

Отзыв лицензии у АМТ Банка стал крупнейшим страховым случаем: выплаты вкладчикам составят 12,4 млрд рублей. Однако более 6 тыс. клиентов, или 19% всех вкладчиков, держали в этой кредитной организации депозиты на сумму свыше 700 тыс. рублей. На вопросы о том, смогут ли они получить свои деньги и в какой срок, в пресс-центре Банки.ру ответили представители Агентства по страхованию вкладов (АСВ): заместитель генерального директора Андрей МЕЛЬНИКОВ и директор департамента ликвидации банков Мария ФИЛАТОВА.

- Сколько на данный момент вкладчиков, у которых в АМТ Банке были депозиты на сумму свыше 700 тысяч рублей?

- 6,9 тысячи вкладчиков, это примерно 19% тех, кто, скорее всего, обратится к нам за выплатой страхового возмещения. Вклады на сумму больше 1 миллиона рублей были у 1 982 человек, или примерно 5,5% числа тех, кого мы ждем на выплатах. В этом банке действительно высокое число вкладчиков, у которых достаточно крупные суммы, превышающие порог страховых выплат, потому что фактически банк был остановлен без публичной дискуссии о его проблемах. И если раньше страховые выплаты закрывали у нас в среднем 90% тех сумм, которые числились на счетах и вкладах у физических лиц, то в данном случае этот показатель заметно ниже - 78,5%. Это также подтверждает то, что крупных клиентов здесь много.

За шесть операционных дней выплат Сберегательного банка более 16,6 тысячи вкладчиков получили страховое возмещение на сумму 7 миллиардов рублей. Сбербанк хорошо работает, хотя в некоторых городах в первый день он по техническим причинам из-за сбоя программного обеспечения не смог начать платежи, но его специалисты смогли наверстать все упущенное начиная с пятницы.

Я понимаю, что основной вопрос у вас и еще у 6 тысяч других физических лиц - когда будут выплачиваться деньги, в каком порядке, как заявлять свои требования. Мы сейчас работаем в рамках временной администрации и готовимся принять этот банк в свое ведение как конкурсный управляющий. Но для того, чтобы мы начали официально свою работу, должно быть судебное решение о том, что мы назначаемся конкурсным управляющим либо ликвидатором этого банка. В настоящее время ЦБ подал в арбитражный суд заявление о принудительной ликвидации банка, но, вероятнее всего, вдогонку будет послано заявление о банкротстве. С точки зрения защиты интересов кредиторов и процедур, с которыми вы столкнетесь, по большому счету не имеет никакого значения, будет ли принудительная ликвидация или банкротство банка.

Мы изначально видели, что на всех кредиторов - на первую, вторую и третью очередь в совокупности - денег не хватит. В пессимистическом случае мы ожидаем неполное погашение первой очереди, но, может быть, достаточно близкое к ста процентам; в оптимистическом варианте - это частичное погашение требований кредиторов третьей очереди и полное погашение первой. Какое имущество нам досталось в наследство от руководства банка, мы пока не знаем - мы это все сможем увидеть только после того, как станем конкурсным управляющим.

В течение примерно шести месяцев после начала конкурсного производства АСВ должно провести полную инвентаризацию имущества банка. Если говорить о сроках начала выплат кредиторам первой очереди, то есть физлицам, - основные платежи идут за счет того имущества, которое есть в банке. Вопрос в том, достаточно ли этого имущества и насколько оно ликвидное. Например, если есть остатки на корсчетах, ценные бумаги, которые можно достаточно быстро реализовать по текущим рыночным котировкам, - указанный срок составит шесть месяцев. В любом случае выплаты не начнутся раньше, чем через три месяца после открытия процедуры ликвидации, потому что мы должны завершить работу по формированию реестра требований кредиторов, инвентаризации и оценке. При этом мы никогда не ждем, пока накопится полная сумма: если есть любая возможность для того, чтобы заплатить вкладчикам по 5% или 10%, то мы сразу эти деньги отправляем.

Это общая вводная информация по той процедуре, которая есть. Что делать тем, у кого остатки больше 700 тысяч? Заявлять свои требования уже сейчас временной администрации как кредиторы.

- Почему, скорее всего, будет проведена процедура банкротства банка, а не ликвидация?

