

Принят на девятом пленарном заседании
Межпарламентской Ассамблеи
государств-участников СНГ
(постановление N9-6 от 8 июня 1997 года)

МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН

О банкротстве банков

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Пределы действия настоящего Закона

Настоящий Закон распространяется на действующие в государстве (прим.1) банки (далее - банки) и определяет основания для признания банков неплатежеспособными, процедуру банкротства, права и обязанности вкладчиков и заимодателей банков, иных участников банкротства в этой процедуре.

(прим.1) В настоящем Законе "государство" означает соответствующее государство Содружества Независимых Государств.

Статья 2. Правовое регулирование банкротства банков

Процедура банкротства банков регулируется настоящим Законом, иными законами государства, а в установленных законом случаях и пределах - другими правовыми актами.

Статья 3. Неплатежеспособность банков

Банк неплатежеспособен, если:

а) он не в состоянии удовлетворить и по обоснованному мнению Национального (Центрального) банка государства (прим.2) (далее - Национальный (Центральный) банк) не будет в состоянии удовлетворить законные требования своих кредиторов либо исполнить взятые на себя обязательства;

б) исчерпал свой основной капитал или его значительную часть.

Статья 4. Банкротство банков

1. Банкротство банка - процедура, возбуждаемая в установленном настоящим Законом порядке по инициативе Национального (Центрального) банка, которая начинается с назначения предварительной опеки и направлена на наиболее полное удовлетворение требований кредиторов банка.

2. Право инициативы в возбуждении банкротства банков принадлежит Национальному (Центральному) банку (прим.3). Национальный (Центральный) банк отвечает за своевременную организацию процедуры банкротства и контроля за ней.

3. Кредиторы банка вправе обращаться в Национальный (Центральный) банк с ходатайством о начале процедуры банкротства в отношении банка. Национальный (Центральный) банк в месячный срок рассматривает поданное заявление и выносит решение о приеме ходатайства и начале процедуры банкротства в отношении банка либо об отклонении ходатайства.

Национальный (Центральный) банк может отклонить ходатайство, если отсутствуют основания, установленные статьей 3 настоящего Закона.

4. Кредиторы банка могут обратиться с вышеуказанным ходатайством в Национальный (Центральный) банк – после принятия для удовлетворения их требований всех возможных мер, установленных законами государства и иными правовыми актами.

5. Ущерб, причиненный вследствие действий или бездействия Национального (Центрального) банка, нарушающих положения настоящего Закона, подлежит возмещению в судебном порядке.

(прим.2) В государствах, в которых действует государственная корпорация по страхованию депозитов, для банков, являющихся ее членами, неплатежеспособность банков устанавливается этой корпорацией.

(прим.3) В государствах, в которых действует государственная корпорация по страхованию депозитов, для банков, являющихся ее членами, процедура банкротства банков организуется и контролируется этой корпорацией.

ГЛАВА 2. ПРЕДВАРИТЕЛЬНАЯ ОПЕКА НАД БАНКОМ

Статья 5. Назначение предварительной опеки над банком

1. Правление Национального (Центрального) банка в течение пяти дней после обнаружения какого-либо из оснований, предусмотренных статьей 3 настоящего Закона, начинает предварительную опеку над платежеспособным банком и назначает предварительного опекуна на срок до 60 дней.

2. После обнаружения какого-либо из оснований, предусмотренных статьей 3 настоящего Закона, Национальный (Центральный) банк немедленно информирует банк о своем намерении начать в отношении его процедуру банкротства. Банк вправе представить свои объяснения до вынесения решения Национальным (Центральным) банком.

3. Предварительная опека над неплатежеспособным банком осуществляется для оценки финансового положения банка, оценки возможности его санирования и выяснения целесообразности осуществления необходимых мероприятий в этом направлении.

4. С момента начала предварительной опеки и до завершения процедуры банкротства, предусмотренной настоящим Законом, выплата дивидендов акционерам (участникам) банка запрещается.

