



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации и признании утратившими силу
отдельных законодательных актов (положений
законодательных актов) Российской Федерации**

Принят Государственной Думой

16 декабря 2014 года

Одобен Советом Федерации

17 декабря 2014 года

Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
(в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)
(Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета
РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской
Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 2001, № 26, ст. 2586;
№ 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855;
№ 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 18, 45; 2006, № 19,
ст. 2061; 2007, № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; 2009, № 1, ст. 23; № 9,
ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; 2010, № 31,



ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, 3477; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 26, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5320) следующие изменения:

1) в части первой статьи 16:

а) в пункте 1:

в абзаце шестом слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

в абзаце восьмом слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», слова «обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее трех лет» заменить словами «обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня

исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет»;

б) в пункте 5:

в абзаце девятом слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

в абзаце одиннадцатом слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», слова «обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее 10 лет» заменить словами «обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет»;

2) в статье 20:

а) в пункте 8 части первой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

б) в части второй:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.»;

в пункте 3 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

в) в части седьмой слова «Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

г) в абзаце втором части восьмой слова «Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

д) пункт 1 части девятой после слов «до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций» дополнить словами «, если иное не предусмотрено Федеральным законом», дополнить словами «или на день, определенный Федеральным законом, либо в установленном им порядке»;

е) пункт 1 части десятой после слов «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» дополнить словами «и настоящей статьей»;

ж) дополнить новой частью одиннадцатой следующего содержания:

«Требования работников кредитной организации о выплате выходных пособий, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу текущих обязательств.»;

з) часть одиннадцатую считать частью двенадцатой;

и) часть двенадцатую считать частью тринадцатой и в ней:

в пункте 6 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

дополнить пунктом 8 следующего содержания:

«8) передавать права (требования) и (или) переводить долг по допущенным к клирингу обязательствам, возникшим из договоров, заключенных кредитной организацией за счет клиента (клиентов), а также осуществлять передачу имущества, являющегося предметом обеспечения исполнения таких обязательств, в случаях и в порядке, которые

предусмотрены Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности» и правилами клиринга.»;

3) в части восьмой статьи 23 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»»;

4) в статье 23¹:

а) в части первой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»»;

б) в части второй слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»»;

5) в статье 23²:

а) в части первой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»»;

б) в части пятой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

в) в части шестой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

б) в части второй статьи 23³ слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

7) в статье 23⁴:

а) в части первой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

б) в части второй слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

в) в части третьей слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

г) в части пятой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

д) в части шестой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

е) в части седьмой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

8) статью 24 изложить в следующей редакции:

«Статья 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации»

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России.

Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы.

Кредитные организации по требованию Банка России разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносят изменения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления их финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп, головные кредитные организации которых разрабатывают и представляют

в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, по согласованию с Банком России могут не разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе (кроме системно значимых кредитных организаций) в случае, если меры по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости банковских групп.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп (банковских холдингов) или иных объединений с участием кредитных организаций, головные организации которых зарегистрированы на территории иностранного государства, разрабатывают планы восстановления финансовой устойчивости с учетом мер по восстановлению финансовой устойчивости банковских групп в случае, если составление и представление планов восстановления финансовой устойчивости банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций предусмотрены законодательством иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений,

вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Кредитные организации обязаны информировать Банк России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Единоличный исполнительный орган кредитной организации при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы кредитной организации лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества и документов кредитной организации, уведомив о принятых мерах Банк России.

Кредитная организация обязана создать систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией

операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику расчета таких надбавок и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) может распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации - участника банковской группы), направлять ее на выплату дивидендов, на выкуп и (или) приобретение акций кредитной организации (головной кредитной организации

банковской группы, кредитной организации - участника банковской группы), на удовлетворение требований участников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации - участника банковской группы) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости, а также на компенсационные и стимулирующие выплаты лицам, указанным в статье 57³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», если это не приведет к несоблюдению кредитной организацией (банковской группой) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).»;

9) дополнить статьей 25¹ следующего содержания:

«Статья 25¹. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации

Под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

если срок предоставления кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляют не менее пяти лет либо кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен;

если договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России:

досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) или досрочного погашения облигаций либо в случае, если кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен, возврата кредита (депозита, займа) или его части либо погашения облигаций, досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом);

расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в этот договор;

если условия предоставления кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в момент их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций;

если договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредитор по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) не может предъявлять требование о возврате кредита (депозита, займа) или его части либо погашении облигаций, досрочной уплате процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), расторжении договора кредита (депозита, займа), если только не наступили срок возврата кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций, установленные в абзаце втором части первой настоящей статьи.

Договор субординированного кредита (депозита, займа) или условия субординированного облигационного займа могут содержать условие о праве кредитной организации отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Реализация кредитной организацией

указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).

Если частью шестой настоящей статьи не предусмотрено иное, в случае снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), а также в случае утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающего оказание Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 9 статьи 189⁴⁸ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по договору субординированного кредита (депозита, займа) или по условиям облигационного займа, обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) прекращаются в объеме, необходимом для достижения значения норматива достаточности собственных средств (капитала) указанного уровня или значений нормативов достаточности

собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», соответственно невыплаченные проценты по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) не возмещаются и не накапливаются.

Информация о снижении норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), размещается кредитной организацией на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Информация об утверждении Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, предусматривающего оказание Агентством финансовой помощи, предусмотренной частью 9 статьи 189⁴⁸ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», размещается Банком России на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Договором субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) или решением о выпуске облигаций в случаях, установленных частью четвертой настоящей статьи, может быть

предусмотрено осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации, в том числе конвертация облигаций кредитной организации (облигационного займа) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации.

Банк России может предъявить кредитной организации требование о мене или конвертации указанных требований кредиторов, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств в случае невыполнения указанного условия о мене или конвертации, установленного договором кредита (депозита, займа) или условиями выпуска облигаций. В случае предъявления Банком России кредитной организации требования о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) кредитная организация обязана незамедлительно уведомить своих кредиторов о предъявлении Банком России такого требования, после чего кредиторы кредитной организации вправе принять решение о прощении

долга. Решение о прощении долга должно быть принято в сроки, установленные Банком России для исполнения указанного требования, о чем кредитная организация обязана уведомить Банк России. В случае прощения долга кредиторами по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) требование Банка России о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) считается отмененным.

Порядок осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), особенности регистрации соответствующих процедур, порядок направления и отмены требования Банка России о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) определяются нормативными актами Банка России.

В случае предусмотренных частью шестой настоящей статьи мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) количество объявленных акций (долей) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации таких субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

На осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале кредитной организации) не распространяются положения федеральных законов, регламентирующие порядок:

получения предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации-заемщика;

получения согласия на осуществление сделки с акциями (долями) кредитной организации-заемщика федерального антимонопольного органа (направления уведомления в федеральный антимонопольный орган);

приобретения тридцати и более процентов обыкновенных акций кредитной организации-заемщика, являющейся акционерным обществом;

привлечения государственного финансового контрольного органа для определения цены размещения акций;

осуществления преимущественного права лицами, имеющими преимущественное право приобретения дополнительных обыкновенных акций кредитной организации-заемщика, являющейся акционерным обществом.

К договорам субординированного кредита (депозита, займа) или условиям облигационного займа правила Гражданского кодекса

Российской Федерации о займе, кредите, банковском вкладе, дарении применяются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Установленные статьей 17¹ Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» условия, при которых эмитент обязан погасить облигации, предъявленные к досрочному погашению, не распространяются на случаи, если выпуски облигационных займов осуществлены кредитными организациями и являются субординированными в соответствии с настоящей статьей.

Положения частей первой и второй настоящей статьи в части предоставления субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) без указания срока возврата, без установления срока погашения облигаций, положения частей третьей и четвертой настоящей статьи, а также положения части седьмой настоящей статьи в части прощения долга в случае отказа кредитной организации от исполнения требования Банка России о мене или конвертации, предусмотренного указанной частью, не распространяются на предоставление субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), предоставляемых за счет средств Фонда национального благосостояния, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации».»;

10) в статье 26:

а) часть двадцать девятую изложить в следующей редакции:

«Кредитные организации, являющиеся участниками банковской группы, участниками банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляют соответственно в головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию (управляющую компанию) банковского холдинга и иного объединения с участием кредитных организаций сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов.»;

б) часть тридцать первую изложить в следующей редакции:

«Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные из отчетов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, а также сведения, содержащиеся в представленных в

Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иного объединения с участием кредитных организаций.»;

в) дополнить новой частью тридцать второй следующего содержания:

«Указанные в части тридцать первой настоящей статьи сведения предоставляются при условии обеспечения центральными банками и (или) иными органами надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и (или) иными органами иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими указанных сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного согласия в

письменной форме Банка России, за исключением случаев предоставления указанной информации судам по уголовным делам.»;

г) части тридцать вторую и тридцать третью считать соответственно частями тридцать третьей и тридцать четвертой;

д) часть тридцать четвертую считать частью тридцать пятой и в ней слова «частью тридцать второй» заменить словами «частью тридцать третьей»;

е) часть тридцать пятую считать частью тридцать шестой.

Статья 2

В пункте 13 статьи 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2001, № 33, ст. 3423; 2006, № 31, ст. 3445; 2009, № 52, ст. 6428; 2011, № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040) слова «федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»».

Статья 3

Абзац третий пункта 1 статьи 860¹ части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации)

Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2013, № 51, ст. 6699) дополнить словами «, за исключением случаев, установленных законом».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 21 июля 1997 года № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1997, № 30, ст. 3594; 2003, № 24, ст. 2244; 2004, № 27, ст. 2711; № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 25; 2007, № 41, ст. 4845; № 46, ст. 5553; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6219; 2009, № 52, ст. 6410; 2010, № 15, ст. 1756; 2011, № 1, ст. 47; № 30, ст. 4562; № 49, ст. 7061; № 50, ст. 7347, 7359; 2012, № 31, ст. 4322; 2013, № 30, ст. 4083; 2014, № 26, ст. 4477) следующие изменения:

1) пункт 3 статьи 9 дополнить абзацем следующего содержания:

«предоставление государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в порядке, установленном федеральным органом в области государственной регистрации по согласованию с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», информации, подтверждающей факт осуществления государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним по договору купли-продажи, в связи с которым открыт счет эскроу в банке, в отношении которого наступил страховой случай, по состоянию на день наступления страхового случая.»;

2) в пункте 4 статьи 19:

а) дополнить новым абзацем вторым следующего содержания:

«В случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», основанием для приостановления государственной регистрации является также назначение временной администрации финансовой организации, являющейся правообладателем или стороной сделки.»;

б) абзацы второй и третий считать соответственно абзацами третьим и четвертым.».

Статья 5

Трудовой кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 3; 2004, № 35, ст. 3607; 2006, № 27, ст. 2878; 2008, № 9, ст. 812; 2010, № 52, ст. 7002; 2011, № 1, ст. 49; 2012, № 14, ст. 1553; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 23, ст. 2866, 2883; № 27, ст. 3477; № 52, ст. 6986; 2014, № 14, ст. 1548; № 23, ст. 2930) дополнить статьей 349⁴ следующего содержания:

«Статья 349⁴. **Особенности регулирования труда отдельных категорий работников кредитных организаций**

В случае, если в течение шести месяцев до дня утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка

размер оплаты труда руководителя банка, в отношении которого Агентством осуществляются меры по предупреждению банкротства, его заместителей, членов коллегиального органа банка, главного бухгалтера, его заместителей, руководителя филиала банка, его заместителей, главного бухгалтера филиала, установленный трудовым договором, заключенным с такими лицами, был увеличен по сравнению с размером оплаты труда, существовавшим до начала указанного срока, условия трудового договора, изменяющие размер оплаты труда, прекращают свое действие с даты утверждения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

В случае утверждения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка лицам, указанным в части первой настоящей статьи, выплата выходных пособий, компенсаций и иных выплат в связи с прекращением трудового договора (в том числе по инициативе работника или по соглашению сторон), предусмотренных трудовым законодательством, коллективным договором, соглашениями, локальными нормативными актами, трудовыми договорами в части, превышающей минимальный размер выплат, предусмотренных статьей 181 настоящего Кодекса, не производится.

В случае отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление банковских операций работодателя - кредитной организации время

простоя работников оплачивается в соответствии с частью 2 статьи 157 настоящего Кодекса.».

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2007, № 1, ст. 10; 2008, № 42, ст. 4696, 4699; № 44, ст. 4982; 2009, № 1, ст. 25; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 53, ст. 7591; 2013, № 27, ст. 3438, 3476; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 26, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) следующие изменения:

1) в части первой статьи 18:

а) абзац семнадцатый пункта 9 дополнить словами «и осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков»;

б) дополнить пунктом 17³ следующего содержания:

«17³) утверждает порядок определения базового уровня доходности по договорам банковского вклада;»;

в) дополнить пунктом 17⁴ следующего содержания:

«17⁴) утверждает порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов.»;

2) часть пятую статьи 46 после слов «возмещений по вкладам» дополнить словами «и для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков»;

3) в статье 51:

а) в части третьей второе предложение исключить;

б) дополнить частями четвертой и пятой следующего содержания:

«Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иных объединений с участием кредитных организаций, сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций - участников таких банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Указанные в настоящей статье информация (сведения) и (или) документы предоставляются Банком России центральному банку, и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование

несостоятельности организаций, при условии, что законодательством иностранного государства предусмотрен уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемых Банком России информации (сведений) и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации (сведений) и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией (сведениями) и (или) документами регулируются международными договорами, - в соответствии с условиями таких договоров и при условии их непредоставления третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.»;

4) статью 57 изложить в следующей редакции:

«**Статья 57.** Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. Банк России устанавливает обязательные для банковских групп правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на

консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских групп, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Банк России устанавливает обязательные для банковских холдингов правила составления и представления информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковских холдингов, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских холдингов, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся

кредитными организациями, требовать разъяснений полученной информации.

Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления финансовой устойчивости.

Системно значимые кредитные организации определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Банк России вправе установить для системно значимых кредитных организаций порядок расчета и предельные значения нормативов ликвидности.

Системно значимые кредитные организации обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Банк России осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России на основании представленных системно значимыми кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости разрабатывает планы действий в отношении таких кредитных организаций, содержащие меры на случай, если мероприятия, предусмотренные планами восстановления финансовой устойчивости, не приведут к восстановлению их финансовой устойчивости.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Банк России вправе запрашивать и получить у бюро кредитных историй кредитные отчеты субъектов кредитной истории.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Положения настоящей статьи распространяются на информацию, собираемую Банком России и передаваемую им по поручению Правительства Российской Федерации международным организациям.»;

5) статью 64 дополнить частью третьей следующего содержания:

«Зависимое, дочернее и основное общества определяются в соответствии со статьей 67³ Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 6 Федерального закона «Об акционерных обществах», статьей 6 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью.»;

6) статью 67 дополнить частями второй и третьей следующего содержания:

«Банк России вправе устанавливать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы (надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку), а для системно значимых кредитных организаций, для банковских групп, головной организацией или

участником которых является системно значимая кредитная организация, также надбавку за системную значимость, методику их расчета, порядок их соблюдения и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями - участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок.

Банк России при определении порядка соблюдения надбавок, предусмотренных частью второй настоящей статьи, и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями - участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок устанавливает размеры части прибыли, которую кредитные организации (головные кредитные организации банковской группы, кредитные организации - участники банковской группы) не могут распределять с учетом необходимости восстановления величины собственных средств (капитала), методику их расчета в целях настоящей части, а также порядок направления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями - участниками банковской группы) Банку России уведомления о таком расчете, порядок составления плана восстановления

величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.»;

7) в статье 72:

а) часть вторую дополнить словами «, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом»;

б) в части пятой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

в) в части седьмой слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

г) дополнить частью восьмой следующего содержания:

«Банк России вправе предъявить кредитной организации требование о мене (конвертации) требований кредиторов кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) по основаниям и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.»;

8) в статье 74:

а) в части второй:

в пункте 5 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

в пункте 6 слова «предложить учредителям (участникам)» заменить словами «потребовать от учредителей (участников)»;

б) часть шестую изложить в следующей редакции:

«В случае, если акционер (участник) кредитной организации нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и (или) действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией - участником банковской группы) требования

Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) установленных Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение (далее - предписание об осуществлении мер), когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанных предписаний направляются кредитной организации.»;

9) в статье 76:

а) в пункте 6 части первой слова «Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

б) в части второй слова «Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»

заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Статья 7

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2005, № 44, ст. 4471; 2007, № 7, ст. 834; № 41, ст. 4845; 2008, № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 29, ст. 4301; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, 7024, 7040, 7068; № 50, ст. 7351, 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, 7619; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, 3481; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975, 6979, 6984; 2014, № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914) следующие изменения:

1) в статье 4¹:

а) пункт 1 после слов «денежное обязательство» дополнить словами «(денежные обязательства)», после слов «размер которого» дополнить словами «(которых)»;

б) абзац третий подпункта 3 пункта 3 изложить в следующей редакции:

«генеральное соглашение (единый договор) содержит соответствующий требованиям подпункта 2 пункта 3 статьи 51⁵

Федерального закона «О рынке ценных бумаг» порядок прекращения обязательств в связи с введением процедур банкротства одной из сторон генерального соглашения (единого договора) и определения размера нетто-обязательства - денежного обязательства, возникающего в связи с таким прекращением;»;

в) в пункте 4 слова «подпункта 2 пункта 3 статьи 51⁵ Федерального закона «О рынке ценных бумаг» заменить словами «подпункта 6¹ пункта 2 статьи 4 Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности»;

2) абзац четвертый пункта 4 статьи 10 после слов «к моменту вынесения определения о введении наблюдения» дополнить словами «(либо ко дню назначения временной администрации финансовой организации)»;

3) абзац второй пункта 2 статьи 19 дополнить словами «или до даты назначения временной администрации финансовой организации (в зависимости от того, какая дата наступила ранее), либо лицо, имеющее или имевшее в течение указанного периода возможность определять действия должника»;

4) в абзаце третьем пункта 1 статьи 20 слова «и Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» исключить;

5) в пункте 3 статьи 61¹ слова «в рамках ЕврАзЭС» исключить, после слов «и другими отраслями законодательства Российской Федерации» дополнить словами «, в том числе к оспариванию соглашений или приказов об увеличении размера заработной платы, о выплате премий или об осуществлении иных выплат в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации и к оспариванию самих таких выплат»;

6) статью 61⁴ дополнить пунктом 4 следующего содержания:

«4. Сделки, связанные с исполнением денежных обязательств, вытекающих из кредитного договора, не могут быть оспорены на основании статьи 61³ настоящего Федерального закона, если должник не имел к моменту исполнения, вытекающего из кредитного договора, иных денежных обязательств, вступивших в силу, и исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора, не отличалось по срокам и размеру платежей от определенного в кредитном договоре обязательства.»;

7) статью 61⁹ изложить в следующей редакции:

«Статья 61⁹. Лица, уполномоченные подавать заявления об оспаривании сделки должника

1. Заявление об оспаривании сделки должника может быть подано в арбитражный суд внешним управляющим или конкурсным управляющим от имени должника по своей инициативе либо по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов, при этом срок исковой давности

исчисляется с момента, когда арбитражный управляющий узнал или должен был узнать о наличии оснований для оспаривания сделки, предусмотренных настоящим Федеральным законом. Голоса кредитора, в отношении которого или в отношении аффилированных лиц которого совершена сделка, не учитываются при определении кворума и принятии решения собранием (комитетом) кредиторов по вопросу о подаче заявления об оспаривании этой сделки. Если заявление об оспаривании сделки во исполнение решения собрания (комитета) кредиторов не будет подано арбитражным управляющим в течение установленного данным решением срока, такое заявление может быть подано представителем собрания (комитета) кредиторов или иным лицом, уполномоченным решением собрания (комитета) кредиторов.

