

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

«О ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

Настоящий Закон регулирует правовые отношения применения к кредитным организациям процесса добровольной и принудительной ликвидации, в том числе банкротства.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- **администратор** - лицо, назначенное Национальным банком Таджикистана до назначения судом ликвидатора или специального администратора с целью обеспечения сохранности активов кредитной организации, у которой отозвана лицензия;

- **ликвидатор** - лицо, имеющее сертификат Национального банка Таджикистана, проводящее по решению суда ликвидацию кредитной организации без оснований банкротства;

- **специальный администратор** - лицо, имеющее сертификат Национального банка Таджикистана, которое решением суда осуществляет ликвидацию кредитной организации по основаниям банкротства;

- **банкротство** - признанная судом в установленном порядке неплатежеспособность кредитной организации - должника, то есть её неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, включая обязательные платежи в бюджет;

- **добровольная ликвидация (самоликвидация)** - ликвидация кредитной организации на основании решения уполномоченного органа кредитной организации;

- **должник** - кредитная организация, признанная банкротом в порядке, установленном настоящим Законом;

- **кредитор** - физическое и юридическое лицо, в том числе вкладчик, который вправе требовать от кредитных организаций выполнения денежных обязательств;

- **сбережение** - денежные средства, право временного использования которых предоставлено кредитным организациям на условиях выплаты определённого процента;

- **принудительная ликвидация** – принудительная ликвидация кредитной организации без оснований банкротства, лицензия которой отозвана в соответствии с банковским законодательством и принудительная ликвидация кредитной организации, лицензия которой отозвана по причине банкротства;

- **процесс банкротства** - процесс, возбуждаемый по решению суда в отношении кредитных организаций, признанных банкротом и осуществляемый специальным администратором;

- **суд** - экономические суды Республики Таджикистан;

- **комитет кредиторов** - уполномоченный орган собрания кредиторов должника, осуществляющий свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Закона;

- **валютный своп** - операция по покупке иностранной валюты с немедленной оплатой её эквивалента в национальной валюте и с условием последующего обратного выкупа по договорному курсу;

- **репо** - операция по покупке (продаже) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки) в срок и по цене, определенные заранее.

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о ликвидации кредитных организаций

Законодательство Республики Таджикистан о ликвидации кредитных организаций основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 3. Информирование Национального банка Таджикистана о проблемах, испытываемых кредитной организацией

Руководители и акционеры (участники) кредитной организации обязаны немедленно информировать Национальный банк Таджикистана, если им станет известно об одном из следующих случаев:

- невыполнение кредитной организацией денежных обязательств перед любым кредитором;
- недостаточный уровень капитала или ликвидности относительно требований, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Таджикистан и другими нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;
- нарушение пруденциальных нормативов, нормативных правовых актов и законных требований Национального банка Таджикистана;
- принятие любого решения уполномоченных органов кредитной организации о её ликвидации;
- неплатежеспособность кредитной организации или угроза таковой;
- недобросовестные действия, злоупотребление служебным положением, взяточничество, мошенничество и другие противозаконные действия руководителей, членов Наблюдательного совета или акционеров кредитной организации, которые могут стать причиной финансовых трудностей кредитной организации.

ГЛАВА 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ЛИКВИДАЦИИ

Статья 4. Основание для ликвидации кредитной организации

Единственным основанием для проведения любой процедуры ликвидации кредитной организации в судебном или во внесудебном порядке, является решение Национального банка Таджикистана об отзыве лицензии на осуществление банковской деятельности.

Статья 5. Процедура ликвидации

1. Процедура ликвидации кредитной организации проводится в форме добровольной и принудительной ликвидации.

2. Добровольная ликвидация проводится во внесудебном, а принудительная ликвидация кредитной организации в судебном порядке.

3. Принудительная ликвидации кредитной организации проводится решением суда на основании заявления Национального банка Таджикистана.

4. После отзыва лицензии кредитной организации, требования Национального банка Таджикистана об истребовании финансовой и другой отчетности прекращаются.

5. Национальный банк Таджикистана осуществляет мониторинг ликвидируемой кредитной организации до окончательного завершения всей процедуры и внесения записи в реестр о прекращении деятельности кредитных организаций в качестве юридического лица в пределах полномочий, предусмотренных законом.

ГЛАВА 3. ДОБРОВОЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ

Статья 6. Порядок добровольной ликвидации

1. Добровольная ликвидация кредитной организации осуществляется во внесудебном порядке на основаниях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Таджикистан с согласия Национального банка Таджикистана.

2. Решение о добровольной ликвидации кредитной организации принимается её уполномоченным органом в случае платежеспособности кредитной организации.

3. Кредитная организация обращается в Национальный банк Таджикистана с ходатайством об отзыве лицензии, к которому должны быть приложены подробный план мероприятий о сроках подготовки кредитной организации к прекращению своей деятельности, порядок и сроки удовлетворения требований кредиторов.

4. Национальный банк Таджикистана в течение срока не более одного месяца рассматривает ходатайство кредитной организации и принимает соответствующее решение.

5. В случае удовлетворения Национальным банком Таджикистана ходатайства кредитной организации о добровольной ликвидации, уполномоченный орган кредитной организации создаёт ликвидационную комиссию, которая несёт ответственность за осуществление процедуры добровольной ликвидации и взаиморасчеты с кредиторами кредитной организации.

6. Ликвидационная комиссия кредитной организации обязана обеспечить Национальному банку Таджикистана доступ в здания кредитной организации, к отчетности, бухгалтерской документации и

любым другим документам, связанным с деятельностью кредитной организации.

7. В удовлетворении ходатайства кредитной организации может быть отказано Национальным банком Таджикистана, если будет установлено, что имеющихся активов кредитной организации недостаточно для удовлетворения требований кредиторов в полном объеме, либо имеются другие основания к отзыву лицензии.

8. Ликвидационная комиссия представляет в Национальный банк Таджикистана в установленном нормативными актами Национального банка Таджикистана порядке балансовый отчет и другие необходимые сведения. Лица, виновные в предоставлении заведомо недостоверных сведений в ходе инициированной добровольной ликвидации, привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

9. Если Национальным банком Таджикистана будет установлено, что ликвидационная комиссия кредитной организации не обеспечивает надлежащее осуществление процедуры добровольной ликвидации, не выполняет требования Национального банка Таджикистана либо нарушаются права и законные интересы кредиторов, Национальный банк Таджикистана вправе, в целях обеспечения сохранности активов кредитной организации, назначить администратора и обратиться в суд с заявлением о принудительной ликвидации кредитной организации.

ГЛАВА 4. ПРИНУДИТЕЛЬНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ

Статья 7. Принудительная ликвидация

1. Принудительная ликвидация кредитной организации осуществляется решением суда не по основаниям банкротства или по основаниям банкротства.

2. Подача заявления в суд о принудительной ликвидации кредитной организации - исключительное право Национального банка Таджикистана.

3. Другие уполномоченные органы и кредиторы могут обратиться в Национальный банк Таджикистана о принудительной ликвидации кредитной организации. Национальный банк Таджикистана обязан в срок не позднее одного месяца рассмотреть данное обращение и принять соответствующее решение.

Статья 8. Принудительная ликвидация кредитной организации не по основаниям банкротства

При наличии законных оснований, Национальный банк Таджикистана, отозвав лицензию кредитной организации на осуществление банковских операций, назначает администратора и обращается в суд с заявлением о принудительной ликвидации кредитной организации не по основаниям банкротства.

Статья 9. Начало принудительной ликвидации кредитной организации не по основаниям банкротства

1. Со дня принятия судом акта о принудительной ликвидации кредитной организации процедура принудительной ликвидации считается начатой и судом назначается ликвидатор, имеющий сертификат Национального банка Таджикистана. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает квалификационные требования к ликвидатору и процедуры получения сертификата Национального банка Таджикистана.

2. Администратор путём составления акта о приёме передаче имущества и документации передает ликвидатору управление и контроль кредитной организации. Ликвидатор осуществляет процедуру принудительной ликвидации в соответствии с настоящим Законом.

3. Если в ходе принудительной ликвидации кредитной организации будет установлена её неплатежеспособность, то суд по предложению ликвидатора начинает процедуру принудительной ликвидации кредитной организации по основаниям банкротства.