Статья 6. Полномочия предварительного опекуна

1. Руководители и служащие банка обязаны предоставлять предварительному опекуну истребуемые им сведения о деятельности банка, даже если они представляют собой коммерческую или банковскую тайну, а также любые сведения, которые могут способствовать улучшению финансового положения банка и наиболее полному удовлетворению обязательств.

2. Предварительный опекун вправе реализовать права, предусмотренные подпунктами "а" и "в" пункта 3 статьи 13 настоящего Закона, и выполняет обязанности, предусмотренные статьей 14 настоящего Закона.

Статья 7. Извещение о предварительной опеке

В трехдневный срок после начала предварительной опеки Национальный (Центральный) банк извещает о дне начала предварительной опеки и назначения предварительного опекуна:

- а) банк, его филиалы и представительства ;
- б) соответствующий суд, рассматривающий дела о банкротстве

банков, – с приложением копий документов, обосновывающих неплатежеспособность банка. Перечень указанных документов определяется Национальным (Центральным) банком.

Статья 8. Заключение предварительного опекуна

Предварительный опекун в течение 40 дней после своего назначения представляет в Национальный (Центральный) банк мотивированное заключение, включающее:

а) анализ текущего финансового положения банка, включая состав, структуру и оценку активов и пассивов, реальную стоимость ссуд и иных инвестиций;

б) возможные пути санирования банка для наиболее полного удовлетворения его обязательств, включая детальную программу реорганизации банка или преобразования его обязательств;

в) мотивированное предложение о ликвидации банка, если в результате санирования путем реорганизации банка или преобразования его обязательств в течение 18 месяцев требования кредиторов не будут удовлетворены в более полном объеме, чем при непосредственной ликвидации и реализации его активов и пассивов;

г) предложение об отмене предварительной опеки, если банк в течение предварительной опеки перестал быть неплатежеспособным и появилась устойчивая тенденция к улучшению его финансового положения.

Статья 9. Решение Национального (Центрального) банка на основании заключения предварительного опекуна

1. Исходя из признаков, определенных статьей 11 настоящего Закона, и обстоятельств, при которых возможно в кратчайший срок сохранить, возвратить и мобилизовать наибольшее количество банковских средств в целях наиболее полного удовлетворения требований кредиторов банка, Национальный (Центральный) банк в течение 10 дней после получения заключения, установленного статьей 8 настоящего Закона, выносит одно из следующих решений:

а) об обращении в суд с иском о реорганизации банка и утверждении опеки над ним;

б) об обращении в суд с иском о ликвидации банка и назначении ликвидационного управляющего;

в) о прекращении предварительной опеки и извещении об этом банка и суда.

2. После принятия решения, предусмотренного подпунктом "а" пункта 1 настоящей статьи, национальный (Центральный) банк при обращении в суд представляет на его утверждение кандидатуру опекуна.

3. Национальный (Центральный) банк в случае неодобрения судом кандидатуры опекуна должен в трехдневный срок представить новую кандидатуру.

Статья 10. Решения суда и их правовые последствия

1. Национальный (Центральный) банк при обращении в суд с иском, предусмотренным подпунктом "а" пункта 1 статьи 9 настоящего Закона, представляет заключение предварительного опекуна, решение своего правления и программу опеки. Национальный (Центральный) банк извещает о своем решении всех кредиторов и акционеров банка и публикует это решение в официальной печати с указанием срока рассмотрения дела в суде. Расходы на извещение или опубликование включаются в произведенные опекуном расходы.

2. Суд в двухнедельный срок после получения иска Национального (Центрального) банка рассматривает его и, исходя из признаков, определенных статьей 11 настоящего Закона, и обстоятельств, при которых возможно в целях удовлетворения требований кредиторов в

кратчайший срок сохранить, возвратить и мобилизовать наибольшее количество банковских средств, выносит одно из следующих решений:

- а) о реорганизации банка и утверждении опеки;
- б) о ликвидации банка и назначении ликвидационного управляющего банком.