2. Заявление об оспаривании сделки должника может быть подано в арбитражный суд наряду с лицами, указанными в пункте 1 настоящей статьи, конкурсным кредитором или уполномоченным органом, если размер кредиторской задолженности перед ним, включенной в реестр требований кредиторов, составляет более десяти процентов общего размера кредиторской задолженности, включенной в реестр требований кредиторов, не считая размера требований кредитора, в отношении которого сделка оспаривается, и его аффилированных лиц.

3. В случаях, установленных настоящим Федеральным законом, заявление об оспаривании сделки должника может быть подано в арбитражный суд временной администрацией финансовой организации.

4. Требование руководителя временной администрации финансовой организации о признании сделки недействительной и применении последствий ее недействительности предъявляется им от имени финансовой организации.

5. Заявление руководителя временной администрации финансовой организации о признании сделки недействительной по основаниям, предусмотренным статьей 61² или 61³ настоящего Федерального закона, а также по основаниям, связанным с нарушением правил настоящего Федерального закона, подается в арбитражный суд по месту нахождения финансовой организации, а с момента возбуждения дела о банкротстве финансовой организации и до даты признания ее банкротом - в деле о банкротстве финансовой организации.

6. Дела о признании сделок недействительными, возбужденные арбитражным судом по иску руководителя временной администрации финансовой организации до даты признания ее банкротом, после такой даты подлежат объединению с делом о ее банкротстве и подлежат дальнейшему рассмотрению в этом деле. Такое объединение производится

арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве финансовой организации.

7. Периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными (статьи 61² и 61³ настоящего Федерального закона), или периоды, в течение которых возникли обязательства финансовой организации, указанные в пункте 4 статьи 61⁶ настоящего Федерального закона, исчисляются от даты назначения Банком России временной администрации финансовой организации.

8. Срок исковой давности по требованию руководителя временной администрации финансовой организации о признании сделки недействительной по основаниям, предусмотренным статьей 61² или 61³ настоящего Федерального закона, исчисляется со дня, когда временная администрация узнала или должна была узнать о наличии таких оснований, а также о наличии у финансовой организации признаков банкротства, в зависимости от того, какое из событий наступило позднее.»;

8) абзац первый пункта 4 статьи 82 после слов «административного управляющего» дополнить словами «, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Федеральным законом,»;

9) пункт 4 статьи 101 дополнить словами «, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом»;

10) пункт 1 статьи 112 дополнить словами «, если иной порядок не установлен настоящим Федеральным законом»;

11) в пункте 4 статьи 139:

а) абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Право приобретения имущества должника принадлежит участнику торгов по продаже имущества должника посредством публичного предложения, который представил в установленный срок заявку на участие в торгах, содержащую предложение о цене имущества должника, которая не ниже начальной цены продажи имущества должника, установленной для определенного периода проведения торгов, при отсутствии предложений других участников торгов по продаже имущества должника посредством публичного предложения.»;

б) дополнить новым абзацем шестым следующего содержания:

«В случае, если несколько участников торгов по продаже имущества должника посредством публичного предложения представили в установленный срок заявки, содержащие различные предложения о цене имущества должника, но не ниже начальной цены продажи имущества должника, установленной для определенного периода проведения торгов, право приобретения имущества должника принадлежит участнику торгов,

предложившему максимальную цену за это имущество.»;

в) дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

«В случае, если несколько участников торгов по продаже имущества должника посредством публичного предложения представили в установленный срок заявки, содержащие равные предложения о цене имущества должника, но не ниже начальной цены продажи имущества должника, установленной для определенного периода проведения торгов, право приобретения имущества должника принадлежит участнику торгов, который первым представил в установленный срок заявку на участие в торгах по продаже имущества должника посредством публичного предложения.»;

г) абзац шестой считать абзацем восьмым;

12) пункт 1 статьи 140 дополнить словами «, если иной порядок не установлен настоящим Федеральным законом»;

13) пункт 3 статьи 180 изложить в следующей редакции:

«3. К отношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, положения настоящего параграфа не применяются.

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, регулируются параграфом 4¹ настоящего Федерального закона.»;

14) статьи 181 и 182 признать утратившими силу;

15) подпункт 5 пункта 7 статьи 183⁶ изложить в следующей редакции:

«5) являющееся служащим контрольного органа, за исключением случая назначения временной администрации в негосударственный пенсионный фонд, страховую организацию.»;

16) в статье 183⁸:

а) слова «На период» заменить словами «1. На период»;

б) дополнить пунктом 2 следующего содержания:

«2. С даты назначения временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов финансовой организации прекращается действие доверенностей, выданных финансовой организацией до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных.»;

17) пункт 4 статьи 183⁹ дополнить подпунктом 3 следующего содержания:

«3) со дня назначения временной администрации и до дня вынесения решения арбитражного суда о признании финансовой организации

несостоятельной (банкротом) или вступления в законную силу решения арбитражного суда о ее ликвидации либо прекращения деятельности временной администрации приостанавливается государственная регистрация сделок, перехода, ограничения (обременения) права на недвижимое имущество, принадлежащее финансовой организации на праве собственности, ином вещном праве или находящееся у нее в залоге.»;

18) статью 184¹ дополнить пунктами 9 и 10 следующего содержания:

«9. В состав временной администрации страховой организации могут включаться служащие контрольного органа, а также по согласованию с Агентством по страхованию вкладов его работники. Кандидатуры служащих контрольного органа и (или) работников Агентства по страхованию вкладов включаются в состав временной администрации приказом контрольного органа при утверждении состава временной администрации. При этом контрольный орган до утверждения состава временной администрации вправе направить информацию о кандидатурах служащих контрольного органа в саморегулируемую организацию арбитражных управляющих, предлагающую кандидатуру руководителя временной администрации.

10. Предусмотренное статьей 183⁶ настоящего Федерального закона вознаграждение членам временной администрации страховой

организации, являющимся служащими контрольного органа, работниками Агентства, не выплачивается.»;

19) пункт 1 статьи 185¹ дополнить словами «, если иное не предусмотрено параграфом 8 настоящей главы»;

20) абзац второй пункта 3 статьи 185⁵ признать утратившим силу;

21) пункт 3 статьи 187³ изложить в следующей редакции:

«3. Руководителем временной администрации, членами временной администрации негосударственного пенсионного фонда назначаются служащие контрольного органа. Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов негосударственного пенсионного фонда осуществляет деятельность от имени негосударственного пенсионного фонда без доверенности.

Состав временной администрации определяется приказом контрольного органа, включаемым контрольным органом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты принятия указанного акта. Руководитель временной администрации распределяет обязанности между членами временной администрации и несет ответственность за ее деятельность.

В состав временной администрации по согласованию с Агентством могут включаться его работники.

Предусмотренное статьей 183⁶ настоящего Федерального закона

вознаграждение руководителю и членам временной администрации негосударственного пенсионного фонда не выплачивается.»;

22) дополнить параграфом 4¹ следующего содержания:

«§ 4¹. Банкротство кредитных организаций

Статья 189⁷. Правовое регулирование банкротства кредитных организаций

1. Настоящий параграф устанавливает порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также особенности оснований и порядка признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) и их ликвидации в порядке конкурсного производства.

2. Отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций и не урегулированные настоящим Федеральным законом, регулируются другими федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3. Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций и не урегулированные настоящим параграфом, регулируются главами I, III, III¹, VII и XI настоящего Федерального закона, а в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, нормативными актами Банка России.

Статья 189⁸. **Несостоятельность (банкротство)
кредитной организации**

1. Кредитная организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязанности не исполнены ею в течение четырнадцати дней после наступления даты их исполнения и (или) стоимость имущества (активов) кредитной организации недостаточна для исполнения ее обязательств перед кредиторами и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

2. В целях настоящего параграфа под обязанностью кредитной организации по уплате обязательных платежей понимается обязанность кредитной организации как самостоятельного налогоплательщика по уплате обязательных платежей в соответствующие бюджеты, которые определены в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также обязанность кредитной организации по исполнению поручений (распоряжений) о перечислении со счетов своих клиентов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

Статья 189⁹. **Меры по предупреждению банкротства
кредитных организаций**

1. В соответствии с настоящим параграфом до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций реализуются следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

1) финансовое оздоровление кредитной организации. Для целей настоящего параграфа под финансовым оздоровлением кредитной организации понимается осуществление во внесудебном порядке мер, предусмотренных статьей 189¹⁴ настоящего Федерального закона;

2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией, за исключением случая назначения временной администрации в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций;

3) реорганизация кредитной организации;

4) меры по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей разрешение (лицензию) на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, выдаваемое Банком России в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (далее - банк), которые осуществляются с участием Агентства в соответствии с настоящим параграфом.

2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренные подпунктами 1 - 3 пункта 1 настоящей статьи, осуществляются при возникновении оснований, установленных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона.

3. Меры по предупреждению банкротства банков, предусмотренные подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи, осуществляются при возникновении оснований, установленных статьей 189⁴⁷ настоящего Федерального закона.

4. Кредитная организация, ее учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), руководитель кредитной организации, признаваемый таковым в соответствии со статьей 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее - руководитель кредитной организации), в случае возникновения оснований, указанных в статье 189¹⁰ настоящего Федерального закона, обязаны принимать необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации кредитной организации.

5. Банк России в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в случае возникновения оснований, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона, вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией.

6. Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации не направляется в случае, если Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских

операций по одному или нескольким основаниям, предусмотренным частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Статья 189¹⁰. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации

Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, меры по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные подпунктами 1 - 3 пункта 1 статьи 189⁹ настоящего Федерального закона, осуществляются в случаях, когда кредитная организация:

1) не удовлетворяет неоднократно на протяжении последних шести месяцев требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней со дня наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие три дня с момента наступления даты их удовлетворения и (или) даты их

исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

3) допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние двенадцать месяцев, более чем на двадцать процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

4) нарушает любой из нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка, установленный Банком России;

5) нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на десять процентов;

б) допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца до уровня ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, зарегистрированными в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. В случае возникновения указанного основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

Статья 189¹¹. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства

1. Со дня возникновения оснований, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона, и до дня их устранения кредитная организация обязана уведомлять Банк России:

1) о проведении общих собраний учредителей (участников) кредитной организации, а также заседаний совета директоров (наблюдательного совета) в порядке, предусмотренном для уведомления учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

2) о совершении сделок (нескольких взаимосвязанных сделок):

с определяемыми в соответствии с федеральным законом заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация в соответствии с федеральным законом является заинтересованным лицом, либо с лицами, деятельность которых контролирует или на которых оказывает значительное влияние кредитная организация, либо с лицами, под контролем или значительным влиянием которых находится кредитная организация;

связанных с распоряжением имуществом (активами) кредитной организации, стоимость которого составляет более одного процента

балансовой стоимости имущества кредитной организации, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, или превышает пятнадцать миллионов рублей, если один процент балансовой стоимости имущества кредитной организации составляет более пятнадцати миллионов рублей, в том числе связанных с распоряжением недвижимым имуществом, получением и выдачей кредитов и займов, учетом векселей, проведением операций с ценными бумагами (включая выпуск собственных ценных бумаг), выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав (требований), принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;

связанных с приобретением акций (долей) в уставном капитале хозяйственных обществ или с участием в создании (учреждении) иных юридических лиц.

2. Уведомление о совершении сделок, указанных в абзацах втором - четвертом подпункта 2 пункта 1 настоящей статьи, направляется кредитной организацией в Банк России в пятидневный срок со дня совершения сделки.

3. Уведомление о проведении общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, заседания ее совета директоров (наблюдательного совета) направляется в Банк России не позднее пяти дней до дня проведения таких собрания, заседания, за исключением

случая, если основания, предусмотренные статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона, возникли в пределах установленного настоящим пунктом срока для уведомления. В этом случае кредитная организация уведомляет о проведении общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, заседания ее совета директоров (наблюдательного совета) не позднее дня, следующего за днем возникновения оснований, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона.

4. Кредитная организация, имеющая предусмотренные статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона основания и осуществляющая меры по финансовому оздоровлению без направления Банком России предусмотренного статьей 189²⁰ настоящего Федерального закона требования, прекращает уведомлять Банк России о событиях, указанных в пункте 1 настоящей статьи, со дня устранения оснований, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона.

5. Банк России вправе направить наблюдателя, наблюдателей для участия в общем собрании учредителей (участников) кредитной организации, заседании ее совета директоров (наблюдательного совета).

6. Наблюдатель, наблюдатели допускаются к участию в общем собрании учредителей (участников) кредитной организации, заседании ее совета директоров (наблюдательного совета) на основании решения Банка России.

7. Наблюдатель, наблюдатели принимают участие в общем собрании учредителей (участников) кредитной организации, заседании ее совета директоров (наблюдательного совета) без права голоса, знакомятся с протоколами и другими материалами таких собрания, заседания.

Статья 189¹². Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации

1. В случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, предусмотренных статьей 189⁸ настоящего Федерального закона, и (или) оснований, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», единоличный исполнительный орган кредитной организации в течение десяти дней со дня их возникновения обязан:

1) направить в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации мотивированное требование о созыве внеочередного общего собрания учредителей (участников) кредитной организации для рассмотрения вопроса о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

2) уведомить Банк России о возникновении в кредитной организации указанных признаков несостоятельности (банкротства) и (или) указанных

оснований и о направлении в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта требования.

2. В течение трех дней со дня получения предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи требования единоличного исполнительного органа кредитной организации совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации обязан:

1) принять решение о созыве внеочередного общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, а также не позднее двадцати дней со дня принятия указанного решения сообщить учредителям (участникам) кредитной организации о проведении такого общего собрания;

2) уведомить о принятом решении единоличный исполнительный орган кредитной организации и Банк России.

3. В случае, если единоличный исполнительный орган кредитной организации не избран или не назначен, обязанность по применению мер, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, возлагается на членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

4. В случае, если совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации не исполнил обязанности, предусмотренные пунктами 2 и 5 настоящей статьи, их обязан исполнить единоличный

исполнительный орган кредитной организации в течение трех дней со дня истечения сроков, предусмотренных соответственно абзацем первым пункта 2 и пунктом 5 настоящей статьи.

5. В случае, если советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации не принято решение о созыве внеочередного общего собрания учредителей (участников) кредитной организации в порядке, установленном подпунктом 1 пункта 2 настоящей статьи, члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации обязаны обратиться в Банк России с ходатайством об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в течение трех дней со дня истечения срока, предусмотренного подпунктом 1 пункта 2 настоящей статьи.

6. В случае, если решение о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не принято внеочередным общим собранием учредителей (участников) кредитной организации, члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации обязаны обратиться в Банк России с ходатайством об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в течение трех дней

после дня проведения указанного внеочередного общего собрания учредителей (участников) кредитной организации.

7. Решение о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций принимается общим собранием учредителей (участников) кредитной организации большинством голосов от общего числа голосов учредителей (участников) кредитной организации, принявших участие в голосовании.

8. Учредители (участники) кредитной организации, имеющие право давать обязательные указания или возможность иным образом определять ее действия, но не принявшие в установленный срок решения о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, и члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, не исполнившие обязанностей, предусмотренных пунктами 2, 3 и 5 настоящей статьи, и единоличный исполнительный орган кредитной организации, не исполнивший обязанностей, предусмотренных пунктами 1 и 4 настоящей статьи, при недостаточности имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов солидарно несут субсидиарную ответственность по денежным обязательствам кредитной

организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, возникшим после появления признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных статьей 189⁸ настоящего Федерального закона.

9. Если решение о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не принято общим собранием учредителей (участников) кредитной организации, созванным в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 настоящей статьи, к субсидиарной ответственности в соответствии с пунктом 8 настоящей статьи не могут быть привлечены учредители (участники) кредитной организации:

1) владеющие совместно со своими аффилированными лицами менее чем десятью процентами голосующих акций акционерного общества от общего числа голосов участников акционерного общества или долей в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью в размере менее десяти процентов;

2) голосовавшие за принятие решения о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

3) не уведомленные надлежащим образом о созыве общего собрания учредителей (участников) кредитной организации.

