

Как получить свои деньги из PNB банка?

12 сентября 2019 года суд Видземского предместья Риги принял решение о признании PNB банка неплатежеспособным.

Суд пришел к выводу, что размер активов Банка является недостаточным для продолжения работы.

Что нужно делать, чтобы попробовать получить свои деньги из PNB банка?

С момента, когда банк объявлен неплатежеспособным, он теряет право распоряжаться своим имуществом, а также имуществом третьих лиц, находящимся в его распоряжении. Это право, а также управление банком получает администратор.

Администратор неплатежеспособности Виго Крастиньш 19 сентября 2019 года опубликовал в официальном издании «Латвияс Вестнесис» информацию о сроке подачи кредиторских заявок – 3 месяца со дня публикации. Таким образом, свои заявки надо подать до 19 декабря 2019 года. Прием кредиторских заявок уже начался.

Кредиторы, подавшие заявки после этого срока, попадают в восьмую очередь на получение денег.

Кредитор имеет право подавать требование администратору лично или через представителя. На этом этапе будет проводиться идентификация клиента и проверка полномочий.

Первые проблемы начнутся уже тут, т.к. далеко не у всех клиентов документы оформлены верно, имеют необходимый срок действия и т.д.

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

Следует отметить, что в ходе процесса неплатежеспособности и в рамках закона «О предотвращении финансирования терроризма, легализации и распространения средств полученных преступным путем» администратор сообщает о подозрительных операциях **в Службу финансовой разведки**.

Кроме того, администратор должен разработать методологию соблюдения требований по борьбе с отмыванием денег и утвердить ее в Комиссии рынка финансов и капитала.

Выплата средств кредиторам может начаться только после утверждения методологии.

На этом этапе многих клиентов также ожидает долгая и муторная борьба за свои деньги.

Выплата денежных средств кредитору может быть отложена или в ней может быть отказано, если существуют законные препятствия, в т.ч. указанные в законе «О предотвращении финансирования терроризма, легализации и распространения средств полученных преступным путем».

Поданное в срок и признанное администратором требование кредитора подлежит удовлетворению согласно очередности, указанной в законе «О кредитных учреждениях», а именно:

- выплаты кредиторам (вкладчикам), которые имеют право на получение гарантийного возмещения (до 100000 евро).
- выплаты тем кредиторам (вкладчикам), у которых после получения гарантийного возмещения, на счету в PNB банке остался превышающий эту сумму денежный остаток. Кредиторами этой очереди *считаются физические лица, а также микропредприятия, малые и средние предприятия [1]*.
- требования работников Банка.
- налоговые и другие платежи (долги) в государственный бюджет и бюджеты самоуправлений, а также определенные транзитные кредиты.
- задолженности перед кредиторами, которые образовались в момент, когда Банк принял к исполнению, но не исполнил платежные поручения клиента о перечислении денежных средств на счета государственного или муниципального бюджета.
- государственные требования о возврате гарантированных государством кредитов.

- прочие законные требования кредиторов в размере основной суммы и платежи по процентам.
- претензии кредиторов, поданные после срока
- требования по субординированные обязательствам.
- обязательства перед акционерами.

Адвокатское бюро NJORD Law Firm готово оказать юридическую помощь кредиторам банка в процессе неплатежеспособности.

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

[1] Микрпредприятия, малые и средние предприятия - это коммерческие общества, в которых годовой оборот не превышает 50 миллионов евро.



ДМИТРИЙ НИКОЛАЕНКО
ПАРТНЁР, ПРИСЯЖНЫЙ
АДВОКАТ

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



ДМИТРИЙ КОЛЕСНИКОВ
ПАРТНЁР, ПРИСЯЖНЫЙ
АДВОКАТ

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