4. Ликвидатор не позднее двух дней после своего назначения публикует уведомление о начале процедуры принудительной ликвидации кредитной организации в средствах массовой информации.

5. С момента начала процедуры принудительной ликвидации кредитной организации:

- действия, предпринимаемые кредитной организацией или от имени кредитной организации, считаются недействительными, за исключением действий, предпринимаемых ликвидатором или уполномоченным им лицом;

- прекращаются все судебные дела в отношении кредитной организации и аресты, наложенные на активы кредитной организации;

- к активам кредитной организации не применяется порядок исполнительного производства, за исключением активов, обремененных залогом в пределах суммы долга, обеспеченного таким залогом;

- в отношении кредитной организации не могут возбуждаться иные процедуры, если настоящим Законом не предусмотрено иное.

6. Ликвидатор имеет права и несет обязанности специального администратора.

Статья 10. Принудительная ликвидация кредитной организации по основаниям банкротства

1. При неплатежеспособности, кредитная организация признаётся банкротом, если она при наступлении сроков платежа не способна удовлетворить или отказывается удовлетворить правомерные требования кредитора по оплате долгов и выполнению других обязательств, её капитал ниже 25 процента нормативных требований, установленных Национальным банком Таджикистана, или обязательства кредитной организации превышают её активы.

2. При начале процесса банкротства в отношении кредитной организации не принимается во внимание следующее:

- наличие у кредитной организации возможности в будущем оплатить денежные обязательства;

- наличие у акционеров или потенциальных инвесторов кредитной организации суммы, не входящей в активы кредитной организации, прибыльность кредитной организации в прошлом, репутация и т.п.;

- дополнительные факты и документы кредитной организации, о которых ранее не было известно или которые отсутствовали в Национальном банке Таджикистана при принятии решения об отзыве лицензии.

3. При банкротстве кредитной организации действия, предпринимаемые кредитной организацией или от её имени считаются недействительными, за исключением действий, предпринимаемых специальным администратором или уполномоченным им лицом.

4. При наличии оснований, предусмотренных настоящим Законом, принудительная ликвидация неплатежеспособной кредитной организации может быть начата немедленно, без применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, а также

предупредительных мер и санкций, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

Статья 11. Заявление о начале процесса банкротства

1. Заявление об объявлении кредитной организации банкротом представляется суду Национальным банком Таджикистана в день принятия решения об отзыве лицензии кредитной организации с указанием оснований. С момента отзыва лицензии деятельность кредитной организации прекращается.

2. Национальный банк Таджикистана вместе с заявлением представляет в суд также баланс кредитной организации и список кандидатов на должность специального администратора.

3. С момента принятия судом в производство заявления о возбуждении процесса банкротства кредитной организации, ни один кредитор не имеет права на возврат денежных средств или требовать выполнения других обязательств.

Статья 12. Назначение администратора

1. Национальный банк Таджикистана с принятием соответствующего решения об отзыве лицензии кредитной организации назначает в ней администратора.

2. Администратор несёт ответственность за управление кредитной организацией до назначения судом специального администратора в соответствии со статьей 17 настоящего Закона.

Статья 13. Последствия начала процесса банкротства и назначения специального администратора

1. С момента начала процесса банкротства кредитной организации:

- сроки погашения всех долговых обязательств кредитной организации считаются наступившими;

- прекращается начисление всех налогов (за исключением подоходного), других обязательных платежей в бюджет, неустойки и процентов по долговым обязательствам кредитной организации;

- налоги, другие обязательные платежи в бюджет, неустойка и проценты, начисленные до начала процедуры ликвидации, выплачиваются в соответствии с настоящим Законом;

- сведения о финансовом состоянии кредитной организации, включая сведения о заемщиках, за исключением информации о депозитах и сбережениях физических лиц, перестают относиться к категории сведений, являющихся коммерческой или банковской тайной;

- информация о вкладчиках и сберегателях, за исключением данных об общей сумме их требований или лицах, связанных с кредитной организацией или подозреваемых в противоправной деятельности согласно настоящему Закону остается конфиденциальной;

- совершение сделок, связанных с использованием отчуждением имущества кредитной организации и передачей имущества третьим лицам для использования или выполнением обязательств, допускается исключительно в соответствии с настоящим Законом;

- исполнение судебных актов (решений, постановлений, определений и др.) по погашению долгов кредитной организации и наложение ареста на её активы, а также действия, направленные на принудительное исполнение обязательств кредитной организации прекращаются;

- все требования к имуществу кредитной организации предъявляются только в рамках процесса банкротства;

- предъявленные требования кредитора-залогополучателя удовлетворяются в соответствии настоящим Законом.

2. С момента назначения специального администратора полномочия администратора прекращаются и к специальному администратору переходят полномочия органов управления кредитной организацией (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, правления, председателя) и администратора и он является единственным законным представителем кредитной организации.

3. Органы управления кредитной организацией обязаны с момента назначения специального администратора обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации кредитной организации, печатей и штампов, активов специальному администратору. В случае уклонения от выполнения указанной обязанности органы управления кредитной организацией привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

4. Специальный администратор обязан опубликовать сообщение о своем назначении в средствах массовой информации не позднее пяти

дней после принятия соответствующего решения судом. Публикация осуществляется не менее трех раз с интервалом в семь дней.

5. В сообщении должны быть также указаны:

- сведения о суде, принявшем решение о назначении специального администратора и дате начала процесса банкротства;
- официальное наименование и иные реквизиты кредитной организации;
- порядок предъявления требований кредиторами;
- срок предъявления требований должен быть не менее трех месяцев;
- сведения о специальном администраторе;
- иные необходимые сведения.

6. Взаиморасчёты с кредиторами производятся специальным администратором в соответствии с настоящим Законом.

**Статья 14. Информирование государственного органа,
осуществляющего регистрацию юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей,
Национального банка Таджикистана**

1. Специальный администратор обязан сообщить о начале и завершении процесса банкротства в течение трех дней в государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и Национальный банк Таджикистана.

2. В случае завершения процесса банкротства запись о существовании кредитной организации в государственном реестре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, реестре кредитных организаций аннулируется и её деятельность считается прекращенной.

Статья 15. Срок осуществления процесса банкротства

1. Срок осуществления процесса банкротства кредитной организации не может превышать двух календарных лет. При необходимости, этот срок может быть продлен определением суда по ходатайству специального администратора ещё на два года.

2. Срок осуществления процесса банкротства без принятия и рассмотрения отчёта специального администратора не продлевается.

3. По завершении процесса банкротства вся бухгалтерская и иная документация направляется на хранение в архивные органы Республики Таджикистан.

Статья 16. Возобновление процесса банкротства

Кредиторы кредитной организации, кроме лиц, связанных с кредитной организацией в течение 12 месяцев после завершения процесса банкротства, в случае обнаружения любых активов должника, вправе обратиться с заявлением в суд о возобновлении процесса банкротства.

Статья 17. Специальный администратор

1. С момента своего назначения специальный администратор пользуется правами и несёт обязанности, предусмотренные настоящим Законом, а также другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

2. Специальный администратор может быть назначен только из списка кандидатов, сертифицированных и представленных суду Национальным банком Таджикистана. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает квалификационные требования к специальному администратору и процедуры получения сертификата Национального банка Таджикистана.

3. Специальный администратор является единственным законным представителем кредитной организации, в отношении которого применяется процесс банкротства. Он вправе осуществлять процесс банкротства с привлечением бывших руководителей и работников кредитных организаций или иных лиц.

4. Основной задачей специального администратора является взыскание и отчуждение (продажа) активов кредитной организации в интересах кредиторов и распределение средств в порядке, установленном настоящим Законом.

5. Специальный администратор открывает счета в Национальном банке Таджикистана или с его согласия в какой-либо кредитной организации, и все денежные средства поступают или выплачиваются на/с этих счетов.