- Исходя из формальной отчетности, которой обладает Центральный банк, кажется, что имущества банка на выплаты всем кредиторам хватает, но мы в этом сомневаемся. Планируется проведение независимой оценки для того, чтобы оценить реальное состояние банка. Большая часть активов банка сформирована кредитным портфелем, а кредиты, с одной стороны, являются сомнительными с точки зрения их взыскания, но, с другой строны, по этим кредитам имеются залоги. И встает вопрос об оценке этих залогов. Если залог ликвидный и он соответствует сумме кредита, то действительно все может благополучно закончиться. Но, следуя нашему профессиональному опыту, есть основания полагать, что оценочная стоимость залогов завышена.

- В какой последовательности будут удовлетворяться требования кредиторов?

- Требования удовлетворяются в соответствии с очередностью, установленной законом. В любом банке три очереди. В первую очередь входят требования вкладчиков и Агентства по страхованию вкладов по выплаченному страховому возмещению. Требования первой очереди, как и любой другой, удовлетворяются пропорционально объему установленных требований. Дальше удовлетворяются требования кредиторов второй очереди, которые включают задолженность перед работниками банка по заработной плате, образовавшуюся до даты отзыва лицензии. Дальше удовлетворяются требования кредиторов третьей очереди. В третью очередь идут все остальные. Если у нас имеется залоговый кредитор, чьи требования обеспечены имуществом банка, а в случае АМТ Банка этот кредитор - Центральный банк, то его требования удовлетворяются перед третьей очередью, но после второй.

- Когда начнут распродавать активы - до начала процедуры ликвидации или после ее открытия?

- В функции временной администрации не входит реализация имущества. С момента, когда мы войдем в банк и откроется процедура конкурсного производства, в течение 6 месяцев АСВ должно провести инвентаризацию и оценку имущества банка. Дальше на основе результатов оценки формируются предложения о реализации этого имущества, которые выставляются на рассмотрение комитета кредиторов банка, сформированного на первом собрании кредиторов. По результатам рассмотрения будет дано объявление в газете «Коммерсант» и на сайте агентства о порядке и сроках реализации имущества.

Если говорить по срокам, то это примерно 8-9 месяцев после открытия процедуры

конкурсного производства. До этого могут появляться какие-то деньги. Например, поступления от погашения кредитов. На сегодняшний день из 27 миллиардов рублей кредитов, которые выданы юридическим лицам, на просрочку вынесено пока только 9 миллиардов. То есть остальные теоретически должны погашаться.

- Я клиент банка и получил кредит в 2007 году, когда был еще сотрудником банка. С 2007-го по сегодняшний день я его исправно обслуживал, были досрочные погашения на большие суммы. Несмотря на это, в настоящий момент мне на почту приходит информация от АМТ Банка, где мне говорят, чтобы я заплатил очередной платеж по кредиту. Получается нонсенс. Я нормальный клиент, обслуживаю кредит добросовестно. А по факту получается, что у меня те деньги, которые я вносил досрочно, забрали. Что мне делать? Ведь включается процедура начисления процентов.

- Очень хорошо вас понимаю, часто такие ситуации складываются именно когда добросовестные плательщики заранее вносят средства на свой расчетный счет для последующего списания в счет погашения своего кредита. Однако после отзыва лицензии операции по расчетным счетам уже не производятся, уменьшение задолженности по кредиту на сумму средств, имеющихся на расчетном счете, считается зачетом встречных требований. К большому сожалению, закон устроен таким образом, что зачеты встречных требований в процедуре конкурсного производства для таких кредиторов в принципе запрещены. По-человечески это несправедливо, конечно. Максимум, что вы можете получить, если у вас кредит меньше депозита, - это 700 тысяч рублей. Если вы найдете у кого-то из своих друзей сумму на погашение кредита, то погасите кредит, и вам указанные деньги сразу же будут выплачены в качестве страховки.

- Кто будет контролировать конкурсного управляющего при реализации активов? Как понять, что не было занижения оценочной стоимости?

- Конкурсный управляющий сам цену не устанавливает. Есть независимая оценка, затем решение кредиторов. При этом цена для первых торгов не может быть установлена ими ниже оценочной стоимости

- В какой срок кредиторы должны предъявить свои требования?

- Если кто-то из кредиторов не предъявил требования, настоятельно рекомендую сделать это в возможно короткие сроки. В принципе, можно предъявлять требования в течение всего периода конкурсного производства, но требования удовлетворяются не только в зависимости от очередности, то есть основания возникновения требования, но и от того, в какой срок они были предъявлены.