3. Суд отменяет предварительную опеку и возвращает банк в управление и распоряжение акционеров (участников), если сочтет, что в течение предварительной опеки банк перестал быть неплатежеспособным и появилась устойчивая тенденция к улучшению его финансового положения.

4. В ходе рассмотрения судом иска, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи, предварительная опека над банком продолжается.

5. Опекун с момента принятия судом решения об утверждении опеки приобретает установленные статьей 13 настоящего Закона права, которые предусмотрены программой опеки, утвержденной судом.

6. В судах, с момента принятия судом решения об утверждении опеки над банком или его ликвидации, прекращаются все дела, возбужденные до этого в отношении банка или по его иску, а также исполнение решений судов об обращении взыскания на имущество банка, вынесенных в течение 90 дней, предшествующих предварительной опеке.

Статья 11. Признаки начала опеки или ликвидации

Начиная опеку или ликвидацию, Национальный (Центральный) банк и суд исходят из следующих признаков:

а) возможности восстановления финансовой стабильности (устойчивой платежеспособности) банка в течение 18 месяцев после назначения опекуна и реальной суммы активов на данный момент;

б) возможности продажи банка как действующей структуры – со всеми его активами и пассивами – в течение 18 месяцев после назначения опекуна;

в) суммы, ожидаемой от постепенной реализации активов и пассивов банка в течение 18 месяцев после назначения опекуна банка;

г) непосредственной ликвидации банка и суммы, ожидаемой от реализации его активов и пассивов.

ГЛАВА 3. ОПЕКА НАД БАНКОМ

Статья 12. Задачи опеки

1. Опекун управляет банком от своего имени, исходя из необходимости защиты интересов вкладчиков и осуществляя необходимые мероприятия для сохранения или централизации наибольшего объема активов (средств) банка.

2. Опекун:

стремится восстановить стабильное финансовое положение банка:

продает банк как единую и действующую финансовую структуру со всеми его активами и пассивами;

организует покупку части активов банка и принятие части его обязательств одним или несколькими банками с сохранением банка как действующей единой финансовой структуры.

Статья 13. Программа опеки. Права опекуна

1. Опекун действует в соответствии с программой опеки. Программа опеки, вносимые в нее дополнения и изменения утверждаются судом по представлению Национального (Центрального) банка.

2. Опекун имеет те же права и обязанности, какие установлены для акционеров (участников) банка, исполнительного директора, его заместителей, председателя и членов совета и правления банка, контрольной комиссии или контролера банка, руководителей структурных подразделений банка (далее – руководители), за исключением случаев,

когда при назначении опекуна по настоящему Закону или судом ограничиваются его права.

3. На основании программы опеки в течение опеки опекун имеет право:

а) приостановить выплаты руководителям банка, за исключением заработной платы;

б) приостановить полномочия акционеров (участников) и руководителей банка;

в) предпринять необходимые меры с целью предотвращения хищения активов банка;

г) осуществить продажу банка как действующей единой структуры или части его активов и пассивов;

д) разрешить согласно заявлению кредиторов пропорциональное уменьшение обязательств банка в отношении кредиторов одной очереди и их удовлетворение в случае, если требования кредиторов будут удовлетворены в той мере, в какой они были бы удовлетворены в данный момент при ликвидации банка. После удовлетворения требований кредиторов в установленном настоящим подпунктом порядке обязательства банка считаются исполненными, и кредиторы не пользуются правами, установленными статьями 25, 26 и 29 настоящего Закона;

е) осуществить реорганизацию банка, в том числе путем выпуска новых ценных бумаг, распределяемых как среди существующих, так и новых акционеров (участников). Номинальную стоимость этих ценных бумаг и их категории и типы определяет опекун;

ж) прекратить любое обязательство банка как нанимателя, связанное с наймом (арендой) недвижимого имущества, в 30-дневный срок после предварительного уведомления о своем намерении прекратить наем. Наймодатели не вправе предъявлять банку какие-либо требования об арендной плате, за исключением задолженности по арендной плате, возникшей до дня прекращения найма, или требовать возмещения убытков, причиненных прекращением найма. В течение опеки связанные с наймом расходы включаются в расходы опекуна.