6. Специальный администратор также:

- осуществляет руководство кредитной организацией и представляет её без доверенности;

- проводит инвентаризацию и оценку активов кредитной организации, и с этой целью вправе привлекать оценщиков и других специалистов, производить оплату их услуг за счёт активов кредитной организации;

- подготавливает список кредиторов и дебиторов кредитной организации, анализирует финансовое состояние кредитной организации с целью взыскания задолженностей, оценки баланса, продажи имущества и погашения долгов кредиторам;

- уведомляет сотрудников кредитной организации о предстоящем увольнении в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- заявляет в установленном порядке возражения по предъявленным к кредитной организации требованиям кредиторов;

- принимает необходимые меры для привлечения к ответственности лиц, совершивших неправомерные действия в процессе банкротства, фиктивное и злостное банкротство в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- предпринимает иные необходимые меры, не противоречащие настоящему Закону.

7. По обязательствам, вытекающим из сделок кредитной организации и заключенных специальным администратором в соответствии с предоставленными настоящим Законом полномочиями, ответственность несёт кредитная организация.

8. Специальный администратор при заключении сделок несёт ответственность, если он действует от своего имени, без указания на то, что он является специальным администратором кредитной организации.

9. В случае возникновения спорных вопросов и препятствий в осуществлении полномочий специального администратора, суд в целях обеспечения осуществления надлежащего процесса банкротства, по заявлению специального администратора вправе наделить его полномочиями на совершение или воздержание от конкретных действий в отношении кредитной организации или её активов.

10. Суд заменяет специального администратора в следующих случаях:

- по желанию специального администратора;
- неисполнения или исполнения функций ненадлежащим образом со стороны специального администратора;
- если специальный администратор не вправе, либо не в состоянии исполнять свои обязанности в дальнейшем;
- в других случаях, предусмотренных законом.

11. Во всех случаях замены специального администратора, заменяющее лицо принимает полномочия специального администратора в установленном порядке, по акту приема-передачи, утвержденному судом.

Статья 18. Права специального администратора

Специальный администратор в процессе банкротства имеет право в интересах кредиторов:

1) совершать любые правомерные действия с активами кредитной организации в целях удовлетворения требований кредиторов, принимать меры по взысканию задолженности перед кредитными организациями, а также принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации;

2) отказываться от любых обязательств кредитной организации, включая сделки на исполнение, которые не принесут прибыли или ведут к образованию обязательств;

3) проверять обоснованность требований кредиторов и в случае необоснованности требований, отклонять их полностью или частично;

4) продавать или отчуждать любым способом, предусмотренным законодательством, целиком или по частям активы кредитной организации. При реализации имущества кредитной организации он освобождается от всех видов налогов, сборов и пошлин;

5) запрашивать следующую информацию от любого лица, в том числе от акционера (участника) кредитной организации или связанных с кредитной организацией лиц, в течение двух лет до начала процесса банкротства:

а) о трудовых и иных отношениях лиц, связанных с кредитной организацией в течение одного года до принятия решения о начале процесса банкротства;

б) о счетах и бухгалтерской документации, касающихся кредитной организации;

6) получать за свою работу вознаграждение, устанавливаемое судом в порядке, определенном статьей 21 настоящего Закона;

7) производить частичные выплаты кредиторам в порядке, установленном настоящим Законом;

8) обратиться в суд в случае возникновения спорных вопросов в ходе проведения процесса банкротства;

9) устанавливать стартовые цены при продаже активов через аукцион и продавать активы тем участникам аукциона, которые предложили наивысшую цену;

10) осуществлять иные законные полномочия, необходимые для обеспечения эффективного осуществления процесса банкротства кредитной организации.

Статья 19. Права специального администратора в отношении участия кредитной организации в другом юридическом лице

1. В случаях, когда это непосредственно предусмотрено законодательством или учредительными документами кредитной организации, специальный администратор вправе требовать оплату от акционерного общества путём продажи акций или продажи доли других юридических лиц, где кредитная организация является учредителем (акционером, участником).

2. Специальный администратор вправе реализовать (отчуждать) доли или акции кредитной организации, указанные в части 1 настоящей статьи, третьим лицам в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 20. Права специального администратора в отношении активов кредитной организации, находящихся в распоряжении третьих лиц

1. Специальный администратор может отказаться от исполнения любого обязательства кредитной организации, возникшего до начала введения процедуры банкротства, но не вправе требовать возвращения имущества кредитной организации на законном основании, находящегося в распоряжении третьих лиц в соответствии с договором до конца указанного в договоре срока.

2. Если договор с третьим лицом допускает возвращение имущества (например, в случае нарушения условий договора или ликвидации кредитных организаций), то специальный администратор вправе потребовать возврата имущества.

3. В случаях, когда специальный администратор не вправе требовать возврата имущества, находящегося в распоряжении третьей стороны, он, не нарушая прав третьей стороны, вправе до истечения обозначенного в договоре срока продать это имущество другой стороне, выразившей желание принять на себя обязательства кредитной организации по договору, с предварительным уведомлением третьей стороны, в распоряжении которой находится упомянутое имущество.

Статья 21. Вознаграждение специального администратора

1. Размер вознаграждения специального администратора устанавливается судом по предложению Национального банка Таджикистана. Выплата вознаграждения специальному администратору осуществляется за счет активов кредитной организации и относится к затратам процесса банкротства.

2. Вознаграждение специального администратора и его подчинённых складывается из текущих (заработная плата) и дополнительных (премия и бонусы) выплат и выплачивается за период исполнения ими обязанностей.

3. Размер дополнительных выплат специальному администратору и его подчинённым не должен превышать 5 процентов от средств, направляемых на удовлетворение требований кредиторов, за исключением сумм, полученных от реализации заложенных активов.

Статья 22. Обязанности специального администратора

Специальный администратор обязан:

- выполнять возложенные на него функции добросовестно, учитывая права и законные интересы всех кредиторов;

- с момента своего назначения осуществлять управление и контроль деятельности кредитной организации, включая долги и другие обязательства, которые имеют перед кредитной организацией другие стороны, а также за активами и обязательствами, которые кредитная организация приобрела или приобретёт после начала процесса банкротства;

- обеспечивать сохранность всех активов кредитной организации и провести анализ его финансового состояния с целью определения достаточности активов для покрытия затрат процесса банкротства;

- продавать в кратчайшие сроки все неденежные активы кредитной организации и распределять средства от реализации активов между кредиторами в соответствии с настоящим Законом;

- отчитываться перед судом и Национальным банком Таджикистана в порядке, установленном настоящим Законом;

- следить за тем, чтобы во всех исходящих документах кредитной организации (письмах, счетах - фактурах, финансовых документах и других) содержались сведения о том, что в отношении кредитной организации проводится процесс банкротства;

- предпринимать необходимые меры для предотвращения опасности, если здания, оборудование или другое имущество кредитной организации представляют потенциальную опасность для населения и общественной безопасности, и в случае недостаточности возможности кредитной организации, обратиться в государственный орган по чрезвычайным ситуациям;

- принимать все возможные меры для взыскания убытков, причиненных кредиторам кредитной организации и привлечения к предусмотренной законом ответственности лиц, совершивших неправомерные действия при банкротстве, препятствующих специальному администратору в беспрепятственном осуществлении его обязательств;

- проводить анализ договоров, заключённых с третьими сторонами с целью выявления неправомерной продажи и иного отчуждения имущества третьим лицам с нарушением положений настоящего Закона;

- обращаться в суд с соблюдением общего срока исковой давности с требованием о признании недействительными, противоречащих закону сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет, предшествовавших дню признания судом кредитной организации банкротом;

- опубликовать информацию о ходе проведения и завершения процесса банкротства в соответствии с настоящим Законом в средствах массовой информации с интервалом не более одного месяца;

- обращаться в суд с требованием о привлечении учредителей (акционеров, участников), членов Наблюдательного совета, руководителей кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации в соответствии с настоящим Законом;

- ежемесячно представлять в Национальный банк Таджикистана бухгалтерскую и статистическую отчетность обанкротившейся кредитной организации;

- в случае обнаружения сделок, осуществленных кредитной организацией в период после отзыва лицензии на осуществление банковских операций (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и заработной платой лиц, работающих по трудовому договору (контракту), обращаться в суд с требованием об их аннулировании;

- составлять промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества обанкротившейся кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, результаты рассмотрения этих требований после составления перечня требований кредиторов в срок, не позднее шести месяцев со дня начала процесса банкротства.

