Указание ЦБР от 24 июня 2011 г. N 2652-У"О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)"

Настоящее Указание в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469: 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011: N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238: 2008, N 10, ст. 895; N 15, ст. 1447; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 19, ст. 2291; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193: N 47, ст. 6028) устанавливает порядок представления в Банк России и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников).

1. Кредитная организация, учредители (участники) которой приняли решение о ее ликвидации, обязана в течение пяти рабочих дней со дня принятия данного решения направить ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций (далее - ходатайство) на имя руководителя территориального учреждения Банка России,осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации.

Если кредитная организация осуществляет размещение эмиссионных ценных бумаг и отчет об итогах выпуска этих ценных бумаг еще не зарегистрирован регистрирующим органом, то наряду с принятием решения о прекращении ее деятельности в порядке ликвидации на общем собрании учредителей (участников) кредитной организации должно быть принято решение о приостановлении размещения таких ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о ликвидации кредитная организация обязана представить регистрирующему

органу, осуществившему регистрацию выпуска ценных бумаг, протокол общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, на котором было принято решение о приостановлении размещения ценных бумаг и признании выпуска несостоявшимся, для подготовки регистрирующим органом уведомления о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся и аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг в соответствии с Инструкцией Банка России от 10 марта 2006 года N 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 апреля 2006 года N 7687, 20 февраля 2007 года N 8964, 23 апреля 2007 года N 9309, 12 февраля 2010 года N 16391, 6 июля 2010 года N 17725 ("Вестник Банка России" от 27 апреля 2006 года N 25, от 1 марта 2007 года N 11, от 3 мая 2007 года N 24, от 17 февраля 2010 года N 7, от 14 июля 2010 года N 40).

2. Ходатайство составляется по форме приложения 1 к настоящему Указанию и должно быть подписано лицом, уполномоченным общим собранием учредителей (участников) кредитной организации.

К ходатайству прилагаются следующие документы:

протокол общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, на котором приняты решения о ликвидации кредитной организации, назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) и иные связанные с прекращением деятельности кредитной организации решения;

список учредителей (участников) кредитной организации, голосовавших за решение о ее ликвидации, составленный по форме приложения 3 к Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года N 16965, 17 декабря 2010 года N 19217, 15 июня 2011 года N 21033 ("Вестник Банка России" от 30 апреля 2010 года N 23, от 30 декабря 2010 года N 73, от 22 июня 2011 года N 33);

баланс кредитной организации на дату принятия решения о ее ликвидации, заверенный печатью и подписанный руководителем и главным бухгалтером кредитной организации;

оценка достаточности стоимости имущества кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов, в том числе Банка России (указанная оценка осуществляется кредитной организацией с применением методик, установленных в соответствии со статьей 50.7 Федерального закона от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, N 9, ст. 1097; 2001, N 26, ст. 2590; 2002, N 12, ст. 1093; 2004, N 31, ст. 3220; N 34, ст. 3536; 2006, N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 10; N 49, ст. 6064; 2008, N 30, ст. 3616; N 52, ст. 6225; 2009, N 18, ст. 2153; N 29, ст. 3632), на дату принятия решения);

перечень банков - корреспондентов кредитной организации на дату принятия решения о ликвидации кредитной организации, заверенный печатью и подписанный руководителем и главным бухгалтером кредитной организации;

заявление о согласовании Банком России состава ликвидационной комиссии (ликвидатора) с указанием фамилий и инициалов кандидатов, подписанное лицом, уполномоченным общим собранием учредителей (участников) кредитной организации;

анкеты кандидатов в состав ликвидационной комиссии (ликвидатора), заполненные ими собственноручно по форме приложения 2 к настоящему Указанию в одном экземпляре, с представлением копий документов о среднем и, при наличии, высшем профессиональном образовании (анкета кандидата в руководители ликвидационной комиссии представляется с копией документа о высшем профессиональном образовании); в анкетах кандидатов отражается согласие кандидатов в состав ликвидационной комиссии (ликвидатора) на обработку (в том числе проверку) их персональных данных Банком России в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3451; 2009, N 48, ст. 5716; N 52, ст. 6439; 2010, N 27, ст. 3407; N 31, ст. 4173, ст. 4196; N 49, ст. 6409; N 52, ст. 6974; 2011, N 23, ст. 3623).

Территориальное учреждение Банка России может запросить у кредитной организации дополнительную информацию, необходимую для рассмотрения ходатайства.

3. Территориальное учреждение Банка России рассматривает ходатайство в течение десяти рабочих дней со дня его получения и, в случае отсутствия оснований, предусмотренных пунктом 4 настоящего Указания, направляет на имя председателя Комитета банковского надзора заключение по вопросу аннулирования лицензии на осуществление банковских операций в связи с ликвидацией кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников) с приложением копии ходатайства.

В указанном заключении территориальное учреждение Банка России дает оценку достаточности (недостаточности) стоимости имущества кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований ее кредиторов, в том числе Банка России, информацию об отсутствии (наличии) у кредитной организации оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, а также информацию о возможности согласования состава ликвидационной комиссии (ликвидатора). К заключению прилагаются копии акта последней инспекционной проверки и аудиторского заключения.

До момента принятия Банком России решения об аннулировании у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций территориальное учреждение Банка России сообщает в Банк России (Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) обо всех изменениях в деятельности кредитной организации, имеющих существенное значение для принятия решения по ходатайству.

При необходимости получения дополнительной информации у кредитной организации срок рассмотрения ходатайства, указанный в абзаце первом настоящего пункта, исчисляется со дня поступления в территориальное учреждение Банка России соответствующей информации.