4. Действия опекуна могут быть обжалованы в суде.

Статья 14. Обязанности опекуна

1. Опекун обязан:

а) исполнять принятые в пределах своей компетенции решения, распоряжения и предписания суда и Национального (Центрального) банка;

б) информировать Национальный (Центральный) банк о ходе опеки, не реже чем раз в две недели представлять финансовый отчет и сведения о дальнейших действиях;

в) принимать и приобщать к имеющимся в его распоряжении документам заявления, объяснения и иные документы, установленные статьей 17 настоящего Закона и представленные акционерами (участниками) и кредиторами;

г) по окончании опеки представлять в Национальный (Центральный) банк и в суд отчет об итогах опеки. После утверждения судом отчета связанные с опекой обязанности Национального (Центрального) банка и опекуна прекращаются.

2. Опекун не несет ответственности за ухудшение в течение опеки положения банка, если это не произошло вследствие его незаконных действий.

Статья 15. Одностороннее возмещение средств, полученных по сделкам, связанным с передачей права собственности

1. Суд по иску опекуна может решить, чтобы в порядке, установленном статьей 16 настоящего Закона, было возвращено имущество, отчужденное по следующим сделкам, уменьшающим активы банка (либо

денежный эквивалент имущества на момент их совершения):

а) безвозмездный перевод, произведенный в пользу руководителей и акционеров (участников) банка или связанных с ними лиц, или отчуждение в их пользу имущества в течение трех лет, предшествующих предварительной опеке;

б) дивиденды, распределенные между акционерами (участниками) банка, или безвозмездный перевод, произведенный в пользу других лиц, или отчуждение в их пользу имущества в течение трех лет, предшествующих предварительной опеке;

в) сделки, совершенные в течение трех лет, предшествующих предварительной опеке, в результате которых стоимость представленного банком имущества или иных средств существенно превысила стоимость имущества или иных средств, полученных банком взамен;

г) перевод, произведенный за ранее принятые банком обязательства или отчуждение им имущества в течение 90 дней, предшествующих предварительной опеке.

2. При залоге имущества или прав по сделкам, предусмотренным в пункте 1 настоящей статьи, права залогодержателя считаются недействительными.

3. Сделки не могут быть признаны недействительными, если в их результате стороны обменяли равные ценности или если лицо, являющееся одной из сторон сделки, после совершения сделки предоставило банку равноценную или более крупную необеспеченную ссуду, поместило депозит, внесло вклад или предоставило иной заем, и банк не погасил его до назначения предварительного опекунского управления.

4. Иск, предусмотренный в пункте 1 настоящей статьи, опекун может предъявить в течение года после назначения предварительной опеки.

5. Иск, предусмотренный в пункте 1 настоящей статьи, вправе предъявить также ликвидационный управляющий в шестимесячный срок с момента его назначения.

Статья 16. Правовые последствия полученного по сделкам одностороннего возмещения, связанного с передачей права собственности

1. Лица, являющиеся одной из сторон сделок, определенных пунктом 1 статьи 15 настоящего Закона, обязаны вернуть полученные по сделкам средства в банк или, если они не сохранились, то эквивалентную им на момент получения сумму. Лицо, исполнившее это обязательство, приобретает в отношении банка право требования в объеме возвращенных средств.

2. Третьи лица, приобретшие средства, полученные по данной сделке от лиц, являющихся одной из сторон сделок, определенных пунктом 1 статьи 15 настоящего Закона, обязаны вернуть их в банк в случае, если они не возместили рыночную стоимость средств, полученных на момент заключения сделки. Третьи лица приобретают в отношении банка право требования в объеме возвращенных средств.