Статья 23. Продажа активов

1. При продаже любых активов, кроме предоставленных другой кредитной организации кредитов, специальный администратор, прежде всего публикует извещение о продаже активов, чтобы уведомить кредиторов и потенциальных покупателей о своем намерении.

2. Специальный администратор вправе в любой момент продать другой кредитной организации или третьему лицу дебиторскую задолженность кредитной организации со скидкой, если он придет к выводу о невозможности самостоятельно взыскать более высокую сумму этой дебиторской задолженности.

3. Если специальный администратор сочтёт, что дебиторская задолженность кредитной организации, включая подлежащую погашению в будущем возможно взыскать, то он не обязан продавать эту задолженность и приложить усилия для требования соответствующий суммы с должника.

4. Специальный администратор не несёт ответственность ни перед каким кредитором при продаже любой задолженности по разумной рыночной цене.

5. Разумная рыночная цена дебиторской задолженности кредитной организации определяется не суммой долга, отраженной в бухгалтерских документах кредитной организации, а суммой, которая поддается взысканию без приложения чрезмерных усилий с учетом финансового положения кредитной организации - должника.

6. При продаже специальным администратором дебиторской задолженности кредитной организации третьей стороне, рыночная цена этой задолженности может определяться только путем переговоров и рассмотрения полученных предложений.

7. Цена любых других активов определяется исключительно по рыночной цене.

8. В случаях, когда специальный администратор продает имущество, представляющее собой предмет залога, стоимость которого определена в соглашении о залоге, специальный администратор вправе продать его по более низкой стоимости в соответствии с частью 6 настоящей статьи.

9. Оценка стоимости, определенная специальным администратором на основании частей 6 и 7 настоящей статьи, не подлежит оспариванию, если кредитор в течение 10 рабочих дней не сможет доказать наличие третьего лица, готового заплатить более высокую цену за актив или имущество залога.

Статья 24. Окончателность взаиморасчетов в платежных системах и системах расчетов по ценным бумагам

1. Безотзывные поручения на перевод денежных средств и ценных бумаг, введенные кредитной организацией в платежную систему или в систему расчетов по ценным бумагам, обязательны для третьих сторон, даже в случае принятия судом решения о банкротстве кредитной организации, если эти поручения на перевод стали безотзывными до вступления в силу решения о банкротстве.

2. Ни один закон и другой нормативный правовой акт или методы отмены контрактов и сделок, принятые до вступления в силу решения о банкротстве кредитной организации, не могут привести к отмене

результатов взаимозачета (клиринга), произведённого через платёжную систему или систему расчетов по ценным бумагам.

3. Для целей настоящей статьи поручения на перевод, введенные в платёжную систему или систему расчетов по ценным бумагам, становятся безотзывными в момент, определяемый правилами этой системы. Взаимозачет (клиринг) означает преобразование требований или обязательств, возникающих из поручений на перевод одного или нескольких участников системы расчетов, в результате чего остается только одно чистое требование или одно чистое обязательство.

Статья 25. Передача акций, активов и обязательств

1. В целях сохранения устойчивости финансовой системы и повышения ценности кредитной организации перед ее кредиторами, ликвидатор по согласованию с Национальным банком Таджикистана может обращаться в суд за разрешением:

- передать все или часть акций кредитной организации;
- передать все или часть активов или обязательств кредитной организации или и то и другое.

2. Для выполнения этих действий не требуется согласие кредиторов или должников кредитной организации.

3. Суд выносит решение, одобряющее или отклоняющее обращение ликвидатора в течение пяти рабочих дней, со дня получения заявления.

4. Передача обязательств, в соответствии с абзацем вторым части 1 настоящей статьи осуществляется для всех заинтересованных сторон после опубликования ликвидатором соответствующего уведомления в средствах массовой информации.

Статья 26. Учреждение новой кредитной организации

1. В целях сохранения активов и последующего удовлетворения требований кредиторов кредитной организации и сохранения управления кредитной организации, специальный администратор может передать активы и обязательства кредитной организации, созданной для этих целей, которая получит лицензию Национального банка Таджикистана.

2. Учредителем вновь созданной кредитной организации выступает специальный администратор без права на получение дивидендов и

иных личных выгод, за исключением выплат в соответствии с настоящим Законом.

3. Вновь созданное юридическое лицо не является правопреемником обанкротившейся кредитной организации и не несет ответственность за любые её обязательства.

4. Государственные органы не вправе вмешиваться в деятельность вновь созданной кредитной организации.

5. Специальный администратор реализует акции вновь созданной кредитной организации и возмещает требования кредиторов.

6. Все расходы специального администратора, связанные с созданием и регистрацией вновь созданной кредитной организации, являются административными расходами.

7. В течение 12 месяцев на вновь созданную кредитную организацию не распространяются требования Национального банка Таджикистана по формированию уставного капитала.

Статья 27. Продажа активов другой кредитной организации

1. В целях обеспечения эффективности обязательств перед вкладчиками и депозиторами, не связанными с кредитной организацией, специальный администратор вправе заключить соглашение о такой передаче вкладов и депозитов с другой кредитной организацией. Вкладчики депозитов вправе отказаться от передачи их вклада другой кредитной организации. Специальный администратор может также реализовать другой кредитной организации активы обанкротившейся кредитной организации в целях компенсации, по согласованной цене.

2. Если активы, которые будут переданы другой кредитной организации, не покрывают стоимость вкладов и депозитов, специальный администратор может передать другой кредитной организации только часть вкладов каждого вкладчика.

3. Депозиты и вклады лиц, связанных с кредитной организацией не могут быть переданы другой кредитной организации до полного удовлетворения требований других вкладчиков и депозиторов.

4. Если активы переданы другой кредитной организации в соответствии с настоящей статьей, должна соблюдаться очередность удовлетворения требований кредиторов в соответствии со статьей 35 настоящего Закона и никакая передача активов не разрешается, если это

лишает кредитора любого требования, на которое он вправе претендовать, то есть если это изменит очередность оплаты.

Статья 28. Отчет о состоянии имущества

1. В течение трех недель со дня назначения специального администратора, он готовит отчет о состоянии собственности кредитной организации, включающий:

- активы кредитной организации, кредитных и гарантийных соглашений, соглашений о купле - продаже, а также стоимость чистых и прочих активов на момент ликвидации;

- контракты, согласно которым имущество кредитной организации принадлежит другим сторонам, включая договоры об аренде, о залоге имущества;

- контракты, в соответствии с которыми кредитная организация получает услуги;

- существенные сделки, заключенные кредитной организацией в течение 60 дней, предшествующих дате принятия решения о банкротстве;

- обязательства кредитной организации.

2. Отчет составляется ежеквартально и является доступным в офисе специального администратора для сведения кредиторов, чьи требования включаются в перечень утвержденных требований в соответствии со статьей 30 настоящего Закона.

Статья 29. Регистрация требований и возражений

1. За исключением положений, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 30 настоящего Закона, требования и возражения к обанкротившейся кредитной организации регистрируются в письменной форме со стороны специального администратора в течение трёх месяцев, со дня опубликования решения суда о начале судопроизводства о банкротстве кредитной организации в средствах массовой информации. По запросу специального администратора суд может продлить данный срок ещё на один месяц.

2. Требования и возражения подаются вместе с документальным подтверждением требования и следующей информацией:

- имя и адрес кредитора;

- основная сумма требований и возражений, процентов и других затрат, штрафов и налогов, связанных с ними;

- подробные сведения относительно любого залога недвижимого имущества, права удержания имущества за долги или гарантии, обеспечивающие требования, включая имя и адрес любого гаранта.

3. При подаче требований и возражений, специальный администратор выдаёт кредиторам регистрационную квитанцию, получение которой является заключительным свидетельством регистрации требований.

Статья 30. Признание требований

1. Требования, зарегистрированные специальным администратором и другие требования, учитываемые в бухгалтерских книгах или документах кредитной организации, включая депозиты принимаются специальным администратором, без требования на то регистрации.

2. Зарегистрированные требования кредиторов, отраженные в учетных книгах или документах кредитной организации, принимаются специальным администратором в той форме, в какой они отражены, не требуя дальнейшего доказательства.

3. Если требования зарегистрированы на большую сумму, чем сумма, отраженная в учётных книгах или документации кредитной организации, то такие требования принимаются в размере отражённой суммы.