Статья 189¹³. Процедуры в деле о банкротстве кредитной организации

1. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство.

2. При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные соответственно главами IV, V, VI и VIII настоящего Федерального закона, не применяются.

Статья 189¹⁴. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

1) оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;

2) изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;

3) изменение организационной структуры кредитной организации;

4) приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала);

5) иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Статья 189¹⁵. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами

1. Финансовая помощь кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами может быть оказана в форме:

1) размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее чем через шесть месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования Банка России;

2) предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;

3) предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;

4) перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

5) отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;

6) дополнительного вноса в уставный капитал кредитной организации;

7) прощения долга кредитной организации;

8) новации и иных формах, способствующих устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

2. Денежные средства на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации могут быть использованы ее кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации в порядке, установленном Банком России.

3. Решение о формах и об условиях оказания финансовой помощи кредитной организации принимается самой кредитной организацией и лицом, оказывающим ей финансовую помощь.

4. В случае оказания Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи банку или лицам, приобретающим акции (доли в уставном капитале) банка в порядке осуществления мер по предупреждению банкротства банка, формы и условия оказания финансовой помощи определяются в плане участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, утвержденном в порядке, установленном статьей 189⁴⁹ настоящего Федерального закона.

Статья 189¹⁶. **Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации**

1. Изменение структуры активов кредитной организации может предусматривать:

1) улучшение качества кредитного портфеля кредитной организации, включая замену неликвидных активов ликвидными активами;

2) приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;

3) сокращение расходов кредитной организации, в том числе на обслуживание долга кредитной организации, и расходов на ее управление;

4) продажу активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;

5) иные меры по изменению структуры активов кредитной организации.

2. Изменение структуры пассивов кредитной организации может предусматривать:

1) увеличение собственных средств (капитала);

2) снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

3) увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;

4) иные меры по изменению структуры пассивов кредитной организации.

Статья 189¹⁷. **Приведение в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины собственных средств (капитала) кредитной организации**

1. В случае, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по итогам отчетного месяца оказывается меньше размера ее уставного капитала, кредитная организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

2. Кредитная организация обязана принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) кредитной организации по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Федеральный закон «Об акционерных обществах») или Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»).

3. В случае непринятия кредитной организацией в течение трех месяцев со дня окончания финансового года решения о своей ликвидации Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации данной кредитной организации.

Статья 189¹⁸. Изменение организационной структуры кредитной организации

Изменение организационной структуры кредитной организации может осуществляться посредством:

1) изменения состава и численности сотрудников кредитной организации;

2) изменения структуры, сокращения и ликвидации обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Статья 189¹⁹. Ходатайство руководителя кредитной организации об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации

1. Единоличный исполнительный орган кредитной организации в случае возникновения обстоятельств, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона, в течение десяти дней с момента их возникновения обязан обратиться в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или с ходатайством о реорганизации кредитной организации при условии, что причины

возникновения указанных обстоятельств не могут быть устранены исполнительными органами кредитной организации.

2. Ходатайство руководителя кредитной организации об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или ходатайство о реорганизации кредитной организации должно содержать рекомендации о формах, характере и сроках их осуществления.

3. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации, которому в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи направлено ходатайство об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или ходатайство о реорганизации кредитной организации, должен принять решение в отношении направленного ходатайства в течение десяти дней с момента его направления и проинформировать о принятом решении Банк России.

4. Руководитель кредитной организации в течение трех дней со дня истечения срока, установленного пунктом 3 настоящей статьи, обязан обратиться в Банк России с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, если совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации не принял решение в отношении ходатайства об осуществлении мер по предупреждению банкротства в срок, установленный пунктом 3 настоящей

статьи, либо отказался принимать решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства, либо отказался созвать общее собрание учредителей (участников) кредитной организации, когда необходимость проведения такого собрания вытекает из существа мер по предупреждению банкротства кредитной организации, или если учредители (участники) кредитной организации не приняли решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства, когда необходимость такого решения вытекает из существа мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Статья 189²⁰. Осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации по требованию Банка России

1. В случаях, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона или статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), Банк России вправе направить в кредитную организацию требование об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению. Такое требование должно содержать указание причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению

кредитной организации с учетом требований, установленных пунктом 7 настоящей статьи.

2. В течение пяти дней со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации руководитель кредитной организации обязан обратиться в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации и (или) ходатайством о ее реорганизации.

3. В случае, если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проведенной Банком России, выявлено, что величина собственных средств (капитала) кредитной организации оказалась меньше размера ее уставного капитала, Банк России обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала).

4. Если в течение последних двенадцати месяцев, предшествовавших моменту, когда в соответствии с настоящей статьей Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала), Банк России изменял методику расчета величины собственных средств (капитала) кредитной

организации, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой величина собственных средств (капитала) кредитной организации достигает максимального значения.

5. В случае невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) кредитной организации до размера ее уставного капитала кредитная организация в течение сорока пяти дней со дня получения указанного требования Банка России обязана уменьшить размер уставного капитала до величины, не превышающей величины ее собственных средств (капитала), и внести соответствующие изменения в свои учредительные документы.

6. Кредиторы кредитной организации не вправе требовать прекращения или досрочного исполнения обязательств кредитной организации на основании произведенного в соответствии с требованиями настоящей статьи уменьшения размера уставного капитала. При этом не применяются положения законодательства Российской Федерации об обязательном уведомлении кредиторов об их праве требовать от кредитной организации прекращения или досрочного исполнения ее обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

7. Со дня получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, содержащего основания его направления, до дня получения соответствующего

разрешения Банка России кредитная организация не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), о выплате (объявлении) дивидендов, а также распределять прибыль между ее учредителями (участниками), выплачивать им дивиденды, удовлетворять требования учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации, если данные действия приведут к нарушению обязательных нормативов, установленных Банком России.

8. Банк России в пятидневный срок со дня получения от кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению в соответствии с требованием Банка России, документального подтверждения устранения оснований, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона, обязан направить в кредитную организацию сообщение об отмене требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению. Со дня получения кредитной организацией такого сообщения не применяются ограничения, предусмотренные пунктом 7 настоящей статьи, а также прекращаются предусмотренные статьей 189¹¹ настоящего Федерального закона обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.

9. В случае возникновения оснований, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона, Банк России вправе потребовать от соответствующего органа управления кредитной организации проведения кредитной организацией в десятидневный срок заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или внеочередного общего собрания учредителей (участников) кредитной организации для принятия решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Статья 189²¹. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации

1. В случае установления оснований, предусмотренных статьей 189¹⁰ настоящего Федерального закона, Банк России вправе потребовать от кредитной организации разработки и осуществления плана мер по финансовому оздоровлению.

2. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации должен в обязательном порядке содержать:

- 1) оценку финансового состояния кредитной организации;
- 2) указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;
- 3) меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;

- 4) меры по получению дополнительных доходов;
- 5) меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;
- 6) меры по изменению организационной структуры кредитной организации;
- 7) срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

3. Форма плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации устанавливается нормативным актом Банка России.

4. Порядок и сроки представления плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, а также порядок и сроки осуществления контроля за его выполнением устанавливаются нормативными актами Банка России.

Статья 189²². План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, утверждение которого влечет неприменение к кредитной организации мер в порядке надзора и предоставление кредитной организации отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России

1. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации может предусматривать следующие условия:

- 1) приобретение лицом, не владевшим или косвенно не контролировавшим единолично или в составе группы лиц свыше одного процента акций (долей) кредитной организации, не менее семидесяти пяти

процентов обыкновенных акций кредитной организации в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, предоставляющих не менее трех четвертей общего числа голосов участников кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью);

2) устранение в течение одного года со дня утверждения плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации оснований для применения Банком России мер в порядке надзора в отношении кредитной организации;

3) удовлетворение в течение четырнадцати календарных дней со дня утверждения плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) уплате обязательных платежей.

2. В случае утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана мер, содержащего все условия, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, Банк России принимает следующие решения:

1) не применять к кредитной организации меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2) не вводить предусмотренный статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее - Федеральный закон

«О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации») запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;

3) не отзываться у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

4) предоставить кредитной организации отсрочку (рассрочку) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, на срок осуществления плана, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи. В этом случае кредитная организация обязана составлять ежемесячно расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию, и представлять его в Банк России в порядке, установленном Банком России.

3. Решения, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, отменяются Комитетом банковского надзора Банка России в случае окончания срока действия плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, но не позднее одного года со дня утверждения Комитетом банковского надзора Банка России указанного плана, либо в случае признания Комитетом банковского надзора Банка России невозможности его исполнения.

Статья 189²³. **Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию**

1. Если банкротство кредитной организации наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих кредитную организацию, такие лица в случае недостаточности имущества кредитной организации несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном статьей 10 настоящего Федерального закона, с особенностями, установленными настоящей статьей.

2. При определении контролирующего лица должника (кредитной организации) не применяется положение абзаца тридцать первого статьи 2 настоящего Федерального закона о сроке (менее чем два года до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом), в течение которого такое лицо имеет или имело право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника.

3. Пока не доказано иное, предполагается, что банкротство кредитной организации наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих кредитную организацию, при наличии одного из обстоятельств, указанных в абзацах третьем и четвертом пункта 4 статьи 10 настоящего Федерального закона. Положения абзаца четвертого пункта 4 статьи 10 настоящего Федерального закона применяются в отношении лиц, на которых возложена обязанность

формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность кредитной организации, и баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению кредитной организацией или ликвидатору (конкурсному управляющему).

4. Под документами, указанными в абзацах четвертом и пятом пункта 4 статьи 10 настоящего Федерального закона, понимаются также документы, отражающие экономическую деятельность кредитной организации, и базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), обязанность формирования, ведения которых установлена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», подлежащие в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона передаче временной администрации по управлению кредитной организацией (конкурсному управляющему, ликвидатору).

5. Кредитная организация или Агентство от ее имени вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о возмещении убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, контролирующих кредитную организацию, в отношении которой осуществлены (осуществляются) меры по предупреждению банкротства с

участием Агентства, предусмотренные статьей 189⁴⁹ настоящего Федерального закона.

6. Заявление о привлечении лица, контролирующего кредитную организацию, к субсидиарной ответственности по основаниям, предусмотренным настоящей статьей, может быть подано не позднее трех лет со дня признания кредитной организации банкротом. В случае пропуска этого срока по уважительной причине он может быть восстановлен судом.

7. Заявление о привлечении контролирующей кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков (за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 настоящей статьи) подается конкурсным управляющим по своей инициативе либо по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов, а также уполномоченным органом. Такое заявление может быть подано конкурсным кредитором в ходе конкурсного производства в случае неисполнения конкурсным управляющим решения собрания или комитета кредиторов о его подаче.

8. Подача заявления конкурсным кредитором или уполномоченным органом о привлечении контролирующей кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности не препятствует обращению конкурсного управляющего в арбитражный суд с заявлением по тому же предмету и тем

же основаниям в случае представления конкурсным управляющим в арбитражный суд новых доказательств.

9. В деле, возбужденном по заявлению кредитной организации или Агентства, о привлечении лиц, контролирующих кредитную организацию, к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации в случае принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) либо решения о назначении ликвидатора истцом признается кредитная организация в лице конкурсного управляющего или ликвидатора.

10. В случае подачи заявления о привлечении контролирующего лица к ответственности суд вправе по ходатайству конкурсного управляющего принять обеспечительные меры, в том числе наложить арест на имущество контролирующего лица. Такие обеспечительные меры сохраняют действие также на период приостановления рассмотрения заявления о привлечении контролирующего лица к ответственности.

11. Лица, привлеченные в соответствии с настоящим Федеральным законом к субсидиарной ответственности, а также к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации не вправе приобретать акции (доли в уставном капитале) иной кредитной организации, составляющие более чем пять процентов ее уставного

капитала, или устанавливая прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем пятью процентами акций (долей) кредитной организации, в течение пяти лет со дня исполнения указанными лицами обязанности, установленной судебным актом о привлечении к такой ответственности.

12. Лица, привлеченные в соответствии с настоящим Федеральным законом к субсидиарной ответственности, а также к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, не вправе занимать должности руководителей кредитных организаций в течение пяти лет со дня исполнения указанными лицами обязанности, установленной судебным актом о привлечении к такой ответственности.

Статья 189²⁴. Последствия неисполнения требований, предусмотренных статьями 189¹⁷, 189¹⁹ - 189²¹ настоящего Федерального закона

Нарушение кредитной организацией требований, предусмотренных статьями 189¹⁷, 189¹⁹ - 189²¹ настоящего Федерального закона, является основанием для применения Банком России мер в порядке надзора, установленных федеральными законами.

Статья 189²⁵. Временная администрация по управлению кредитной организацией

1. Временная администрация по управлению кредитной организацией является специальным органом управления кредитной

организацией, назначаемым Банком России в порядке, установленном настоящим параграфом и нормативными актами Банка России.

2. Временная администрация по управлению кредитной организацией действует в соответствии с настоящим параграфом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

3. В период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией полномочия исполнительных органов кредитной организации актом Банка России о назначении временной администрации могут быть ограничены либо приостановлены в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

4. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации со дня назначения временной администрации и до дня вынесения решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом), или вступления в законную силу решения арбитражного суда о ее ликвидации, или прекращения деятельности временной администрации приостанавливается государственная регистрация сделок, перехода, ограничения (обременения) права на недвижимое имущество, принадлежащее кредитной организации на праве собственности, ином вещном праве или находящееся у нее в залоге.

Статья 189²⁶. **Основания назначения временной администрации по управлению кредитной организацией**

1. Банк России вправе назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией, если:

1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие семь дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их максимальной величиной, достигнутой за последние двенадцать месяцев, более чем на тридцать процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на двадцать процентов;

4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер

по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

5) в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

6) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

2. Банк России обязан назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

3. Акт Банка России о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией включается Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты принятия указанного акта и публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» в течение десяти дней со дня его принятия.

Статья 189²⁷. **Срок действия временной администрации по управлению кредитной организацией**

1. Временная администрация по управлению кредитной организацией назначается Банком России на срок не более шести месяцев.

2. Если к моменту окончания установленного настоящим параграфом срока действия временной администрации по управлению кредитной организацией сохраняются основания для ее назначения, предусмотренные настоящим параграфом, временная администрация по управлению кредитной организацией направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

3. Временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет свои полномочия в кредитной организации, предусмотренные настоящим параграфом, со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации.

Статья 189²⁸. Руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией

1. Руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией назначается служащий Банка России.

2. Состав временной администрации по управлению кредитной организацией определяется приказом Банка России, включаемым Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве не позднее следующего рабочего дня с даты принятия указанного акта. Руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией распределяет обязанности между ее членами и несет ответственность за ее деятельность. В состав временной администрации по управлению кредитной организацией по согласованию с Агентством могут включаться его работники.

3. Руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации осуществляет деятельность от имени кредитной организации без доверенности.

Статья 189²⁹. Ответственность руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией своих обязанностей он несет ответственность в соответствии с федеральными законами.

Статья 189³⁰. Функции временной администрации по управлению кредитной организацией в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации

1. В случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация по управлению кредитной организацией осуществляет следующие функции:

- 1) проводит обследование кредитной организации;
- 2) устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- 3) участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;
- 4) контролирует распоряжение имуществом кредитной организации в пределах, установленных настоящей статьей;
- 5) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

2. При осуществлении указанных в пункте 1 настоящей статьи функций временная администрация по управлению кредитной организацией:

- 1) получает от органов управления кредитной организации необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

2) дает согласие на совершение органами управления кредитной организации сделок, указанных в пункте 3 настоящей статьи;

3) обращается в Банк России с ходатайством о приостановлении полномочий органов управления кредитной организации, если они препятствуют осуществлению функций временной администрации по управлению кредитной организацией либо если это необходимо для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации. Для целей настоящего параграфа под препятствованием осуществлению функций временной администрации понимается совершение должностными лицами кредитной организации или лицами, действующими по их поручению, неправомерных действий, их бездействие (неисполнение возложенных федеральным законом обязанностей, в том числе непредставление в предусмотренных федеральным законом случаях документов для согласования сделок), а также создание условий, при которых временная администрация по управлению кредитной организацией не может полностью или частично осуществлять функции, возложенные на нее федеральным законом и нормативными актами Банка России.

3. Органы управления кредитной организации вправе только с согласия временной администрации по управлению кредитной организацией совершать сделки:

1) связанные с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;

2) связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более одного процента балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;

3) с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, определяемыми в соответствии с федеральным законом, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация в соответствии с федеральным законом является заинтересованным лицом, либо с лицами, деятельность которых контролирует либо на которых оказывает значительное влияние кредитная организация, либо с лицами, под контролем или значительным влиянием которых находится кредитная организация.

Статья 189³¹. **Функции временной администрации по управлению кредитной организацией в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации**

1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации временная администрация по управлению кредитной организацией осуществляет следующие функции:

1) реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

2) проводит обследование кредитной организации;

3) устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

4) разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;

5) принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;

6) устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;

7) принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

8) обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;

9) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

2. При осуществлении указанных в пункте 1 настоящей статьи функций временная администрация по управлению кредитной организацией:

1) получает от руководителя кредитной организации, других ее работников и иных лиц необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

2) предъявляет от имени кредитной организации иски в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;

3) назначает представителей временной администрации по управлению кредитной организацией в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

4) согласовывает решения совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников), за исключением решений о совершении сделок, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи;

5) вправе отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы;

6) вправе собирать собрание учредителей (участников) кредитной организации в порядке, установленном федеральными законами;

7) вправе обращаться от имени кредитной организации в арбитражный суд с требованием о привлечении к ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию, если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки;

8) обращается от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией или иными лицами за счет кредитной организации, недействительными по основаниям и в порядке, которые предусмотрены статьями 61¹ - 61⁹ настоящего Федерального закона с учетом особенностей, установленных статьей 189⁴⁰ настоящего Федерального закона;

9) обращается в порядке, установленном пунктом 4 статьи 136 настоящего Федерального закона, в суд с заявлениями об уменьшении размера требований руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала или представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала или представительства кредитной организации, его заместителей и иных работников кредитной организации об оплате труда, если в течение шести месяцев до даты назначения временной администрации размер оплаты труда таких лиц был увеличен

по сравнению с размером оплаты труда, установленным до начала указанного срока;

10) имеет беспрепятственный доступ во все помещения кредитной организации;

11) вправе при необходимости печатывать помещения кредитной организации.

