящего Положения. При этом акт об итогах проведения инвентаризации находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации ценных бумаг, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет своих клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, составляется не позднее 14 календарных дней со дня назначения временной администрации.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Денежная наличность в валюте Российской Федерации, имеющаяся в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях кредитной организации в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей), не позднее 2 рабочих дней после дня назначения временной администрации должна быть инкассирована в полной сумме и зачислена на корреспондентский счет кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России.

Денежная наличность в иностранной валюте должна быть инкассирована в тот же срок и зачислена на корреспондентский счет в иностранной валюте (далее — валютный счет) в уполномоченном банке.

В случае отсутствия у кредитной организации необходимых валютных счетов временная администрация для перечисления остатков со счетов в банках-корреспондентах (нерезидентах) и инкассирования денежной наличности в иностранной валюте вправе открыть счета в соответствующих валютах в уполномоченных банках, включенных Агентством в перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов, в отношении которых Банком России в соответствии со статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» не введен запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц. К документам, предусмотренным нормативными актами Банка России для представления в кредитные организации при открытии корреспондентского счета, временная администрация прилагает заверенную территориальным учреждением Банка России копию приказа о назначении временной администрации.

Руководитель временной администрации (представитель временной администрации в филиале кредитной организации) в срок не позднее 5 рабочих дней со дня назначения временной администрации (представителя временной администрации в филиале кредитной организации) обязан обеспечить копирование и хранение копий баз данных кредитной организации

(филиала кредитной организации) на электронных носителях (резервных копий баз данных) и принять меры по предупреждению несанкционированного доступа к серверу (закрытие сетевого доступа пользователям, право доступа которым не предоставлено руководителем временной администрации (представителем временной администрации в филиале кредитной организации), закрытие и опечатывание помещений, в которых располагается сервер кредитной организации (филиала кредитной организации)). В случае необходимости отдельным работникам кредитной организации (филиала кредитной организации) доступ к информации, находящейся на сервере, может быть открыт. При этом данный факт, а также права доступа отдельных работников кредитной организации (филиала кредитной организации) и виды информации, доступ к которой им предоставляется, должны быть оформлены соответствующим распоряжением руководителя временной администрации (представителя временной администрации в филиале кредитной организации). В случае если копирование временной администрации (представителем временной администрации в филиале кредитной организации) баз данных кредитной организации (филиала кредитной организации) на электронных носителях (резервных копий баз данных) не может быть осуществлено, территориальное учреждение Банка России (территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации) в соответствии с письменным обращением временной администрации (представителя временной администрации в филиале кредитной организации) оказывает содействие в создании и хранении резервных копий указанных баз данных.

*(абзац введен **Указанием** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У, в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)*

В случаях когда копирование и (или) использование баз данных кредитной организации (филиала кредитной организации) на электронных носителях (резервных копий баз данных) не может быть осуществлено, руководитель временной администрации (представитель временной администрации в филиале кредитной организации) составляет в произвольной форме соответствующий акт.

*(абзац введен **Указанием** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У, в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)*

Временная администрация в срок не позднее 2 рабочих дней со дня ее назначения обеспечивает размещение в доступных для клиентов помещениях кредитной организации и на web-сайте кредитной организации в сети Интернет (на web-сайте филиала кредитной организации в сети Интернет) (далее – web-сайт) (в случае его наличия) информации в соответствии с **приложениями 12 и 13** к настоящему Положению.

*(абзац введен **Указанием** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)*

22.5.1. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва лицензии у кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в порядке, установленном **статьей 22.2** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, с отражением этого на соответствующих счетах или счетах депо.

*(п. 22.5.1 введен **Указанием** Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)*

22.5.2. В случае если невозможно распределить между клиентами кредитной организации ценные бумаги в количестве, которое составляет целое число, нераспределенные ценные бумаги продаются в порядке, установленном **статьей 185.7** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Денежные средства, полученные от продажи нераспределенных ценных бумаг, распределяются между клиентами пропорционально размеру требований каждого из них.

Если имущество нескольких клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, объединено на одном счете и указанного имущества недостаточно для осуществления возврата данным клиентам в полном объеме их имущества, указанное имущество передается данным клиентам в количестве, пропорциональном размеру требований каждого из них.

Не удовлетворенные по причине недостаточности имущества на счетах клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, требования клиентов о возврате их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, подлежат включению в реестр требований кредиторов кредитной организации и удовлетворяются в порядке очередности, установленной **статьей 50.36** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

(п. 22.5.2 введен Указанием Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

22.6. В период после дня отзыва у кредитной организации лицензии и до дня открытия конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора временная администрация вправе совершать следующие операции:

по взысканию и получению в наличной и безналичной денежной форме дебиторской задолженности, включая операции по возврату заемщиками кредитов и займов, депозитов, в том числе размещенных в Банке России, и других размещенных средств, а также неустоек, пеней и штрафов, возврату авансовых платежей кредитной организации, получению средств от погашения ценных бумаг и доходов по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности, истребованию и возврату имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

по получению в наличной и безналичной денежной форме доходов от ранее совершенных банковских операций и сделок, включая получение процентов по кредитам, депозитам, займам и другим размещенным средствам, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

по осуществлению платежей кредитной организации по исполнительным документам, выданным на основании решений судебных органов о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментам, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до дня отзыва у кредитной организации лицензии;

по возврату неоплаченных платежных документов из картотек к корреспондентскому счету кредитной организации, а также к счетам клиентов, осуществляемому по заявлениям плательщиков либо получателей средств (взыскателей) об отзыве этих документов, в порядке, установленном Положением Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 декабря 2002 года № 4068, 21 марта 2003 года № 4300, 30 июня 2004 года № 5880 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2002 года № 74, от 2 апреля 2003 года № 17, от 7 июля 2004 года № 39). При этом средства клиентов, учитываемые на счетах по незавершенным расчетным операциям, относятся на соответствующие счета клиентов;

по возврату средств клиентов из индивидуальных сейфов и сейфовых ячеек;

(в ред. Указаний Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

иные операции, связанные с выполнением функций временной администрации, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

22.7. Переоценка средств кредитной организации в иностранной валюте (остатки на валютных счетах в банках-корреспондентах, дебиторская задолженность, подлежащие переоценке ценные бумаги, находящиеся в собственности кредитной организации, остатки средств по другим активным счетам баланса, подлежащие в соответствии с нормативными актами Банка России переоценке) и драгоценных металлов осуществляется при их списании (реализации), которое осуществляется в ходе ликвидации кредитной организации.

Обязательства кредитной организации и требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии.

Платежные поручения плательщиков на перевод денежных средств, платежные требования, инкассовые поручения, выставленные к счетам клиентов, а также денежные чеки на выдачу наличных денежных средств возвращаются временной администрацией плательщику либо получателю средств (взыскателю) без исполнения с письменным уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты отзыва лицензии, а также даты и номера соответствующего приказа Банка России.

22.8. Получение в наличной денежной форме дебиторской задолженности, включая операции по возврату заемщиками кредитов и займов, а также неустоек, пеней и штрафов, возврату авансовых платежей кредитной организации, осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России для осуществления и учета операций с наличными денежными средствами. Возврат задолженности в иностранной валюте физическими лицами, не осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, производится путем внесения наличных денежных средств в иностранной валюте в кассу кредитной организации в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Денежные средства в рублях и иностранной валюте, принятые временной администрацией, должны быть инкассированы и зачислены на корреспондентский счет кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России или на валютный счет в банке-корреспонденте в срок не позднее 5 рабочих дней со дня их внесения в кассу кредитной организации, если иные сроки не будут установлены по согласованию с территориальным учреждением Банка России.

22.9. Перевод предусматривающих экспорт или импорт товаров, работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности контрактов, по которым подписан паспорт сделки, на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк осуществляется в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 15 июня 2004 года № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 июня 2004 года № 5859 («Вестник Банка России» от 18 июня 2004 года № 36).

22.10. В течение срока действия временной администрации, назначенной после отзыва у кредитной организации лицензии, запрещается заключение и совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, включая погашение кредиторской задолженности в любой форме, осуществление зачета встречных однородных требований, исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии, отчуждение имущества кредитной организации или прекращение обязательств перед кредитной организацией в иных формах, за исключением совершения сделок, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации.

Временная администрация на основании утвержденной территориальным учреждением Банка России сметы расходов вправе осуществлять с корреспондентского счета кредитной организации (корреспондентского субсчета филиала кредитной организации) в подразделении расчетной сети Банка России расходы по исполнению следующих текущих обязательств:

обязательств по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком России временной администрации, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии;

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии;

обязательств по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с федеральными законами.

В случае отсутствия денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России по распоряжению руководителя временной администрации осуществляется продажа иностранной валюты, находящейся на валютных счетах кредитной организации, с последующим перечислением вырученных от продажи средств на корреспондентский счет кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России.

Временная администрация в случае недостаточности денежных средств для исполнения текущих обязательств кредитной организации, связанных с обеспечением сохранности ее имущества и защитой интересов кредиторов кредитной организации, имеет право обратиться в суд, арбитражный суд с заявлением о снятии ранее наложенных арестов на находящиеся на банковских счетах денежные средства в размере, необходимом для обеспечения функционирования кредитной организации согласно смете расходов, утверждаемой территориальным учреждением Банка России.

В целях сокращения текущих обязательств кредитной организации руководитель временной администрации, с учетом расходов, необходимых для обеспечения исполнения возложенных на временную администрацию функций, предусмотренных статьей 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», проводит мероприятия:

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

по оптимизации штатной численности кредитной организации и должностных окладов ее работников путем утверждения в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, нового штатного расписания кредитной организации;

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

по оптимизации расходов, связанных с оплатой труда работников кредитной организации;

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

по оптимизации расходов, связанных с оплатой коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, услуг связи и иных расходов;

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

по расторжению договоров, связанных с арендой, охраной и обеспечением функционирования площадей, использование которых после отзыва у кредитной организации лицензии является экономически не целесообразным и не обеспечивает исполнение временной администрацией возложенных на нее функций;

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

по оптимизации иных расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации, учитывая прекращение осуществления кредитной организацией банковских операций.

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

Не подлежат сокращению расходы, уменьшение которых приведет к невозможности обеспечить сохранность имущества и документации кредитной организации.

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

22.11. Смета расходов на функционирование кредитной организации (далее – смета расходов), включая расходы временной администрации, составляется временной администрацией ежемесячно в соответствии с приложением 5 к настоящему Положению исходя из расчета затрат, необходимых для обеспечения сохранности имущества кредитной организации и продолжения ее функционирования после отзыва лицензии.

Первая смета расходов подписывается руководителем временной администрации и представляется на утверждение в территориальное учреждение Банка России в следующие сроки:

не позднее 6 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации – в случае отсутствия у кредитной организации филиалов;

не позднее 11 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации с учетом расходов филиалов кредитной организации, согласованных с территориальными учреждениями Банка России по месту нахождения филиалов кредитной организации, – в случае наличия у кредитной организации филиалов.

Первая смета расходов филиала кредитной организации представляется на согласование в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации в срок не позднее четвертого рабочего дня со дня отзыва у кредитной организации лицензии и назначения временной администрации.

(в ред. Указаний Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Срок принятия территориальным учреждением Банка России (территориальным учреждением Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации) решения об утверждении (согласовании) первой сметы расходов не должен превышать 5 рабочих дней со дня получения указанной сметы.

(в ред. Указаний Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Последующие сметы расходов должны представляться руководителем временной администрации на утверждение в территориальное учреждение Банка России (независимо от наличия или отсутствия у кредитной организации филиалов) в срок не позднее второго рабочего дня месяца, в котором предусматриваются расходы.