Статья 17. Ходатайства о прекращении опеки и ликвидации

1. Принимая за основу тенденции финансового положения банка, в течение 30 дней после назначения опекуна или ликвидационного управляющего в суд с ходатайством о прекращении опеки или ликвидации могут обратиться:

один или несколько акционеров (участников), которым принадлежит на праве собственности не менее 25% голосующих акций (паев) банка;

лицо или лица, которым принадлежит не менее 5% всей суммы помещенных в банк депозитов;

заемодатели, сумма требований которых составляет не менее 5% общей суммы обязательств банка.

2. Опека или ликвидация банка в ходе судебного разбирательства не

прекращается и продолжается без ограничений.

3. Суд в 30-дневный срок после получения ходатайства рассматривает его и выносит одно из следующих решений:
об отклонении ходатайства,
о прекращении опеки или ликвидации и возвращении банка акционерам (участникам).

ГЛАВА 4. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА И ЛИКВИДАЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ИМ

Статья 18. Процедура ликвидации банка и назначения ликвидационного управляющего

1. Суд в двухнедельный срок после получения иска Национального (Центрального) банка и назначения ликвидационного управляющего банком рассматривает его и выносит решение в соответствии со статьей 10 настоящего Закона.

2. Ликвидационный управляющий назначается судом из числа кандидатов, представленных Национальным (Центральным) банком и кредиторами, предусмотренными пунктом 1 статьи 17 настоящего Закона. В случае отклонения судом кандидатуры ликвидационного управляющего в 5-дневный срок должны быть представлены новые кандидатуры.

3. Решение или постановление суда о назначении ликвидационного управляющего может быть обжаловано лицами, указанными в статье 17 настоящего Закона.

Статья 19. Основания для назначения ликвидационного управляющего банком

Ликвидационный управляющий банком назначается при наличии одного из следующих оснований, предусмотренных статьей 3 настоящего Закона:

если в течение 18 месяцев опеки становится очевидным, что в случае ликвидации банка возможно сохранить больше активов, чем в случае продолжения опеки;

если в течение 18 месяцев опеки не удалось продать банк или восстановить его финансовое положение (устойчивую платежеспособность).

Статья 20. Извещение о назначении ликвидационного управляющего банком

Суд в трехдневный срок после назначения ликвидационного управляющего банком:

извещает банк, его филиалы и представительства о начале ликвидации и назначении ликвидационного управляющего;
публикует соответствующие сведения в печати.

Статья 21. Права и обязанности ликвидационного управляющего банком

1. Ликвидационный управляющий банком имеет право:

- а) осуществлять управление банком;
- б) продолжать или приостанавливать любую сделку или банковскую операцию;
- в) прекращать или ограничивать погашение любого обязательства;
- г) заключать трудовые договора или расторгать их;
- д) быть истцом и ответчиком в суде;
- е) продавать любое средство банка. Для продажи любого средства или средств, превышающих 5% активов или пассивов банка, посредством одной сделки или нескольких связанных друг с другом сделок необходимо разрешение Национального (Центрального) банка;
- ж) по предварительному согласованию с Национальным (Центральным)

банком отклонить какое-либо требование, превышающее 5% активов или пассивов банка;

з) осуществлять права опекуна, предусмотренные статьями 15 и 16 настоящего Закона.

2. Ликвидационный управляющий не реже одного раза в месяц представляет отчет о своей деятельности в Национальный (Центральный) банк и в суд. Отчет должен включать сведения о программе действий, указанных в пункте 1 настоящей статьи, о предъявленных банку требованиях и общей сумме проданных активов, о прогнозах дальнейшей продажи активов, а также иные истребуемые Национальным (Центральным) банком и судом сведения.

3. Ликвидационный управляющий выполняет также обязанности, установленные подпунктом "в" пункта 1 статьи 14 настоящего Закона.