3. Временная администрация по управлению кредитной организацией вправе только с согласия совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, совершать сделки, связанные:

1) с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц и распоряжением таким имуществом иным образом;

2) с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более пяти процентов балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.

4. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации или общее собрание ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, вправе расширить полномочия временной администрации по управлению кредитной организацией по распоряжению имуществом кредитной организации.

Статья 189³². Функции временной администрации по управлению кредитной организацией в случае назначения ее после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

1. Временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет те же функции и обладает теми же полномочиями, которые предоставлены временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии со статьей 189³¹ настоящего Федерального закона, за исключением функции разработки мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, их организации и контролю за их исполнением.

2. Временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, обязана

провести обследование кредитной организации и определить наличие у нее признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных пунктом 1 статьи 189⁸ настоящего Федерального закона. При обнаружении указанных признаков временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, направляет в Банк России ходатайство о направлении Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом.

3. Временная администрация по управлению кредитной организацией после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций определяет наличие признаков преднамеренного банкротства, а также уведомляет кредиторов о принятии арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом путем опубликования в течение десяти календарных дней за счет средств кредитной организации сведений в «Вестнике Банка России» и в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации.

4. Временная администрация по управлению кредитной организацией осуществляет в устанавливаемом Банком России порядке раскрытие информации о финансовом состоянии должника в течение

десяти календарных дней после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.

5. Временная администрация по управлению кредитной организацией при рассмотрении арбитражным судом заявления Банка России о признании кредитной организации банкротом представляет заключение о финансовом состоянии должника, составе кредиторов и наличии признаков преднамеренного банкротства.

6. В течение трех рабочих дней со дня опубликования сведений, указанных в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, временная администрация направляет эти сведения в Банк России, который включает их в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

7. Исполнение кредитной организацией после отзыва лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства текущих обязательств (в том числе совершение от своего имени сделок, влекущих за собой возникновение текущих обязательств), предусмотренных настоящим Федеральным законом, осуществляется на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России.

8. Виды сделок, совершаемых кредитной организацией со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в том числе сделок, связанных с расходованием денежных средств и иным отчуждением имущества кредитной организации, и порядок их осуществления

устанавливаются Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

9. Временная администрация по управлению кредитной организацией в случае недостаточности денежных средств для исполнения текущих обязательств кредитной организации, связанных с обеспечением сохранности ее имущества и защитой интересов кредиторов кредитной организации, имеет право обратиться в суд, арбитражный суд с заявлением о снятии ранее наложенных арестов на находящиеся на банковских счетах денежные средства в размере, необходимом для обеспечения функционирования кредитной организации согласно смете расходов, утверждаемой Банком России.

10. Для установления кредиторов кредитной организации и размера их требований к кредитной организации временная администрация по управлению кредитной организацией вправе осуществлять в порядке, установленном пунктами 11 - 17 настоящей статьи, учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов, форма которого устанавливается нормативным актом Банка России по согласованию с Агентством.

11. В целях предъявления кредиторами кредитной организации своих требований к кредитной организации временная администрация по

управлению кредитной организацией направляет объявление, содержащее сведения о кредитной организации (наименование и иные реквизиты), адрес кредитной организации, сведения о временной администрации по управлению кредитной организацией, в официальное издание в соответствии с настоящим Федеральным законом, в «Вестник Банка России» для опубликования и в Банк России для включения сведений, содержащихся в указанном объявлении, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Опубликование указанного объявления временной администрацией по управлению кредитной организацией осуществляется за счет имущества кредитной организации.

12. Кредиторы кредитной организации вправе предъявить свои требования к кредитной организации в любой момент в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией. При предъявлении таких требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документов, удостоверяющих его личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также банковские реквизиты (при их наличии).

13. Лицо, предъявившее требование к кредитной организации, обязано своевременно информировать временную администрацию по управлению кредитной организацией об изменении сведений, указанных в пункте 12 настоящей статьи. В случае непредставления таких сведений или несвоевременного их представления временная администрация по управлению кредитной организацией и кредитная организация не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

14. Требование к кредитной организации с приложением вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также иных подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этого требования, предъявляется временной администрации по управлению кредитной организацией.

15. Временная администрация по управлению кредитной организацией рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация по управлению кредитной организацией уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр

требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования в неполном объеме.

16. Предъявленное кредитором требование по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета может быть внесено временной администрацией по управлению кредитной организацией в реестр требований кредиторов в размере остатка денежных средств на счете, причитающихся кредитору, на основании сведений, имеющихся в кредитной организации.

17. Требование кредитора по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, имеющего в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» право на получение страхового возмещения, вносится временной администрацией по управлению кредитной организацией в реестр требований кредиторов в размере остатка денежных средств на счете, превышающего сумму причитающегося кредитору страхового возмещения.

18. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, а также об очередности его удовлетворения.

19. На основании полученных требований кредиторов временная администрация по управлению кредитной организацией составляет реестр требований кредиторов кредитной организации, в котором указываются сведения о кредиторах, предъявивших свои требования, о размере таких требований, об очередности удовлетворения каждого такого требования, а также основания их возникновения.

20. В реестре требований кредиторов учет требований кредиторов ведется в валюте Российской Федерации. Требования кредиторов, выраженные в иностранной валюте, учитываются в реестре требований кредиторов в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

21. Реестр требований кредиторов кредитной организации передается конкурсному управляющему или ликвидатору кредитной организации в порядке, установленном пунктом 2 статьи 189⁴³ настоящего Федерального закона.

22. Требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации по управлению кредитной организацией, но не рассмотренные этой временной администрацией на день истечения ее полномочий в порядке, установленном пунктами 10 - 17 настоящей статьи, передаются по описи

конкурсному управляющему или ликвидатору кредитной организации в порядке, установленном пунктом 2 статьи 189⁴³ настоящего Федерального закона.

Статья 189³³. Особенности функционирования временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной после отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг

1. После дня отзыва у кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, лицензии на осуществление банковских операций временная администрация по управлению кредитной организацией осуществляет возврат клиентам такой кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, с отражением этого на соответствующих счетах или счетах депо с особенностями, предусмотренными параграфом 8 настоящей главы.

2. В целях осуществления возврата клиентам кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам

хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, временная администрация по управлению кредитной организацией проводит инвентаризацию ценных бумаг и иного имущества, находящихся (учитываемых) на счетах в такой кредитной организации.

3. Акт об итогах проведения инвентаризации, предусмотренной пунктом 2 настоящей статьи, составляется не позднее четырнадцати календарных дней со дня назначения временной администрации по управлению кредитной организацией.

4. В течение пяти рабочих дней со дня составления акта об итогах проведения инвентаризации, предусмотренной пунктом 2 настоящей статьи, временная администрация по управлению кредитной организацией уведомляет путем опубликования соответствующего объявления в официальном издании клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, о возможности направления заявлений о возврате клиентам такой кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, а также направляет текст указанного объявления в Банк России, который включает сведения,

содержащиеся в указанном объявлении, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

5. Прием заявлений клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, о возврате их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, осуществляется в течение шести месяцев со дня отзыва у такой кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций временной администрацией по управлению кредитной организацией, а в случае признания кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства - конкурсным управляющим.

6. После проведения инвентаризации, предусмотренной пунктом 2 настоящей статьи, временная администрация по управлению кредитной организацией в срок не позднее двух рабочих дней со дня поступления заявлений клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, о возврате их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о

брокерском обслуживании, осуществляет возврат указанного имущества путем его перевода на счета, открытые клиентами такой кредитной организации в ином профессиональном участнике рынка ценных бумаг.

7. Возврат клиентам кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, осуществляется в соответствии с реквизитами, указанными в соответствующем заявлении клиента такой кредитной организации.

8. В случае, если в целях осуществления возврата указанного в пункте 7 настоящей статьи имущества клиентам кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, невозможно распределить между ними ценные бумаги в количестве, которое составляет целое число, нераспределенные ценные бумаги продаются в порядке, установленном статьей 185⁷ настоящего Федерального закона. Денежные средства, полученные от продажи нераспределенных ценных бумаг, распределяются между клиентами пропорционально размеру требований каждого из них.

Если имущество нескольких клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, объединено на одном счете и указанного имущества недостаточно для осуществления возврата данным клиентам в полном объеме их имущества, указанное имущество передается данным клиентам в количестве, пропорциональном размеру требований каждого из них.

9. Не удовлетворенные по причине недостаточности имущества на счетах клиентов кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, требования таких клиентов подлежат включению в реестр требований кредиторов кредитной организации и удовлетворяются в порядке очередности, установленной статьей 189⁹² настоящего Федерального закона.

10. Возврат депоненту ценных бумаг, принятых кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, на хранение и (или) учет, осуществляется на основании заявления депонента в порядке, установленном пунктами 1 - 9 настоящей статьи, по данным депозитарного учета посредством:

1) перерегистрации именных ценных бумаг на имя владельца в реестре владельцев именных ценных бумаг или в другом депозитарии, указанном депонентом;

2) возврата сертификатов документарных ценных бумаг депоненту или передачи их в другой депозитарий, указанный депонентом.

11. Если в период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией или в ходе конкурсного производства в случае признания кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, банкротом в такую кредитную организацию не поступило заявление ее клиента о возврате его ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных такой кредитной организацией за его счет по договору хранения, договору доверительного управления, депозитарному договору или договору о брокерском обслуживании, ценные бумаги зачисляются на лицевой счет данного клиента в реестре владельцев ценных бумаг либо на счет депо данного клиента в депозитарии, осуществляющего обязательное централизованное хранение ценных бумаг. Иное имущество подлежит передаче в депозит нотариуса.

12. Возврат учредителям управления имущества, находящегося в доверительном управлении у кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, осуществляется на основании заявлений учредителей управления в порядке, установленном пунктами 1 - 11 настоящей статьи.

Статья 189³⁴. Особенности функционирования временной администрации по управлению банком в случае участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка

1. В случае утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка функции временной администрации по управлению банком могут быть возложены приказом Банка России на Агентство. Агентство осуществляет функции и полномочия временной администрации по управлению банком через представителя, назначенного им из числа своих работников и действующего на основании доверенности.

2. Временная администрация по управлению банком, функции которой возложены на Агентство, осуществляет те же функции и обладает теми же полномочиями, которые предоставлены временной администрации по управлению кредитной организацией в соответствии со статьей 189³¹ настоящего Федерального закона, с особенностями, установленными настоящей статьей.

3. В период деятельности временной администрации по управлению банком, назначенной в соответствии с настоящей статьей, приостанавливаются:

1) полномочия органов управления банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами банка;

2) права учредителей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) банка.

4. Помимо осуществления полномочий, указанных в пункте 2 настоящей статьи, временная администрация по управлению банком вправе:

1) осуществлять действия, связанные с уменьшением размера уставного капитала банка до величины его собственных средств (капитала) или до одного рубля, принимать решение о внесении изменений в устав банка;

2) осуществлять действия, связанные с увеличением размера уставного капитала банка, в том числе принимать решение о размещении акций, утверждать решение о выпуске акций и отчет об итогах этого выпуска, принимать решение о внесении изменений в устав банка;

3) принимать решения о реорганизации банка;

4) осуществлять продажу имущества банка, в том числе Агентству, в соответствии с планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

5) принимать решения о закрытии и (или) об открытии филиалов банка и о внесении в связи с данными решениями соответствующих изменений в устав банка;

6) осуществлять иные меры, направленные на предупреждение банкротства банка;

7) принять решение о ликвидации банка.

Статья 189³⁵. Последствия приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией

1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией:

1) исполнительные органы кредитной организации не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами кредитной организации;

2) решения иных органов управления кредитной организации вступают в силу после их согласования с временной администрацией по управлению кредитной организацией.

2. Исполнительные органы кредитной организации в случае приостановления их полномочий на период деятельности временной

администрации по управлению кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации по управлению кредитной организацией, обязаны передать ей печати и штампы кредитной организации, а в сроки, согласованные с временной администрацией по управлению кредитной организацией, - бухгалтерскую и иную документацию, базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), обязанность ведения которых установлена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», материальные и иные ценности кредитной организации.

3. Воспрепятствование со стороны руководителя кредитной организации, других работников кредитной организации и иных лиц осуществлению функций временной администрации по управлению кредитной организацией (в том числе воспрепятствование доступу в помещения кредитной организации, доступу к ее документации и иным носителям информации, отказ от передачи документов, печатей) является основанием для применения Банком России в порядке надзора мер, предусмотренных федеральным законом, а также влечет ответственность в соответствии с федеральным законом.

4. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией руководитель кредитной

организации, имевший право до назначения временной администрации по управлению кредитной организацией действовать от имени кредитной организации без доверенности, вправе представлять ее интересы в арбитражном суде при обжаловании решения Банка России о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, обжаловании приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

5. С даты назначения временной администрации прекращается действие доверенностей, выданных кредитной организацией до даты назначения временной администрации, в том числе безотзывных.

Статья 189³⁶. Ходатайство руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией об отзыве лицензии на осуществление банковских операций

В случае установления оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией обязан направить в Банк России ходатайство об отзыве указанной лицензии.

Статья 189³⁷. Споры о деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией

1. Кредитная организация вправе обжаловать решение Банка России о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией в арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами.

Обжалование решения Банка России о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливает деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией.

2. Учредители (участники) кредитной организации, владеющие в совокупности не менее чем одним процентом уставного капитала кредитной организации, вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Банку России о возмещении кредитной организации реального ущерба, если он нанесен в результате необоснованного назначения временной администрации по управлению кредитной организацией.

Статья 189³⁸. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации

1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации и при наличии основания, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 189²⁶ настоящего Федерального закона, Банк

России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации на срок не более трех месяцев.

Действие указанного моратория распространяется на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации по управлению кредитной организацией.

2. В течение срока действия моратория:

1) не начисляются предусмотренные законом или договором неустойки (штрафы, пени), проценты, иные финансовые санкции и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией денежных обязательств и (или) обязанностей по уплате обязательных платежей;

2) не допускается взыскание по исполнительным и иным документам, по которым оно производится в бесспорном (безакцептном) порядке;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи;

4) запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) кредитной организации о выделе ему доли (вклада) в уставном капитале кредитной организации в связи с его выходом из состава ее учредителей (участников).

3. На сумму требований кредитора по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, выраженным в валюте Российской Федерации, в размере, установленном на день введения моратория (без учета начисленных процентов), начисляются проценты в размере двух третей процентной ставки рефинансирования Банка России. На сумму требований кредитора по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам, выраженным в иностранной валюте, в размере, установленном на день введения моратория (без учета начисленных процентов), начисляются проценты исходя из средней ставки банковского процента по краткосрочным валютным кредитам, предоставляемым по месту нахождения кредитора. Начисленные проценты подлежат выплате после окончания срока действия моратория.

4. Действие моратория не распространяется:

1) на требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

2) на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

3) на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации;

4) на исполнение исполнительных документов, выданных до дня введения моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организации по заключенным с физическими лицами договорам банковского вклада и договорам банковского счета.

Статья 189³⁹. Отказ от исполнения договоров и иных сделок кредитной организации

Руководитель временной администрации по управлению кредитной организацией в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации с момента назначения временной администрации по управлению кредитной организацией вправе отказаться от исполнения договоров и иных сделок кредитной организации по основаниям и в порядке, которые предусмотрены статьей 102 настоящего Федерального закона.

Статья 189⁴⁰. Особенности признания недействительными сделок кредитной организации

1. Сделка, совершенная кредитной организацией (или иными лицами за счет кредитной организации) до даты назначения временной администрации по управлению кредитной организацией либо после такой даты, может быть признана недействительной по заявлению руководителя такой администрации в порядке и по основаниям, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, а также Гражданским кодексом

Российской Федерации и другими федеральными законами, с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом.

2. Заявление о признании сделки кредитной организации недействительной может быть подано в арбитражный суд временной администрацией по управлению кредитной организацией, а также Агентством от имени кредитной организации в случае, если Банком России утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

3. Периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными, или возникли обязательства кредитной организации, указанные в статьях 61², 61³ и пункте 4 статьи 61⁶ настоящего Федерального закона, исчисляются с даты назначения Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, а в случае, если в отношении кредитной организации осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Агентства, - с даты утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

4. В случае оспаривания руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией на основании статьи 61³ настоящего Федерального закона сделок по списанию кредитной организацией

денежных средств со счета клиента в этой кредитной организации в счет погашения задолженности клиента перед кредитной организацией (как на основании распоряжения клиента, так и без него), по перечислению кредитной организацией денежных средств со счета клиента в этой кредитной организации на счет этого же или другого лица в другой кредитной организации (как на основании распоряжения клиента, так и без него) либо по выдаче наличных денежных средств со счета клиента бремя доказывания того, что соответствующие сделки выходят за пределы обычной хозяйственной деятельности кредитной организации, лежит на руководителе временной администрации по управлению кредитной организацией.