4. Требования, стоимость которых неопределенна, могут приниматься по стоимости, определяемой специальным администратором.

5. После оценки предъявленных требований специальный администратор записывает принятые им требования в перечень принятых требований, а требования, оспариваемые им, в перечень оспариваемых требований с указанием причин оспаривания. Требования, оспариваемые частично, регистрируются в обоих перечнях, и по каждому предъявителю указываются имя и адрес, сумма требований, обеспечение требований залогом. Равнозначные требования включаются в список в порядке очерёдности выплат.

6. Оба перечня заполняются и представляются в суд для утверждения в течение 30 дней, со дня окончания принятия требований.

После этого специальный администратор представляет ежеквартально обновляемый перечень в суд для его утверждения.

7. Суд рассматривает и одобряет перечень принятых требований. Требования, утверждённые судом, исключаются специальным администратором из перечня принятых требований и заносятся в перечень утверждённых требований, с уведомлением в письменной форме соответствующих кредиторов.

8. Суд уведомляет о дате каждого слушания кредиторов, чьи требования оспариваются и не позднее 30 дней, со дня поступления оспариваемых требований, принимает решение об их одобрении или отклонении.

9. Рассмотрение требований кредитора, не явившегося на судебное слушание, если кредитор был уведомлён соответствующим образом, может быть отложено до второго слушания, которое состоится не позднее чем через 10 дней после проведения первого слушания.

10. Если кредитор не приходит на второе слушание, суд может рассмотреть требование в отсутствие данного кредитора. Требования, утверждённые судом, удаляются из списка оспариваемых требований и заносятся в список утверждённых требований. Кредиторы, требования которых были отклонены, уведомляются об этом специальным администратором в письменной форме.

11. Специальный администратор не оплачивает отклонённые судом требования. Кредитор, требование которого было отклонено судом, может обжаловать судебное решение в соответствующую апелляционную инстанцию в течение 2 недель, со дня получения уведомления о решении.

Статья 31. Зачёт встречных требований

1. Возможен зачёт встречных требований по обязательствам между обанкротившейся кредитной организацией и партнерами.

2. В определении прав и обязательств между обанкротившейся кредитной организацией и её партнерами применяются положения о прекращении приемлемых финансовых контрактов между ними. Чистая ликвидационная стоимость, определенная в соответствии с приемлемым финансовым контрактом между ними, является требованием кредитной организации к её партнеру или принимается после его регистрации в качестве требования партнера к кредитной

организации. Приемлемый финансовый контракт означает любое из следующего:

- соглашение о валютных своп - операциях или свопе процентных ставок;
- базисное соглашение о свопах;
- сделки за наличный расчет (спот), фьючерсные, форвардные соглашения и другое;
- договор, предусматривающий фиксированный максимум и лимитную сделку (опционы);
- договор о товарном свопе;
- форвардное соглашение по процентным ставкам;
- договор репо или обратного репо;
- спот, фьючерс, форвард или другое товарное соглашение;
- соглашение о купле, продаже, заимствовании или предоставлении ценных бумаг, для оформления или взаиморасчета сделки с ценными бумагами или действия в качестве депозитария ценных бумаг;
- любая производная, комбинация, опцион, или соглашение, подобное соглашению, упомянутому в вышеуказанных подпунктах;
- любое основное соглашение, относительно соглашения, упомянутого в абзаце десятом настоящей части;
- гарантия пассивов в рамках соглашения, упомянутых в абзаце одиннадцатом настоящей части;
- любое соглашение, предусмотренное в нормативных правовых актах Национального банка Таджикистана.

3. Чистая ликвидационная стоимость означает чистую сумму, полученную после зачета взаимных обязательств в приемлемом финансовом контракте согласно его условиям.

4. Не допускается зачет встречных требований относительно приобретенных требований и принятых долгов по отношению к кредитной организации после вступления в силу решения суда об открытии судопроизводства по делу о банкротстве кредитной организации или по отношению к приобретенным требованиям и принятым долгам путем умышленного нарушения обязательств до вступления в силу данного решения, если в статье 24 настоящего Закона не предусмотрено иное.

Статья 32. Прекращение действующих контрактов

1. Все действующие контракты или части контрактов обанкротившейся кредитной организации по поставке товаров или услуг, включая контракты по продаже, аренде и лизингу, контракты покупки в рассрочку и контракты по найму, могут быть односторонне прекращены специальным администратором в соответствующие сроки после принятия решения об открытии судопроизводства по делу о банкротстве, не превышающие 60 дней.

2. Любая сторона или бенефициар такого контракта может подать требование о компенсации за нарушение условий контракта, компенсация которого ограничивается возмещением убытков до дня прекращения такого контракта специальным администратором, с процентом до дня оплаты, но который не включает никаких штрафных санкций, компенсации за моральный ущерб, или компенсации за утраченную прибыль или утраченные возможности.

Статья 33. Урегулирование путем переговоров

1. Специальный администратор может осуществлять урегулирование своих требований путём переговоров с любым кредитором и должником кредитной организации. Достигнутое соглашение должно быть утверждено судом в рамках процесса о банкротстве и обжалованию не подлежит.

2. В отношении обанкротившейся кредитной организации не приемлемы компромиссы или другие договоренности с группами кредиторов.

Статья 34. Требования, обеспеченные залогом

1. Все активы, служащие обеспечением утвержденных требований кредиторов к кредитной организации или обеспечением требований самой кредитной организации, должны быть реализованы специальным администратором на аукционе за следующими исключениями:

- ценные бумаги, иностранная валюта и другие активы, которые легко реализовывать, могут быть реализованы на соответствующих рынках;

- ценные бумаги в иностранной валюте и другие активы, которые служат обеспечением долгов кредитной организации и которые могут

легко реализовываться на рынке, могут продаваться кредиторами, в распоряжении которых находятся эти активы;

- в случае, если специальный администратор установит невозможность продажи активов по разумной цене на аукционе, суд может разрешить ему осуществить реализацию активов по цене, утвержденной судом.

2. Активы обанкротившейся кредитной организации, не указанные в абзаце втором части 1 настоящей статьи, после требования специального администратора должны немедленно передаваться в его распоряжение.

3. Требования обеспеченных залогом кредиторов удовлетворяются во внеочередном порядке. Если выручки от продажи залога окажется недостаточно для погашения суммы требования, его оставшаяся часть рассматривается как необеспеченное требование.

Статья 35. Порядок удовлетворения требования кредиторов

1. Активы неплатежеспособной кредитной организации распределяются в следующем порядке:

- средства, израсходованные на процесс банкротства и деятельности специального администратора; (ЗРТ от 3.07.2012г. №851)

- заработная плата работникам кредитной организации, за исключением выплат членам Наблюдательного совета, начисленной на день решения об открытии судопроизводства по делу о банкротстве;

- средства, предоставленные Правительством Республики Таджикистан или Национальным банком Таджикистана кредитной организации; (ЗРТ от 3.07.2012г. №851)

- любые невыплаченные требования вкладчиков, или которые не являются предметом оплаты со стороны Фонда страхования сбережений физических лиц в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц»; (ЗРТ от 3.07.2012г. №851)

- любые требования Фонда страхования сбережений физических лиц, в качестве лица, к которому переходят права требований, выплаченных вкладчикам, а также требования необеспеченных кредиторов; (ЗРТ от 3.07.2012г. №851)

- налоги, срок оплаты которых наступил за период не более одного года, предшествующего дню принятия решения о банкротстве;

- любые требования в отношении субординированного долга.

2. Оставшиеся активы передаются владельцам кредитной организации пропорционально их долям.

3. Требования кредиторов считаются погашенными в следующих случаях, если:

- требования не удовлетворены из-за недостаточности активов кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;

- требования кредиторов не приняты специальным администратором и они не обращались с заявлением в суд;

- в удовлетворении требования кредитора отказано судом или требования предъявлены после завершения процесса ликвидации.

4. Требования, считающиеся погашенными в соответствии с частью 3 настоящей статьи, могут быть возобновлены по иску кредиторов судом, если после завершения ликвидации будут обнаружены дополнительные активы. Иски не принимаются по истечении 12 месяцев после завершения ликвидации кредитной организации.