4. Ликвидационный управляющий определяет размер уплачиваемых кредиторам сумм и последовательность уплаты согласно статье 29 настоящего Закона.

5. Действия ликвидационного управляющего могут быть обжалованы в судебном порядке.

Статья 22. Правовые последствия ликвидационного управления

1. С момента принятия судом решения о ликвидации банка и назначении ликвидационного управляющего банком:

а) Национальный (Центральный) банк признает недействительной лицензию банка на банковскую деятельность, извещая об этом орган государственной регистрации;

б) банк лишается права владения, пользования и распоряжения имуществом, принадлежащим ему на праве собственности;

в) приостанавливаются права акционеров (участников) банка;

г) прекращаются расчет и выплата процентов и иного возмещения по всем видам долгов банка;

д) прекращается взыскание процентных, арендных и иных платежей, платежей по всем видам налогов, пошлин и других обязательных платежей;

е) признаются недействительными обязательства банка в той мере, в какой уменьшились реальные активы банка (общие активы, кроме безнадежных и обесцененных) и общий капитал банка не покрывает эту недостачу;

ж) налагается арест на все счета банка и разрешается только внесение в банк платежей его должниками.

2. Суд при принятии решения о ликвидации банка и назначении ликвидационного управляющего может продлить на 6 месяцев истекший срок исковой давности по требованиям банка.

Статья 23. Процесс ликвидации

1. Ликвидационный управляющий в течение месяца после своего назначения осуществляет инвентаризацию средств банка и о результатах информирует суд, назначивший ликвидационного управляющего. Суд публикует эти документы в официальной печати.

2. Ликвидационный управляющий в течение 3 месяцев после своего назначения имеет право расторгнуть:

а) трудовой договор с любым лицом;

б) договор об оказании услуг;

в) связанные с наймом недвижимости обязательства банка как нанимателя. Наймодатели не вправе предъявлять банку какие-либо требования в отношении арендной платы, за исключением долга, возникшего до дня прекращения найма, а также требовать возмещения убытков, причиненных прекращением найма. Расходы, связанные с наймом (арендой) в течение процесса ликвидации банка, включаются в расходы ликвидационного управляющего.

3. Ликвидационный управляющий в течение 2 месяцев после своего

назначения:

а) осуществляет необходимые мероприятия по возвращению переданного банку на хранение имущества его владельцам и производству в этой связи окончательных расчетов. Владельцы этого имущества в месячный срок после получения извещения ликвидационного управляющего обязаны взять обратно переданное на хранение банку имущество. В противном случае оно считается не востребовавшимся, суд берет его на хранение и принимает меры к выявлению его законных владельцев;

б) устанавливает срок предъявления кредиторами требований не менее двух месяцев и информирует об этом вкладчиков, наймодателей, иных кредиторов банка.

4. Ликвидационный управляющий в девятимесячный срок после своего назначения публично продает средства банка с аукциона.

5. На аукцион могут быть вынесены реальные активы признанного банкротом банка. Перечень реальных активов, безнадежных и обесцененных средств, их суммарную величину перед аукционом определяет ликвидационный управляющий, учитывая заключение Национального (Центрального) банка об их рыночной стоимости.

Статья 24. Ограничения на приобретение средств ликвидируемого банка

На аукционной продаже средств ликвидируемого банка могут присутствовать, но не имеют права приобретать имущество руководители ликвидируемого банка и ликвидационный управляющий.

Статья 25. Рассмотрение требований кредиторов ликвидируемого банка

В двухмесячный срок после истечения срока, установленного для предъявления требований кредиторов, ликвидационный управляющий:

а) отклоняет необоснованные требования;

б) исчисляет общую сумму обоснованных требований, отраженных в балансе или предъявленных банку, размер суммы, причитающийся каждому зарегистрированному вкладчику, заимодавцу или иному кредитору, и очередность удовлетворения требований в соответствии со статьей 30 настоящего Закона;

в) готовит для представления в суд перечень требований и определяет очередность их удовлетворения, а также составляет отдельный перечень отклоненных им требований;

г) информирует лиц, требования которых включены в представляемый суду перечень не полностью, а также извещает через средства массовой информации о дате представления перечня требований в суд.