При возникновении у временной администрации необходимости в осуществлении дополнительных расходов, не предусмотренных утвержденной сметой расходов на текущий месяц, указанные расходы могут быть утверждены территориальным учреждением Банка России по ходатайству руководителя временной администрации в дополнение к ранее утвержденной смете расходов на текущий месяц.

Срок принятия территориальным учреждением Банка России решения об утверждении дополнительных расходов не должен превышать 10 рабочих дней со дня получения дополнительной сметы расходов к ранее утвержденной смете расходов на текущий месяц.

Для подготовки сметы расходов каждый филиал кредитной организации по согласованию с руководителем временной администрации не позднее двадцатого числа месяца, предшествовавшего месяцу, в котором предусматриваются расходы, представляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации смету расходов филиала кредитной организации в трех экземплярах.

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации рассматривает смету расходов филиала кредитной организации в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня ее получения.

При отсутствии замечаний руководитель территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации проставляет гриф согласования и заверяет смету расходов своей подписью с расшифровкой (инициалы и фамилия). Первый и второй экземпляры сметы расходов филиала кредитной организации с отметкой о согласовании территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем согласования сметы расходов филиала, направляет по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) руководителю временной администрации и в территориальное учреждение Банка России. Третий экземпляр сметы расходов филиала кредитной организации направляется по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) в филиал кредитной организации. Копия сметы расходов филиала кредитной организации с грифом согласования хранится в территориальном учреждении Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации.

При наличии замечаний (в случае отсутствия копий документов, подтверждающих обоснованность включения в смету расходов тех или иных затрат, несоответствия требованиям Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и настоящего Положения и других замечаний) руководитель территориального учреждения Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации на смете расходов филиала кредитной организации ставит отметку о том, что смета расходов филиала кредитной организации согласована с замечаниями, и заверяет ее своей подписью с расшифровкой (инициалы и фамилия). Одновременно готовится сопроводительное письмо с указанием согласованных сумм расходов в разрезе статей сметы расходов и несогласованных сумм расходов с объяснением причин их несогласования. Первый и второй экземпляры сметы расходов филиала кредитной организации (с соответствующей отметкой о согласовании с замечаниями) с вышеуказанным сопроводительным письмом территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации направляет в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем согласования, по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) руководителю временной администрации и в территориальное учреждение Банка России. Третий экземпляр сметы расходов филиала кредитной организации (с соответствующей отметкой о согласовании с замечаниями) с вышеуказанным сопроводительным письмом направляется по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) в филиал кредитной организации. Копии сметы расходов филиала кредитной организации (с соответствующей отметкой о согласовании с замечаниями) и сопроводительного письма, содержащего информацию о согласованных суммах расходов в разрезе статей сметы расходов и несогласованных суммах расходов с объяснением причин их несогласования, хранятся в территориальном учреждении Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации.

Руководитель временной администрации после получения из территориальных учреждений Банка России по месту нахождения филиалов кредитной организации экземпляров смет расходов филиалов кредитной организации с отметкой о согласовании либо экземпляров смет расходов филиалов кредитной организации с отметкой о согласовании с замечаниями и вышеуказанных сопроводительных писем включает согласованные расходы в смету расходов и представляет ее на утверждение в территориальное учреждение Банка России в двух экземплярах.

Срок принятия территориальным учреждением Банка России решения об утверждении последующих смет расходов (независимо от наличия или отсутствия у кредитной организации филиалов) не должен превышать 10 рабочих дней со дня получения указанных смет.

Территориальное учреждение Банка России в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения сметы расходов:

направляет первый экземпляр утвержденной сметы расходов в адрес временной администрации — при отсутствии у кредитной организации филиалов. Второй экземпляр утвержденной сметы расходов хранится в территориальном учреждении Банка России. Копии утвержденной сметы расходов направляются в подразделение расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации, по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером), а также в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России с указанием даты поступления сметы расходов на утверждение в территориальное учреждение Банка России;

направляет первый экземпляр утвержденной сметы расходов (с учетом расходов по филиалам кредитной организации) в адрес временной администрации — при наличии у кредитной организации филиалов. Второй экземпляр утвержденной сметы расходов хранится в территориальном учреждении Банка России. Копии утвержденной сметы расходов направляются в подразделение расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации, по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером), а также в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России с указанием даты поступления сметы расходов на утверждение в территориальное учреждение Банка России. В территориальные учреждения Банка России по месту нахождения филиалов кредитной организации направляются по факсимильной связи (с одновременным направлением по почте (курьером) уведомления об утверждении смет расходов соответствующих филиалов кредитной организации либо об утверждении смет расходов соответствующих филиалов, содержащих уточненные показатели. Территориальные учреждения Банка России по месту нахождения филиалов кредитной организации доводят указанную информацию до сведения подразделений расчетной сети Банка России, в которых открыты корреспондентские субсчета филиалов кредитной организации.

Смета расходов представляется в территориальное учреждение Банка России на утверждение (согласование) с приложением копий документов, подтверждающих обоснованность включения затрат в смету расходов.

Территориальное учреждение Банка России осуществляет контроль за соблюдением сметы расходов на основании информации об исполнении сметы расходов на функционирование кредитной организации, представляемой ежемесячно в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению:

руководителем временной администрации — в составе Отчета о работе временной администрации в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению;

подразделением расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации, — в срок не позднее четвертого рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Территориальное учреждение Банка России по месту нахождения филиала кредитной организации осуществляет контроль за соблюдением сметы расходов филиала кредитной организации на основании информации, представляемой ежемесячно в срок не позднее четвертого рабочего дня месяца, следующего за отчетным, в соответствии с приложением 6 к настоящему Положению подразделением расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский субсчет филиала кредитной организации. Копия таблицы, содержащей информацию об исполнении сметы расходов филиала кредитной организации, в срок не позднее 3 рабочих дней со дня ее получения от подразделения расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский субсчет филиала кредитной организации, направляется для сведения в территориальное учреждение Банка России.

В случае необходимости территориальное учреждение Банка России вправе затребовать от руководителя временной администрации и руководителя подразделения расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский счет кредитной организации, представления информации об исполнении сметы расходов на внутримесячные даты.

Для осуществления расходов филиалов кредитной организации в случае отсутствия денежных средств на корреспондентских субсчетах филиалов кредитной организации по распоряжению руководителя временной администрации осуществляется перераспределение средств между головным офисом кредитной организации и ее филиалами в пределах сметы расходов.

(п. 22.11 в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

22.12. Контроль за функционированием филиалов кредитной организации и обеспечением сохранности их имущества и документов осуществляется временной администрацией. Решения о закрытии филиалов кредитной организации и корреспондентских субсчетов филиалов кредитной организации в период деятельности временной администрации не принимается. Руководитель временной администрации вправе принять решение о закрытии внутренних структурных подразделений кредитной организации, в случае если учредительными документами кредитной организации принятие указанного решения отнесено к компетенции ее исполнительных органов.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

По распоряжению руководителя временной администрации в сроки, им установленные, на корреспондентский счет кредитной организации в подразделении расчетной сети Банка России по месту нахождения кредитной организации перечисляются остатки средств, находящиеся на корреспондентских счетах кредитной организации (филиалов кредитной организации) в других кредитных организациях, а также на корреспондентских субсчетах филиалов кредитной организации в подразделениях расчетной сети Банка России.

22.13. Временная администрация представляет кроме Отчета о работе временной администрации, который предусмотрен пунктом 18.3 настоящего Положения, месячную отчетность по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – форма 0409101) в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У в порядке, предусмотренном для действующих кредитных организаций.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

22.14. Руководитель временной администрации в целях обеспечения исполнения требований Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232) обязан принять своевременные меры по обеспечению сохранности документов и сведений об обязательствах банка перед вкладчиками, договоров банковского счета, договоров банковского вклада, баз данных банка на электронных носителях (резервные копии баз данных) в разрезе лицевых счетов и при необходимости осуществляет их копирование. В случае отсутствия у временной администрации технической возможности по ее ходатайству копирование осуществляется территориальным учреждением Банка России.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Временная администрация осуществляет учет требований кредиторов кредитной организации в реестре требований кредиторов в порядке, установленном главой 23 настоящего Положения.

22.15. Временная администрация обязана провести обследование кредитной организации с целью выявления наличия у нее признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных пунктом 2 статьи 2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», с учетом требований, определенных Постановлением Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 года № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 52, ст. 5519).

При обнаружении признаков несостоятельности (банкротства) временная администрация:

направляет в территориальное учреждение Банка России ходатайство о направлении Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом, если такое заявление не было направлено Банком России в арбитражный суд ранее;

определяет наличие признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства путем анализа операций и сделок кредитной организации, повлекших существенные изменения в структуре и стоимости имущества (активов) кредитной организации.

В случае обнаружения признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства временная администрация направляет в территориальное учреждение Банка России ходатайство о направлении Банком России в правоохранительные органы заявления о выявленных признаках. Временная администрация вправе самостоятельно направить в правоохранительные органы указанное заявление. В этом случае временная администрация в срок не позднее 3 рабочих дней со дня направления указанного заявления информирует об этом Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и территориальное учреждение Банка России.

Обследование кредитной организации проводится временной администрацией на дату отзыва у кредитной организации лицензии.

В ходе обследования временной администрацией проводится анализ качества активов кредитной организации с учетом сформированных под них резервов в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. При этом одним из источников получения информации о степени рисков являются сведения о фактическом наличии заемщиков по адресам, указанным в кредитных досье, и (или) последним известным местам их нахождения.

В случае если в ходе обследования временной администрацией выявлено, что при оценке стоимости активов резервы, формируемые в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П, были недосозданы, временная администрация обязана доформировать данные резервы в порядке, установленном указанными нормативными актами Банка России.

В случае если временной администрацией в результате ревизии и инвентаризации выявлено отсутствие имущества (активов) кредитной организации (документов, подтверждающих либо определяющих права кредитной организации на имущество (активы), на основании которых оно учтено на балансе), отраженного в отчетности по форме 0409101 приложения 1 к Указанию Банка России № 2332-У на дату отзыва лицензии, его стоимость отражается как недостача на счетах расчетов с прочими дебиторами в порядке, установленном Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года № 9176, 23 октября 2007 года № 10390, 6 ноября 2008 года № 12584, 2 декабря 2008 года № 12783, 19 декабря 2008 года № 12904, 10 декабря 2009 года № 15476, 22 декабря 2009 года № 15778, 30 июля 2010 года № 18003, 6 октября 2010 года № 18642 («Вестник Банка России» от 16 апреля 2007 года № 20 – 21, от 31 октября 2007 года № 60, от 19 ноября 2008 года № 67, от 10 декабря 2008 года № 72, от 31 декабря 2008 года № 75, от 16 декабря 2009 года № 72, от 28 декабря 2009 года № 77, от 11 августа 2010 года № 45, от 13 октября 2010 года № 56) (далее – Положение Банка России № 302-П), с формированием резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

В ходе обследования временной администрацией также уточняется величина обязательств кредитной организации на дату отзыва лицензии, включая неисполненные денежные обязательства перед Банком России (в том числе по предоставленным кредитам и размещенным депозитам Банка России, по штрафам, пени, неустойкам).

В случае установления по результатам проведенного обследования недостоверности отчетности кредитной организации на дату отзыва лицензии, полученной от руководителя кредитной организации, временная администрация обязана уведомить об этом территориальное учреждение Банка России. В этом случае определение стоимости имущества

(активов) и обязательств кредитной организации осуществляется временной администрацией на основании отчетности по **форме 0409101** приложения 1 к Указанию Банка России № 2332-У, сформированной временной администрацией на дату отзыва лицензии.

