Письмо ЦБР от 25 марта 1999 г. N 108-Т "О некоторых вопросах, связанных с применением Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

В связи с вступлением в силу Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" Банк России разъясняет следующее.

В соответствии со статьей 1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и процедур признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства устанавливаются указанным Федеральным законом.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" Банк России, в частности, устанавливает объем квалификационных требований для арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации, порядок и условия проведения аттестации, в том числе основания, порядок выдачи и аннулирования аттестатов.

Указанные требования установлены Банком России в Положении "О порядке выдачи и аннулирования Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации" от 25 марта 1999 года N 71-П, которое является нормативным актом временного действия - до принятия нормативного акта Банка России, устанавливающего комплекс правил, регулирующих сферу аттестации руководителей временных администраций кредитных организаций и арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

В соответствии с Положением Банка России "О порядке выдачи и аннулирования Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации" от 25 марта 1999 года N 71-П Банк России выдает аттестаты арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации (далее - Аттестат) лицам, представляемым территориальным учреждением и (или) соответствующим структурным подразделением центрального аппарата Банка России одновременно с направлением ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если одним из оснований отзыва у кредитной организации лицензии является основание, предусмотренное пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности". При выдаче Аттестата Банк России учитывает подготовку кандидата на получение Аттестата, а также сложность предстоящих процедур, связанных с банкротством соответствующей

кредитной организации (ее финансового состояния, структуры филиальной сети, структуры активов и пассивов и других факторов). Аттестат выдается лицу, зарегистрированному в арбитражном суде в качестве арбитражного управляющего. Аттестат прекращает свое действие в связи с окончанием процедуры наблюдения и (или) конкурсного производства либо в связи с аннулированием их Банком России в установленном порядке.

Если у кредитной организации, у которой на момент подписания настоящих указаний оперативного характера отозвана лицензия на осуществление банковских операций, имеются признаки банкротства, указанные в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", то территориальное учреждение Банка России обязано направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом и обратиться в центральный аппарат Банка России с ходатайством об аттестации лиц для осуществления процедур банкротства соответствующей кредитной организации.

Если в кредитной организации введена процедура наблюдения, предусмотренная Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", то до момента окончания срока рассмотрения дела о банкротстве, предусмотренного пунктом 1 статьи 47 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", либо не позднее чем за 10 дней до момента проведения первого собрания кредиторов (статья 64 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)") территориальное учреждение Банка России обязано обратиться в центральный аппарат Банка России с ходатайством об аттестации лиц для осуществления процедур банкротства соответствующей кредитной организации и представить указанные кандидатуры арбитражному суду, рассматривающему дело о банкротстве соответствующей кредитной организации.

Структурные подразделения Банка России, имеющие в соответствии с нормативными актами Банка России право представлять ходатайство об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, также вправе представить кандидатуры лиц для аттестации в качестве арбитражных управляющих при банкротстве кредитных организаций, у которых на момент подписания настоящих указаний оперативного характера отозвана лицензия на осуществление банковских операций (в том числе если введена процедура наблюдения).

Если Банк России не подает самостоятельного заявления о признании кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, банкротом, то Аттестат может быть выдан лицу на основании запроса арбитражного суда, направляемого в Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 59 и пунктом 1 статьи 99 (с учетом требований части второй пункта 5 статьи 71) Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", а также при обращении собрания кредиторов кредитной организации, действующего в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". При получении указанного запроса (обращения) территориальное учреждение Банка России информирует о поступлении запроса (обращения) центральный аппарат Банка России (Департамент по организации банковского санирования) средствами факсимильной связи и в течение пяти дней с момента получения запроса представляет в установленном порядке предложения по аттестации лиц для осуществления процедуры банкротства кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" со дня вступления в силу указанного Федерального закона (с 4 марта 1999 года) не может быть назначено в качестве арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации лицо, не имеющее Аттестата Банка России, выданного в соответствии с Положением Банка России "О порядке выдачи и аннулирования Банком России аттестатов руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией и арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации" от 25 марта 1999 года N 71-П. Указанное требование не относится к временным управляющим или конкурсным управляющим, назначение которых произошло до дня вступления в силу Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций". Конкурсные управляющие при банкротстве кредитной организации, если в кредитной организации на день вступления в силу Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" проходила процедура наблюдения, должны получить аттестат арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации на общих основаниях.

Настоящее разъяснение в соответствии со статьей 25 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" обязательно для применения при осуществлении процедур банкротства кредитных организаций.

Заместитель Председателя Банка России	В.Н. Горюнов