Статья 26. Возражения по перечню требований

1. В 20-дневный срок с момента представления в суд перечня требований, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона, любой вкладчик, заимодавец, кредитор или акционер (участник) банка вправе представить в суд возражения по указанным в статье 25 настоящего Закона перечням, действиям или программе их осуществления.

2. Вышеуказанные возражения суд рассматривает в месячный срок и вправе требовать от включенных в перечни вкладчиков, заимодавцев или иных кредиторов, а также ликвидационного управляющего необходимые документы – с целью проверки законности требований.

3. В случае принятия возражения суд вносит в перечни требований, представленных ликвидационным управляющим и отклоненных им, соответствующие изменения. Требования, законность которых не доказана, суд не рассматривает.

Статья 27. Ликвидационные средства

Требования кредиторов удовлетворяются за счет ликвидационных средств, в которые включаются:

а) имущество (средства), принадлежащие банку на праве собственности;

б) имущество, считающееся предметом залога - в части, превышающей денежную сумму предусмотренного договором обязательства банка;

в) средства, возвращенные банку вследствие признания судом недействительности сделки по иску ликвидационного управляющего;

г) средства акционеров (участников) и руководителей банка в размере дополнительной (субсидарной) ответственности, установленной Законом.

Статья 28. Внеочередное удовлетворение обеспеченных залогом обязательств

1. Обеспеченные залогом обязательства удовлетворяются вне очереди - в пределах суммы, полученной от реализации залога.

2. Если стоимость обязательства превышает стоимость залога, то обеспеченная залогом часть обязательства удовлетворяется совместно с обязательствами, имеющимися в отношении других кредиторов.

Статья 29. Очередность погашения обязательств банка

1. Обязательства ликвидированного банка погашаются за счет ликвидационных средств в следующей очередности:

первыми - необходимые и обоснованные расходы, произведенные опекуном, ликвидационным управляющим и Национальным (Центральным) банком в ходе применения положений настоящего Закона;

вторыми - требования кредиторов, предоставивших банку кредит или поместивших депозит после назначения предварительной опеки над банком;

третьими - банковские депозиты (счета) граждан государства и иностранных граждан, а также лиц без гражданства - до (указывается величина в национальной валюте государства) или в эквивалентном размере в инвалюте. При наличии у одного лица более одного депозита (счета) в банке все его депозиты объединяются и их общая сумма считается одним депозитом;

четвертыми - банковские депозиты, не включенные в третью очередь;

пятыми - другие требования банков, вытекающие из платежно-расчетных и корреспондентских отношений, за исключением требований, вытекающих из международных кредитов;

шестыми - требования, связанные с вредом, нанесенным здоровью или жизни сотрудников банка в течение трудовой деятельности;

седьмыми - зарплата сотрудников банка, за исключением руководителей банка, но не более трехкратного размера зарплаты, установленной для сотрудников банка;

восьмыми - обязательства банка в отношении государственного бюджета; прочие обязательные платежи, установленные законодательством государства;

девятыми - прочие требования кредиторов.

2. Кредиторы одной очереди имеют равные права на удовлетворение их требований.

3. Требования одной очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

4. Если ликвидационных средств не достаточно для полного удовлетворения требований всех кредиторов какой-либо очереди, то требования удовлетворяются пропорционально.

5. Требования, не предъявленные в порядке и сроки, установленные настоящим Законом, удовлетворяются после удовлетворения всех предъявленных требований. Процентные суммы таких обеспеченных залогом требований исчисляются с момента их регистрации в порядке,

предусмотренном статьей 25 настоящего Закона, в пределах стоимости залога.