Результаты обследования оформляются заключением о финансовом состоянии кредитной организации, копии которого, с приложением сформированного временной администрацией баланса кредитной организации на дату отзыва у кредитной организации лицензии, направляются в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и территориальное учреждение Банка России в срок не менее чем за 7 рабочих дней до даты рассмотрения арбитражным судом заявления о принудительной ликвидации кредитной организации либо о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

*(п. 22.15 в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)*

22.16. Временная администрация, в соответствии с пунктом 3 **статьи 22.1** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», уведомляет кредиторов о принятии арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом путем опубликования в течение 10 календарных дней сведений в соответствии с **приложением 7** к настоящему Положению в «Вестнике Банка России» и, за счет средств кредитной организации, в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации. В течение трех рабочих дней со дня опубликования указанных сведений временная администрация направляет их в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

*(в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)*

Временная администрация осуществляет раскрытие информации о финансовом состоянии должника путем опубликования в течение 10 календарных дней после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом в «Вестнике Банка России» отчетности по **форме 0409806** в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У на дату отзыва у кредитной организации лицензии, а также информации о наличии у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства). В течение трех рабочих дней со дня опубликования указанных сведений временная администрация направляет их в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для их включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

*(в ред. **Указаний** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У, от 16.11.2012 № 2912-У)*

В случае отсутствия у временной администрации доступа к информации, позволяющей составить бухгалтерский баланс на дату отзыва у кредитной организации лицензии, временная администрация осуществляет публикацию последней сданной кредитной организацией в Банк России отчетности по **форме 0409806** в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

*(в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)*

В целях предъявления кредиторами кредитной организации своих требований к кредитной организации временная администрация в соответствии с **пунктом 7 статьи 22.1** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в течение 10 рабочих дней со дня назначения направляет объявление в соответствии с **приложением 8** к настоящему Положению в газету «Коммерсантъ», в «Вестник Банка России» для опубликования и в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для включения сведений, содержащихся в указанном объявлении, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Опубликование указанного объявления временной администрации в газете «Коммерсантъ» осуществляется за счет имущества кредитной организации.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Временная администрация при рассмотрении арбитражным судом заявления Банка России о признании кредитной организации банкротом представляет заключение о финансовом состоянии должника на дату отзыва лицензии, составе кредиторов, включая информацию о составе и размере требований кредиторов, установленных временной администрацией, наличии признаков преднамеренного банкротства.

К заключению временной администрации о финансовом состоянии должника прилагаются:

отчетность по форме 0409101 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У на дату отзыва лицензии. В случае отсутствия у временной администрации доступа к информации, позволяющей составить баланс кредитной организации на дату отзыва лицензии, прилагается последняя сданная кредитной организацией в Банк России отчетность по форме 0409101 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У;

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

сведения о составе и стоимости имущества (активов) должника на дату отзыва лицензии с учетом проведенного временной администрацией обследования. При этом стоимость имущества (активов) и обязательств приводится в агрегированном виде с использованием структуры отражения имущества (активов) и обязательств, предусмотренной отчетностью по форме 0409806 приложения 1 к Указанию Банка России № 2332-У, в том числе с учетом результатов ревизии и инвентаризации;

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

сведения о филиалах и иных подразделениях кредитной организации;

сведения о дочерних организациях кредитной организации;

информация о произведенных временной администрацией расходах, а также о поступлениях денежных средств от возврата дебиторской задолженности;

расшифровка ссудной и приравненной к ней задолженности;

сведения об открытых корреспондентских счетах (субсчетах) кредитной организации (филиала);

сведения о государственной регистрации прав на недвижимое имущество, земельные участки, транспортные средства;

сведения о размере задолженности по обязательным платежам, текущим расходам и заработной плате;

сведения о принятых в отношении должника судебных решениях, предъявленных исполнительных документах об имущественных взысканиях и иных документах, взыскания по которым производятся в бесспорном порядке;

иные документы и сведения, необходимые для оценки финансового состояния должника и рассмотрения дела о банкротстве, в том числе указанные в определении арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Для опубликования в «Вестнике Банка России» информации, предусмотренной пунктами 3 и 7 статьи 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», временная администрация направляет ходатайство в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

В целях направления клиентами кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, заявлений о возврате их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам

и договорам о брокерском обслуживании, временная администрация в соответствии с пунктом 4 статьи 22.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в течение 5 рабочих дней со дня составления акта об итогах проведения инвентаризации, предусмотренной пунктом 2 статьи 22.2 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», направляет объявление по форме приложения 8.1 к настоящему Положению в газету «Коммерсантъ», в «Вестник Банка России» для опубликования и в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России для включения сведений, содержащихся в указанном объявлении, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

22.17. Приказ Банка России о прекращении деятельности временной администрации после отзыва у кредитной организации лицензии подписывается Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет, не позднее дня, следующего за днем поступления в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России судебного акта арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или о принудительной ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора.

Агентство обязано направить в арбитражный суд, Банк России и временную администрацию сообщение о назначении представителя Агентства конкурсным управляющим (ликвидатором) в течение 5 календарных дней со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом или принудительной ликвидации в случаях, предусмотренных федеральными законами.

22.18. В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации временная администрация не позднее чем через 3 календарных дня после дня открытия конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора обязана передать конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) печати и штампы кредитной организации (ее филиалов), за исключением печатей (штампов) кредитной организации, переданных на хранение в территориальное учреждение Банка России в порядке, установленном пунктом 11.1 настоящего Положения, а в срок, не превышающий 10 рабочих дней:

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

бухгалтерскую и иную документацию кредитной организации, ее филиалов, материальные и иные ценности кредитной организации в составе, принятом от руководителя кредитной организации в соответствии с пунктом 5.7 настоящего Положения;

документы кредитной организации, не переданные руководителем кредитной организации и выявленные временной администрацией в ходе ее деятельности;

документы временной администрации, в том числе документы по формированию реестра обязательств перед вкладчиками, документы по выплате Агентством возмещений по вкладам и переписку с Агентством, другими ведомствами и вкладчиками;

реестр требований кредиторов кредитной организации в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению;

заявления кредиторов о предъявлении требований к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации с приложением документов, предъявленных кредиторами кредитной организации в обоснование своих требований, согласно описи;

почтовые квитанции об уведомлении кредиторов о включении их требований в реестр требований кредиторов;

акты об отсутствии имущества, бухгалтерской и иной документации, архива, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных),

обнаружении документов кредитной организации, не переданных временной администрации, в случае их составления.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Прием-передача указанных печатей (штампов) и документации оформляется соответствующими актами.

Глава 22.1. Об особенностях выполнения Агентством функций временной администрации

(введена Указанием Банка России от 29.10.2008 № 2109-У)

22.1.1. В соответствии с Федеральным законом функции временной администрации могут быть возложены на Агентство в случаях:

получения Банком России согласия Агентства на участие в предупреждении банкротства банка;

утверждения (согласования) Комитетом плана участия Агентства в предупреждении банкротства банка, предусматривающего возложение на Агентство функций временной администрации.

22.1.2. Решение о возложении на Агентство функций временной администрации принимается Председателем Банка России или Комитетом.

22.1.3. Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, действует в соответствии с Федеральным законом, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящей главой.

Положения других глав настоящего Положения не распространяются на временную администрацию, функции которой в соответствии с Федеральным законом возложены на Агентство.

22.1.4. Функции временной администрации возлагаются на Агентство на срок не более шести месяцев.

22.1.5. Решение о возложении на Агентство функций временной администрации оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет.

22.1.6. Проект приказа Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации подготавливает Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

Приказ Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации должен содержать:

полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка, регистрационный номер, дату регистрации, место нахождения банка;

наименование Федерального закона и ссылку на статью (часть, пункт) Федерального закона, на основании которой (которого) принято решение о назначении временной администрации;

указание срока действия временной администрации;

перечень главных задач и функций, возложенных на временную администрацию;

перечень полномочий временной администрации;

пункт, предусматривающий уведомление Банком России банков-корреспондентов (в том числе нерезидентов) о возложении на Агентство функций временной администрации;

пункт, предусматривающий включение указанного приказа Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и опубликование в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты его принятия.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Если на дату возложения на Агентство функций временной администрации в банке действует временная администрация, назначенная в соответствии с пунктом 1 статьи 17 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», приказ Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации должен содержать пункт, предусматривающий прекращение деятельности временной администрации, назначенной в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в связи с возложением на Агентство функций временной администрации в соответствии с Федеральным законом.

Приказ Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации может содержать другие положения, необходимые для выполнения задач и функций, возложенных на временную администрацию.

22.1.7. Приказ Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации доводится до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты его принятия.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

22.1.8. По предложению Банка России и (или) Агентства приказ Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации может быть изменен в части срока действия временной администрации и ее полномочий. Внесение указанных изменений оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет.

Приказы Банка России о внесении указанных изменений доводятся до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включаются Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты их принятия и публикуются Банком России в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты их принятия.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

22.1.9. Агентство осуществляет функции и полномочия временной администрации через назначенного им из числа своих служащих представителя, действующего на основании доверенности (далее – представитель Агентства).

Агентство самостоятельно устанавливает количество сотрудников, которое необходимо задействовать для осуществления функций временной администрации, предусмотренных Федеральным законом.

22.1.10 Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, осуществляет следующие функции:

реализует полномочия исполнительных органов банка;

реализует план участия Агентства в предупреждении банкротства банка;

принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации банка;

иные функции в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России.

22.1.11. Со дня возложения на Агентство функций временной администрации приостанавливаются права учредителей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале (в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников), и полномочия органов управления банка.

22.1.12 Действуя в качестве временной администрации, Агентство вправе:

осуществлять полномочия, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России для временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов банка;

осуществлять действия, связанные с уменьшением размера уставного капитала банка до величины его собственных средств (капитала), принимать решение о внесении изменений в устав;

осуществлять действия, связанные с увеличением размера уставного капитала, в том числе принимать решения о размещении акций, утверждать решение о выпуске акций и отчет об итогах этого выпуска, принимать решение о внесении изменений в устав;

принимать решения о реорганизации банка;

осуществлять продажу имущества банка, включая приобретение его Агентством;

осуществлять передачу имущества и обязательств банка или их части;

обращаться в суд с требованием о признании сделок, совершенных банком, недействительными по основаниям, предусмотренным статьей 28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

отказаться от исполнения договора банка в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

выступать организатором торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;

осуществлять иные меры, направленные на предупреждение банкротства банка;

принять решение о ликвидации банка.

22.1.13. Отчет, составленный по завершении оценки финансового положения банка в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона, может быть использован временной администрацией, функции которой возложены на Агентство, для корректировки величины резервов, созданных банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П.

22.1.14. Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, в период своей деятельности в целях реализации возложенных на нее функций и задач пользуется служебными помещениями, документацией, а также техническими средствами банка (средствами связи, автомобильным транспортом и иными техническими средствами) в порядке и на условиях, которые установлены для исполнительных органов банка, если интересы защиты служебной информации либо другие обстоятельства не требуют установления иных условий работы и технического оснащения временной администрации, функции которой возложены на Агентство.

В случае невозможности использования временной администрацией, функции которой возложены на Агентство, указанных выше технических средств, отсутствия у банка, в который назначена временная администрация, помещений для работы временной администрации и для обеспечения сохранности имущества и документации банка, денежных средств для оплаты указанных услуг, а также в случае противодействия выполнению возложенных на нее функций временная администрация, функции которой возложены на Агентство, осуществляет свою деятельность в помещениях, предоставленных Агентством.

22.1.15. Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, приступает к исполнению своих обязанностей в день, указанный в приказе Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации.