После открытия процедуры ликвидации в газете «Коммерсант» будет дано объявление и указан срок закрытия реестра требований кредиторов (по закону он не может быть менее 60 дней с даты этой публикации). Все требования, предъявленные до этой даты, считаются предъявленными в срок. Для предъявления требования необходимо написать заявление и приложить к нему подтверждающие документы. Для удобства кредиторов АСВ разработана примерная форма такого заявления, она есть на нашем сайте. Заявление и документы следует направить в АМТ Банк. Все заявления будут рассмотрены либо временной администрацией, либо уже нами как конкурсным управляющим. По результатам рассмотрения кредитору направляется соответствующее уведомление, в котором указывается признанная сумма и очередность удовлетворения.

- Что происходит с теми, кто не успевает подать заявление в этот срок?

- Как уже было отмечено, их можно предъявить в любое время, но если это произошло после установленного срока, то задолженность перед этими кредиторами будет погашаться после того, как погашена задолженность перед кредиторами, предъявившими свои требования в срок, но с учетом установленной очередности.

- В требования кредиторов необходимо приложить оригиналы документов?

- Или надлежащим образом заверенные копии.

- Что означает «надлежащим образом заверенные копии»? Мне не хочется расставаться с оригиналами документов.

- Не расставайтесь, очень хорошо вас понимаю. Обычные копии, заверенные вашей

рукой, от физического лица обязательно примем. Дальше у нас всегда есть возможность их проверить, сверить с балансом, с архивом. Если документы поступают от юридического лица, то их заверяет лицо, уполномоченное заверять документы, - генеральный директор, заместитель гендиректора, ставится печать.

- Кем фиксируется стандарт подачи требования и дата?

- Во временной администрации вам должны поставить штамп или другую отметку - на копии, на заявлении кредитора, на втором экземпляре. То же самое происходит, когда открывается конкурсное производство. Если вы не по почте отправляете (желательно заказным с уведомлением о вручении), то можете прийти в наш офис, в наш ликвидационный блок - он располагается по адресу 2-й Южно-Портовый проезд, дом 16, строение 1.

- Когда будет собрание кредиторов?

- Не позднее 30 дней после даты закрытия реестра требований кредиторов.

- А будет ли почтовая рассылка?

- Нет, почтовой рассылки не будет, потому что индивидуально кредиторы уведомляются, когда их меньше 500. Если кредиторов больше, а в случае с АМТ Банком это так, то уведомление о собрании публикуется в СМИ и дублируется на нашем сайте. Также на собрании кредиторов будет избран комитет кредиторов. Кто попадает в этот комитет? Попадут те, за кого проголосует большинство голосов. Одна копейка - это один голос.

- Как войти в состав комитета кредиторов? Сколько человек от представителей физлиц могут туда войти?

- Комитет кредиторов может быть образован в количестве от 3 до 11 человек. По нашей

практике обычно избирается комитет в количестве 3-5 человек. Думаю, комитет кредиторов в количестве 5 человек - это оптимальный вариант. В комитет входят только физические лица.

- Сколько времени может занять процедура ликвидации?

- Около четырех лет. Основная работа с активами заканчивается в течение двух, двух с половиной лет. Следующие два года у нас, как правило, занимает привлечение к ответственности виновных в банкротстве лиц.

- Как будет происходить собрание кредиторов?

- Кредиторов будет очень много. Когда мы проводили собрание по Содбизнесбанку, у которого было 7 тысяч кредиторов, мы арендовали зал спорткомплекса «Динамо». Возможно, мы к этой практике вернемся. Будет предварительная регистрация участников. Потом выдадут бюллетени для голосования, в которых указываются наименование кредитора, количество голосов. Эта информация будет также размещена на нашем сайте.

- Как часто будет собираться комитет?

- Комитет кредиторов собирается по мере необходимости. Как правило, сначала один раз в месяц, дальше - раз в квартал для отчетов. Кредиторы могут узнать о ситуации в банке, посетив наш сайт. Вы заходите в раздел «Ликвидация банков» на сайте АСВ и можете открыть информацию о любом предыдущем случае ликвидации. Вы увидите всю последовательность действий, которая осуществляется в отношении любого банка, начиная с объявления о признании банка банкротом. И дальше будут видны все эти этапы. Соответственно, по той же схеме будет осуществляться работа и с АМТ Банком.

- Нужно ли подавать заявление в суд на АМТ Банк в связи с невыполнением своих обязательств?