Статья 36. План ликвидации

1. В течение 60 рабочих дней со дня принятия решения суда по делу о банкротстве кредитной организации, специальный администратор подготавливает и представляет на утверждение в суд подробный план ликвидации кредитной организации, который включает:

- первоначальный баланс активов и обязательств кредитной организации, оцененные на начало ликвидации и такой промежуточный баланс ежеквартально, с указанием любых требований кредиторов;

- отчет о доходах и расходах предыдущего квартала и проект доходов и расходов на будущий квартал;

- отчет о реализации и планах по реализации основных активов или группы активов кредитной организации;

- отчет о судебных или внесудебных требованиях кредитной организации, в том числе судебный иск об аннулировании мошеннических соглашений, переводов и установленных ими прав;

- отчет о нелегальных действиях руководителей кредитной организации и мерах, направленных на получение компенсации по этим действиям;

- отчет о продолжении или прекращении текущих контрактов кредитной организации, в том числе контрактов о страховании, найме и обслуживании кредитной организации, включая подробный анализ финансовых условий для работников кредитной организации;

- отчет об обязательствах кредитной организации и график платежей кредиторам в течение последующего квартала;

- отчет затратах и расходах на ликвидацию на день составления плана ликвидации и оценки будущих затрат и расходов.

2. План по ликвидации пересматривается ежеквартально. После его утверждения, требования кредиторов включаются в список принятых требований и рассматриваются в соответствии со статьей 30 настоящего Закона.

Статья 37. Общее собрание и комитет кредиторов

1. Общие собрания кредиторов по вопросам ликвидации обанкротившейся кредитной организации проводятся с согласия специального администратора, и для представления и защиты существенных интересов кредиторов создаётся комитет кредиторов в составе от 5 до 9 человек.

2. Специальный администратор своим решением определяет пределы деятельности общего собрания кредиторов и комитета кредиторов и наделяет их полномочиями для выполнения задач.

Статья 38. Распределение выплат

1. Одобренные требования кредиторов классифицируются и объединяются в зависимости от первоочередности выплат и вносятся в график распределения. Суммы, причитающиеся по требованиям одного и того же класса, делятся пропорционально на фактически имеющиеся суммы денежных средств.

2. Специальный администратор представляет в суд на утверждение график распределения причитающихся платежей и после его утверждения со стороны суда, незамедлительно осуществляет платежи.

3. Суммы, внесенные в график распределения, неоплаченные в связи с невыявленностью кредиторов и отсутствием контактов с ними и после опубликования уведомления специального администратора в средствах массовой информации, перечисляются на специальный счет в Национальном банке Таджикистана.

4. Средства специального счета остаются доступными для оплаты кредиторам или их преемникам до истечения срока исковой давности. После истечения данного срока, неоплаченные суммы передаются в Центральное казначейство Министерства финансов Республики Таджикистан.

Статья 39. Трансграничное банкротство

1. Для обеспечения равного доступа местных и внешних кредиторов к обанкротившейся кредитной организации с трансграничной деятельностью:

- Национальный банк Таджикистана всесторонне сотрудничает с уполномоченными органами иностранного государства, в котором обанкротившаяся кредитная организация имеет филиалы;

- оставшаяся часть требований иностранного кредитора местной кредитной организации может быть удовлетворена вместе с требованиями, принятыми специальным администратором;

- вопросы признания банкротства иностранной кредитной организации со стороны местной кредитной организации и принятие временных мер по ее управлению и оздоровлению решается судом;

- суд может по запросу специального администратора разрешить перевести в страну активы обанкротившейся иностранной кредитной организации, в которой расположен ее головной офис или где она осуществляет основную деятельность, в интересах кредиторов данной кредитной организации.

Статья 40. Административные расходы

1. Административные расходы включают в себя расходы на опубликование уведомлений о процессе банкротства кредитной организации, судебные издержки, вознаграждение специального администратора, стоимость товаров и услуг (электроэнергия, водоснабжение, телефон и другие), а также иные обоснованные расходы специального администратора.

2. Расходы специального администратора могут включать суммы на оплату труда работников по найму или дополнительные суммы, выплаченные по выполнению их обязательств.

Статья 41. Отчет специального администратора

1. После завершения взаиморасчетов, расчетов с кредиторами и выполнения иных обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, специальный администратор представляет суду и Национальному банку Таджикистана отчет о результатах своей деятельности.

2. К отчету прилагаются:

- ликвидационный баланс;
- реестр требований кредиторов и результатов их рассмотрения с указанием сумм удовлетворенных требований;
- предложение об использовании оставшихся активов обанкротившейся кредитной организации;
- обоснованные сведения о невозможных к взысканию активов и списанные активы, не имеющие ценности;
- сведения о вознаграждении специальному администратору;
- сведения об обоснованности и целесообразности административных расходов;
- сведения о неправомерных действиях руководителей и участников кредитной организации, если таковые имелись;
- иная необходимая информация.

Статья 42. Прекращение судопроизводства по делу о банкротстве

1. Полномочия специального администратора прекращаются на основании решения суда после представления им в суд и Национальный банк Таджикистана отчета о ликвидации. Решение суда направляется в уполномоченный орган по государственной регистрации.

2. Судопроизводство по делу о банкротстве кредитной организации прекращается решением суда, в случае реализации всех активов ликвидированной кредитной организации и выплаты вырученных средств кредиторам кредитной организации или вложения в Национальный Банк Таджикистана для выплаты кредиторам кредитной организации в соответствии с частью 3 статьи 38 настоящего Закона.

3. Решение суда о прекращении судопроизводства по делу о банкротстве кредитной организации публикуется специальным администратором в средствах массовой информации.

ГЛАВА 5. РАЗБИРАТЕЛЬСТВО В СУДЕ ДЕЛ О ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 43. Рассмотрение дел судом

1. Дела о принудительной ликвидации кредитных организаций (далее - дела) рассматриваются судом по правилам, предусмотренным настоящей главой, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

2. Процессуальные действия, порядок совершения которых не определен в настоящей главе, осуществляются в соответствии с Кодексом Республики Таджикистан об экономическом судопроизводстве.

3. Производство по данным делам не может быть приостановлено или дела не могут быть переданы на рассмотрение третейского суда.

Статья 44. Подсудность дел

1. Дела рассматриваются экономическим судом по месту нахождения кредитной организации.

2. Заявления к кредитной организации, местонахождение которой неизвестно, может быть предъявлено в суд по месту нахождения её имущества или по её последнему месту нахождения в Республике Таджикистан.

Статья 45. Право на обращение в суд

Правом обращения в суд с заявлением о начале процедуры принудительной ликвидации кредитной организации обладает только Национальный банк Таджикистана.

Статья 46. Лица, участвующие в деле

1. Лицами, участвующими в деле, являются:

- Национальный банк Таджикистана;

- ликвидатор и специальный администратор кредитной организации.

2. Лица, участвующие в деле, пользуются правами и несут обязанности, предусмотренные настоящим Законом и Кодексом Республики Таджикистан об экономическом судопроизводстве.

3. Правила о третьих лицах или о замене ненадлежащей стороны,

предусмотренные Кодексом Республики Таджикистан об экономическом судопроизводстве, не применяются.

Статья 47. Принятие заявления

1. Суд обязан принять заявление об объявлении банкротом кредитной организации, поданное с соблюдением требований настоящего Закона.

2. О принятии заявления судья выносит определение не позднее дня подачи заявления, которое немедленно направляется сторонам по делу. Заседание суда должно начаться не позднее 5 дней с момента вынесения определения о принятии заявления судом.

3. В определении о принятии заявления судья также указывает действия по подготовке дела к судебному разбирательству, назначению дела к разбирательству в заседании суда, время и место его проведения.

4. С момента принятия заявления к рассмотрению на срок рассмотрения дела приостанавливается исполнение всех судебных и иных действий, касающихся оплаты долгов и ареста активов должника.

5. Ограничения кредитной организации по распоряжению, принадлежащему ей имуществом могут быть осуществлены исключительно в рамках судебного процесса.

6. Определение судьи о принятии заявления обжалованию не подлежит.

7. В случае принятия судом заявления к производству, не подлежат рассмотрению встречные и/или самостоятельные требования любых лиц о пересмотре решений Национального банка Таджикистана в соответствии с настоящим Законом.

