

Правила

аккредитации НПС СОПАУ «Альянс управляющих» кредитных организаций (банков), осуществляющих открытие и ведение банковских счетов должников (физических и юридических лиц) в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Правила (также именуемые – Правила аккредитации кредитных организаций) определяют в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) порядок аккредитации Некоммерческим Партнерством - Союзом «Межрегиональная саморегулируемая организация профессиональных арбитражных управляющих «Альянс управляющих» (далее – Партнерство) кредитных организаций (банков), осуществляющих открытие и ведение банковских счетов должников (физических и юридических лиц) в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве (далее – банки), привлекаемых арбитражными управляющими - членами Партнерства для обеспечения исполнения возложенных на них обязанностей.

1.2. Настоящие Правила аккредитации банков устанавливают особенности аккредитации, связанных с аккредитацией банков при Партнерстве

1.3. Арбитражные управляющие, являющиеся членами Партнерства, привлекают для обеспечения исполнения возложенных на них обязанностей в деле о банкротстве на договорной основе аккредитованные Партнерством организации.

1.4. Для целей аккредитации в соответствии с настоящими Правилами банк должен соответствовать требованиям, предъявляемым к банкам с универсальной лицензией, с правом осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

1.5. Партнерство устанавливает в отношении банков, претендующих на аккредитацию при Партнерстве (далее «Претендент») следующие дополнительные требования:

1) Кредитный рейтинг банка, установленный «Эксперт РА» не ниже: ruAA, прогноз: стабильный;

2) Наличие отделений, офисов и филиалов банка не менее чем в семидесяти субъектах Российской Федерации, общее количество отделений, офисов и филиалов банка в Российской Федерации: не менее двух тысяч пятисот;

3) Банк должен быть включен в утверждаемый Банком России перечень системно значимых кредитных организаций.

1.6. Банк должен подтвердить соответствие Банка требованиям, предусмотренным п. 1.3 и 1.4 настоящих Правил, по состоянию на дату подачи заявления об аккредитации, а также за период шесть месяцев, предшествующий этой дате.

1.7. Условием аккредитации является обеспечение банком возможности получения Партнерством на постоянной основе сведений обо всех имеющихся в банке банковских счетах должников (физических и юридических лиц), в отношении которых введены процедуры банкротства и при проведении которых обязанности арбитражных управляющих исполняют члены Партнерства, и о движении средств по таким счетам.

2. ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ

2.1. Претендент должен представить в Партнерство следующие документы:

1. Заявление на аккредитацию для осуществления деятельности, связанной с открытием и ведение банковских счетов должников (физических и юридических лиц) в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве.

2. Анкету Претендента.

3. Учредительные документы.

4. Свидетельство о государственной регистрации.

5. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

6. Лицензию на право осуществления банковской деятельности (предусматривающую право на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц).

7. Иные имеющиеся у Банка лицензии

8. Договор страхования ответственности, связанной с осуществлением банковской деятельности.

9. Бухгалтерский баланс, со всеми приложениями за три года, а также по итогам квартала, предшествующего подаче претендентом заявления на аккредитацию.

10. Справку об организационной и производственной структуре Претендента, с указанием филиалов и иных структурных подразделений.

11. Справку (резюме) об опыте работы по соответствующему направлению.

12. Документы, дополнительно представляемые Претендентом, с целью дополнительно характеризовать его профессиональную деятельность и подтверждающие качество оказываемых им услуг (выполняемых работ).

13. Документы, подтверждающие соответствие банка дополнительным требованиям, установленным настоящими Правилами.

14. Платежный документ, подтверждающего оплату Партнерству сбора за рассмотрение заявления на аккредитацию в размере пять тысяч рублей, если иной размер не установлен решением Партнерства.

15. Документ, подтверждающий полномочия лица, действующего от имени Претендента.

16. Заявление о подтверждении возможности и готовности оказывать услуги по открытию и ведению всех предусмотренных законодательством о банкротстве видов основных и специальных счетов физических и юридических лиц в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, с указанием количества отделений, офисов и филиалов банка в субъектах Российской Федерации.

17. Сведения Претендента о ценах (тарифах) на оказание банковских услуг по открытию и ведению основных и специальных счетов физических и юридических лиц в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, иных условиях оказания услуг, обеспечения арбитражным управляющим дистанционного доступа к услугам банка при открытии и ведении счета.