6. Средства банка, оставшиеся после удовлетворения всех требований, распределяются среди акционеров (участников) пропорционально их долевою участию.

Статья 30. Отчет, предъявляемый в суд

1. Ликвидационный управляющий после распределения ликвидационных средств банка представляет в суд отчет.

2. После утверждения судом отчета ликвидационного управляющего Национальный (Центральный) банк и ликвидационный управляющий не несут обязанностей, связанных с ликвидацией банка.

Национальный (Центральный) банк вносит соответствующую запись в журнал регистрации банков и извещает об этом орган государственной регистрации.

ГЛАВА 5. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ОПЕКУНУ И ЛИКВИДАЦИОННОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ

Статья 31. Требования, предъявляемые к опекуну и ликвидационному управляющему

1. Опекун и ликвидационный управляющий должны соответствовать профессиональным критериям, определенным Национальным (Центральным) банком.

2. Опекун или ликвидационным управляющим не может быть назначено лицо, которое:

а) имеет судимость за умышленное преступление или в отношении которого применялось наказание в виде лишения права занимать определенные должности;

б) в данный момент проходит по уголовному делу как подозреваемый, обвиняемый или подсудимый;

в) прямо или косвенно заинтересовано в исходе банкротства данного банка (или имеются иные обстоятельства, вызывающие обоснованные сомнения в его беспристрастности);

г) признано нетрудоспособным или ограниченно дееспособным;

д) признано банкротом.

3. До назначения опекуном или ликвидационным управляющим соответствующее лицо должно представить в Национальный (Центральный) банк сведения, на основании которых будет возможно определить факт конфликта его интересов в период пребывания им опекуном или при занятии им должности ликвидационного управляющего. Такие сведения должны включать в себя данные:

а) о ссудах, полученных из банка, в отношении которого лицо должно быть назначено опекуном или ликвидационным управляющим, о работе в этом банке или участии в его капитале;

б) о финансовых, деловых, личных связях с лицами, заинтересованными в опекаемом или ликвидируемом банке или в его средствах, а также о работе с такими лицами в дальнейшем;

в) о случаях неисполнения за последние пять лет материальных обязательств в отношении банков с описанием обстоятельств;

г) о любых других деловых или финансовых интересах, которые могут негативно оценивать данное лицо как опекуна или ликвидационного управляющего;

д) другие сведения, определенные Национальным (Центральным) банком.

4. Опекун или ликвидационный управляющий должен воздержаться от:

а) любого действия, вследствие которого может иметь место конфликт интересов;

б) принятия в прямой или косвенной форме услуг, работ, подарков

или от посредничества в их принятии в пользу тех лиц, интересы которых могут вступить в конфликт с исполнением той или иной обязанности опекуна или ликвидационного управляющего;

в) использования переданных на его хранение средств в интересах других лиц;

г) опубликования служебных сведений, связанных с исполнением своих обязанностей.

5. Опекуну или ликвидационному управляющему запрещается сообщение сведений, представляющих банковскую тайну, за исключением случаев, определенных настоящим и иными законами.

6. Действия опекуна и ликвидационного управляющего могут быть обжалованы в судебном порядке. В течение всего периода рассмотрения жалобы опека или ликвидационное управление продолжают без ограничений.

Статья 32. Вознаграждение опекуна или ликвидационного управляющего

Размер вознаграждения опекуна или ликвидационного управляющего, смету производимых им расходов утверждает суд по представлению Национального (Центрального) банка.

Статья 33. Ответственность за ущерб, причиненный опекуном или ликвидационным управляющим

Ущерб, причиненный опекуном или ликвидационным управляющим в период исполнения им своих обязанностей, возмещается в установленном Законом порядке.

ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 34. Международные договоры

Если международными договорами государства устанавливаются иные нормы, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются нормы международных договоров.

Статья 35. Вступление Закона в силу

Настоящий Закон вступает в силу с момента его опубликования.