Статья 48. Срок рассмотрения дела

Открытое судопроизводство проводится в течение пяти рабочих дней с участием представителя Национального банка Таджикистана и специального администратора. В исключительных случаях, суд может принять решение о проведении закрытого судопроизводства.

Статья 49. Решение суда

1. Суд по делу выносит решение в случае:

- начала процедуры принудительной ликвидации по основаниям банкротства и не по основаниям банкротства;

- отказа в начале процедуры принудительной ликвидации не по основаниям банкротства и возбуждении процесса по основаниям банкротства.

2. Решение суда вступает в силу с момента его принятия.

Статья 50. Решение суда о признании кредитной организации банкротом

1. При удовлетворении запроса Национального банка Таджикистана о признании кредитной организации банкротом, суд своим решением:

- признаёт кредитную организацию банкротом и начинает процесс банкротства в отношении кредитной организации;

- прекращает деятельность администратора кредитной организации и назначает в соответствии со статьей 17 настоящего Закона специального администратора.

2. О решении суда о признании кредитной организации банкротом специальный администратор в течение одной недели публикует информацию в печатных изданиях Республики Таджикистан.

3. Решение суда об объявлении кредитной организации банкротом рассматривается согласно Закону Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» как страховой случай. (ЗРТ от 3.07.2012г. №851)

4. Суд извещает Национальный банк Таджикистана и кредитную организацию после вынесения судом решения об отклонении заявления или возбуждении судопроизводства в отношении кредитной организации. Администратор, ликвидатор и специальный администратор публикуют решение суда в средствах массовой информации.

Статья 51. Основание для отказа в объявлении кредитной организации банкротом

Заявление Национального банка Таджикистана об объявлении кредитной организации банкротом отклоняется судом, в случае, если запрос, документ или другое доказательство, представленное суду не отвечают требованиям настоящего Закона.

Статья 52. Определение суда о завершении процесса банкротства кредитной организации

1. Определение суда о завершении процесса банкротства кредитной организации принимается в случае:

- завершения процесса банкротства, возбуждённого судом в установленном настоящим Законом порядке;
- установления факта ложного банкротства.

2. Определение суда об окончании процесса банкротства кредитной организации является основанием для выведения кредитной организации из реестра государственной регистрации, если процесс банкротства завершён её ликвидацией.

Статья 53. Отложение рассмотрения дела

1. Если дело не может быть рассмотрено в судебном заседании по уважительным причинам, в том числе вследствие неявки одного из участвующих в деле лиц или необходимости представления дополнительных доказательств, суд вправе отложить рассмотрение дела на срок в пять дней.

2. Определение суда направляется лицам, участвующим в деле с уведомлением о вручении, либо вручается их представителям под расписку.

3. Определение об отложении рассмотрения дела обжалованию не подлежит.

Статья 54. Основания для прекращения производства по делу

1. Суд прекращает производство по делу в случае установления факта фиктивного или злостного банкротства.

2. О прекращении производства по делу суд выносит определение, которое может быть обжаловано.

3. Прекращение производства по делу не является препятствием для вторичного обращения в суд между сторонами и по тем же основаниям.

Статья 55. Распределение судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения ликвидатору и специальному администратору

1. Все судебные издержки, включая по государственной пошлине, а также расходы на выплату вознаграждения ликвидатору и

специальному администратору, возмещаются за счет кредитной организации в соответствии с настоящим Законом.

2. Если суд в связи с отсутствием признаков банкротства кредитной организации выносит решение об отказе банкротства кредитной организации на момент возбуждения дела о банкротстве, то расходы, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, оплачиваются за счёт заявителя.

3. Порядок распределения судебных издержек и расходов на выплату вознаграждения ликвидатору и специальному администратору устанавливается решением или определением суда, принятом по результатам рассмотрения дела о банкротстве.

Статья 56. Рассмотрение заявлений и жалоб

1. Заявления и жалобы ликвидатора и специального администратора, в том числе о разногласиях, возникших между ними и кредиторами, а также заявления и жалобы кредитной организации, кредиторов, Национального банка Таджикистана и иных лиц о нарушении их прав и интересов, в том числе заявления о признании недействительными решений ликвидатора, специального администратора, кредитной организации, акционера (участника кредитной организации), Национального банка Таджикистана, поданные и предъявленные в соответствии с настоящим Законом, в ходе проведения процедуры принудительной ликвидации (процесса банкротства), рассматриваются судом не позднее чем в десятидневный срок со дня получения указанных заявлений и жалоб.

2. По результатам рассмотрения указанных заявлений и жалоб судом выносится определение, которое может быть обжаловано в течение 10 дней.

ГЛАВА 6. СДЕЛКИ, НЕПРАВОМЕРНЫЕ ДЕЙСТВИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 57. Недействительность сделок

1. Сделка, противоречащая положениям настоящего Закона, в том числе совершенная кредитной организацией до начала процесса банкротства или ликвидации по ходатайству специального администратора может быть признана судом недействительной.

2. Сделка считается недействительной, если она противоречит настоящей главе или законодательству.

3. Сделка кредитной организации с лицом, связанным с кредитной организацией, в случаях, когда исполнение указанной сделки служит причиной финансовых трудностей кредитной организации, по ходатайству специального администратора может быть признана судом недействительной.

4. Любая сделка кредитной организации с тем или иным кредитором или любым другим лицом может быть по заявлению специального администратора признана судом недействительной, если такая сделка заключается в период, когда кредитная организация испытывает финансовые трудности и служит основой для удовлетворения требования по денежному обязательству кредитной организации одного из кредиторов по сравнению с другими кредиторами.

Статья 58. Запрещение противоправных действий в процессе банкротства

1. До начала или после начала ликвидации кредитной организации любому акционеру, участнику, руководителю, специальному администратору, работнику кредитной организации или любому иному лицу, включая государственные органы, работников государственных органов и органов самоуправления поселков и сел, знающему о финансовых трудностях кредитной организации, запрещается осуществлять следующие действия:

- незаконное сокрытие, арест, захват, завладение, изъятие, передача имущества или сокрытие долгов кредитной организации;

- сокрытие, уничтожение, фальсификация записей или внесение фальшивых записей в бухгалтерскую и иную документацию, имеющую отношение к кредитной организации;

- предоставление любых кредитов лицам, связанным с кредитной организацией;

- списание любого займа или обязательства лица, связанного с кредитной организацией;

- продление наступившего срока возврата любого займа (основная сумма и проценты) лицам, связанным с кредитной организацией;

- невзыскание средств по условным обязательствам перед кредитной организацией (гарантиям или иным подобным обязательствам) лиц, связанных с кредитной организацией, либо третьего лица по отношению к должнику, связанному с кредитной организацией, средства которого могли бы послужить источником погашения долгов;
- продажа или передача в залог любого имущества кредитной организации по цене, ниже рыночной;
- передача, предложение, получение или попытка получения денежных средств, активов, вознаграждения, компенсации, награды, прибыли или обещание совершения или несовершения тех или иных действий в процессе ликвидации (кроме специального администратора);
- отказ от сотрудничества со специальным администратором в деле обнаружения активов или иной информации о кредитных организациях или возврата ее активов либо предоставление ложной информации специальному администратору;
- приобретение специальным администратором активов кредитной организации прямо или косвенно;
- незаконное использование в коммерческих целях наименования кредитной организации, подлежащей ликвидации;
- противоправное препятствование специальному администратору в выполнении его обязанностей, невыполнение его законных требований;
- сокрытие от суда, Национального банка Таджикистана, специального администратора сведений о том, кому, когда и в какой форме были переданы активы кредитной организации и о характере этих активов;
- сокрытие от специального администратора сделок, предусмотренных настоящим Законом;
- действия, подпадающие под понятие преднамеренного или ложного банкротства;
- действия, приводящие к предпочтительному отношению к одному из кредиторов, с нарушением очередности, установленной настоящим Законом;

- согласие кредитора, знающего о противоправном предпочтительном удовлетворении своих требований, чем причинил ущерб другим кредиторам, на подобное удовлетворение;

- оказание воздействия на специального администратора с целью принятия им решения в пользу отдельных кредиторов.

2. Настоящая статья не применяется в отношении лиц, перечисленных в части 8 статьи 59 настоящего Закона, добросовестно осуществляющих свои права либо выполняющих полученные ими законные указания.