18. Сведения о порядке открытия и переоформления правом распоряжения арбитражными управляющими счетами физических и юридических лиц в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве (перечень документов, предлагаемые способы взаимодействия с банком);

19. Сведения о предлагаемом банком порядке обеспечения возможности получения Партнерством сведений о банковских счетах должников (физических и юридических лиц), в отношении которых введены процедуры банкротства и при проведении которых обязанности арбитражных управляющих исполняют члены Партнерства и о движении средств по таким счетам.

20. Заявление Претендента о его соответствии аккредитационным требованиям, предусмотренным настоящими Правилами.

21. Опись представляемых Претендентом документов.

Партнерство вправе устанавливать требования к форме и содержанию представляемых заявителем документов, представлять их рекомендуемые формы (образцы).

2.3. После проверки соответствия представленных документов приложенной описи заявление Претендента подлежит рассмотрению членами Совета Партнерства. Решение по результатам рассмотрения заявления об аккредитации Претендента принимается Советом Партнерства в течение тридцати рабочих дней со дня поступления в Партнерство заявления Претендента со всеми необходимыми документами, перечисленными в пункте 2.1. Положения. Срок рассмотрения заявления Претендента может продлеваться, но не более чем на три месяца.

В период рассмотрения заявления, а также в период действия Аккредитации у Претендента, Аккредитованного лица или в иных источниках) может быть истребовано подтверждение сведений, содержащиеся в заявлении и приложенных к нему документах и характеризующие его деятельность. Претендент вправе представить дополнительные документы по своей инициативе.

2.4. Решение об аккредитации считается принятым в случае, если Совет Партнерства в установленном для принятия Советом Партнерства порядке принятия решений проголосовал за аккредитацию Претендента. В случае непринятия такого решения Партнерство отказывает в аккредитации.

Совет Партнерства также может принять решение об отказе в аккредитации, в случае если полученные сведения могут негативно охарактеризовать Претендента либо оказываемые им услуги (выполняемые работы). В качестве таких оснований в том числе могут быть оценены:

1) сведения о привлечении Претендента либо контролирующих его лиц к уголовной, гражданско-правовой или административной ответственности в связи с осуществлением профессиональной деятельности;

2) факты приостановления (отзыва) лицензий (разрешений, допусков) к осуществлению профессиональной деятельности Претендента в течение трех лет, предшествующих подаче заявления;

3) наличие у Претендента убытков, согласно данным бухгалтерской отчетности, оформленной в течение трех лет, предшествующих календарному году подачи заявления;

4) выявленные на основании данных бухгалтерской отчетности показатели (коэффициентов) финансово-хозяйственной деятельности Претендента, негативно характеризующих его платежеспособность и финансовую устойчивость;

5) установление факта нарушения аккредитованным лицом его обязательств в связи с осуществлением профессиональной деятельности, в том числе просрочки исполнения обязательств;

6) рейтинги или прогнозы рейтинговых агентств, отзывы потребителей услуг (работ), негативно характеризующие положение (деятельность, перспективы) Претендента;

7) жалобы в связи с привлечением арбитражными управляющими лиц, являющихся Претендентами, для обеспечения исполнения возложенных на них обязанностей в деле о банкротстве;

8) иные обстоятельства, которые могли бы служить основанием для приостановления или прекращения аккредитации в соответствии с настоящим Положением.

До принятия Партнерством в отношении заявления Претендента он вправе добровольно отказаться от аккредитации.

Оплаченный Претендентом сбор за рассмотрение заявления на аккредитацию не возвращается.

2.5. Претендент уведомляется о принятом Партнерством решении в течение десяти рабочих дней с даты принятия решения, но не позднее трех месяцев срока с даты подачи заявления.

Претендент, в отношении которого принято решение об аккредитации, уведомляется о необходимости в месячный срок:

1. Уплатить аккредитационный сбор в размере сто пятьдесят тысяч рублей, если иной размер сбора не установлен решением Совета Партнерства.

2. Заключить с Партнерством соглашение, в котором оговариваются конкретные формы сотрудничества, определяется порядок взаимодействия аккредитованного лица с Партнерством.

2.6. Лицо, в отношении которого Советом Партнерства принято решение об аккредитации, считается аккредитованным при Партнерстве с момента уплаты аккредитационного сбора, а также заключения с Партнерством соглашения, в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения.