При наличии у кредитной организации оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций территориальное учреждение Банка

России сообщает об этом в указанном заключении и направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

4. Основаниями для возврата ходатайства территориальным учреждением Банка России являются:

представление ходатайства с нарушением порядка, установленного настоящим Указанием (в том числе представление неполного перечня документов, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания), и (или) представление недостоверных данных;

указание в анкетах кандидатов в состав ликвидационной комиссии (ликвидатора) недостоверных данных.

В случае наличия указанных оснований территориальное учреждение Банка России возвращает ходатайство кредитной организации с указанием оснований для возврата ходатайства в течение срока, установленного для рассмотрения ходатайства.

После устранения выявленных нарушений кредитная организация может повторно направить соответствующее ходатайство в территориальное учреждение Банка России.

5. Банк России принимает решение по ходатайству в течение двух месяцев со дня получения председателем Комитета банковского надзора заключения территориального учреждения Банка России по вопросу аннулирования лицензии на осуществление банковских операций в связи с ликвидацией кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников).

Решение Банка России об удовлетворении ходатайства оформляется приказом Банка России об аннулировании у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Приказ Банка России доводится до кредитной организации и ее филиалов территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), в течение одного рабочего дня, следующего за днем регистрации приказа в Банке России.

Основаниями для отказа в удовлетворении ходатайства Банком России являются:

принятие учредителями (участниками) кредитной организации решения о ее ликвидации с нарушением федеральных законов и учредительных документов кредитной организации и (или) представление ходатайства с нарушением порядка (в том числе представление неполного перечня документов, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания), установленного настоящим Указанием, и (или) представление недостоверных данных;

недостаточность стоимости имущества (активов) кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов, в том числе Банка России;

наличие оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на

осуществление банковских операций.

В случае принятия Банком России решения об отказе в удовлетворении ходатайства информация об отказе доводится Банком России до территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, письмом за подписью председателя Комитета банковского надзора Банка России (лица, его замещающего) в течение пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Территориальное учреждение Банка России в течение пяти рабочих дней со дня поступления соответствующей информации от Банка России уведомляет кредитную организацию о принятом решении Банка России.

6. Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации, в течение пяти рабочих дней со дня издания приказа Банка России об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций согласовывает состав ликвидационной комиссии (ликвидатора) и направляет соответствующее уведомление кредитной организации.

7. Кредитная организация обязана в течение пятнадцати дней со дня издания приказа Банка России об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций возвратить оригинал лицензии на осуществление банковских операций в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации.

8. Ходатайство, направление которого предусмотрено статьей 4.2 Федерального закона от 25 февраля 1999 года N 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", представляется на имя руководителя территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, и рассматривается в порядке, установленном настоящим Указанием.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального Банка Российской Федерации	С.М. Игнатьев

Зарегистрировано в Минюсте РФ 10 августа 2011 г.

Регистрационный N 21592

Приложение 1
к **Указанию** ЦБР от 24 июня 2011 г. N 2652-У
"О порядке представления и рассмотрения
ходатайства кредитной организации
об аннулировании лицензии
на осуществление банковских операций
в случае прекращения деятельности
кредитной организации в порядке
ликвидации на основании решения
ее учредителей (участников)"

Руководителю территориального

учреждения Банка России
Инициалы, фамилия

Ходатайство
об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций

_____

(полное фирменное наименование кредитной организации,

ее регистрационный номер, присвоенный Банком России)

в соответствии с частью девятой статьи 23 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ходатайствует об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с принятием учредителями (участниками) решения о ликвидации кредитной организации.

Решение о ликвидации _____

(полное фирменное наименование кредитной

организации)

принято _____ _____

(число, месяц, год) (наименование органа управления

_____

кредитной организации)

Приложение:

М.П.

___ _____ _____ г. _____ _____

(дата подписания) (подпись уполномоченного (инициалы, фамилия)

лица)

Приложение 2
к **Указанию** ЦБР от 24 июня 2011 г. N 2652-У
"О порядке представления и рассмотрения
ходатайства кредитной организации
об аннулировании лицензии
на осуществление банковских операций
в случае прекращения деятельности
кредитной организации в порядке

ликвидации на основании решения
ее учредителей (участников)"

Анкета кандидата

1. Фамилия, имя, отчество*(1) (если последнее имеется) _____

2. Дата и место рождения _____

3. Гражданство _____

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) _____

_____

5. Место регистрации и фактическое место жительства, номера контактных телефонов _____

6. Образование (какие учебные заведения окончил, год окончания)*(2) _____

_____

7. Специальность по образованию _____

8. Повышение квалификации _____

9. Сведения о трудовой деятельности*(3) _____

10. Сведения об отсутствии (наличии) судимости*(4) _____

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество кандидата)

заверяю, что мои ответы на вопросы анкеты являются достоверными и полными.

С обработкой (в том числе проверкой) Банком России (адрес Банка России: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12) моих персональных данных, содержащихся в анкете и прилагаемых к ней документах, согласен (согласна).

Обязуюсь сообщать территориальному учреждению Банка России сведения об изменении перечисленных выше анкетных данных.

___ _____ _____ г. _____ _____

(дата подписания) (личная подпись) (инициалы, фамилия)

_____

*(1) Если изменялись фамилия, имя, отчество, указать все предыдущие, а также причины изменения.

*(2) Прилагается копия документа о среднем и, при наличии, высшем профессиональном образовании.

*(3) Указать места работы и занимаемые должности за последние 5 лет (по работе в банковской системе и по работе на момент заполнения анкеты дополнительно указать характер работы, служебные обязанности), даты поступления и увольнения.

*(4) Представляется справка об отсутствии судимости.