Статья 59. Противоправное распоряжение активами или увеличение обязательств

1. С момента испытывания кредитной организацией финансовых трудностей, акционер (участник) кредитной организации не имеет права требовать свой вклад, внесенный в уставный капитал кредитной организации, брать заем у кредитной организации или изъять этот вклад (долю) иным способом, включая дивиденды по акциям.

2. Кредитная организация обязана отказать таким акционерам (участникам) в предоставлении означенного займа или в получении указанной суммы. Изъятые в нарушение настоящей части средства подлежат возврату с привлечением к ответственности виновных в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

3. С целью обеспечения сохранения активов кредитной организации, испытывающей финансовые трудности, для её кредиторов, а также вкладчиков, запрещается:

- любому лицу или государственному органу, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, включая кредиторов или служащих государственных органов производить захват, арест, изъятие или завладение имуществом кредитной организации, включая завладение контролем над банковскими счетами;

- акционерам (участникам) или руководителям кредитной организации - распоряжаться активами кредитной организации или добровольно выполнять обязательства кредитной организации, либо выдавать новые кредиты любому лицу, или принимать новые обязательства (включая выдачу гарантий по обязательствам других сторон, а также выдачу аккредитивов и других обязательств).

4. Запрет на распоряжение активами означает запрет на продление срока погашения любого займа, взятого лицом, связанным с кредитной организацией или согласие на прием частичных платежей от таких лиц, или оплату любых гарантий или обязательств таких лиц перед кредитной организацией.

5. Положение части 3 настоящей статьи не применяются в следующих случаях, если:

- распоряжение активами или погашение обязательств производятся специальным администратором или Национальным банком Таджикистана либо с их согласия (с полным раскрытием им всей необходимой информации);

- до назначения специального администратора обязательство не относится к лицу, связанному с кредитной организацией.

6. Кредитная организация вправе без разрешения, упомянутого в части 5 настоящей статьи, производить следующие выплаты, даже если она испытывает финансовые трудности, если это не запрещено Национальным банком Таджикистана или специальным администратором:

- заработную плату работникам (за исключением тех работников, являющихся акционером или участником кредитной организации);

- текущие эксплуатационные расходы за коммунальные услуги, телефонную связь и электроэнергию, необходимые для обеспечения процесса банкротства кредитной организации.

7. Правила, необходимые для исполнения части 6 настоящей статьи могут устанавливаться иными нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

8. Положения настоящей статьи не распространяются:

- если право обеспеченного залогом кредитора обратить взыскание на предмет залога, имеющего юридическую силу, оформлено до наступления одного из моментов, упомянутых в части 1 настоящей статьи с учётом требований Гражданского Кодекса Республики Таджикистан;

- на право возврата имущества владельца имущества по соглашению, заключенному с кредитной организацией или на аналогичное право других лиц, которым владелец имущества предоставил право передать это имущество кредитной организации на основании соглашения о передаче во владение или пользование;

- при наступлении обстоятельств, предусмотренных соглашением, акционер, (участник) или иное лицо, имеющее право на это имущество, вправе истребовать у кредитной организации возврата этого имущества.

Статья 60. Неправомерная передача активов

1. Если органы управления кредитной организацией и их члены, зная, что кредитная организация испытывает финансовые трудности, принимают решение или голосуют за принятие решения о передаче активов кредитной организации третьим лицам, не получая полную оплату в денежной или натуральной форме за переданные активы, и кредиторы кредитной организации вследствие этого лишаются данных активов, то они несут полную ответственность за убытки, причиненные кредитной организации подобным действием.

2. Нормы Гражданского кодекса Республики Таджикистан о неправомерной передаче имущества могут распространяться также в отношении неправомерной передачи имущества кредитной организации.

Статья 61. Ответственность за неправомерные действия

В случае неправомерного действия или бездействия любого лица в рамках настоящего Закона, включая случаи, когда руководитель или акционер (участник) не информирует Национальный банк Таджикистана о действиях и событиях, перечисленных в статье 3 настоящего Закона, применяются следующие положения;

- руководители и члены органов управления кредитной организацией, включая её акционеров (участников), которым известно о том, что кредитная организация испытывает финансовые трудности или считается испытывающей финансовые трудности, и которые, соглашаясь с неправомерными действиями, совершают неправомерные действия, несут ответственность по долгам кредитной организации на полную сумму своей личной собственностью (субсидиарная ответственность), причем их ответственность должна устанавливаться судом по представлению Национального банка Таджикистана или специального администратора (или, в случаях, предусмотренных настоящим Законом, по представлению кредитора). Такие руководители или члены органов управления кредитной организацией, включая её акционеров (участников), не имеют права участвовать или занимать руководящие

должности в кредитных организациях Республики Таджикистан и в судебном порядке лишаются права осуществления предпринимательской деятельности по управлению юридическими лицами в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- лица, совершающие неправомерные действия, предусмотренные данной статьей, также несут ответственность согласно уголовному, административному и гражданскому законодательству Республики Таджикистан;

- любые активы кредитной организации, которыми кредитная организация распорядилась в противоречие настоящей статье, подлежат изъятию специальным администратором у лиц или органов, включая государственные органы, которые приобрели эти активы (путем покупки, ареста, изъятия, принятия в распоряжение или иным способом), не уплатив за них полную рыночную стоимость;

- если эти лица заплатили за активы, но уплаченная цена была ниже рыночной стоимости активов, они могут в процессе ликвидации предъявить требования в качестве необеспеченных кредиторов либо по соглашению со специальным администратором сохранить эти активы, выплатив специальному администратору сумму, рассчитанную им в качестве разницы между уплаченной ценой и рыночной стоимостью актива;

- Национальный банк Таджикистана и специальный администратор вправе оказывать помощь кредиторам при определении виновности и размера убытков, а также поддерживать их судебные иски;

- сумма, подлежащая уплате лицу в соответствии с настоящей статьей, возвращается специальному администратору и используется в интересах кредиторов в соответствии с настоящим Законом.

ГЛАВА 7. ДРУГИЕ ОСНОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ДОЛГИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Статья 62. Ограниченная ответственность акционеров (участников) кредитной организации

1. Акционеры (участники) кредитной организации не ответственны за обязательства обанкротившейся кредитной организации и несут риск убытков, связанных с деятельностью такой организации только в пределах стоимости своих акций (долей).

2. Акционеры (участники) кредитной организации, не полностью уплатившие стоимость акций (долей), несут солидарную ответственность по обязательствам кредитной организации в пределах стоимости неоплаченной части акций (доли) каждого из акционеров (участников).

3. Кредитная организация, находящаяся в процессе банкротства, несёт ответственность по своим долгам и обязательствам своими активами и не может нести ограниченную ответственность.

Статья 63. Ответственность акционеров (участников) кредитной организации

1. Если акционеры (участники) кредитной организации обязаны в соответствии с законодательством Республики Таджикистан либо взяли на себя добровольные дополнительные обязательства, включая долги, гарантии и иные подобные обязательства, то несут полную ответственность по обязательствам обанкротившейся кредитной организации соответственно принятым обязательствам. В случае неполной оплаты долгов, специальный администратор обязан взыскать от таких акционеров (участников) кредитной организации оставшуюся непогашенную сумму.

2. Если акционер (участник), несущий полную ответственность, добровольно оплатил всю сумму долга или ее часть за других акционеров (участников) обанкротившейся кредитной организации, несущих полную ответственность и оплаченных с их согласия, то он вправе требовать возмещения от таких акционеров (участников).

3. Если акционером (участником) кредитной организации, несущим полную ответственность, является государство или государственный орган, то в соответствии с настоящим Законом может быть обращено взыскание на принадлежащее государству или государственному органу имущество в пределах, установленных законодательством Республики Таджикистан.

Статья 64. Ответственность гаранта

Лицо, которое дало гарантию (включая подписанный переводной вексель, аккредитив или аналогичный документ, подписанный в качестве поручителя или должника) третьему лицу в отношении долга

или обязательства кредитной организации, обязано нести ответственность по такой гарантии.

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 65. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Статья 66. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент

Республики Таджикистан

Эмомали Рахмон

г.Душанбе, 28 июня 2011г. №719