



ПОРЯДОК ДОБРОВОЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ДЕПАРТАМЕНТ ДОПУСКА И ПРЕКРАЩЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2024 год





Общие положения

**КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МОЖЕТ БЫТЬ
ЛИКВИДИРОВАНА В ДОБРОВОЛЬНОМ ПОРЯДКЕ**

ПО РЕШЕНИЮ УЧРЕДИТЕЛЕЙ (УЧАСТНИКОВ) КО

ПО РЕШЕНИЮ ОРГАНА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА,
УПОЛНОМОЧЕННОГО НА ТО УЧРЕДИТЕЛЬНЫМ ДОКУМЕНТОМ

**ПОРЯДОК ЛИКВИДАЦИИ КО
УСТАНОВЛЕН**

- ст. 61, 62, 63, 64 Гражданского кодекса Российской Федерации
- ст. 23 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»*
- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
- Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
- Нормативными актами Банка России

Рассмотрение ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии



*Порядок представления в Банк России и рассмотрения ходатайства регулируется Указанием Банка России от 01.12.2022 № 6319-У «О порядке представления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций».

К ходатайству должны прилагаться:

- протокол общего собрания учредителей (участников) КО, которым принято решение о ликвидации КО и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора);
- список учредителей (участников) КО, голосовавших за решение о ликвидации КО и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора);
- подписанные собственноручно анкеты кандидатов в состав ликвидационной комиссии (ликвидатора);
- формы отчетности 0409101, 0409115, 0409118, 0409123, 0409135, 0409155, 0409722, установленные приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У, на дату принятия решения о ликвидации КО и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора);
- оценка достаточности стоимости имущества КО для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов, определенной КО на основании методик, установленных в соответствии с пунктом 1 статьи 189.64 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с приложением ее расчета на дату принятия решения о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора);
- документ в произвольной форме, подтверждающий, что КО не находится на каком-либо из этапов процедуры эмиссии эмиссионных ценных бумаг, определенной пунктом 1 статьи 19 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» .



Информирование, публикации



● ПРИКАЗ ФНС РОССИИ ОТ 31.08.2020 № ЕД-7-14/716*



или



ЗЦДФО



ВЦДФО



УВЕДОМЛЕНИЕ ПО ФОРМЕ Р 15016 НАПРАВЛЯЕТСЯ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ В БАНК РОССИИ (Западный или Восточный центры допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций), В ЦЕЛЯХ ЕГО ПОСЛЕДУЮЩЕГО НАПРАВЛЕНИЯ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН

ПРИНЯТИЕ УЧРЕДИТЕЛЯМИ (УЧАСТНИКАМИ) РЕШЕНИЯ О ДОБРОВОЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ КО

● ПРИКАЗ ФНС РОССИИ ОТ 16.06.2006 № САЭ-3-09/355@**



СВЕДЕНИЯ О ПРИНЯТОМ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦОМ РЕШЕНИИ О ЕГО ЛИКВИДАЦИИ ПОДЛЕЖАТ ОПУБЛИКОВАНИЮ В «ВЕСТНИКЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ»

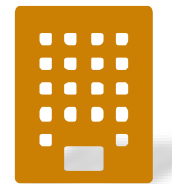
● УКАЗАНИЕ БАНКА РОССИИ ОТ 22.04.2009 № 2218-У***



ЛК



ВЕСТНИК
БАНКА
РОССИИ



ЛИКВИДАЦИОННАЯ КОМИССИЯ НАПРАВЛЯЕТ ОБЪЯВЛЕНИЕ О ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ТУ БР ПО МЕСТУ НАХОЖДЕНИЯ КО В ЦЕЛЯХ ЕГО ПУБЛИКАЦИИ В «ВЕСТНИКЕ БАНКА РОССИИ»

* Приказ ФНС России от 31.08.2020 № ЕД-7-14/617@ «Об утверждении форм и требований к оформлению документов, представляемых в регистрирующий орган при государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств».

** Приказ ФНС России от 16.06.2006 № САЭ-3-09/355@ «Об обеспечении публикации и издания сведений о государственной регистрации юридических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации».

*** Указание Банка России от 22.04.2009 № 2218-У «О порядке опубликования в «Вестнике Банка России» объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации КО)».



Отчетность кредитной организации

ДО ПОЛУЧЕНИЯ ОТ БАНКА РОССИИ УВЕДОМЛЕНИЯ ОБ АННУЛИРОВАНИИ ЛИЦЕНЗИИ



КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРЕДСТАВЛЯЮТ В БАНК РОССИИ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРЕДУСМОТРЕННУЮ УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 08.10.2018 № 4927-У*



Банк России

ПОСЛЕ ПОЛУЧЕНИЯ ОТ БАНКА РОССИИ УВЕДОМЛЕНИЯ* ОБ АННУЛИРОВАНИИ ЛИЦЕНЗИИ



КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ПРЕДСТАВЛЯЮТ В БАНК РОССИИ ОТЧЕТНОСТЬ, ПРЕДУСМОТРЕННУЮ УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 05.06.2017 № 4395-У**

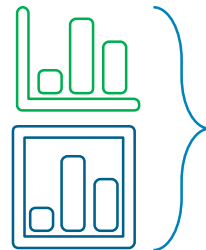


Банк России

После принятия Банком России решения об аннулировании у КО лицензии на осуществление банковских операций, КО **продолжает** представлять в Банк России отчетность по форме **0409101** «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ЛИКВИДАЦИОННЫЙ БАЛАНС КО



ЛИКВИДАЦИОННЫЙ БАЛАНС КО

Направляются в Банк России на согласование



Банк России

Положение Банка России от 15.06.2017 № 588-П***

* Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

** Указание Банка России от 05.06.2017 № 4395-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

*** Положение Банка России от 15.06.2017 № 588-П «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России».



Завершение ликвидации кредитной организации



* Указание Банка России от 08.02.2010 № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России».



Перечень нормативно-правовых актов применяемых при добровольной ликвидации кредитных организаций

I



- Гражданский кодекс Российской Федерации (статьи 61-64)
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
- Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
- Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»



II

- Указание Банка России от 01.12.2022 № 6319-У «О порядке представления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций»
- Указание Банка России от 22.04.2009 № 2218-У «О порядке опубликования в «Вестнике Банка России» объявления о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (о ликвидации кредитной организации)»
- Указание Банка России от 05.06.2017 № 4395-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской»
- Положение Банка России от 15.06.2017 № 588-П «О порядке составления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации для их согласования с Банком России»
- Указание Банка России от 08.02.2010 № 2395-У «О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с её ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России»
- Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности