



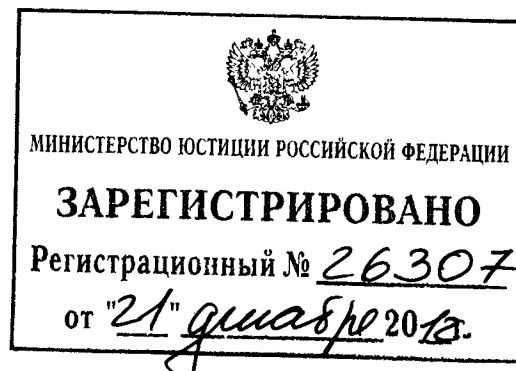
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 30 » октября 2012 г.

№ 2904-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



**Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом
банковского надзора Банка России предложения конкурсного
управляющего кредитной организации, функции которого
осуществляет государственная корпорация
«Агентство по страхованию вкладов»,
об осуществлении передачи имущества (активов) и
обязательств кредитной организации или их части приобретателю
(приобретателям) и в согласовании приобретателя
(приобретателей) имущества (активов) и обязательств
кредитной организации**

В соответствии со статьей 50³³ Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «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; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225;

2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 50, ст. 7351; 2012, № 31, ст. 4333) Банк России устанавливает основания для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации.

1. Комитет банковского надзора Банка России не позднее десяти рабочих дней со дня поступления предложения Агентства об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) (далее – предложение Агентства) принимает решение об отказе в согласовании предложения Агентства по следующим основаниям:

представленные Агентством документы позволяют сделать вывод о том, что при передаче имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) могут быть не соблюдены принципы пропорциональности и очередности удовлетворения требований кредиторов, эквивалентности размера передаваемых обязательств стоимости передаваемого имущества (активов) кредитной организации, защиты прав и законных интересов кредиторов, минимизации их потерь при реализации ими права получить удовлетворение своих законных требований, равенства кредиторов одной очереди;

отсутствие в предложении Агентства информации о составе и стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной

организации, результатах оценки передаваемого имущества и активов кредитной организации или их части и обоснования целесообразности передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации.

2. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение об отказе в согласовании приобретателя (приобретателей) - кредитных организаций, направивших заявку на участие в отборе приобретателя (приобретателей) для передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части (далее – приобретатель), по следующим основаниям:

финансовая устойчивость приобретателя признается Банком России недостаточной для исполнения получаемых обязательств, а также для выполнения обязательных нормативов и нормативов обязательных резервов, установленных Банком России, после передачи приобретателю активов и обязательств с учетом оценки передаваемого Агентством имущества и активов в соответствии с нормативными актами Банка России;

несоответствие приобретателя критериям 1 или 2 классификационной группы, установленным нормативными актами Банка России для оценки экономического положения кредитной организации;

отсутствие у приобретателя лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выданной Банком России;

осуществление приобретателем деятельности по привлечению во вклады денежных средств физических лиц менее трех лет;

применение Банком России в отношении приобретателя мер, предусмотренных пунктом 4 части второй статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «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; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973);

применение Банком России в отношении приобретателя меры воздействия в виде ограничения на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

наличие просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним;

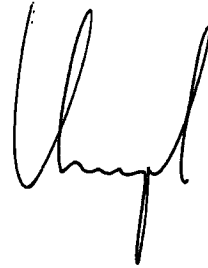
наличие недовзноса в обязательные резервы, неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, непредставленного расчета размера обязательных резервов;

предложенный приобретателем период отсрочки исполнения обязательств перед Агентством как кредитором по обязательствам, перешедшим к Агентству в результате выплаты им страхового возмещения вкладчикам кредитной организации, больше периода отсрочки, предложенного другим приобретателем (другими приобретателями), направившим заявку на участие в отборе.

3. Не позднее двух рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о согласовании (отказе в согласовании) предложения Агентства и решения о согласовании (отказе в согласовании) приобретателя (приобретателей) Банк России уведомляет Агентство о принятом решении.

4. 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

Верно:

*зав. сектором Департамента
лицензирования деятельности
и финансового оздоровления
кредитных организаций Банка
России*

Мер (Звездовский М.В.)