5. Предполагается (пока не доказано иное), что сделка вышла за пределы обычной хозяйственной деятельности при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) оспариваемый платеж был осуществлен кредитной организацией через корреспондентский счет (субсчет) с нарушением очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, при наличии других распоряжений клиентов, номинированных в той же валюте и не исполненных в срок из-за недостаточности денежных средств на указанном корреспондентском счете (субсчете) этой кредитной организации, либо если доказано, что клиент, осуществивший

оспариваемый платеж, или получатель платежа знал о наличии других таких неисполненных распоряжений по иному корреспондентскому счету (субсчету) этой кредитной организации;

2) клиент или получатель платежа является заинтересованным либо контролирующим лицом по отношению к кредитной организации;

3) назначение либо размер оспариваемого платежа существенно отличается от ранее осуществленных клиентом платежей с учетом его предшествующих отношений с кредитной организацией, и клиент не может представить разумные убедительные обоснования этого платежа, и размер платежа или совокупность платежей клиента, совершенных в течение одного операционного дня, превысили один миллион рублей, а для платежей, совершенных в иностранной валюте, превысили сумму, эквивалентную одному миллиону рублей по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату платежа. Настоящий подпункт не применяется к оспариванию платежей, направленных на исполнение денежных обязательств кредитной организации по заключенным с другими кредитными организациями кредитным договорам, договорам банковского счета либо договорам вклада (депозита).

6. Правило пункта 2 статьи 61⁴ настоящего Федерального закона о возможности признания недействительными сделок, совершенных в

обычной хозяйственной деятельности, если их цена либо размер превышает один процент стоимости активов, не применяется при оспаривании платежей, направленных на исполнение денежных обязательств кредитной организации по заключенным с другими кредитными организациями кредитным договорам, договорам банковского счета либо договорам вклада (депозита). Такие платежи могут быть признаны недействительными на основании пункта 1 статьи 61² или статьи 61³ настоящего Федерального закона только в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи.

7. При оспаривании сделок кредитной организации в соответствии с пунктами 5 и 6 настоящей статьи пункт 4 статьи 61⁴ настоящего Федерального закона не применяется.

8. В деле, возбужденном по заявлению руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией, в случае прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией истцом признается кредитная организация в лице ее полномочного органа управления, а в случае принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждении конкурсного управляющего) либо решения арбитражного суда о назначении

ликвидатора кредитной организации - в лице конкурсного управляющего или ликвидатора кредитной организации.

9. Сделка, которая совершена кредитной организацией - участником платежной системы, центральным платежным клиринговым контрагентом, расчетным центром платежной системы и по которой кредитная организация несет обязательства в результате определения платежных клиринговых позиций на нетто-основе в рамках платежной системы, при условии соответствия указанной сделки требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» не может быть признана недействительной по основаниям, предусмотренным настоящей статьей.

10. Сделка или перевод денежных средств, совершенные кредитной организацией - участником иностранной платежной системы, не могут быть признаны недействительными по основаниям, предусмотренным настоящей статьей, если осуществляются между кредитной организацией - участником иностранной платежной системы или иной кредитной организацией (в том числе иностранной кредитной организацией или иностранным банком) по ее распоряжению и иностранным центральным платежным клиринговым контрагентом, которому открыт банковский счет в Банке России.

11. Сделка, совершенная банком или иными лицами за счет банка, в отношении которого осуществлены (осуществляются) меры по предупреждению банкротства с участием Агентства, предусмотренные настоящим параграфом, может быть признана недействительной по заявлению указанного банка или Агентства в порядке и по основаниям, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, а также Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами, с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом. К оспариванию таких сделок применяются правила, предусмотренные главой III¹ настоящего Федерального закона, пунктами 1 - 10 настоящей статьи, если иное не предусмотрено настоящим пунктом. Периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными в соответствии со статьей 61² или 61³ настоящего Федерального закона, исчисляются с даты утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

12. В деле, возбужденном по заявлению Агентства, по окончании срока реализации плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (завершения проведения мер по предупреждению банкротства) истцом признается кредитная организация в лице ее полномочного органа управления, а в случае принятия

арбитражным судом решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждении конкурсного управляющего) либо решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации - в лице конкурсного управляющего или ликвидатора кредитной организации.

Статья 189⁴¹. Расходы временной администрации по управлению кредитной организацией

1. Расходы временной администрации по управлению кредитной организацией, связанные с ее деятельностью, осуществляются за счет кредитной организации.

2. Смета расходов временной администрации по управлению кредитной организацией утверждается Банком России.

3. Расходы временной администрации по управлению кредитной организацией в пределах утвержденной Банком России сметы подлежат удовлетворению во внеочередном порядке.

4. В случае отсутствия денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации по распоряжению руководителя временной администрации по управлению кредитной организацией в пределах утвержденной в смете суммы расходов может быть осуществлена продажа иностранной валюты, находящейся на корреспондентских счетах кредитной организации в иных кредитных организациях, и вырученная

сумма зачислена на корреспондентский счет кредитной организации в учреждении Банка России.

Статья 189⁴². Отчет временной администрации по управлению кредитной организацией

Временная администрация по управлению кредитной организацией отчитывается перед Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Статья 189⁴³. Прекращение деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией

1. Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией:

1) в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

2) после вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или вступления в силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации;

3) по другим основаниям, предусмотренным настоящим параграфом и нормативными актами Банка России.

2. В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации временная

администрация по управлению кредитной организацией в срок, не превышающий десяти рабочих дней после дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации, обязана передать ему печати и штампы кредитной организации, бухгалтерскую и иную документацию, включая реестр требований кредиторов кредитной организации, материальные и иные ценности кредитной организации, принятые от исполнительных органов кредитной организации в соответствии с пунктом 2 статьи 189³⁵ настоящего Федерального закона.

Порядок прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией устанавливается нормативными актами Банка России.

3. Прекращение деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией при устранении причин, послуживших основанием для ее назначения, влечет за собой восстановление полномочий исполнительных органов кредитной организации.

4. Полномочия руководителя кредитной организации, отстраненного на период деятельности временной администрации по управлению

кредитной организацией от исполнения своих обязанностей, восстанавливаются после прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, если руководитель кредитной организации не освобожден от должности в соответствии с трудовым законодательством.

5. Акт Банка России о прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией публикуется Банком России в «Вестнике Банка России» и не позднее следующего рабочего дня с даты принятия указанного акта включается Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Статья 189⁴⁴. Включение Банком России сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве

1. Включение Банком России в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений, поступающих от временной администрации по управлению кредитной организацией, и сведений, документов, указанных в статьях 189²⁵ - 189⁴³ настоящего Федерального закона, осуществляется в течение пяти рабочих дней с момента поступления соответствующих сведений, документов в Банк России.

2. Включение Банком России указанных в статьях 189²⁵ - 189⁴³ настоящего Федерального закона сведений, документов в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве осуществляется без взимания платы с Банка России.

Статья 189⁴⁵. Требование Банка России о реорганизации кредитной организации

1. Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации в случаях, установленных подпунктами 1 - 3 пункта 1 статьи 189²⁶ настоящего Федерального закона. Порядок направления требования Банка России о реорганизации кредитной организации устанавливается пунктами 1 и 2 статьи 189²⁰ настоящего Федерального закона.

2. Реорганизация кредитной организации осуществляется в форме слияния или присоединения в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Статья 189⁴⁶. Действия кредитной организации в случае получения требования Банка России о ее реорганизации

1. В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации единоличный исполнительный орган кредитной организации обязан в течение пяти дней со дня его получения обратиться в органы управления кредитной организации, указанные в пункте 1 статьи 189¹⁹ настоящего Федерального закона, с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации.

2. Органы управления кредитной организации, указанные в статье 189¹⁹ настоящего Федерального закона, обязаны в срок не позднее

десяти дней со дня получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

3. Требования к устойчивости кредитных организаций, возникающих при слиянии кредитных организаций, определяются нормативными актами Банка России.

Статья 189⁴⁷. **Предложение Банка России об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка**

1. Банк России вправе направить предложение об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка при наличии признаков его неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков) и (или) угрозу стабильности банковской системы.

2. Банк России вправе направить предложение об участии Агентства в урегулировании обязательств банка при наличии признаков его неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков).

3. Для целей настоящего параграфа к числу признаков неустойчивого финансового положения банка, создающих угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков), в частности, относятся отражение банком в отчетности и (или) установление Банком России, Агентством или иными лицами документально подтвержденных фактов, сделок (операций),

достоверное отражение которых в отчетности банка приводит (приведет) к нарушению банком обязательных нормативов, и (или) сроков исполнения банком обязательств, и (или) условий участия в системе обязательного страхования вкладов и (или) возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, и (или) наличие иных документально подтвержденных доказательств угрозы интересам кредиторов (вкладчиков).

4. Банк России вправе принять решение о направлении в банк представителей Банка России и представителей Агентства в целях проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка.

5. Срок анализа финансового положения банка не может превышать сорок пять календарных дней. Указанный срок может быть продлен Банком России на основании мотивированного ходатайства Агентства не более чем на десять календарных дней.

6. Порядок проведения анализа финансового положения банка и методика его проведения определяются нормативным актом Банка России.

7. Представители Банка России и представители Агентства имеют право доступа во все помещения банка, к любым документам и

информационным системам банка, а также имеют право запрашивать и получать у работников банка любую информацию (включая сведения, составляющие служебную, коммерческую и банковскую тайну) и документы.

Представители Банка России и представители Агентства вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления банка, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

8. Воспрепятствование со стороны руководителей банка, других работников банка, иных лиц осуществлению функций представителей Банка России и представителей Агентства (в том числе воспрепятствование доступу в помещения банка, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. При осуществлении анализа финансового положения банка Агентство вправе провести оценку достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка в соответствии со статьей 189⁵¹ настоящего Федерального закона.

Методика оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка определяется нормативным актом Банка России по согласованию с Агентством.

Для определения рыночной стоимости имущества банка, в том числе принадлежащих ему имущественных прав, Агентство вправе привлечь за свой счет оценщика.

10. По результатам анализа финансового положения банка представители Банка России и представители Агентства направляют в Банк России и Агентство совместный отчет о результатах своей деятельности для принятия Банком России решения о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка.

11. Отчет представителей Банка России и представителей Агентства, предусмотренный пунктом 10 настоящей статьи, должен содержать выводы о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка.

12. Решение о направлении в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка принимается Комитетом банковского надзора Банка России.

13. Со дня направления Банком России в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства

банка и до дня окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства банка Банк России вправе принять следующие решения:

1) не применять к банку меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2) не вводить предусмотренный статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;

3) не отзываться у банка лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

4) предоставить банку отсрочку (рассрочку) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, на срок осуществления плана участия Агентства в предупреждении банкротства банка. В этом случае банк обязан ежемесячно составлять расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию, и представлять его в Банк России в порядке, установленном Банком России.

Статья 189⁴⁸. **Решение об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка**

1. При рассмотрении предложения Банка России об участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка Агентство вправе для принятия соответствующего решения:

1) запрашивать и получать в Банке России дополнительные сведения и документы о финансовом положении банка;

2) обратиться в Банк России, к иным лицам с предложением об определении мероприятий по предупреждению банкротства;

3) вести переговоры с органами управления банка, его учредителями (участниками) и иными лицами, имеющими договорные отношения с банком, об осуществлении мер по предупреждению банкротства или об урегулировании обязательств банка;

4) предпринимать иные действия в целях принятия решения вопроса о целесообразности своего участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка.

2. Решение Агентства по вопросу о целесообразности своего участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка принимается им исходя из принципов добросовестности, разумности, достаточной осведомленности о

финансовом положении банка, минимизации расходования средств фонда обязательного страхования вкладов и иного имущества Агентства.

3. Агентство не позднее чем в течение десяти дней со дня получения предложения Банка России об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка уведомляет Банк России о принятии решения о своем участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка либо об отказе от такого участия.

4. Решения Агентства об отказе от участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка, а также решение об участии в урегулировании обязательств банка, в отношении которого в адрес Агентства было направлено предложение Банка России об участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства, должно быть мотивировано.

Статья 189⁴⁹. Участие Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка

1. Меры по предупреждению банкротства банка могут осуществляться Агентством путем:

1) оказания финансовой помощи, предусмотренной настоящей статьей;

2) организации торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;

3) исполнения функций временной администрации по управлению банком в соответствии со статьей 189³⁴ настоящего Федерального закона;

4) осуществления иных способов, предусмотренных настоящим параграфом.

2. Меры по предупреждению банкротства банка с участием Агентства осуществляются на основании утвержденного Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, который должен быть направлен Агентством в Банк России не позднее чем в течение двадцати дней со дня направления Агентством уведомления в Банк России о принятии решения о своем участии в предупреждении банкротства банка.

3. В течение десяти дней со дня получения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о его утверждении или об отказе в его утверждении.

В случае, если план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка предусматривает использование средств Банка России, утвержденный Комитетом банковского надзора

Банка России план подлежит также утверждению Советом директоров Банка России в рамках указанного срока.

Порядок утверждения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, изменений, вносимых в утвержденный Банком России план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, устанавливается нормативным актом Банка России.

В указанном плане устанавливаются формы и объем оказания Агентством финансовой помощи.

При необходимости Агентство вносит в указанный план изменения в порядке, предусмотренном для принятия и утверждения этого плана.

4. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение об утверждении изменений или об отказе в утверждении изменений в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в срок, установленный пунктом 3 настоящей статьи со дня получения Банком России изменений, внесенных в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

5. В период со дня утверждения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка и до дня окончания срока его реализации (завершения проведения мер по предупреждению банкротства банка) Агентство ежемесячно представляет

в Банк России отчет о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных указанным планом. Состав отчета и порядок его представления устанавливаются нормативным актом Банка России.

6. В случае принятия решения об отказе в утверждении плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в случае невозможности выполнения указанного плана, в том числе в результате невыполнения указанного плана банком, Банк России отменяет решения, принятые в соответствии с пунктом 13 статьи 189⁴⁷ настоящего Федерального закона.

7. Банк России и Агентство обмениваются информацией о наличии оснований, свидетельствующих о невозможности выполнения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

8. При осуществлении мер по предупреждению банкротства банка Агентство вправе оказывать финансовую помощь:

1) лицам (лицу), приобретающим в соответствии с утвержденным планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей

голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) (далее - инвесторы);

2) банку при условии приобретения Агентством и (или) инвесторами в соответствии с утвержденным планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акций банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, которые предоставляют право голоса в размере не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

9. Оказание Агентством финансовой помощи в соответствии с подпунктом 1 пункта 8 настоящей статьи осуществляется при условии соответствия инвестора требованиям, установленным Банком России.

10. Информацию о соответствии указанным в пункте 9 настоящей статьи требованиям инвестор обязан представить в Банк России. При оказании Агентством финансовой помощи инвестору Агентство вправе запрашивать и получать в Банке России документы, подтверждающие соответствие инвестора требованиям, установленным Банком России.

11. При оказании банку финансовой помощи Агентство вправе приобретать имущество банка, включая права требования к физическим лицам, без согласия последних.

12. Финансовая помощь в виде вноса в уставный капитал банка за счет средств Агентства оказывается Агентством при одновременном соблюдении следующих условий:

1) уменьшение размера уставного капитала банка по решению Банка России до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля (при отрицательном значении величины собственных средств (капитала));

2) прекращение обязательств банка по договорам субординированного кредита (договорам депозита, займа, облигационного займа), включая обязательства по процентам и по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), либо осуществление мены (конвертации) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), включая обязательства по процентам и по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации;

3) приобретение Агентством и (или) инвестором (инвесторами) акций (долей в уставном капитале) банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, которые

предоставляют право голоса в размере не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

13. Оказание предусмотренной пунктом 8 настоящей статьи финансовой помощи осуществляется Агентством на основании соглашений (договоров).

14. В соответствии с планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка Агентство может выступать организатором торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России.

15. Выплата выходных пособий, компенсаций и осуществление других выплат в случае прекращения трудового договора с единоличным исполнительным органом банка (в том числе по собственному желанию или по соглашению сторон), в отношении которого Агентством осуществляются меры по предупреждению банкротства, его заместителями, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главным бухгалтером, его заместителями, а также руководителем филиала кредитной организации, главным бухгалтером филиала кредитной организации производятся в размере, не превышающем минимального размера выплат, установленного статьей 181 Трудового кодекса Российской Федерации.

Статья 189⁵⁰. Изменение размера уставного капитала банка и (или) состава акционеров (участников) банка по решению Банка России

1. В период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 189²⁶ настоящего Федерального закона, Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.

2. Величина собственных средств (капитала) банка рассчитывается временной администрацией в соответствии с порядком, установленным Банком России на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3. Решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля принимается Комитетом банковского надзора Банка России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, и оформляется приказом Банка России. Сообщение об уменьшении размера уставного капитала банка публикуется в «Вестнике Банка России» не позднее чем в течение десяти рабочих дней со дня принятия указанного решения и размещается в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.

4. Решение Банка России об уменьшении размера уставного капитала банка вступает в силу со дня принятия соответствующего приказа Банка России и может быть обжаловано в течение тридцати дней со дня первого опубликования или размещения сообщения, указанного в пункте 3 настоящей статьи. Обжалование такого решения Банка России и (или) применение мер по обеспечению исков в отношении банка не приостанавливают действие такого решения Банка России.

На основании указанного в настоящем пункте решения временная администрация по управлению кредитной организацией обязана совершить действия, направленные на приведение учредительных документов банка в соответствие с принятым решением. Для банков, действующих в форме акционерного общества, временная администрация по управлению кредитной организацией принимает также решение о размещении акций, подготавливает и утверждает решение о выпуске акций и отчет об итогах выпуска акций в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

5. В случае допуска эмиссионных ценных бумаг банка к организованному торгам на территории Российской Федерации временная администрация по управлению кредитной организацией до принятия решения о размещении акций (приведения учредительных документов банка в соответствие с принятым решением) направляет в адрес

организаторов торговли на рынке ценных бумаг (бирж) заявление о прекращении торгов по акциям и опционам банка-эмитента.

6. В случае принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка Банк России в течение трех рабочих дней со дня подачи временной администрацией по управлению кредитной организацией всех надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 17 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее - Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»), принимает решение, предусмотренное частью третьей статьи 10 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

7. Уполномоченный регистрирующий орган в течение одного рабочего дня со дня получения необходимых сведений и документов вносит в Единый государственный реестр юридических лиц сведения об уменьшении размера уставного капитала банка на основании документов, направленных временной администрацией по управлению кредитной организацией.