- Необходимости подавать заявление в суд нет, потому что ваши требования устанавливаются конкурсным управляющим, это предусмотрено законом. Но если конкурсный управляющий вдруг установит ваше требование не в том объеме, в котором вы его предъявляли, и вы будете несогласны с этим решением, вы вправе обратится в суд. Вы являетесь участниками дела о банкротстве. Вам не надо платить никаких пошлин, вы пишете возражение на рассмотрение требования. Это возражение нужно будет направить в суд в дело о ликвидации или банкротстве банка не позднее 15 дней с момента получения уведомления.

- В какой суд?

- В суд, который рассматривает дело о банкротстве. Дела о банкротстве кредитных организаций, которые расположены в Москве, рассматривает Арбитражный суд города Москвы.

- Почему вклады в валюте оцениваются в рублях не на дату получения, а на дату отзыва лицензии у банка?

- Все требования устанавливаются в реестре в рублях на дату отзыва лицензии. Так написано в законе.

- К нам поступают предложения по возврату части средств путем взаимозачетов с должниками банков. Насколько это правомерно и законно?

- Законом зачет встречных требований в ходе конкурсного производства для банков запрещен, и данная сделка будет отнесена к категории сомнительных и подлежит оспариванию.

- Есть физическое лицо, которое является вкладчиком в АМТ Банке, и есть юридическое лицо, которое является заемщиком по кредитному соглашению, допустим ли перевод долга АМТ Банка перед физическим лицом на юридическое лицо?

- Это невозможно.

- А каким образом тогда взаимозачет происходит у физлиц при выплате страхового возмещения?

- Это арифметическая процедура расчета, это не взаимозачет. Если у банка есть встречные требования к вам, то просто при расчете страховки они вычитаются. Они не погашаются, это просто алгоритм расчета. Важный момент заключается в следующем: как только вы рассчитаетесь по кредиту перед банком, у вас восстанавливается право на получение страховки.

- Есть ли преимущества при получении страхового возвещения или средств в ходе банкротства у вкладчиков, которые относятся к категории пенсионеров или инвалидов?

- Нет, законодательство предусматривает для всех равные условия.

- Собственники этого банка несут какую-то ответственность за то, что произошло?

- Если будут основания для привлечения к уголовной или к гражданско-правовой ответственности, мы будем, конечно, привлекать. В Уголовном кодексе есть статья 196 «Преднамеренное банкротство». Если говорить о практике, сейчас у нас практически по отношению к каждому обанкротившемуся банку применяется эта статья, а также статьи по мошенничеству, растрате и злоупотреблению полномочиями.

- Но это же предъявляется менеджменту банка?

- В зависимости от того, кто принимал решение и в результате каких действий банк стал банкротом. Если нет доказательств, что собственник давал указания совершать ту или

иную сделку, отвечать будет менеджмент.

- Что вы посоветуете - указать в требовании кредитора реквизиты какой-то другой кредитной организации для перечисления выплат, если они состоятся когда-либо, или все-таки получать эти выплаты наличными? И кто будет осуществлять выплаты наличными и на каких условиях (вопрос не относится к выплатам страхового возмещения - прим. Ред.)?

- Наличными мы выплаты не осуществляем. Поэтому я вам рекомендую указать реквизиты банковского счета.

- Будет ли банк взимать комиссию за снятие денег?

- В зависимости от условий обслуживания банка, в котором вы держите счет. Сбербанк, например, снимает комиссию, если сумма пролежала меньше месяца.

- Как проходят торги по реализации имущества?

- Торги электронные, проходят в несколько этапов. Если имущество не реализовывается в ходе первых торгов, то законом предусмотрено уменьшение цены на 10%, и вторые торги проходят уже с этим дисконтом. Дальше комитет кредиторов может принять решение о реализации имущества путем публичного предложения. Разница между торгами и публичным предложением заключается в следующем. В торгах обязательно есть два участника, и между ними выбирается тот, кто предложил наибольшую цену. В публичном предложении может быть один участник, а может быть и несколько. Если только один - ему будет все реализовано.

- Как можно было человеку «с улицы» понять, что АМТ Банк был проблемным?

- Очень важный критерий при оценке надежности банка - величина процентных ставок,

которые предлагает банк. Это единственный индикатор, который человеку «с улицы» дает представление о степени рискованности банка.

Видеорепортаж со встречи представителей АСВ с вкладчиками АМТ Банка вы можете посмотреть здесь