2.7. Подача заявления на аккредитацию означает согласие Претендента (Аккредитованного лица) с условиями его деятельности, связанной с аккредитацией, внутренними документами Партнерства и решениями его органов. В случае несогласия с такими условиями и документами, в том числе в случае их изменения, Претендент (Аккредитованное лицо) вправе в любое время заявить добровольный отказ от аккредитации.

2.8. Оплаченные Претендентом или Аккредитованным лицом, иным лицом в их интересах, Партнерству денежные средства, в том числе в случае прекращения аккредитации, несогласия с условиями деятельности в качестве аккредитованного лица, недостижения планируемых целей аккредитации, не возвращаются.

3. Сроки аккредитации.

3.1. По общему правилу аккредитация действует в течение одного года со дня принятия решения о ее аккредитации. Совет Партнерства вправе иным образом определить ее период, изменить срок аккредитации.

3.2. По истечении срока, указанного в пункте 3.1 настоящего Положения, аккредитация может быть продлена на новый срок.

3.3. По общему правилу продление срока аккредитации осуществляется в том же порядке, что и первичное получение аккредитации при Партнерстве.

4. Прекращение аккредитации.

4.1. Аккредитация прекращается в случаях:

- 1) Добровольного отказа аккредитованного лица от аккредитации при Партнерстве.
- 2) Истечения срока аккредитации, в том числе в случае его изменения;

3) Принятия Советом Партнерства решения об аннулировании аккредитации.

4.2. Совет Партнерства вправе принять решение об аннулировании аккредитации, в нижеследующих случаях, если придет к выводу о том, что соответствующие обстоятельства связаны с возможностью существенных рисков в отношении проводимых арбитражными управляющими – членами Партнерства процедур банкротства, причинения убытков иным лицам:

1) Нарушения аккредитованным лицом норм законодательства.

2) Нарушения аккредитованным лицом условий договора (соглашения), заключенного с Партнерством, арбитражным управляющим (членом Партнерства) или с лицом, в отношении которого осуществляется одна из процедур банкротства.

3) Выявления фактов представления аккредитованным лицом Партнерству, арбитражному управляющему (члену Партнерства) или лицу, в отношении которого осуществляется одна из процедур банкротства, недостоверной или ложной информации.

4) Приостановления или аннулирования лицензии банка;

5) Существенного снижения рейтингов аккредитованного лица рейтинговыми агентствами, негативных прогнозов развития.

6) Существенного ухудшения показателей (коэффициентов) финансово-хозяйственной деятельности аккредитованного лица, характеризующих его платежеспособность и финансовую устойчивость.

7) Установления факта существенного нарушения аккредитованным лицом его обязательств.

8) Возбуждения в отношении аккредитованного лица дела о банкротстве;

9) Наличие споров и претензий в связи с деятельностью аккредитованного лица, в его отношениях с арбитражными управляющими и Партнерством;

10) Применения Банком России к аккредитованному лицу мер, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

11) Нарушения Банком обязанностей, предусмотренных п. 1.6 и п. 4.2 настоящих Правил;

10) Иных обстоятельств, негативно характеризующих аккредитованное лицо, в том числе в его отношениях с Партнерством, потребителями услуг и иными лицами.

Банк обязан с даты подачи заявления об аккредитации, а также в период действия аккредитации информировать Партнерство об обстоятельствах, предусмотренных подпунктами 4-10 настоящих Правил.

4.3. Партнерство вправе приостановить действие аккредитации, в том числе для выяснения сведений в отношении деятельности аккредитованного лица, а также при наличии сведений об обстоятельствах, которые могут служить основанием для принятия решения об аннулировании лицензии. В течение периода приостановления аккредитации не допускается привлечение такого лица арбитражными управляющими для обеспечения исполнения возложенных на них обязанностей в деле о банкротстве.

4.4. При прекращении аккредитации лицо исключается из числа аккредитованных при Партнерстве лиц. Прекращение аккредитации может служить основанием для расторжения заключенных между аккредитованным лицом и арбитражным управляющим – членом Партнерства – договоров, связанных с обеспечением исполнения возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве.

4.5. Правила применяются ко всем отношениям, связанным с аккредитацией банков, с даты его принятия.