8. При уменьшении по решению Банка России размера уставного капитала банка не применяются положения федеральных законов:

1) об обязательном уведомлении кредиторов об их праве требовать от банка прекращения или досрочного исполнения им обязательств и возмещения связанных с этим убытков;

2) о праве заявления кредиторами требований к банку о прекращении или досрочном исполнении им обязательств и возмещении связанных с этим убытков;

3) о ликвидации банка, если величина его собственных средств (капитала) становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного федеральным законом и нормативным актом Банка России на дату государственной регистрации банка.

9. При уменьшении размера уставного капитала банка по решению Банка России не применяются положения статьи 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» и статьи 20 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

10. В случае, если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала банк в форме акционерного общества находится на каком-либо этапе эмиссии акций, Банк России принимает решение о признании выпуска несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации (за исключением случая, если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их

выпуска (дополнительного выпуска) и была совершена хотя бы одна сделка по размещению акций данного выпуска (дополнительного выпуска).

11. Если процедура эмиссии акций банка не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) и совершена хотя бы одна сделка по размещению акций данного выпуска (дополнительного выпуска), временная администрация по управлению кредитной организацией независимо от установленного условиями эмиссии срока размещения акций принимает решение о завершении размещения и об утверждении уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций.

12. В случае, указанном в пункте 11 настоящей статьи, временная администрация по управлению кредитной организацией в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о завершении размещения и об утверждении уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций обязана принять решение о внесении изменений в устав банка. Банк России в течение одного рабочего дня со дня подачи временной администрацией по управлению кредитной организацией всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение, предусмотренное частью третьей статьи 10 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Уполномоченный

регистрирующий орган в течение одного рабочего дня со дня получения необходимых сведений и документов вносит в Единый государственный реестр юридических лиц сведения об увеличении размера уставного капитала банка на основании документов, направленных временной администрацией по управлению кредитной организацией.

13. В случае, если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала банк в форме общества с ограниченной ответственностью находится на каком-либо этапе увеличения размера уставного капитала, Банк России принимает решение об отмене решения банка об увеличении размера уставного капитала.

14. В случае, если на момент признания Банком России выпуска акций банка несостоявшимся (принятия решения об отмене решения об увеличении размера уставного капитала) в адрес банка поступили денежные средства в оплату акций (долей), такие денежные средства по распоряжению временной администрации по управлению кредитной организацией должны быть возвращены в соответствии с законодательством Российской Федерации в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия Банком России решения об аннулировании государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций (принятия решения об отмене решения об увеличении размера уставного капитала) банка.

15. Собственные акции (доли) банка, находящиеся у него на балансе на момент принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала этого банка, должны быть погашены.

16. Временной администрацией по управлению кредитной организацией может быть принято решение о размещении дополнительного выпуска акций (внесении дополнительного вклада в уставный капитал) банка. В случае принятия указанного решения на акционеров (участников) банка не распространяется преимущественное право приобретения акций (долей) банка.

Дополнительный выпуск акций банка может быть полностью или частично приобретен Агентством при соблюдении условий, предусмотренных статьей 189⁴⁹ настоящего Федерального закона. Агентство вправе внести вклад в уставный капитал банка.

17. Участниками размещения дополнительного выпуска акций (внесения дополнительного вклада в уставный капитал) банка не могут являться акционеры (участники) банка, владевшие более чем одним процентом его акций (долей) в течение трех месяцев, предшествующих дате направления Банком России предложения в Агентство о его участии в предупреждении банкротства банка, и до даты принятия решения о размещении дополнительного выпуска акций (внесении дополнительного вклада в уставный капитал) банка.

18. Доля участия Агентства и (или) инвестора в уставном капитале банка по итогам его увеличения должна составлять не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, предоставляющих не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

19. На приобретение Агентством или инвестором акций (долей) банка в соответствии с мерами по предупреждению банкротства банка не распространяются положения федеральных законов, регламентирующие порядок:

1) получения предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) банка;

2) получения согласия на осуществление сделки с акциями (долями) банка федерального антимонопольного органа (направления уведомления федеральному антимонопольному органу);

3) приобретения тридцати и более процентов обыкновенных акций банка, являющегося акционерным обществом;

4) соблюдения минимального размера уставного капитала банка, установленного федеральным законом и нормативными актами Банка России на дату государственной регистрации банка;

5) соблюдения порядка раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах;

6) привлечения уполномоченного федерального органа исполнительной власти для определения цены размещения акций банка;

7) реализации права преимущественного приобретения акций (долей) банка;

8) одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

20. Уполномоченный регистрирующий орган вносит в Единый государственный реестр юридических лиц информацию об увеличении уставного капитала банка на основании документов, направленных временной администрацией по управлению кредитной организацией.

21. Если в результате осуществления мер предупреждения банкротства, предусмотренных настоящим параграфом, инвестор или Агентство стали владельцами более девяноста пяти процентов обыкновенных и (или) привилегированных акций банка, предоставляющих право голоса в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах», инвестор или Агентство вправе выкупить у остальных акционеров - владельцев акций банка, а также у владельцев эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, указанные ценные бумаги.

22. На инвесторов или Агентство, направляющих в банк требование о выкупе ценных бумаг в соответствии с пунктом 21 настоящей статьи, не распространяются положения федеральных законов, указанные в пункте 19 настоящей статьи, а также требования статьи 84⁸ Федерального закона «Об акционерных обществах» о предварительном направлении в банк соответствующего добровольного или обязательного предложения и о приобретении в результате принятия такого предложения не менее десяти процентов общего количества обыкновенных и привилегированных акций банка, предоставляющих право голоса.

23. Инвесторы или Агентство вправе направить в банк требование о выкупе ценных бумаг кредитной организации в соответствии с пунктом 21 настоящей статьи в любое время в период действия плана участия Агентства в предупреждении банкротства банка.

24. Выкуп ценных бумаг банка осуществляется по цене, которая равна их рыночной стоимости и должна быть определена независимым оценщиком не позднее шести месяцев до даты направления в банк требования о выкупе ценных бумаг банка.

25. Оплата выкупаемых ценных бумаг осуществляется только деньгами. Если совокупная стоимость ценных бумаг банка, принадлежащих одному лицу, у которого выкупаются акции, составляет менее одной копейки, указанные ценные бумаги выкупаются по цене,

равной одной копейке за все принадлежащие данному лицу ценные бумаги.

26. Особенности эмиссии и регистрации ценных бумаг банков при осуществлении Агентством мер по предупреждению банкротства устанавливаются нормативным актом Банка России.

Статья 189⁵¹. **Общие положения об урегулировании обязательств банка**

1. При урегулировании обязательств банка применяется передача имущества и обязательств банка иному банку, который будет являться приобретателем (далее - приобретатель).

2. Передача имущества и обязательств банка приобретателю предполагает возмездную передачу приобретателю имущества банка (в том числе имущественных прав), а в качестве встречного представления - исполнение приобретателем за банк полученных от него в порядке перевода долга обязательств перед кредиторами банка.

3. Передача имущества и обязательств банка осуществляется исходя из принципов добросовестности и разумности действий временной администрации по управлению банком, защиты прав и законных интересов кредиторов, в том числе минимизации их потерь при реализации ими своего права получить удовлетворение своих законных требований к банку, эквивалентности размера передаваемых обязательств стоимости

передаваемого имущества, очередности и пропорциональности удовлетворения требований кредиторов.

4. Мероприятия по урегулированию обязательств банка осуществляются Агентством после отзыва лицензии на осуществление банковских операций на основании согласованного Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка.

5. План участия Агентства в урегулировании обязательств банка, предусматривающий осуществление передачи имущества и обязательств банка, должен содержать сведения о составе передаваемого имущества и обязательств, цене передаваемого имущества и размере передаваемых обязательств, методах оценки такого имущества, а также о формах, размере и порядке возможного финансирования Агентством предусмотренных планом мероприятий участников урегулирования обязательств банка.

6. План участия Агентства в урегулировании обязательств банка должен быть направлен Агентством в Банк России не позднее двадцати дней со дня принятия Агентством предложения Банка России об участии в урегулировании обязательств соответствующего банка либо со дня направления Агентством в Банк России решения об участии в урегулировании обязательств банка, в отношении которого Банком России

было направлено предложение об участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

7. Банк России согласовывает план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в порядке, предусмотренном для утверждения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, при принятии решения об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций.

8. В случае принятия Агентством решения об участии в урегулировании обязательств банка функции временной администрации по управлению банком, назначаемой в связи с отзывом у банка лицензии на осуществление банковских операций, возлагаются приказом Банка России на Агентство. Агентство осуществляет функции и полномочия временной администрации по управлению банком через назначенных им из числа своих работников представителей, которые действуют на основании доверенности.

Статья 189⁵². Передача имущества и обязательств банка приобретателю

1. Передача имущества и обязательств банка приобретателю должна быть завершена не позднее четырнадцати дней со дня утверждения Банком России плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка.

2. Приобретателю могут передаваться все обязательства банка или их часть.

В случае передачи приобретателю части обязательств банка обязательства кредиторов последующей очереди передаются только после полной передачи обязательств кредиторов предыдущих очередей. Указанная очередность определяется в соответствии со статьей 189⁹² настоящего Федерального закона.

Не может передаваться приобретателю часть обязательств банка одной очереди, если иное не установлено настоящей статьей.

3. В составе имущества и обязательств банка может быть передана часть обязательств перед кредиторами первой очереди в размере суммы причитающихся таким кредиторам страховых выплат в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее также - застрахованные обязательства).

В случае передачи приобретателю застрахованных обязательств перед кредиторами первой очереди выплата им страхового возмещения, в том числе в отношении непередаваемых обязательств, в связи с наступлением страхового случая в отношении банка, чьи обязательства передаются приобретателю, не производится.

4. Агентство за счет средств фонда обязательного страхования вкладов уплачивает кредиторам первой очереди, не получившим в ходе ликвидации банка удовлетворения требований в полном объеме, сумму, компенсирующую разницу между полученными ими средствами и

средствами, которые они получили бы в случае, если бы имущество и обязательства банка не были переданы приобретателю.

5. В состав имущества и обязательств банка, передаваемых приобретателю, могут включаться имущественные права и обязательства, вытекающие из договоров аренды (субаренды) недвижимого имущества, энергоснабжения, оказания коммунальных услуг, договоров на право использования соответствующих результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации в установленных пределах (лицензионные договоры) и иных ранее заключенных банком договоров.

6. Перемена лиц в обязательствах, которые вытекают из указанных в пункте 5 настоящей статьи договоров и в которых банк выступает должником, влечет за собой перевод на приобретателя долга (обязательств) банка, возникшего (возникших) со дня передачи имущества и обязательств банка. Перевод долга (обязательств) банка, вытекающего из указанных договоров и возникшего (возникших) до дня передачи имущества и обязательств банка, не допускается.

7. Достаточность передаваемого приобретателю имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка в соответствии со статьей 189⁵¹ настоящего Федерального закона определяется на основе методики, установленной Банком России и согласованной с Агентством, в соответствии с пунктом 9 статьи 189⁴⁷ настоящего Федерального закона.

Размер передаваемых приобретателю обязательств банка определяется временной администрацией по управлению банком на основании сведений, имеющихся в банке.

8. При передаче приобретателю имущества и обязательств банка не применяются правило о получении согласия кредиторов банка на перевод долга на иное лицо, правило предварительного уведомления кредиторов банка о переводе долга банка на приобретателя, правило о предъявлении кредиторами банка требований о прекращении или досрочном исполнении банком своих обязательств перед ними в связи с такой передачей.

9. В случае передачи приобретателю в составе передаваемого имущества прав требования к лицам, одновременно являющимся кредиторами банка, зачет в отношении указанных прав требования не допускается.

В случае передачи в составе имущества прав арендатора по договорам аренды (субаренды) недвижимого имущества такие договоры не могут быть расторгнуты ранее чем через два месяца со дня указанной передачи.

10. Агентство вправе оказать финансовую помощь приобретателю путем:

1) исполнения за банк, имущество и обязательства которого передаются данному приобретателю, обязательства по компенсации

возвращаемого им имущества ненадлежащего качества в соответствии с пунктом 1 статьи 189⁵⁵ настоящего Федерального закона;

2) предоставления займа, предусмотренного пунктом 4 статьи 189⁵⁵ настоящего Федерального закона.

11. При соблюдении условий, предусмотренных пунктом 4 статьи 189⁵⁶ настоящего Федерального закона, финансовая помощь приобретателю оказывается за счет средств фонда обязательного страхования вкладов в размере, не превышающем максимальной величины возможных выплат вкладчикам из фонда обязательного страхования вкладов в отношении застрахованных обязательств банка перед вкладчиками в соответствии с планом участия Агентства в урегулировании обязательств банка.

12. При невозможности соблюдения условий, предусмотренных пунктом 4 статьи 189⁵⁶ настоящего Федерального закона, Агентство вправе оказать финансовую помощь приобретателю за счет иного имущества Агентства, предназначенного для осуществления мер по предупреждению банкротства банка или урегулированию обязательств банка.

Статья 189⁵³. Приобретатель имущества и обязательств банка

1. Имущество и обязательства банка могут передаваться одному или нескольким приобретателям.

2. Приобретатель (приобретатели) имущества и обязательств банка определяется (определяются) на основании закрытого конкурса, проводимого Агентством, из числа банков, имеющих лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады. Порядок и условия проведения закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков устанавливаются нормативным актом Банка России по согласованию с Агентством.

3. Извещение о проведении закрытого конкурса, проводимого в соответствии с настоящей статьей, направляется Агентством лицам, приглашаемым для участия в конкурсе, не менее чем за три дня до его проведения.

4. Условием допуска банка к участию в закрытом конкурсе по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банка является финансовое положение банка, достаточное для исполнения им получаемых обязательств, а также для выполнения обязательных нормативов и обязательных резервов, установленных Банком России.

5. Информация о банках, направивших заявки на участие в закрытом конкурсе, направляется в Банк России. Банк России вправе запретить участие банка-кандидата в закрытом конкурсе в случае несоответствия банка-кандидата требованиям, установленным пунктом 4 настоящей статьи. Банкам-кандидатам, одобренным Банком России, при проведении

конкурса предоставляются сведения о составе передаваемого имущества и обязательств, об их стоимости и методах оценки.

6. Победителем закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банка признается лицо (лица), соответствующее условиям проведения закрытого конкурса и предложившее наименьшую предельную величину стоимости имущества, которое может быть возвращено банку в порядке обратной передачи, а при равенстве предложений участников закрытого конкурса по данному критерию - лицо, предложившее лучшие условия по иным критериям.

7. В случае признания конкурса не состоявшимся по основанию, предусмотренному пунктом 5 статьи 447 Гражданского кодекса Российской Федерации, банк в соответствии со статьей 189⁵⁴ настоящего Федерального закона заключает договор передачи имущества и обязательств с единственным участником такого конкурса, предложение которого в отношении предельной величины стоимости имущества, которое может быть возвращено банку в порядке обратной передачи, составляет не более двадцати процентов.

Статья 189⁵⁴. Договор передачи имущества и обязательств банка

1. После издания Банком России приказов об отзыве лицензии на осуществление банковских операций, о назначении временной администрации по управлению банком приобретатель имущества и

обязательств банка и временная администрация по управлению банком, действующая от имени банка, заключают договор (договоры) передачи имущества и обязательств банка, в котором указываются условия такой передачи. Указанный договор (договоры) может содержать последствия передачи приобретателю имущества ненадлежащего качества, в том числе его последующую обратную передачу.

2. Под имуществом ненадлежащего качества для целей настоящего параграфа понимается имущество, в отношении которого после осуществления передачи имущества и обязательств банка выявлены обстоятельства, влияющие на качество переданных активов, существовавшие на момент заключения договора передачи, но неизвестные сторонам договора передачи.

3. Договор передачи приобретателю имущества и обязательств банка заключается в письменной форме и не подлежит государственной регистрации. Передача недвижимого имущества осуществляется на основании отдельных соглашений, заключаемых в соответствии с договором передачи приобретателю имущества. Государственная регистрация перехода прав на объекты недвижимого имущества осуществляется на основании соответствующих соглашений, а также в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

4. Имущество и обязательства банка считаются переданными приобретателю со дня подписания передаточного акта обеими сторонами.

Недвижимое имущество считается переданным со дня соответствующей регистрации перехода прав собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

С этого дня на приобретателя переходит риск случайной гибели или случайного повреждения полученного им имущества.

5. После передачи имущества и обязательств банка приобретателю последний обязан исполнить полученные обязательства и (или) обязанности по уплате обязательных платежей на условиях, которые существовали на день отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций. При этом в период со дня отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций до дня передачи его обязательств приобретателю санкции за неисполнение таких обязательств, предусмотренные договором или законом, не применяются.

6. Одновременно с подписанием передаточного акта, предусмотренного пунктом 4 настоящей статьи, временная администрация по управлению банком направляет для опубликования в печатном издании, определяемом в порядке, установленном пунктом 1 статьи 189⁷⁴

настоящего Федерального закона, информацию о передаче приобретателю обязательств банка. Указанная информация должна содержать:

1) наименование банка, передающего имущество (активы) и обязательства или их часть, его адрес и идентифицирующие указанный банк сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

2) наименование банка-приобретателя, которому передаются имущество (активы) и обязательства банка или их часть, его адрес и идентифицирующие указанный банк сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

3) критерии отнесения обязательств к числу передаваемых приобретателю;

4) порядок получения кредиторами информации об отнесении обязательств банка перед ними к числу передаваемых приобретателю.

7. Со дня опубликования сведений, указанных в пункте 6 настоящей статьи, временная администрация по управлению банком, конкурсный управляющий или ликвидатор (в случае принятия арбитражным судом решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или решения

о назначении ликвидатора) по требованию кредитора банка обязаны представить информацию о составе переданного имущества и обязательств банка, о цене передачи имущества.