По прибытии в банк представитель Агентства вручает руководителю банка (лицу, его замещающему) копию приказа Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации. Руководитель банка (лицо, его замещающее) подписывает вторую копию указанного Приказа Банка России (с указанием даты и времени вручения). Данная копия

хранится у представителя Агентства до прекращения деятельности временной администрации, функции которой возложены на Агентство. Указанные копии должны быть заверены Административным департаментом Банка России либо территориальным учреждением Банка России в порядке, установленном нормативными актами Банка России по вопросам документационного обеспечения управления.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

В случае, если на дату возложения на Агентство функций временной администрации в банке действует временная администрация, назначенная в соответствии с пунктом 1 статьи 17 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» с приостановлением полномочий исполнительных органов банка, приказ Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации вручается под роспись руководителю (заместителю руководителя) временной администрации, назначенной в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

В случае, если руководитель банка (лицо, его замещающее) отказался от ознакомления с приказом Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации, представитель Агентства составляет в произвольной форме акт об отказе в ознакомлении с указанным Приказом.

Если отсутствие или отказ руководителя банка (лица, его замещающего) от ознакомления с указанным Приказом не препятствуют доступу временной администрации, функции которой возложены на Агентство, в помещения, к имуществу и к документации банка, временная администрация, функции которой возложены на Агентство, приступает к выполнению своих обязанностей в день, указанный в Приказе Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации.

22.1.16. Представитель Агентства по прибытии в банк обязан потребовать от руководителя банка передачи печатей (штампов) банка в порядке, установленном временной администрацией, функции которой возложены на Агентство.

Руководитель банка (лицо, его замещающее) не позднее дня, следующего за днем возложения на Агентство функций временной администрации, обязан передать ему печати (штампы) банка, а представитель Агентства — принять все печати (штампы) и заверить факт приема-передачи в акте приема-передачи печатей (штампов), составляемом в произвольной форме, или своей подписью в журнале регистрации печатей (штампов) банка.

Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, в ходе своей деятельности использует печать банка.

22.1.17. Представитель Агентства, кроме принятия печатей (штампов) банка, обязан принять и обеспечить хранение, а руководитель банка (лицо, его замещающее) и главный бухгалтер банка — передать бухгалтерскую и иную документацию банка, базы данных банка на электронных носителях (резервные копии баз данных), программное обеспечение, лицензии на используемое программное обеспечение, а также коды доступа, пароли. Прием-передача указанной документации осуществляется в сроки, определенные временной администрацией, функции которой возложены на Агентство, и оформляется актом приема-передачи бухгалтерской и иной документации банка, составляемым в произвольной форме.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

В случае, если руководитель (лицо, его замещающее) и (или) главный бухгалтер банка передали бухгалтерскую и иную документацию не в полном объеме, представитель Агентства обязан составить в произвольной форме акт об отсутствии документации с указанием не переданных временной администрации, функции которой возложены на Агентство, документов, входящих в перечень документации банка, подлежащей приему-передаче, установленный приложением 2 к настоящему Положению, и причин, по которым документы не были переданы (если эти причины известны).

22.1.18. В случае, если в период деятельности временной администрации, функции которой возложены на Агентство, будут обнаружены документы банка, подлежащие приему-передаче, представитель Агентства обязан составить в произвольной форме акт об обнаружении документов с указанием места и обстоятельств обнаружения документов, состояния их сохранности, наличия описей, систематизированности условий хранения.

Представитель Агентства принимает меры по обеспечению сохранности обнаруженных документов, в том числе путем организации их хранения в опечатанном помещении, сейфе или иным способом, исключающим утрату и доступ посторонних лиц к документам, о чем делается соответствующая запись в акте об обнаружении документов. Опись обнаруженных документов составляется по папкам и прилагается к акту приема-передачи бухгалтерской и иной документации банка, в случае если условия хранения и систематизированность обнаруженных документов позволяют такую опись составить.

22.1.19. Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, обязана с участием руководителя (лица, его замещающего) и главного бухгалтера банка провести:

ревизию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях банка банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей), в порядке, установленном нормативными актами Банка России, определяющими порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в банках на территории Российской Федерации. При этом ревизия должна быть завершена не позднее 3 рабочих дней со дня начала работы временной администрации, функции которой возложены на Агентство;

инвентаризацию в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях банка имущества банка, в том числе инвентаризацию имущества, находящегося у банка в связи с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в доверительном управлении, в связи с оказанием услуг по договорам хранения и по иным основаниям, в порядке, установленном Министерством финансов Российской Федерации.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Ревизия и инвентаризация начинаются не позднее рабочего дня, следующего за днем начала деятельности временной администрации, функции которой возложены на Агентство, и проводятся по письменным распоряжениям представителя Агентства комиссиями, состав которых определяется указанными распоряжениями.

Оформление результатов ревизии и инвентаризации проводится в порядке, установленном соответствующими нормативными актами Банка России и нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.

В случае отсутствия в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях банка лиц, уполномоченных осуществлять передачу банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей) и (или) отсутствия к ним ключей (кодов доступа) представитель Агентства формирует комиссию с целью вскрытия указанных мест хранения ценностей. По итогам такого вскрытия составляется в произвольной форме акт о вскрытии места (мест) хранения ценностей и акт о произведенной ревизии, подписанные всеми работниками, участвовавшими в ревизии. Ревизия находящегося в местах хранения ценностей имущества банка после вскрытия указанных мест хранения ценностей осуществляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, определяющими порядок ведения кассовых операций и правила хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в банках на территории Российской Федерации.

22.1.20. Если на дату начала деятельности временной администрации в банке действует временная администрация, назначенная в соответствии с **пунктом 1 статьи 17** Федерального

закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», действия, предусмотренные пунктами 22.1.16 – 22.1.19 настоящей главы, осуществляются в порядке и сроки, согласованные временными администрациями.

При этом в данном случае ревизия и инвентаризация при передаче дел по решению Агентства может не осуществляться.

22.1.21. В случае, если должностными лицами банка или иными лицами, действующими по их поручению, путем совершения неправомерных действий или бездействия (неисполнение возложенных федеральными законами обязанностей), создаются условия, при которых временная администрация, функции которой возложены на Агентство, не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее федеральными законами и нормативными актами Банка России, временная администрация обязана принять меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

22.1.22. В течение срока действия временной администрации, функции которой возложены на Агентство, установленного приказом Банка России, право первой подписи на расчетных документах банка принадлежит представителю Агентства.

22.1.23. Особенности принятия к исполнению электронных платежных документов банка, подписанных электронной цифровой подписью, при совершении расчетов с участием Банка России определяются представителем Агентства по согласованию с территориальным учреждением Банка России.

Представитель Агентства вправе обратиться в Банк России (территориальное учреждение Банка России) с просьбой об обновлении соответствующими подразделениями безопасности и защиты информации ключей и паролей, используемых для защиты электронных документов и доступа в автоматизированные системы банка. Со дня начала деятельности временной администрации, функции которой возложены на Агентство, до дня обновления указанных ключей и паролей в установленном Банком России порядке прием расчетных документов банка в учреждениях Банка России производится только на бумажных носителях.

22.1.24. Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, обязана представить в подразделения расчетной сети Банка России не позднее 3 рабочих дней со дня начала деятельности, а в банки-корреспонденты и организации, осуществляющие расчеты по операциям банка с ценными бумагами, – не позднее 5 рабочих дней со дня начала деятельности карточки с образцами подписей и оттиска печати, а также копию приказа Банка России о возложении на Агентство функций временной администрации. Карточка с образцами подписей и оттиска печати оформляется в порядке, установленном главой 7 Инструкции Банка России № 28-И.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая временной администрацией, функции которой возложены на Агентство, в подразделение расчетной сети Банка России, оформляется в присутствии уполномоченного работника подразделения расчетной сети Банка России в день обращения временной администрации.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати, представляемая временной администрацией, функции которой возложены на Агентство, в банки-корреспонденты, может быть оформлена без нотариального свидетельствования подписей, в порядке, установленном пунктом 7.13 Инструкции Банка России № 28-И.

В соответствии с условиями соглашений об установлении корреспондентских отношений в банки-корреспонденты (нерезиденты) направляются уведомления о возложении на Агентство функций временной администрации и осуществляется переоформление образцов подписей лиц, наделенных правом подписи.

22.1.25. Банк в период деятельности временной администрации, функции которой возложены на Агентство, представляет в Банк России отчетность в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

Бухгалтерская и статистическая отчетность банка подписывается представителем Агентства.

Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, ежедекадно, на третий рабочий день следующей декады, представляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России и в территориальное учреждение Банка России отчет о выполнении функций, возложенных на нее в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отчет о работе временной администрации, функции которой возложены на Агентство, подписывается представителем Агентства.

Банк России вправе в любое время затребовать у временной администрации, функции которой возложены на Агентство, дополнительную информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию.

Банк России вправе установить для банка, функции временной администрации в котором возложены на Агентство, индивидуальные (вплоть до ежедневных) сроки представления отчетности банка. Решение по указанному вопросу принимается Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

По согласованию с Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России территориальным учреждением Банка России по ходатайству представителя Агентства может быть продлен срок представления отчетности банка. Основанием для продления срока представления отчетности является невозможность ее составления, в том числе в случаях непередачи или невозможности доступа временной администрации, функции которой возложены на Агентство, к имуществу, бухгалтерской и иной документации, архива, баз данных банка на электронных носителях (резервных копий баз данных).

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Информация о принятых решениях направляется территориальным учреждением Банка России в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в течение 2 рабочих дней после дня их принятия.

22.1.26. Деятельность временной администрации, функции которой возложены на Агентство, прекращается по окончании срока ее действия, установленного приказом Банка России.

22.1.27. Решение о прекращении деятельности временной администрации, функции которой возложены на Агентство, оформляется приказом Банка России, который подписывает Председатель Банка России или его заместитель, возглавляющий Комитет.

22.1.28. Приказ Банка России о прекращении деятельности временной администрации, функции которой возложены на Агентство, доводится до территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций в порядке, установленном нормативными актами Банка России, включается Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты его принятия и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в течение 10 дней с даты его принятия.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

22.1.29. Временная администрация, функции которой возложены на Агентство, по окончании срока ее действия обязана передать, а руководитель банка (лицо, его замещающее) – принять в согласованные сроки печати (штампы), бухгалтерскую и иную документацию банка согласно перечню документации, подлежащей приему-передаче в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

Прием-передача печатей (штампов), бухгалтерской и иной документации банка осуществляется в порядке, установленном временной администрацией, функции которой возложены на Агентство, и оформляется соответствующим актом (актами).

В случае принятия Банком России решения об отзыве у банка лицензии и назначении временной администрации в соответствии с пунктом 2 статьи 17 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» печати (штампы), бухгалтерская и иная документация банка передаются руководителю временной администрации.

Глава 23. Порядок формирования временной администрацией реестра требований кредиторов и реестра обязательств банка перед вкладчиками

23.1. В случае участия банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации при наступлении страхового случая, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 8 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в связи с отзывом у банка лицензии временная администрация:

обеспечивает формирование реестра обязательств банка перед вкладчиками и его направление Агентству в порядке, установленном Указанием Банка России от 1 апреля 2004 года № 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 апреля 2004 года № 5745 («Вестник Банка России» от 28 апреля 2004 года № 24) (далее – Указание Банка России № 1417-У), а также уведомляет Агентство обо всех изменениях, внесенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками;

осуществляет учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению в порядке, установленном пунктом 23.3 настоящего Положения, и обеспечивает передачу указанного реестра Агентству, осуществляющему функции конкурсного управляющего (ликвидатора), в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

В случае участия банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации при наступлении страхового случая, предусмотренного подпунктом 2 пункта 1 статьи 8 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», в связи с введением Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка, временная администрация обеспечивает формирование реестра обязательств банка перед вкладчиками и его направление Агентству в порядке, установленном Указанием Банка России № 1417-У.

