Начат приём требований кредиторов к ликвидируемому ABLV Bank

12 июня 2018 года Комиссия рынка финансов и капитала Латвии (далее «Комиссия») утвердила решение собрания акционеров ABLV Bank (далее – «Банк») о самоликвидации.

В результате рассмотрения и оценки плана самоликвидации Банка Комиссия пришла к выводу, что размер активов Банка является достаточным, чтобы удовлетворить все требования кредиторов, и разрешила начать процесс самоликвидации. Комиссия в ходе процесса самоликвидации будет осуществлять надзор за соблюдением специально созданных для этого случая контрольных механизмов по предотвращению возможной легализации средств, нажитых преступных путем.

Определен срок для подачи заявок кредиторов к Банку - до **18 сентября 2018 года**.

Порядок принятия, рассмотрения и удовлетворения требований кредиторов определён в Общих правилах ликвидации Банка (далее – «Правила»).

Кредитор или его представитель имеет право подавать требование к Банку (далее – «Кредиторское требование») только лично в главном бюро Банка по адресу Элизабетес 23, Рига. Кредиторское требование подписывается в присутствии представителя Банка, который идентифицирует кредитора или его представителя, проверяет достаточность объема полномочий представителя и заверяет подпись. Также допускается нотариальное заверение подписи кредитора или его представителя.

Если Кредиторское требование подписывает и подаёт представитель, то его полномочия должна подтверждать нотариально заверенная доверенность.

Если полученное Кредиторское требование и приложения к нему содержат достаточную информацию для оценки требования, Банк оценивает требование и принимает решение о признании Кредиторского требования в полном объеме, в части или об отклонении требования. Если же в поданном требовании констатируются недостатки, то Банк сообщает об этом Клиенту. Также Банк будет вправе затребовать для проверки дополнительные документы, в т.ч. о бенефициарах и хозяйственной деятельности.

Поданное в срок и признанное Банком требование кредитора подлежит удовлетворению согласно очередности, указанной в законе «О кредитных учреждениях» (см.ниже).

Выплата денежных средств кредитору может быть отложена или в ней может быть отказано, если существуют законные препятствия, в т.ч. указанные в законе «О предотвращении легализации средств, нажитых преступным путем и финансировании терроризма». Как указано в сообщении Банка на домашней странице: «любая выплата денег кредиторов будет тщательно анализироваться, в том числе Комиссией и аудиторской компанией».

Планируется, что первые выплаты по Кредиторским требованиям будут начаты в 4-ом квартале 2018 года.

Согласно Правилам разрешается передача (переуступка) кредитором (цедентом) своего Кредиторского требования другому лицу (цессионарию) на основании договора цессии. Договор цессии должен быть предоставлен в Банк в оригинале или в виде нотариально заверенной копии с нотариально заверенными подписями цессионария и цедента.

По завершению периода подачи кредиторских заявок ликвидаторы Банка подготовят список кредиторов, установив порядок расчета с кредиторами согласно требованиям закона «О кредитных учреждениях».

Согласно закону «О кредитных учреждениях» после погашения расходов на ликвидацию оставшиеся денежные средства распределяются на удовлетворение основной суммы (без процентов) требований кредиторов в следующей очереди:

- Выплаты кредиторам (вкладчикам), которые имеют право на получение гарантийного возмещения (до 100000 евро). Согласно публично доступной информации, Банк уже ранее перечислил необходимую сумму для выплаты гарантийных возмещений. Выплаты гарантийного возмещения из Фонда гарантирования вкладов с 3 марта 2018 года осуществляет AS Citadele banka.
- Выплаты тем кредиторам (вкладчикам), у которых после получения гарантийного возмещения от Citadele banka, AS, на счету Банка остался превышающий эту сумму денежный остаток. Кредиторами этой очереди *считаются физические лица, а также микропредприятия,*

*малые и средние предприятия в понимании пункта 32 статьи 1 закона «О возобновлении и урегулировании деятельности кредитных учреждений и обществ инвестиционных брокеров»**[1]***.

- Требования работников Банка.
- Налоговые и другие платежи (долги) в государственный бюджет и бюджеты самоуправлений, а также определенные транзитные кредиты.
- Задолженности перед кредиторами, которые образовались в момент, когда Банк принял к исполнению, но не исполнил платежные поручения клиента о перечислении денежных средств на счета государственного или муниципального бюджета.
- Государственные требования о возврате гарантированных государством кредитов.
- Прочие законные требования кредиторов в размере основной суммы.
- Платежи по процентам.
- Требования по субординированные обязательствам.
- Обязательства перед акционерами.

План самоликвидации предусматривает выполнение выплат раз в квартал. Требования кредиторов следующей очереди удовлетворяются только после полного удовлетворения кредиторов предыдущей очереди. Если денежных средств Банка не хватает, чтобы полностью удовлетворить всех кредиторов одной очереди, такие требования удовлетворяются пропорционально сумме, которая причитается каждому кредитору в рамках данной очереди.

NJORD Law Firm готово оказать юридическую помощь кредиторам Банка в процессе самоликвидации.

Если у вас возникли какие-либо вопросы или необходима дополнительная консультация в связи с вышеуказанной информацией, просим обращаться к партнерам рижского бюро NJORD Law Firm - присяжному адвокату Дмитрию Колесникову (t. +371 67 313 315, dk@njordlaw.lv) и присяжному адвокату Дмитрию Николаенко (t. +371 67 313 315, dn@njordlaw.lv)

[1] *Микропредприятия, малые и средние предприятия - это коммерческие общества, в которых согласно Приложению 1 Регламента Европейской Комиссии № 651/2014 годовой оборот не превышает 50 миллионов евро.*

СЕРГЕЙ ПЕТРОВ
ПАРТНЁР, ПРИСЯЖНЫЙ АДВОКАТ

(+371) 67 313 315
SP@NJORDLAW.LV

ДМИТРИЙ КОЛЕСНИКОВ
ПАРТНЁР, ПРИСЯЖНЫЙ АДВОКАТ

(+371) 67 313 315
DK@NJORDLAW.LV