Статья 189⁵⁵. **Обратная передача имущества**

1. Договором о передаче имущества и обязательств банка в качестве последствия возможной передачи приобретателю имущества ненадлежащего качества может быть предусмотрен последующий возврат банком такого имущества с компенсацией его стоимости приобретателю (далее - обратная передача).

Обратная передача может быть осуществлена не позднее чем через год после подписания соответствующего договора о передаче имущества и обязательств банка. В таком договоре должна быть определена предельная величина стоимости имущества, которое может быть возвращено в порядке обратной передачи.

2. Агентство вправе исполнить за банк его обязательство по компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи.

3. К Агентству, исполнившему за банк обязательства последнего по компенсации приобретателю стоимости возвращенного в порядке обратной передачи имущества, переходит право требования к банку в пределах уплаченной приобретателю суммы. В ходе конкурсного

производства (ликвидации) банка указанное требование удовлетворяется в составе первой очереди кредиторов.

4. Агентство вправе предоставить приобретателю заем на срок не более пяти лет. При этом размер остатка задолженности приобретателя по займу, размер компенсации стоимости возвращенного в порядке обратной передачи имущества, которая может быть уплачена Агентством приобретателю, в совокупности не могут превышать размер всех переданных приобретателю обязательств банка, а размер такой компенсации не может превышать размер займа.

По соглашению Агентства и приобретателя обязательства Агентства по компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи, прекращаются зачетом встречных требований Агентства (их части) к приобретателю по договору займа.

Статья 189⁵⁶. Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства и урегулированию обязательств банка

1. В случаях и в порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, мероприятия по предупреждению банкротства банка и урегулированию обязательств банка, предусмотренные настоящим Федеральным законом, осуществляются за счет средств инвесторов, Агентства, Банка России, а также могут осуществляться за счет средств

федерального бюджета, предоставленных в качестве имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства.

2. В целях реализации функций по участию в предупреждении банкротства банков и урегулированию обязательств банка Агентство открывает корреспондентский счет в Банке России.

3. Для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банка Агентство вправе обратиться в Банк России с заявлением о предоставлении кредита. Решение о предоставлении Агентству кредита для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банка принимается Советом директоров Банка России. Кредит Банка России может быть предоставлен Агентству без обеспечения на срок до пяти лет. Банк России может принять решение о продлении срока действия кредитного договора, в соответствии с которым Агентству предоставлен кредит без обеспечения, на срок до пяти лет.

4. Агентство вправе осуществлять финансирование мероприятий по предупреждению банкротства банка или урегулированию его обязательств за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Предельный размер средств, необходимых для осуществления указанного финансирования, утверждается в порядке, установленном советом директоров Агентства. При условии, что иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, финансирование мероприятий по

предупреждению банкротства банка или урегулированию его обязательств за счет средств фонда обязательного страхования вкладов может осуществляться только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если осуществление финансирования указанных мероприятий приведет к уменьшению затрат фонда обязательного страхования вкладов в случае ликвидации банка;

2) если осуществление финансирования указанных мероприятий не повлияет на устойчивость фонда обязательного страхования вкладов.

5. Методика расчета средств Агентства, в том числе средств фонда обязательного страхования вкладов, которые могут быть использованы на предупреждение банкротства банка, урегулирование его обязательств или банкротство (ликвидацию) такого банка, в целях принятия Агентством решения об участии в предупреждении банкротства банка или в урегулировании его обязательств утверждается советом директоров Агентства.

6. Выделение средств федерального бюджета на осуществление мероприятий по предупреждению банкротства банка или урегулированию его обязательств с участием Агентства осуществляется путем внесения имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства, не являющееся фондом обязательного страхования вкладов, для

формирования источников расходов на проведение мероприятий, предусмотренных федеральными законами. Порядок внесения указанного имущественного взноса определяется федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий финансовый год и на плановый период.

7. Возврат средств, предоставленных Агентством для целей предупреждения банкротства банка, лицам, указанным в статье 189⁴⁹ настоящего Федерального закона, или приобретателю имущества для целей урегулирования обязательств, а также исполнение иных обязательств перед Агентством производится в установленные соответствующими договорами сроки, в том числе сроки, превышающие сроки реализации плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка.

8. В целях реализации мероприятий по предупреждению банкротства банков и урегулированию их обязательств Агентство вправе размещать в депозиты Банка России средства, за счет которых в соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляется финансирование указанных мероприятий.

9. Меры по содержанию и реализации имущества, приобретенного при осуществлении мер по предупреждению банкротства банка,

финансируются Агентством в порядке, установленном советом директоров Агентства, за счет средств федерального бюджета, предоставленных в качестве имущественного вноса Российской Федерации в имущество Агентства в соответствии с настоящим Федеральным законом, а также средств фонда обязательного страхования вкладов при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи.

Статья 189⁵⁷. Порядок реализации Агентством акций (долей в уставном капитале), приобретенных в ходе предупреждения банкротства банков

1. В случае, если Агентство приобрело акции или внесло вклад в уставный капитал банка, оно обязано при получении предложения лица, заинтересованного в покупке приобретенных Агентством акций (долей), выставить их на продажу путем публичных торгов.

2. Агентство и инвесторы вправе предусмотреть в заключаемом между ними соглашении (договоре) обязательство инвестора (инвесторов) приобрести в будущем все принадлежащие Агентству акции (доли) соответствующего банка (далее - обязательство по приобретению). При этом цена реализации указанных акций (долей) не должна быть меньше цены, определенной пунктом 8 настоящей статьи.

3. Если в срок, установленный обязательством по приобретению, в Агентство не поступило предложение, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи, правление Агентства принимает решение о проведении

публичных торгов в соответствии с настоящей статьей. При этом цена реализации акций (долей) соответствующего банка не может быть меньше цены, указанной в соответствующем обязательстве по приобретению.

4. В случае, предусмотренном пунктом 3 настоящей статьи, инвестор (инвесторы), взявший на себя обязательство по приобретению, обязан принять участие в публичных торгах в порядке, установленном Агентством для проведения таких торгов.

5. При наличии предложения, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, на день наступления срока, установленного обязательством по приобретению, оно может быть акцептовано Агентством в случае признания публичных торгов несостоявшимися, за исключением случая, предусмотренного пунктом 6 настоящей статьи, или признания итогов проведенных публичных торгов недействительными.

6. В случае признания торгов не состоявшимися по основанию, предусмотренному пунктом 5 статьи 447 Гражданского кодекса Российской Федерации, Агентство заключает договор купли-продажи акций (долей) банка (или их части) с единственным участником таких торгов.

7. Приобретателями акций (долей) банка не могут являться акционеры (участники) банка, владевшие более чем одним процентом его акций (долей) в течение трех месяцев, предшествующих дате направления

Банком России предложения в Агентство о его участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

8. Цена акций (долей) банка, реализуемых Агентством в соответствии с настоящей статьей, не должна быть меньше большей из двух величин:

1) стоимости доли чистых активов банка (активов, не обремененных обязательствами) на последнюю отчетную дату перед принятием Агентством решения о проведении публичных торгов, пропорциональной доле участия Агентства в уставном капитале банка;

2) размера средств, направленных Агентством на оплату акций (долей) банка.

Статья 189⁵⁸. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

Статья 189⁵⁹. Лица, участвующие в деле о банкротстве кредитной организации

1. Лицами, участвующими в деле о банкротстве кредитной организации, наряду с другими указанными в пункте 1 статьи 34 настоящего Федерального закона лицами признаются:

- 1) конкурсный управляющий;
- 2) Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора;
- 3) иные физические или юридические лица, привлекаемые к участию в деле о банкротстве при рассмотрении вопросов, предусмотренных подпунктами 2 и 3 пункта 1 статьи 189⁶⁷ настоящего Федерального закона.

2. Лица, не указанные в пункте 1 настоящей статьи, не могут обладать правами лиц, участвующих в деле о банкротстве.

Статья 189⁶⁰. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют:

- 1) представитель работников кредитной организации;
- 2) представитель учредителей (участников) кредитной организации;
- 3) представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации;
- 4) иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и настоящим Федеральным законом.

Статья 189⁶¹. Обращение в арбитражный суд

1. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом обладают:

- 1) кредитная организация;

2) конкурсные кредиторы, включая физических лиц, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;

3) уполномоченные органы;

4) Банк России, в том числе в случаях, если он не является кредитором кредитной организации.

2. Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом возникает у конкурсного кредитора или уполномоченного органа по денежным обязательствам после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если требования по денежным обязательствам подтверждены вступившим в законную силу решением или иным актом суда, арбитражного суда, определением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда независимо от направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве.

3. Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом возникает у уполномоченного органа по обязательным платежам после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если требование об уплате

обязательных платежей подтверждено решением налогового органа или решением таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества кредитной организации независимо от истечения сроков, предусмотренных статьей 7 настоящего Федерального закона.

4. Если ко дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные статьей 189⁸ настоящего Федерального закона, Банк России в течение пяти дней со дня опубликования решения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в «Вестнике Банка России» обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

5. В случае выявления временной администрацией по управлению кредитной организацией, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации Банк России в течение пяти дней со дня получения ходатайства временной администрации по управлению кредитной организацией направляет в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом.

6. При обращении Банка России в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом принимаются во внимание представленные им доказательства наличия признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных настоящим Федеральным законом. При этом не применяются положения, предусмотренные пунктом 3 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона.

7. Лица, указанные в подпунктах 1 - 3 пункта 1 настоящей статьи, имеют право направить в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наступлении условий, указанных в статье 189⁸ настоящего Федерального закона, с приложением документов, подтверждающих наличие у кредитной организации денежных обязательств и (или) задолженности по обязательным платежам в размере, который определяется на день подачи указанного заявления в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 4 настоящего Федерального закона.

8. При рассмотрении Банком России заявления конкурсного кредитора или заявления уполномоченного органа об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций принимаются во внимание требования по денежным обязательствам, подтвержденные вступившим в законную силу решением или иным актом

суда, арбитражного суда, определением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда.

9. При рассмотрении Банком России заявления уполномоченного органа об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций принимаются во внимание требования об уплате обязательных платежей, если они подтверждены решением налогового органа или решением таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества кредитной организации.

10. Право на соответствующее обращение в Банк России возникает у конкурсного кредитора или уполномоченного органа по денежным обязательствам по истечении четырнадцати дней со дня направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве.

11. Право на соответствующее обращение в Банк России возникает у уполномоченного органа по обязательным платежам по истечении четырнадцати дней со дня принятия решения, указанного в пункте 9 настоящей статьи.

12. Лица, указанные в подпунктах 1 - 3 пункта 1 настоящей статьи и направившие в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, в случае неполучения

ответа Банка России по истечении двух месяцев со дня направления такого заявления или со дня получения отказа в отзыве у кредитной организации указанной лицензии вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Статья 189⁶². Заявления о признании кредитной организации банкротом

1. Заявление кредитной организации о признании ее банкротом должно отвечать требованиям, предусмотренным настоящим Федеральным законом для заявления должника, с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом.

2. Заявление конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании кредитной организации банкротом должно отвечать требованиям, предусмотренным статьями 39 и 41 настоящего Федерального закона для заявления соответственно конкурсного кредитора, уполномоченного органа, с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом.

3. Копия заявления кредитной организации о признании ее банкротом и копии прилагаемых к нему документов направляются заявителем в Банк России, а в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 189⁷⁷ настоящего Федерального закона, также в Агентство заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения адресату непосредственно по месту его нахождения.

4. Сообщение о принятии арбитражным судом заявления кредитной организации о признании ее банкротом подлежит опубликованию кредитной организацией в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации и ее филиалов.

5. Копия заявления конкурсного кредитора, копия заявления уполномоченного органа о признании кредитной организации банкротом и копии прилагаемых к таким заявлениям документов направляются указанными лицами в Банк России, кредитную организацию, а в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 189⁷⁷ настоящего Федерального закона, также в Агентство заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения адресату непосредственно по месту его нахождения.

6. В заявлении Банка России в арбитражный суд о признании кредитной организации банкротом должны быть указаны:

- 1) его наименование и место нахождения;
- 2) наименование арбитражного суда, в который подается заявление;
- 3) наименование кредитной организации и ее место нахождения;
- 4) номер и дата приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;
- 5) обстоятельства, свидетельствующие о наличии у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства), установленных

настоящим Федеральным законом, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;

б) перечень прилагаемых документов.

7. В заявлении Банка России о признании кредитной организации банкротом могут быть указаны иные сведения, если они необходимы для правильного и своевременного рассмотрения дела о банкротстве, и содержаться ходатайства, в том числе ходатайство об истребовании доказательств.

8. Банк России обязан направить в кредитную организацию, а в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 189⁷⁷ настоящего Федерального закона, также в Агентство копию заявления о признании кредитной организации банкротом и копии прилагаемых к нему документов заказным письмом с уведомлением о вручении.

Статья 189⁶³. Документы, прилагаемые к заявлению о признании кредитной организации банкротом

1. К заявлению кредитной организации, конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании кредитной организации банкротом наряду с документами, предусмотренными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, прилагаются:

1) уведомление о вручении Банку России (в необходимых случаях Агентству) копии заявления о признании кредитной организации банкротом и копий приложенных к нему документов;

2) уведомление о вручении Банку России в порядке, установленном пунктами 7 - 11 статьи 189⁶¹ настоящего Федерального закона, заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наступлении признаков ее несостоятельности (банкротства) и приложенных к нему документов.

2. За исключением случаев, предусмотренных статьей 189⁶¹ настоящего Федерального закона, к заявлению кредитной организации о признании ее банкротом, к заявлению конкурсного кредитора, уполномоченного органа о признании кредитной организации банкротом наряду с документами, предусмотренными пунктом 1 настоящей статьи, прилагается копия приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, опубликованного в «Вестнике Банка России», или копия данного приказа, заверенная Банком России.

3. К заявлению Банка России о признании кредитной организации банкротом прилагаются:

1) копия приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

- 2) копии учредительных документов кредитной организации;
- 3) копии подлежащей представлению в Банк России финансовой и бухгалтерской отчетности кредитной организации на последнюю отчетную дату;
- 4) копии выданных кредитной организации лицензий на осуществление банковских операций;
- 5) выписка по корреспондентскому счету кредитной организации в Банке России;
- 6) выписка по счету обязательного резервирования кредитной организации в Банке России;
- 7) документы, подтверждающие наличие у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства), в том числе платежные документы клиентов кредитной организации, не исполненные ею в установленном порядке (если такие платежные документы имеются);
- 8) опись платежных документов клиентов кредитной организации, не исполненных ею в установленном порядке;
- 9) справка о корреспондентских счетах, открытых кредитной организацией;
- 10) уведомление о вручении лицам, указанным в пункте 8 статьи 189⁶² настоящего Федерального закона, копий заявления о

признании кредитной организации банкротом и копий приложенных к нему документов;

11) доверенность или иные документы, подтверждающие полномочия на подписание заявления о признании кредитной организации банкротом.

Статья 189⁶⁴. Принятие заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждение производства по делу о банкротстве

1. Заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве может быть возбуждено только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на основании заявлений лиц, указанных в пункте 1 статьи 189⁶¹ настоящего Федерального закона, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, и если эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной

организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.

2. О принятии заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражный суд выносит определение, которым возбуждается производство по делу о банкротстве.

3. В определении арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывается день рассмотрения дела о банкротстве, а также могут содержаться указания на поручение арбитражного суда Банку России о направлении заключения о наличии оснований для признания кредитной организации банкротом, на совершение лицами, участвующими в деле о банкротстве, иных действий, направленных на обеспечение правильного и своевременного рассмотрения дела о банкротстве, и сроки совершения этих действий.

4. Копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом не позднее следующего дня после дня его вынесения направляются заявителю, в кредитную организацию, Банк России, а в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 189⁷⁷ настоящего Федерального закона, также в Агентство.

5. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве по заявлению лиц, указанных в подпунктах 1 - 3 пункта 1 статьи 189⁶¹ настоящего Федерального закона, если приказ Банка России об отзыве у

кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций был издан по основаниям, не связанным с наличием у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства), Банк России в срок не позднее десяти дней со дня получения копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждении производства по делу о банкротстве направляет в арбитражный суд заключение о наличии или об отсутствии оснований для признания кредитной организации банкротом.

Статья 189⁶⁵. Оставление заявления о признании кредитной организации банкротом без движения

1. Арбитражный суд в случае установления при рассмотрении вопроса о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом, что оно подано при наличии обстоятельств, указанных в пункте 6 статьи 189⁶¹ настоящего Федерального закона, выносит определение об оставлении указанного заявления без движения.

2. В определении об оставлении заявления о признании кредитной организации банкротом без движения арбитражный суд обязывает Банк России представить заключение Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций либо копию приказа Банка России об отзыве указанной лицензии.

Банк России обязан направить указанные документы в арбитражный суд в месячный срок со дня получения определения арбитражного суда об оставлении указанного заявления без движения.

3. Копии определения об оставлении заявления о признании кредитной организации банкротом без движения не позднее следующего дня после дня его вынесения направляются заявителю, в кредитную организацию, Банк России, а в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 189⁷⁷ настоящего Федерального закона, также в Агентство.

4. В случае представления Банком России в арбитражный суд копии приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций заявление о признании кредитной организации банкротом считается поданным в день его первоначального поступления в арбитражный суд и принимается к производству арбитражным судом в порядке, предусмотренном статьей 189⁶⁴ настоящего Федерального закона.

Статья 189⁶⁶. Возвращение заявления о признании кредитной организации банкротом

1. Наряду с основаниями для возвращения искового заявления, предусмотренными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, основаниями для возвращения арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом являются:

1) установление несоответствия признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, указанных в таком заявлении, требованиям, определенным пунктом 1 статьи 189⁶⁴ настоящего Федерального закона;

2) нарушение заявителем при обстоятельствах, указанных в пункте 6 статьи 189⁶¹ настоящего Федерального закона, порядка подачи заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренного пунктами 7 - 11 статьи 189⁶¹ настоящего Федерального закона;

3) подача заявления о признании кредитной организации банкротом, в отношении которой арбитражным судом возбуждено дело о банкротстве;

4) наличие вступившего в законную силу решения арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

5) нарушение требований, установленных статьями 189⁶² и 189⁶³ настоящего Федерального закона.