Руководитель временной администрации обязан направить в Банк России и Агентство письменное уведомление о выявленных фактах нарушения банком требований по ведению учета обязательств банка перед вкладчиками и встречных требований банка к вкладчикам, включая факты отсутствия учета банком обязательств и (или) непредставления временной администрации исполнительными органами управления банка, по истечении 7 дней со дня наступления страхового случая, сведений для формирования реестра обязательств или представления сведений в состоянии, исключающем их использование для целей расчета и осуществления страховых выплат.

В случае участия банка в системе страхования вкладов временная администрация в срок не позднее 2 рабочих дней со дня ее назначения обеспечивает размещение в доступных для клиентов помещениях банка, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, и на web-сайте (в случае его наличия) информации о порядке и размере получения возмещения по вкладам в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

23.2. Если кредитная организация не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, временная администрация передает реестр требований кредиторов Агентству, осуществляющему функции конкурсного управляющего (ликвидатора), в сроки, установленные пунктом 22.18 настоящего Положения.

В случае отзыва лицензии у кредитной организации, не являющейся участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, временная администрация осуществляет учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению в порядке, установленном **пунктом 23.3** настоящего Положения, и передачу указанного реестра конкурсному управляющему (ликвидатору) в сроки, установленные **пунктом 22.18** настоящего Положения.

23.3. Временная администрация осуществляет прием и рассмотрение требований кредиторов, предъявленных к кредитной организации, со дня ее назначения и до дня назначения арбитражным судом конкурсного управляющего (ликвидатора), за исключением оформляемых в установленном настоящим Положением порядке случаев воспрепятствования ее деятельности, не позволяющих осуществлять прием и рассмотрение требований кредиторов. Требования кредиторов отражаются в реестре требований кредиторов в соответствии с порядком, предусмотренным **приложением 10** к настоящему Положению.

Временная администрация в соответствии с **пунктом 8 статьи 22.1** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» осуществляет прием и рассмотрение требований кредиторов, предъявленных к кредитной организации, в которых кредитором указаны наряду с существом предъявляемых требований и подтверждающих их документов сведения о себе, в том числе фамилия, имя, отчество, дата рождения, реквизиты документов, удостоверяющих его личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также банковские реквизиты (при их наличии).

Требования кредиторов, полученные временной администрацией без указания кредитором на существо предъявляемых требований, приложения подтверждающих их документов, сведений о кредиторе, возвращаются временной администрацией заявителю с указанием на допущенные нарушения и необходимость их устранения.

Требования к кредитной организации предъявляются временной администрации с приложением вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также иных подлинных документов (договоры банковского счета, депозитные договоры, договоры банковского вклада, кассовые ордера, выписки из лицевых счетов и иные документы, подтверждающие наличие денежных требований) либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этого требования.

Требование к кредитной организации может быть рассмотрено временной администрацией без предъявления кредитором вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов в случае наличия в распоряжении временной администрации документов кредитной организации, позволяющих установить обоснованность и размер таких требований, в том числе оригиналов договоров банковского вклада (счета), первичных банковских документов, данных по счетам клиентов, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных).

*(в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)*

Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в реестр требования в неполном объеме. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении кредитору указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, об очередности его удовлетворения, а также информация об обеспечении требования залогом имущества кредитной организации (в случае его наличия).

Одновременно с уведомлением кредитора о рассмотрении его требования временная администрация уведомляет лицо, предъявившее требование к кредитной организации, об обязанности своевременно информировать временную администрацию или конкурсного управляющего (ликвидатора, представителя Агентства) об изменении сведений, указанных в заявлении, а также о том, что в случае непредставления таких сведений или несвоевременного их представления временная администрация и кредитная организация в соответствии с пунктом 8 **статьи 22.1** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

Учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов ведется в валюте Российской Федерации. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии. Требования кредиторов по текущим платежам не подлежат включению в реестр требований кредиторов кредитной организации.

23.4. Временная администрация обеспечивает хранение копии реестра требований кредиторов на бумажном и электронном носителях и предъявленных кредиторами требований в местах, исключающих их утрату или доступ неуполномоченных лиц.

23.5. Временная администрация передает на основании акта приема-передачи конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) реестр требований кредиторов кредитной организации на бумажном носителе, составленный в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению, который должен быть прошнурован, пронумерован, скреплен и заверен печатью временной администрации, а также его копию на электронном носителе информации.

Требования кредиторов с приложением решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов и иных подлинных документов (договоры банковского счета, депозитные договоры, договоры банковского вклада, кассовые ордера, выписки из лицевых счетов и иные документы, подтверждающие наличие денежных требований) либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих их обоснованность, на основании которых данные требования были включены временной администрацией в реестр требований кредиторов, подлежат передаче конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) по отдельному акту приема-передачи с постраничной описью документов по каждому требованию. В аналогичном порядке подлежат передаче требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий.

Глава 24. Заключительные положения

24.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

24.2 Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 26 ноября 2003 года № 241-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 декабря 2003 года № 5369 («Вестник Банка России» от 9 января 2004 года № 1);

Указание Банка России от 18 февраля 2005 года № 1555-У «О внесении изменения в Положение Банка России от 26 ноября 2003 года № 241-П „О временной администрации по управлению кредитной организацией“, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 марта 2005 года № 6387 („Вестник Банка России“ от 13 апреля 2005 года № 19).»

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
С. М. Игнатьев

Приложение 1
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 г. № 279-П
«О временной администрации
по управлению кредитной организацией»

**ПЕРЕЧЕНЬ
СДЕЛОК КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, СОГЛАСОВАННЫХ ВРЕМЕННОЙ
АДМИНИСТРАЦИЕЙ (КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ)**

№ п/п	Предмет, дата, номер и наименование договора (другого документа)	Сумма сделки, тыс. руб.	Дата согласования сделки	Ф.И.О., подпись лица, согласовавшего сделку (руководитель временной администрации, заместитель руководителя временной администрации, председатель совета директоров кредитной организации, председатель наблюдательного совета кредитной организации, лицо, уполномоченное общим собранием учредителей (участников))
1	2	3	4	5

Приложение 2
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 г. № 279-П
«О временной администрации
по управлению кредитной организацией»

**ПЕРЕЧЕНЬ
ДОКУМЕНТАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ПОДЛЕЖАЩЕЙ ПРИЕМУ-ПЕРЕДАЧЕ ПРИ НАЗНАЧЕНИИ ВРЕМЕННОЙ
АДМИНИСТРАЦИИ И ПРЕКРАЩЕНИИ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

1. Учредительные документы, сведения об учредителях (участниках), сведения о держателе реестра акционеров и реестр акционеров.

(п. 1 в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

2. Свидетельство уполномоченного регистрирующего органа о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации, Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации.

3. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организацией, лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг кредитной организацией, другие лицензии и разрешения.

4. Перечень филиалов, представительств и дочерних организаций кредитной организации (включая созданные (зарегистрированные) на территориях иностранных государств) с указанием их места нахождения, численности работников (в соответствии со штатными расписаниями и фактическая численность).

5. Отчетность и другая информация, представленная кредитной организацией в Банк России в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У на последнюю отчетную дату.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

6. Отчетность по форме 0409101 в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У (на дату назначения (прекращения деятельности, в случае отзыва у кредитной организации лицензии – на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения

конкурсного управляющего) или вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора) временной администрации, с оборотами с начала месяца, если иное не установлено временной администрацией) в целом по кредитной организации, по головному офису кредитной организации и ее филиалам, подписанные на каждой странице руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации и скрепленные печатью.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

7. Ведомость остатков по счетам кредитной организации, составленную в порядке, установленном приложением к Положению Банка России № 302-П на дату назначения (прекращения деятельности, в случае отзыва у кредитной организации лицензии — на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора) временной администрации в целом по кредитной организации, по головному офису кредитной организации и по ее филиалам, подписанные на каждой странице руководителем кредитной организации и главным бухгалтером кредитной организации и скрепленные печатью.

(в ред. Указаний Банка России от 05.07.2007 № 1854-У, от 16.11.2010 № 2522-У)

8. *Юридические дела клиентов кредитной организации с указанием номера банковского счета, номера юридического дела со сквозной нумерацией листов в каждом юридическом деле (с описью документов).*

9. Оригиналы договоров, заключенных кредитной организацией.

10. *Кредитные и другие досье с оригиналами договоров, заключенных кредитной организацией.*

11. Балансы дочерних организаций кредитной организации на последнюю отчетную дату.

12. *Штатное расписание кредитной организации.*

13. Личные дела работников кредитной организации, трудовые книжки.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

14. Данные по лицевым счетам работников кредитной организации по заработной плате за последние 3 года.

15. Перечень банков-корреспондентов (резидентов и нерезидентов). Шифры (коды) для осуществления платежей с использованием ЭЦП и (или) аналога собственноручной подписи.

16. Список лиц, наделенных правом первой или второй подписи на расчетных документах, правом подписи кредитных и иных договоров, трудовых соглашений и контрактов кредитной организации (ее филиалов).

16.1. Документы, регламентирующие распределение обязанностей между руководителем кредитной организации, его заместителями, лицами, входящими в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган кредитной организации (правление, дирекцию).

(п. 16.1 введен Указанием Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

17. Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации за последний отчетный год и за отчетный период текущего года (при наличии).

18. Акты последних тематических и комплексных проверок кредитной организации.

19. Книга учета доверенностей, а также копии доверенностей, выданных работникам кредитной организации, руководителям филиалов, представительств, дочерних организаций кредитной организации и третьим лицам.

20. Смета административно-хозяйственных расходов кредитной организации.

21. Список претензий, исков и исполнительных документов, предъявленных кредитной организации, а также — предъявленных самой кредитной организацией (с указанием их сумм).

22. Протоколы и решения исполнительных органов кредитной организации, распорядительные документы кредитной организации за последние 3 года.

23. Протоколы заседаний совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и собраний учредителей (участников) кредитной организации за последние 3 года.

24. Акт последней проведенной кредитной организацией (временной администрацией) в головном офисе, филиалах и иных структурных подразделениях ревизии банкнот, монеты и иных ценностей, находящихся в местах хранения ценностей (кассах, банкоматах, хранилище ценностей, отдельно расположенных местах хранения ценностей у материально ответственных лиц (сейфах и других местах хранения ценностей).

25. Акт последней проведенной кредитной организацией (временной администрацией) инвентаризации имущества кредитной организации.

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

26. Номенклатура дел кредитной организации.

27. Перечень депозитарных ячеек с оригиналами договоров на хранение, ключи от депозитарных ячеек по описи.

28. Документы кредитной организации, подлежащие архивному хранению, переданные временной администрации.

29. При осуществлении кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг подлежат приему-передаче договоры, связанные с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также следующие документы:

29.1 При осуществлении депозитарной деятельности:

картотеки клиентов, поручения на осуществление депозитарных операций, учетные регистры;

условия осуществления депозитарной деятельности, утвержденные кредитной организацией;

отчетность о депозитарных операциях кредитной организации, необходимость ведения которой предусмотрена нормативными актами органов, регулирующих рынок ценных бумаг;

ведомость остатков на корреспондентских счетах депо кредитной организации;

список открытых в депозитарии кредитной организации корреспондентских счетов «ЛОРО» и «НОСТРО»;

29.2 При осуществлении брокерской деятельности:

картотеки клиентов, поручения на осуществление депозитарных операций, учетные регистры;

внутренние документы, регламентирующие деятельность подразделения кредитной организации, осуществляющего брокерское обслуживание клиентов, в том числе утвержденные правила ведения внутреннего учета;

поручения клиентов на совершение брокерских операций, а также поручения на сделки, составляемые подразделением кредитной организации, осуществляющим брокерское обслуживание клиентов;

распорядительные записки;

регистры (реестры) сделок за 5 рабочих дней, предшествовавших дню начала деятельности временной администрации, а также реестры сделок, полученные от организаторов торговли;

расшифровки по лицевым счетам балансовых счетов по учету средств клиентов кредитной организации по брокерским операциям;

29.3 При осуществлении доверительного управления:

общие условия создания Общего фонда банковского управления (далее – ОФБУ) (если кредитная организация создала ОФБУ) и доверительного управления его имуществом;

инвестиционная декларация;

балансы доверительного управления кредитной организации по каждому индивидуальному договору доверительного управления и каждому ОФБУ на последнюю отчетную дату с разбивкой по лицевым счетам к балансовым счетам;

сводный баланс доверительного управления кредитной организации на последнюю отчетную дату.

30. Иные документы кредитной организации.

31. Прием-передаче при назначении временной администрации и прекращении ее деятельности подлежат также базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), которые содержат информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации, их движении, и обязанность ведения которых установлена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

(п. 31 введен Указанием Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Приложение 3
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 г. № 279-П
«О временной администрации
по управлению кредитной организацией»

АКТ

О ВОСПРЕпятСТВОВАНИИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИЙ

ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ

(полное фирменное наименование кредитной организации, основной государственный регистрационный номер кредитной организации, регистрационный номер кредитной организации) <*>

№ _____ от «__» _____ 200__ г.

Настоящий акт составлен _____ (дата, время, место составления)

по факту воспрепятствования осуществлению функций временной администрации по управлению _____ (полное фирменное наименование кредитной организации), действующей на основании

Приказа Банка России от «__» _____ 200__ г. № _____, должностным лицом кредитной организации (филиала кредитной организации) _____

(Ф.И.О., должность, полное фирменное наименование кредитной организации (полное наименование филиала кредитной организации), место нахождения кредитной организации (филиала кредитной организации) (иным лицом) _____ (в случае осуществления воспрепятствования лицами, действующими по поручению кредитной организации, указывается имеющаяся информация, позволяющая

определить субъекта нарушения) при _____ (указать

обстоятельства, при которых произошло правонарушение: _____ доступ в здание, _____ получение документов, отчетности, передача печати,

лицензии, согласование сделки и т.п.), выразившееся _____ (указать действие (бездействие), являющееся нарушением _____ (указать на наименования нормативных правовых актов и номера статей (пунктов), которые были нарушены).

Объяснения должностного лица кредитной организации (филиала кредитной организации) (иного лица):

Иные сведения:

С актом ознакомлен _____
(подпись должностного лица, (Ф.И.О.)
кредитной организации
(филиала кредитной
организации) (иного лица)

От подписания акта

отказался _____
(подпись лица, (Ф.И.О.)
составившего акт)

Настоящий акт составлен в присутствии:

(указываются Ф.И.О. членов временной администрации и (или) иных лиц, присутствующих при его составлении)

Копию настоящего акта получил (отказался) «__» _____ 200_ г.
_____ (подпись должностного лица (Ф.И.О.) кредитной
организации (филиала кредитной организации) (иного лица), подпись лица, составившего акт)

Руководитель (представитель)

временной администрации _____
(подпись) (Ф.И.О.)

<*> Указываются основной государственный регистрационный номер кредитной организации по данным единого государственного реестра юридических лиц, регистрационный номер кредитной организации, присвоенный кредитной организации Банком России и содержащийся в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Приложение 4
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 г. № 279-П
«О временной администрации
по управлению кредитной организацией»

ОТЧЕТ О РАБОТЕ ВРЕМЕННОЙ АДМИНИСТРАЦИИ

1. При осуществлении деятельности временной администрации в кредитной организации, имеющей лицензию.

1.1 Декадный (месячный) отчет о работе временной администрации должен содержать:

оценку финансового состояния кредитной организации (ежемесячно);

информацию о мероприятиях по финансовому оздоровлению кредитной организации, проведенных в отчетном периоде, анализ эффективности этих мероприятий;

сведения о мероприятиях, планируемых на следующий отчетный период;

информацию о проведенных в отчетном периоде расчетах с кредиторами и о возможности погашения оставшейся части просроченной кредиторской задолженности;

сведения о сделках кредитной организации на сумму свыше одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, осуществленных в отчетном периоде кредитной организацией, анализ эффективности этих сделок;

сведения об изменениях структуры и численности работников кредитной организации (ее филиалов), о назначении и об увольнении руководителей кредитной организации и руководителей ее подразделений;

сведения о назначении представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

информацию о расходовании денежных средств согласно утвержденной смете расходов временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации (ежемесячно) (в виде таблицы с постатейным исполнением сметы расходов временной администрации).

Декадный (месячный) отчет временной администрации может содержать иную необходимую информацию.

Декадный (месячный) отчет временной администрации должен содержать информацию за декаду (месяц).

(пп. 1.1 в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

1.2 Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности должен содержать:

информацию о проведенной работе, включая данные, характеризующие изменение финансового состояния кредитной организации (собственные средства (капитал), активы, объемы обязательных резервов, сведения о картотеке и ее длительности, нормативы ликвидности, норматив достаточности капитала и другие данные);

обоснованные выводы о результатах выполнения временной администрацией возложенных на нее задач и функций;

копии приказов и распоряжений временной администрации.

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности может содержать иную необходимую информацию.

(абзац введен Указанием Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

2. При осуществлении деятельности временной администрации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии.

2.1 Декадный (месячный) отчет о работе временной администрации должен содержать:

информацию о принятых мерах по обеспечению сохранности имущества, документации кредитной организации, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей;

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

информацию о принятых мерах по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

информацию о расходовании денежных средств согласно утвержденной смете расходов в соответствии с **приложением 6** к настоящему Положению;

информацию о неисполнении перед Банком России денежных обязательств;

список предъявленных от имени кредитной организации исков в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;

сведения об обращении от имени кредитной организации в суд с требованием о привлечении к ответственности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, руководителя кредитной организации и (или) членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (правления, дирекции), если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки, в размере причиненных убытков, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами;

информацию об обращении от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным **законом** «О несостоятельности (банкротстве)» и другими федеральными законами с учетом особенностей, установленных Федеральным **законом** «О несостоятельности (банкротстве)» кредитных организаций»;

сведения о назначении представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

информацию об установлении требований кредиторов.

Декадный (месячный) отчет временной администрации может содержать иную необходимую информацию.

Декадный (месячный) отчет временной администрации должен содержать информацию за декаду (месяц).

*(пп. 2.1 в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)*

2.2 Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности должен содержать:
информацию о проведенной работе;

*(в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)*

копии приказов и распоряжений временной администрации;

копии актов приема-передачи имущества, бухгалтерской и иной документации кредитной организации, баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), программного обеспечения, а также кодов доступа, паролей, принятых временной администрацией, и актов об обнаружении временной администрацией имущества и документов кредитной организации;

*(абзац введен **Указанием** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У, в ред. **Указания** Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)*

копии актов приема-передачи имущества и бухгалтерской и иной документации кредитной организации от временной администрации конкурсному управляющему (ликвидатору);

*(абзац введен **Указанием** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)*

сводную информацию о работе временной администрации в соответствии с **приложением 11** к настоящему Положению.

*(абзац введен **Указанием** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)*

Отчет о работе временной администрации за весь период ее деятельности может содержать иную необходимую информацию.

*(абзац введен **Указанием** Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)*

Приложение 5 к Положению Банка России

от 9 ноября 2005 г. № 279-П
«О временной администрации
по управлению кредитной организацией»
УТВЕРЖДАЮ

Начальник территориального
учреждения Банка России

(подпись)

(Ф.И.О.)
 "___" _____ 200__ г.

Смета расходов на функционирование _____ (сокращенное фирменное наименование кредитной организации) на _____ 200__ года (месяц)

тыс. руб.

Наименование статей расходов <*>	Всего расходов	в том числе		Примечание
		по головному офису кредитной организации	по филиалу	
1	2	3	4	5
Итого				

Руководитель временной администрации _____ (подпись) (Ф.И.О.)

<*> Наименования статей расходов указываются в соответствии с Отчетом о прибылях и убытках (форма № 2), установленным приложением к Положению Банка России № 302-П.

В статье расходов «Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации» (символ 26102) каждый вид налога указывается отдельно.

Приложение 6 к Положению Банка России от 9 ноября 2005 г. № 279-П «О временной администрации»

по управлению кредитной организацией»
 Исполнение сметы расходов на функционирование

 (сокращенное фирменное наименование

кредитной организации)

за _____ 200__ года

(месяц)

Наименование статьи расходов	Остаток неиспользованных средств по сметам за предыдущие месяцы, всего	в том числе по месяцам			Сумма расходов, запланированная на отчетный месяц	Фактически произведенные расх			
		(месяц)	...	(месяц)		по смете отчетного месяца	по сметам за предыдущие месяцы		
1	2	3	4	5	6	7	(месяц)	...	(м
Итого									

Справочно:

Сумма неиспользованных денежных средств, ранее полученных по смете расходов, утвержденной территориальным учреждением Банка России, возвращенных временной администрацией на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала кредитной организации), открытый в подразделении расчетной сети Банка России – _____ тыс. руб.

Руководитель временной администрации _____ (подпись) (Ф.И.О.)

(Руководитель подразделения расчетной сети Банка России)

Главный бухгалтер подразделения

расчетной сети Банка России

(подпись)

(Ф. И. О.)

Примечания:

1. В графах 7 – 10 указываются сведения о фактически произведенных расходах, а при представлении указанной информации подразделением расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала кредитной организации), – сведения о фактически списанных денежных средствах с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала кредитной организации), открытого в подразделении расчетной сети Банка России.
2. В графе 15 указываются номера и даты документов, послуживших основанием для согласования и проведения последующей оплаты соответствующих расходов (договоров, счетов-фактур, других документов).
3. В графе 16 указываются фактические даты оплаты расходов и формы расчетов – безналичная (платежные поручения) и наличная (денежные чеки).
4. Таблица подписывается руководителем временной администрации, а в случае представления указанной информации подразделением расчетной сети Банка России, в котором открыт корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала кредитной организации), – руководителем (лицом, его замещающим) и главным бухгалтером соответствующего подразделения расчетной сети Банка России.

Приложение 7
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 г. № 279-П

«О временной администрации»

по управлению кредитной организацией»

ОБЪЯВЛЕНИЕ

Временная администрация по управлению _____ (полное фирменное наименование кредитной организации) уведомляет, что Определением Арбитражного суда _____ от «__» _____ 200__ г. N _____ принято заявление о признании _____ (полное фирменное наименование кредитной организации) банкротом.

Приложение 8
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 г. № 279-П
«О временной администрации
по управлению кредитной организацией»

ОБЪЯВЛЕНИЕ

Временная администрация по управлению _____

(полное фирменное наименование кредитной организации)

извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 8 статьи 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» по адресу: _____. (почтовый адрес)

Приложение 8.1
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 года № 279-П
«О временной администрации»

ОБЪЯВЛЕНИЕ

Временная администрация по управлению _____ (полное фирменное наименование кредитной организации) в соответствии с **пунктом 4 статьи 22.2** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» извещает клиентов

о возможности направления заявлений о возврате ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных данной кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления,

депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, по адресу: __

_____. (почтовый адрес)

Прием заявлений осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у

_____ (полное фирменное наименование кредитной организации)

лицензии на осуществление банковских операций.

Приложение 9

к Положению Банка России

от 9 ноября 2005 г. № 279-П

«О временной администрации»

по управлению кредитной организацией»

СОГЛАСОВАНО Протокол заседания Правления государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» от 06.06.2005 № 39

РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ

Полное фирменное наименование кредитной организации _____ Почтовый адрес

_____ Регистрационный номер

Номер кредитора по реестру требований кредиторов	Номер кредитора по реестру обязательств банка перед вкладчиками, составленному в соответствии с Указанием Банка России № 1417-У	Фамилия, имя, отчество кредитора – физического лица, наименование кредитора – юридического лица, фамилия, имя, отчество руководителя (уполномоченного представителя) кредитора – юридического лица	Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность кредитора – физического лица (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган) ИНН кредитора – юридического лица (ИНН физического лица при его наличии)	Почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, адрес электронной почты (при наличии)	Банковские реквизиты кредитора – юридического лица (для кредитора – физического лица при их наличии)	Для п требс креди време админ (конк управ ликви
1	2	3	4	5	6	7

1. Требования кредиторов первой очереди

ИТОГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ПЕРВОЙ ОЧЕРЕДИ

2. Требования кредиторов второй очереди

ИТОГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ВТОРОЙ ОЧЕРЕДИ
--

3. Требования кредиторов третьей очереди

ИТОГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ ТРЕТЬЕЙ ОЧЕРЕДИ

ВСЕГО ПО ТРЕБОВАНИЯМ КРЕДИТОРОВ, ВКЛЮЧЕННЫМ В РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ
--

4. Требования кредиторов, не включенные в реестр требований кредиторов

ИТОГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ, НЕ ВКЛЮЧЕННЫХ В РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ

ВСЕГО ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ

Руководитель временной администрации (конкурсный управляющий, ликвидатор,
представитель Агентства) _____

(подпись)

(Ф.И.О.)

"__" _____ 20__ г.

М.П.

Дата закрытия реестра требований кредиторов «__» _____ 20__ г.

Приложение 10

к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 г. № 279-П
«О временной администрации»

по управлению кредитной организацией»

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ РЕЕСТРА ТРЕБОВАНИЙ КРЕДИТОРОВ

1. Руководитель временной администрации (конкурсный управляющий, ликвидатор, представитель Агентства) ведет реестр требований кредиторов на русском языке на бумажном и электронном носителях. В случае выявления несоответствия между записями на бумажном и электронном носителях приоритет имеют записи на бумажном носителе.

Передача реестра требований кредиторов конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) в электронном виде осуществляется в формате электронной таблицы Excel. В графах реестра требований кредиторов в электронном виде, содержащих более одного реквизита, указанные реквизиты отделяются друг от друга символом «точка с запятой».

2. Учет требований кредиторов ведется в реестре требований кредиторов в соответствии с приложением 9 к настоящему Положению по разделам в разрезе очередности и порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

2.1. В соответствии с абзацем вторым пункта 4 статьи 134 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и пунктом 3 статьи 50.36 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в разделе 1 реестра требований кредиторов отражаются установленные и включенные в реестр требований кредиторов требования кредиторов первой очереди.

2.2. В соответствии с абзацем третьим пункта 4 статьи 134 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» в разделе 2 реестра требований кредиторов отражаются установленные и включенные в реестр требований кредиторов требования кредиторов второй очереди.

2.3. В соответствии с абзацем четвертым пункта 4 статьи 134, статьей 137 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», пунктами 4 и 5 статьи 50.36 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в разделе 3 реестра требований кредиторов отражаются установленные требования кредиторов третьей очереди, которые учитываются по разделам в следующей последовательности:

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2010 № 2522-У)

требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, в пределах стоимости предмета залога;

требования других кредиторов (за исключением требований, указанных в абзацах втором и четвертом подпункта 2.3 пункта 2 настоящего приложения), в том числе требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемой кредитной организации, не удовлетворенные за счет средств, полученных от продажи предмета залога;

требования кредиторов (в том числе физических лиц) по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и применению иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по уплате обязательных платежей.

2.4. С целью учета в ходе деятельности временной администрации и ликвидации кредитной организации установленных требований кредиторов, не включенных в реестр требований кредиторов, отдельно отражаются установленные требования кредиторов, указанные в абзаце пятом пункта 4 статьи 134, в пунктах 3 и 4 статьи 136, в пунктах 4 и 5 статьи 142 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в пункте 6 статьи 50.36 и статье 50.39, пунктах 6, 7 и 8 статьи 50.40 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в следующей последовательности:

требования кредиторов первой очереди;

требования кредиторов второй очереди;

требования конкурсных кредиторов и (или) уполномоченных органов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов;

требования кредиторов по сделкам, признанным недействительными на основании пункта 2 статьи 61.2 и пункта 3 статьи 61.3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

требования руководителя кредитной организации, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала или представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала или представительства кредитной организации, его заместителей о выплате выходного пособия и (или) иных компенсаций, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством;

требования об оплате труда работающих или работавших по трудовому договору руководителя кредитной организации, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала, представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала, представительства кредитной организации, его заместителей в размере разницы между размером оплаты труда, увеличенным в течение шести месяцев до дня отзыва у кредитной организации лицензии, и размером оплаты труда таких лиц, установленным до начала указанного срока, в случае принятия арбитражным судом соответствующего решения;

требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам).

(п. 2.4 в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

3. Требования кредиторов — физических лиц по договорам банковского вклада или договорам банковского счета, включенные временной администрацией в реестр требований кредиторов, должны соответствовать требованиям, включенным в реестр обязательств банка перед вкладчиками, сформированный в порядке, установленном Указанием Банка России № 1417-У.

4. В графе 1 номера кредиторов по реестру требований кредиторов представляют собой целые числа от 1.

5. В графе 2 указывается номер кредитора по реестру обязательств банка перед вкладчиками, составленному в соответствии с Указанием Банка России № 1417-У.

6. В графе 3 фамилия, имя, отчество кредитора — физического лица, наименование кредитора — юридического лица, фамилия, имя, отчество руководителя (уполномоченного представителя) кредитора — юридического лица указываются полностью в соответствии с данными, заявленными кредитором.

Сведения об уполномоченных органах вносятся в реестр требований кредиторов по тем же правилам, что и соответствующие сведения о кредиторах — юридических лицах.

7. В графе 4 указывается вид документа, удостоверяющего личность кредитора — физического лица, его серия и номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ; ИНН кредитора — юридического лица (ИНН физического лица при его наличии). Вид документа, удостоверяющего личность кредитора — физического лица, указывается путем присвоения кодов в соответствии с таблицей 6 приложения 1 к Указанию Банка России № 1417-У.

8. В графе 5 почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), место нахождения (для юридического лица), контактный телефон и адрес электронной почты (при наличии) указываются в соответствии с данными, заявленными кредитором.

9. В графе 6 банковские реквизиты кредитора — юридического лица указываются в соответствии с данными, заявленными кредитором. Для кредитора — физического лица банковские реквизиты указываются при их наличии.

10. В графе 7 указывается дата получения временной администрацией (конкурсным управляющим, ликвидатором, представителем Агентства) кредитной организации требования кредитора.

11. В графе 8 указывается состав предъявленных требований (основной долг, проценты по вкладу, компенсация морального вреда, убытки, штрафы, пени и так далее), который определяется на основании документов, подтверждающих факт их возникновения (договор банковского вклада (счета), вексель, облигация, вступившие в законную силу решения судов и другие).

12. В графе 9 указывается вид и реквизиты документа (договор банковского вклада (счета), вексель, облигация, вступившие в законную силу решения судов и другие), являющегося основанием возникновения требования в соответствии с пунктом 1 статьи 50.28 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

При включении в реестр требований кредиторов требований Агентства, в размере перешедших к нему требований кредиторов первой очереди в результате выплаты возмещения по вкладам, или требований Банка России, в размере перешедших к нему требований кредиторов первой очереди в результате осуществления выплат Банка России, в графе 9 указывается соответственно Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» или Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

13. В графе 10 указывается дата внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов.

14. В графах 11 и 15 сведения о размере предъявленных требований в валюте обязательств (драгоценных металлах) и о размере установленных требований в валюте обязательств

(драгоценных металлах) указываются в единицах соответствующей валюты. В графах 12 и 16 указывается наименование валюты (драгоценных металлов).

15. В графах 13 и 17 сведения о размере предъявленных требований в валюте обязательств (драгоценных металлах) и о размере установленных требований в валюте обязательств (драгоценных металлах) указываются в рублевом эквиваленте. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии. Требования кредиторов, выраженные в драгоценных металлах, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по установленным Банком России учетным ценам, действовавшим на день отзыва у кредитной организации лицензии.

16. Записи по учету требований кредитора формируются построчно в разрезе номеров лицевых счетов, на которых в кредитной организации учтены требования кредитора. В графах 14 и 18 в отдельной строке указывается итоговая сумма предъявленных требований и установленных требований по каждому кредитору в разрезе каждой очереди.

17. После осуществления выплат Банка России, предусмотренных Федеральным законом «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и включения требований Банка России в размере перешедших к нему требований вкладчиков в реестр требований кредиторов первой очереди размер установленных требований, указанный в графах 17 и 18, по каждому кредитору первой очереди уменьшается на сумму выплаты Банка России.

В случае выплаты кредитору первой очереди страхового возмещения, предусмотренного Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», по требованию, установленному и включенному в реестр требований кредиторов, размер его установленного требования, указанный в графах 17 и 18, после включения в реестр требований кредиторов требований Агентства, в размере перешедших к нему требований кредиторов первой очереди в результате выплаты возмещения по вкладам, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения.

18. По требованиям кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, в графе 19 указываются реквизиты договора залога.

19. В графе 20 сведения о размере залогового обеспечения указываются в сумме, числящейся на соответствующих счетах бухгалтерского учета кредитной организации. Стоимость имущества, принятого в залог и учитываемого в балансе кредитной организации, должна соответствовать стоимости, определенной в договоре о залоге. После реализации (взыскания) в данной графе указывается цена реализации.

20. В графе 22 порядковый номер филиала кредитной организации указывается в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций. Графа 22 заполняется при наличии у кредитной организации филиалов.

21. По требованиям кредиторов первой очереди в графе 23 указывается сумма, подлежащая страховому возмещению, определенная в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

22. В графе 24 указывается размер выплаченного страхового возмещения.

23. По требованиям кредиторов первой очереди в графе 25 указывается сумма выплаты Банка России, определенная в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У «Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2004 года № 6229 («Вестник Банка России» от 31 декабря 2004 года № 74) (далее – Указание Банка России № 1517-У).

Графа 25 заполняется после получения реестра выплат Банка России в порядке, установленном пунктом 5.4 или пунктом 5.10 Указания Банка России № 1517-У, или после получения информации о выплате Банка России в порядке, установленном пунктом 8.4 Указания Банка России № 1517-У.

24. В графе 26 указывается размер осуществленной выплаты Банка России.

Графа 26 заполняется после получения реестра осуществленных выплат Банка России в порядке, установленном пунктом 7.1 Указания Банка России № 1517-У, или после получения информации в порядке, установленном пунктом 8.5 Указания Банка России № 1517-У.

25. В графе 27 указываются реквизиты уведомления кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования не в полном объеме в соответствии с пунктом 10 статьи 22.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

26. В графе 28 указываются сведения о внесении изменений в реестр требований кредиторов: графа, в которую внесены изменения, наименование и реквизиты документа, на основании которого внесены изменения, дата внесения изменений.

27. В графе 29 указывается размер требований кредиторов, удовлетворенных в ходе конкурсного производства (ликвидации).

28. Даты в реестре требований кредиторов заполняются арабскими цифрами в формате: «ДД.ММ.ГГГГ».

29. По требованиям кредиторов, включенным в реестр требований кредиторов в соответствии с пунктом 3 статьи 50.30 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», графы 7, 11 – 14 не заполняются.

30. Денежные суммы в графах 13, 14, 17, 18, 20, 23 – 26, 29 указываются в рублях с точностью до двух знаков после запятой.

31. Итоговые суммы по требованиям кредиторов, названным в подпунктах 2.1 - 2.4 пункта 2 настоящего приложения, всего по требованиям, включенным в реестр требований кредиторов, и всего по требованиям кредиторов рассчитываются по графам 14, 18, 29. По требованиям кредиторов первой очереди, кроме того, рассчитываются итоговые суммы по графам 23 и 24 (в случае страхового возмещения) или по графам 25, 26 (в случае осуществления выплат Банка России).

32. Реестр требований кредиторов, сформированный временной администрацией, подписывается руководителем временной администрации. Реестр требований кредиторов, сформированный в ходе конкурсного производства, подписывается конкурсным управляющим (представителем Агентства). Реестр требований кредиторов, сформированный в ходе ликвидации кредитной организации, подписывается ликвидатором (представителем Агентства).

33. В реестр требований кредиторов кредитных организаций, участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, не включаются графы 25 и 26, а в реестр требований кредиторов кредитных организаций, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, – графы 23 и 24.

34. В реестре требований кредиторов, сформированном временной администрацией, графы 25, 26, 29 не заполняются. Графы 23, 24 заполняются временной администрацией в случае получения от Агентства информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

35. К реестру прикладывается перечень филиалов ликвидируемой кредитной организации, включающий номера, названия и адреса филиалов кредитной организации.

36. Записи о требованиях кредиторов вносятся в реестр требований кредиторов в хронологическом порядке по мере рассмотрения их временной администрацией (конкурсным

управляющим, ликвидатором, представителем Агентства).

37. Исключение требования кредитора из реестра требований кредиторов осуществляется на основании определения арбитражного суда, за исключением случая, предусмотренного пунктом 10 **статьи 50.28** Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», или случая, когда кредитор представил письменное согласие на исключение его требования из реестра требований кредиторов.

38. При передаче реестра требований кредиторов от временной администрации конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) итоговые записи формируются на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом или о ликвидации. При передаче реестра требований кредиторов конкурсным управляющим (ликвидатором, представителем Агентства) другому конкурсному управляющему (ликвидатору, представителю Агентства) итоговые записи формируются на дату передачи реестра требований кредиторов.

39. О закрытии реестра требований кредиторов делается соответствующая отметка с указанием даты закрытия реестра требований кредиторов.

40. Руководитель временной администрации (конкурсный управляющий, ликвидатор, представитель Агентства) при внесении записей в реестр требований кредиторов вправе использовать коды с указанием используемой кодировки в примечаниях к реестру требований кредиторов.

Приложение 11
к Положению Банка России
от 9 ноября 2005 года № 279-П
«О временной администрации»

по управлению кредитной организацией»

Сводная информация о ходе и результатах работы временной администрации

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Регистрационный номер _____

Дата и номер приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций _____

1. Информация о финансовом состоянии кредитной организации на дату отзыва лицензии на осуществление банковских операций

Информация представляется по **форме 0409806** приложения 1 к Указанию Банка России № 2332-У.

2. Результаты мероприятий, проведенных временной администрацией

№ п/п	Наименование мероприятия	Текущее состояние/ результаты мероприятий	Примечание
1	2	3	4
	1	Первоочередные мероприятия (вручение приказов, прием лицензии, печати, документации кредитной организации и т.п.)	
2	Воспрепятствование деятельности временной администрации и предпринятые временной администрацией действия в этой связи		
3	Ревизия кассы		

№ п/п	Наименование мероприятия	Текущее состояние/ результаты мероприятий	Примечание
4	Мероприятия по сокращению расходов		
5	Инвентаризация		
6	Работа по возврату владельцам имущества, размещенного в индивидуальном банковском сейфе (ячейке сейфа, изолированном помещении в кредитной организации)		
7	Выявление и обращение от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, недействительными в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и другими федеральными законами с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"		
8	Наличие (отсутствие) признаков преднамеренного и (или) фиктивного банкротства кредитной организации и предпринятые временной администрацией действия		
9	Передача имущества и документации кредитной организации конкурсному управляющему (ликвидатору)		
10	Мероприятия по работе с филиалами и иными подразделениями кредитной организации		

3. Информация временной администрации о финансовом состоянии кредитной организации по состоянию на дату вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или вступления в силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора

Информация представляется по форме 0409806 приложения 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

4. Сведения об исполнении сметы расходов на функционирование временной администрации

(тыс. руб.)

Утвержденная сумма расходов за весь период деятельности	Фактически использовано	Неиспользованный остаток	Примечание
1	2	3	4

5. Сведения о результатах рассмотрения временной администрацией требований кредиторов кредитной организации

(руб.)

Количество кредиторов, заявивших требования	Сумма предъявленных требований				Количество кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов	Сумма установленных тр	
	кредиторов 1-й очереди	кредиторов 2-й очереди	кредиторов 3-й очереди	кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению после удовлетворения		кредиторов 1-й очереди	кредитор 2-й очереди

				требований, включенных в реестр требований кредиторов			
1	2	3	4	5	6	7	8

6. Информация о ходе судебных разбирательств, касающихся деятельности кредитной организации, не связанных с оспариванием приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций

Заявитель (истец)	Ответчик	Наименование суда	N дела	Предмет иска	Стадия рассмотрения дела	Дата судебного акта	Резолютивная часть судебного решения (определения)	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Руководитель временной администрации _____

(подпись) (Ф.И.О.)

"__" _____ 20__ г.

М.П.

Приложение 12 к Положению Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией»

Объявление

Приказом Банка России от _____ N ____ с ____ у _____

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования кредитной организации)
отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

В этой связи в соответствии с **пунктом 2 статьи 17** Федерального

закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"
приказом Банка России от _____ N ____ с _____ назначена

временная администрация по управлению _____

_____. (сокращенное фирменное
наименование кредитной организации)

Руководителем временной администрации назначен служащий Банка России

_____. (фамилия, имя, отчество)

Временная администрация осуществляет свои полномочия в кредитной организации со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации и прекращает свою деятельность на основании

соответствующего приказа Банка России.

Основными функциями временной администрации являются:

реализация полномочий исполнительных органов кредитной организации;

принятие мер по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;

принятие мер по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

проведение обследования кредитной организации, определение наличия признаков несостоятельности (банкротства), а также наличия признаков преднамеренного банкротства;

установление кредиторов кредитной организации и размера их требований по денежным обязательствам.

В соответствии со **статьей 20** Федерального закона «О банках и банковской деятельности» с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление

банковских операций;

2) [прекращается](#) начисление предусмотренных федеральным законом

или договором процентов и применение финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение

кредитной организацией своих текущих обязательств;

3) [приостанавливается](#) исполнение исполнительных документов об

имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение

иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной

организации;

4) [запрещается](#) до дня вступления в силу решения арбитражного

суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации:

совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за

исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии со **статьей 20** Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на

осуществление банковских операций;

прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета

плательщиков в банках-отправителях.

Временная администрация не осуществляет расчеты с вкладчиками и другими кредиторами кредитной организации.

После отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с

требованиями статьи 23.1 Федерального закона «О банках и»

банковской деятельности», а в случае признания ее банкротом — в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

6) кредитная организация осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых

и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет

по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.

Приложение 13 к Положению Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией»

ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КРЕДИТОРОВ

Кредитная организация, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, должна быть ликвидирована на основании решения арбитражного суда о ее принудительной ликвидации либо о признании ее банкротом и открытии конкурсного производства. Расчеты по требованиям вкладчиков и других кредиторов могут быть осуществлены в ходе принудительной ликвидации либо при ликвидации в порядке конкурсного производства назначенным арбитражным судом ликвидатором или конкурсным управляющим.

После отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализация полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляется временной администрацией, назначенной Банком России.

В целях предоставления кредиторам кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, информации о возможности предъявления своих требований временная администрация осуществляет публикацию в газете «Коммерсантъ», «Вестнике Банка России» объявления, содержащего сведения о кредитной организации (наименование и иные реквизиты), адрес кредитной организации, сведения о временной администрации. Указанная информация также включается Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и размещается в Представительстве Банка России в сети Интернет по адресу www.cbr.ru (далее – Представительство Банка России в сети Интернет) на главной странице «Информация по кредитным организациям», в разделе «Ликвидация кредитных организаций», в подразделе «Объявления временных администраций».

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

При предъявлении требования кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемого требования сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также реквизиты банковского счета (счета вклада для физических лиц), открытого на имя кредитора в одной из кредитных организаций (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации), и приложить документы, обосновывающие указанное требование. Такими документами могут быть договоры банковского вклада для физических лиц и договоры банковского счета, судебные решения о взыскании с кредитной организации долга и другие.

Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный

реестр, либо о включении в указанный реестр требования в неполном объеме (по почте или иным обеспечивающим получение такого уведомления способом). В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, а также об очередности его удовлетворения.

Требования кредиторов, полученные временной администрацией без указания кредитором на существо предъявляемых требований, приложения подтверждающих их документов, сведений о кредиторе, возвращаются заявителю (по почте или иным обеспечивающим возврат документов способом).

После принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о принудительной ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора реестр требований кредиторов кредитной организации, составленный временной администрацией, а также требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий, передаются конкурсному управляющему (ликвидатору).

Требование кредитора, предъявленное кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, считается установленным в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией, если в течение 60 рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (принудительной ликвидации кредитной организации) конкурсный управляющий (ликвидатор) не направит кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанного требования из реестра требований кредиторов. Возражения по содержанию данного уведомления могут быть заявлены кредитором в арбитражный суд.

Объявление конкурсного управляющего (ликвидатора), содержащее сведения о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принудительной ликвидации кредитной организации), подлежит опубликованию в газете «Коммерсантъ», «Вестнике Банка России».

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Данное объявление содержит сведения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принятии решения о принудительной ликвидации кредитной организации):

наименование и иные реквизиты кредитной организации, признанной банкротом (в отношении которой принято решение о принудительной ликвидации);

наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве (о принудительной ликвидации), и номер дела;

день принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о принудительной ликвидации кредитной организации);

день закрытия реестра требований кредиторов (срок, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым, не может быть менее 60 дней со дня опубликования первого сообщения о признании кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства или о принятии решения о принудительной ликвидации кредитной организации);

день истечения срока установления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, определяемый в соответствии с пунктом 3 статьи 50.38 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

адрес кредитной организации для предъявления кредиторами своих требований к кредитной организации;

сведения о конкурсном управляющем (ликвидаторе), включающие наименование и адрес конкурсного управляющего (ликвидатора) для направления ему корреспонденции.

Указанная информация также включается Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и размещается в Представительстве Банка России в сети Интернет на главной странице «Информация по кредитным организациям», в разделе «Ликвидация кредитных организаций», в подразделе «Объявления конкурсных управляющих (ликвидаторов)».

(в ред. Указания Банка России от 16.11.2012 № 2912-У)

Кредитор, чье требование не было предъявлено временной администрации, направляет свое требование конкурсному управляющему (ликвидатору) на почтовый адрес, указанный в объявлении, с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вручает требование по месту нахождения конкурсного управляющего (ликвидатора). При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также реквизиты банковского счета (счета вклада для физических лиц), открытого на имя кредитора в одной из кредитных организаций (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации), и приложить документы, обосновывающие указанное требование.

Кредиторы, чьи требования были установлены на основании копий документов, для получения денежных средств в ходе расчетов с кредиторами обязаны представить конкурсному управляющему (ликвидатору) их подлинники, поскольку в соответствии с пунктом 1 статьи 50.40 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» расчеты с кредиторами по удовлетворению требований, включенных в реестр требований кредиторов на основании копий документов, осуществляются только при предъявлении подлинных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

В ходе принудительной ликвидации либо при ликвидации в порядке конкурсного производства расчеты с кредиторами производятся по заявленным и установленным требованиям кредиторов.

Удовлетворение установленных требований кредиторов осуществляется в соответствии с очередностью, установленной статьей 134 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом особенностей, установленных статьей 50.36 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