2. При получении заключения Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций заявление о признании ее банкротом возвращается заявителю.

3. При неполучении указанного в пункте 2 настоящей статьи заключения Банка России в месячный срок арбитражный суд возвращает

заявителю его заявление о признании кредитной организации банкротом. В этом случае лицо, направившее в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вправе требовать в арбитражном суде возмещения Банком России убытков, причиненных непринятием Банком России решения об отзыве у кредитной организации указанной лицензии либо непринятием Банком России решений, предусмотренных настоящим Федеральным законом и отнесенных к компетенции Банка России, об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

4. О возвращении заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражный суд выносит определение. Это определение направляется заявителю, в кредитную организацию, Банк России, а в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 189⁷⁷ настоящего Федерального закона, также в Агентство.

5. Определение арбитражного суда о возвращении заявления о признании кредитной организации банкротом может быть обжаловано.

В случае отмены указанного определения заявление считается поданным в день такой отмены.

Статья 189⁶⁷. **Особенности судебного разбирательства по делам о банкротстве**

1. При рассмотрении дела о банкротстве кредитной организации разрешаются вопросы о:

- 1) признании кредитной организации банкротом;
- 2) привлечении к ответственности в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, лиц, контролирующих кредитную организацию;
- 3) признании сделок недействительными и (или) применении последствий недействительности сделок, совершенных кредитной организацией.

2. По результатам рассмотрения вопроса, указанного в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, суд принимает решение, по результатам рассмотрения вопросов, указанных в подпунктах 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, выносит определение.

3. Заявления о разрешении вопросов, предусмотренных подпунктами 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, оплачиваются государственной пошлиной в размере, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах для оплаты заявлений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда.

4. Дела о банкротстве в части разрешения вопроса, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, рассматриваются арбитражным судом в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия арбитражным судом заявления о признании

кредитной организации банкротом, включая срок подготовки дела к судебному разбирательству и принятия решения по указанному вопросу.

5. При разрешении вопроса, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится. Проверка обоснованности требований лица, обратившегося с заявлением о признании кредитной организации банкротом, проводится на том же заседании арбитражного суда, что и рассмотрение вопроса о признании кредитной организации банкротом.

6. В решении о признании кредитной организации банкротом должно содержаться указание на:

- 1) открытие конкурсного производства;
- 2) признание требования заявителя обоснованным и включение этого требования в реестр требований кредиторов;
- 3) утверждение конкурсного управляющего;
- 4) размер ежемесячного вознаграждения, которое выплачивается конкурсному управляющему в период со дня открытия конкурсного производства до дня определения размера вознаграждения конкурсного управляющего собранием кредиторов или комитетом кредиторов. В решении о признании кредитной организации банкротом не указывается

размер вознаграждения конкурсного управляющего, если полномочия конкурсного управляющего в силу закона выполняет Агентство.

7. В решении о признании кредитной организации банкротом в случае, предусмотренном пунктом 1 статьи 189⁷⁷ настоящего Федерального закона, указывается на то, что конкурсным управляющим является Агентство.

8. Оспаривание в судебном порядке приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не препятствует принятию арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом и не является основанием для приостановления производства по делу о признании ее банкротом.

9. Решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, не препятствует рассмотрению дела о ее банкротстве по существу.

10. Решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после открытия конкурсного производства, не является основанием для отмены

решения о признании кредитной организации банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам.

11. Арбитражный суд, принявший решение о признании кредитной организации банкротом, направляет это решение в Банк России, а также в уполномоченный регистрирующий орган для внесения им в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Статья 189⁶⁸. Порядок утверждения конкурсного управляющего

1. Утверждение конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, осуществляется в порядке, установленном статьей 45 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом.

2. В случае, если кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, конкурсным управляющим является Агентство.

3. При непредставлении в арбитражный суд в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, для утверждения кандидатуры конкурсного управляющего - физического лица Банк России представляет в арбитражный суд кандидатуру Агентства.

В случае освобождения или отстранения конкурсного управляющего - физического лица от исполнения обязанностей конкурсного управляющего полномочия конкурсного управляющего возлагаются на Агентство.

В случаях, предусмотренных настоящим пунктом, арбитражный суд выносит судебный акт об утверждении Агентства конкурсным управляющим.

4. Конкурсный управляющий приступает к осуществлению своих функций со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации.

Статья 189⁶⁹. Решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом

1. Решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом принимается в случае:

1) отсутствия признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных статьей 189⁸ настоящего Федерального закона;

2) установления фиктивного банкротства, если заявление о признании кредитной организации банкротом подано самой кредитной организацией - должником.

2. В случае, если арбитражным судом установлено отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или установлен факт фиктивного банкротства, кредитная организация подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Статья 189⁷⁰. Основания для прекращения производства по делу о банкротстве

1. Арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случае:

- 1) признания в ходе судебного разбирательства требований заявителя, послуживших основанием для возбуждения дела о банкротстве, необоснованными;
- 2) удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в порядке, предусмотренном статьей 189⁹³ настоящего Федерального закона;
- 3) завершения конкурсного производства.

2. В случаях, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, прекращают действовать все ограничения, предусмотренные настоящим Федеральным законом и являющиеся последствиями открытия конкурсного производства. Прекращение производства по делу о банкротстве не влечет за собой прекращения действия последствий отзыва

лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

3. Если иное не предусмотрено настоящим параграфом, прекращение арбитражным судом производства по делу о банкротстве является основанием для подачи Банком России заявления о принудительной ликвидации кредитной организации в порядке, установленном Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Статья 189⁷¹. Порядок обжалования решений и определений арбитражного суда

1. Решения и определения арбитражного суда, вынесенные в ходе рассмотрения дела о банкротстве, могут быть обжалованы в арбитражный суд в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

2. При рассмотрении в вышестоящих судебных инстанциях жалоб на определение арбитражного суда вынесший определение арбитражный суд направляет в вышестоящий арбитражный суд только те материалы дела о банкротстве, которые непосредственно относятся к спору кредитной организации с кредитором или уполномоченным органом об установлении обоснованности, размера, состава и очередности удовлетворения требований.

Статья 189⁷². Направление арбитражным судом судебных актов по делу о банкротстве

1. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, судебные акты по делу о банкротстве направляются арбитражным судом в кредитную организацию, конкурсному управляющему, в Банк России, уполномоченные в соответствии с настоящим Федеральным законом органы, лицу, обратившемуся в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом, а также лицам, участвовавшим в арбитражном процессе.

2. Определения, которыми разрешаются разногласия между конкурсным управляющим и кредиторами или жалобы кредиторов о нарушении их прав и законных интересов, направляются арбитражным судом в кредитную организацию, конкурсному управляющему, а также лицам, обратившимся в арбитражный суд с жалобой или заявлением о разрешении разногласий либо участвовавшим в рассмотрении арбитражным судом указанных жалоб или заявлений.

3. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, копии судебных актов направляются арбитражным судом указанным в настоящей статье лицам в пятидневный срок со дня их принятия.

4. Лица, участвующие в деле о банкротстве, а также лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве, вправе потребовать от конкурсного управляющего ознакомить их с любыми

судебными актами по делу о банкротстве или предоставить им копии таких актов за счет указанных лиц.

Статья 189⁷³. Общие положения о конкурсном производстве

1. Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства.

2. Конкурсное производство вводится сроком на один год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев.

3. Определение арбитражного суда о продлении срока конкурсного производства подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в порядке, установленном пунктом 3 статьи 61 настоящего Федерального закона.

Статья 189⁷⁴. Опубликование сведений о признании кредитной организации банкротом и об осуществлении предварительных выплат кредиторам первой очереди

1. Конкурсный управляющий в течение пяти рабочих дней со дня представления им в Банк России документов, подтверждающих его право совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом (либо в случае осуществления полномочий конкурсного управляющего Агентством - со дня открытия основного счета кредитной организации в ходе конкурсного производства), включает в

Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и направляет для опубликования в официальное издание, определенное Правительством Российской Федерации, «Вестник Банка России» объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

2. Опубликованию подлежат следующие сведения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства:

1) наименование и иные реквизиты кредитной организации, признанной банкротом;

2) наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве, и номер дела;

3) день принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства;

4) день закрытия реестра требований кредиторов, определяемый в соответствии с пунктом 2 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона;

5) день истечения срока установления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, определяемый в соответствии с пунктом 3 статьи 189⁹⁴ настоящего Федерального закона;

6) адрес кредитной организации для предъявления кредиторами своих требований к кредитной организации;

7) сведения о конкурсном управляющем, включающие в себя наименование и адрес конкурсного управляющего, для направления ему корреспонденции.

3. Возмещение расходов, связанных с включением в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и опубликованием указанных в настоящей статье сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, осуществляется за счет имущества кредитной организации.

4. В случае отсутствия у кредитной организации имущества, достаточного для возмещения расходов на включение сведений о банкротстве в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и их опубликование, включение в указанный реестр и опубликование этих сведений осуществляются за счет средств лица, обратившегося с заявлением о возбуждении в отношении кредитной организации дела о банкротстве. При обращении Банка России в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в случае отсутствия у кредитной организации имущества, достаточного для возмещения расходов на опубликование сведений, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, их опубликование осуществляется в

«Вестнике Банка России» и они включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве без взимания платы.

Статья 189⁷⁵. Раскрытие информации о ходе конкурсного производства

1. В целях обеспечения равного доступа кредиторов к информации о ходе конкурсного производства конкурсный управляющий в порядке, установленном настоящей статьей, включает соответствующие сведения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

2. Не позднее тридцати дней со дня признания кредитной организации банкротом конкурсный управляющий включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве:

1) сведения о финансовом состоянии кредитной организации и ее имуществе на день открытия конкурсного производства;

2) баланс кредитной организации на последнюю отчетную дату со счетом прибылей и убытков;

3) сведения о наличии свободных денежных средств, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, включая предварительные выплаты кредиторам первой очереди.

3. Конкурсный управляющий включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведения о смете текущих расходов

кредитной организации, предусмотренной статьей 189⁸⁴ настоящего Федерального закона, не позднее трех дней со дня ее утверждения.

4. Не позднее чем за пять рабочих дней до начала расчетов с кредиторами каждой очереди, включая расчеты в порядке предварительных выплат с кредиторами первой очереди, конкурсный управляющий включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведения о порядке и сроках расчетов с кредиторами.

5. Одновременно с сообщением о начале расчетов с кредиторами первой очереди конкурсный управляющий включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве отчет о ходе или об итогах инвентаризации имущества кредитной организации с указанием объектов стоимостью более одного миллиона рублей, а также сведения о структуре и размерах предъявленных требований кредиторов.

6. После начала расчетов с кредиторами первой очереди конкурсный управляющий не реже одного раза в три месяца включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве текущую информацию о ходе конкурсного производства. Указанная информация должна включать в себя сведения:

- 1) о вновь выявленном имуществе кредитной организации;
- 2) о работе конкурсного управляющего по выявлению сделок кредитной организации, отвечающих признакам недействительности

сделок в соответствии с настоящим Федеральным законом, и по привлечению учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации в соответствии с настоящим Федеральным законом;

3) о ходе реализации имущества кредитной организации с выделением информации о продаже объектов балансовой стоимостью свыше одного миллиона рублей, указанием цены продажи имущества и его покупателей.

7. Не реже одного раза в шесть месяцев конкурсный управляющий включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведения:

1) об исполнении сметы текущих расходов кредитной организации, предусмотренной статьей 189⁸⁴ настоящего Федерального закона;

2) о стоимости нереализованного имущества кредитной организации.

8. Сведения, указанные в пунктах 2 - 7 настоящей статьи, одновременно с их включением в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве или в установленные для их включения сроки направляются конкурсным управляющим в Банк России.

Статья 189⁷⁶. Последствия открытия конкурсного производства

1. Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства:

1) продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в том числе в случае вступления после открытия конкурсного производства в законную силу решения арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации такой лицензии;

2) сведения о финансовом состоянии кредитной организации не относятся к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну;

3) совершение сделок, исполнение судебных актов, актов иных органов, должностных лиц, которые вынесены в соответствии с гражданским законодательством, уголовным законодательством, процессуальным законодательством, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, связаны с отчуждением имущества кредитной организации или влекут за собой передачу ее имущества третьим лицам во владение и в пользование, допускаются исключительно в порядке, установленном статьями 189⁷³ - 189¹⁰¹ настоящего Федерального закона;

4) все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования к

кредитной организации, за исключением требований о признании права собственности, о компенсации морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, а также требований по текущим обязательствам, предусмотренным статьей 189⁸⁴ настоящего Федерального закона, могут быть предъявлены только в деле о банкротстве в порядке, установленном статьями 189⁷³ - 189¹⁰¹ настоящего Федерального закона;

5) прекращается исполнение исполнительных документов об обращении взыскания на имущество кредитной организации, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации. Документы, исполнение по которым прекратилось в соответствии с настоящим параграфом, подлежат передаче судебными приставами-исполнителями, а также органами и организациями, исполняющими судебные акты, акты иных органов, должностных лиц, конкурсному управляющему в порядке, установленном федеральным законом;

б) снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения распоряжения имуществом кредитной организации. Основанием для снятия ареста на имущество кредитной организации является решение арбитражного суда о признании кредитной

организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Наложение новых арестов на имущество кредитной организации и иных ограничений распоряжения ее имуществом не допускается;

7) исполнение обязательств кредитной организации, в том числе по исполнению судебных актов, актов иных органов, должностных лиц, которые вынесены в соответствии с гражданским законодательством, уголовным законодательством, процессуальным законодательством, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, осуществляется в случаях и в порядке, которые установлены статьями 189⁷³ - 189¹⁰¹ настоящего Федерального закона;

8) судебные акты, акты иных органов, должностных лиц об обращении взыскания на денежные средства, находившиеся на банковских счетах, во вкладах клиентов кредитной организации, о наложении ареста и (или) иных ограничений распоряжения указанными средствами исполняются в порядке, установленном статьей 189⁹⁶ настоящего Федерального закона.

2. Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства прекращаются полномочия руководителя кредитной организации, иных ее органов управления, за исключением полномочий органов управления в части принятия решения о заключении соглашений

об условиях предоставления денежных средств третьими лицами для исполнения обязательств кредитной организации.

Статья 189⁷⁷. Конкурсный управляющий

1. Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в силу закона является Агентство.

2. Конкурсными управляющими при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, утверждаются арбитражные управляющие, соответствующие установленным настоящим Федеральным законом требованиям и аккредитованные при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций (далее также - конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России).

3. В случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 189⁶⁸ настоящего Федерального закона, а также пунктом 2 статьи 189¹⁰⁵ настоящего Федерального закона, функции конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств граждан во вклады, осуществляет Агентство.

За осуществление полномочий конкурсного управляющего Агентству вознаграждение не выплачивается.

4. Обязательными условиями аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций являются:

1) соответствие требованиям к арбитражным управляющим, установленным настоящим Федеральным законом;

2) отсутствие в течение трех лет, предшествующих аккредитации, нарушений законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), приведших к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы кредитной организации, непропорциональному удовлетворению требований кредиторов, а также отсутствие случаев отстранения от исполнения обязанностей конкурсного управляющего, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением таких обязанностей;

3) прохождение обучения по утвержденной Банком России программе.

5. Аккредитация арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций осуществляется Банком России на основании заявления арбитражного управляющего в течение тридцати дней со дня его поступления. К указанному заявлению прилагаются документы, подтверждающие

соответствие заявителя требованиям к аккредитации, установленным настоящим параграфом.

6. Заявление об аккредитации арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций может быть направлено в Банк России саморегулируемой организацией арбитражных управляющих.

Порядок рассмотрения заявлений об аккредитации арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, аккредитации, аннулирования аккредитации, отказа в продлении аккредитации определяется нормативными актами Банка России.

7. Банком России по согласованию с уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти могут быть установлены дополнительные требования к условиям аккредитации арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций.

8. Срок действия аккредитации арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций составляет один год. Продление срока действия аккредитации осуществляется Банком России на основании направляемых в Банк России

за тридцать дней до истечения срока действия аккредитации заявлений арбитражных управляющих. Банк России выдает арбитражному управляющему, аккредитованному в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, свидетельство об аккредитации.

9. Убытки, причиненные конкурсным управляющим, аккредитованным при Банке России, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязанностей лицам, участвующим в деле о банкротстве, возмещаются за счет конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, и страхования его ответственности на случай причинения таких убытков.

10. Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, в течение десяти дней со дня его утверждения конкурсным управляющим по делу о банкротстве кредитной организации должен застраховать свою ответственность на случай причинения им убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, в размере, зависящем от оценочной стоимости активов кредитной организации на последнюю отчетную дату, рассчитанной временной администрацией по управлению кредитной организацией на основании методик, установленных нормативными актами Банка России, а именно:

1) три процента стоимости активов, превышающей сто миллионов рублей, при стоимости активов от ста миллионов рублей до трехсот миллионов рублей;

2) шесть миллионов рублей плюс два процента стоимости активов, превышающей триста миллионов рублей, при стоимости активов от трехсот миллионов рублей до одного миллиарда рублей;

3) двадцать миллионов рублей плюс один процент стоимости активов, превышающей один миллиард рублей, при стоимости активов более одного миллиарда рублей.

11. Сообщение о надлежащем обеспечении ответственности конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, направляется им в указанный срок в арбитражный суд и Банк России.

12. В случае утверждения Агентства конкурсным управляющим в порядке, предусмотренном настоящим параграфом, на Агентство не распространяются требования о страховании ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве.

13. Агентство осуществляет полномочия конкурсного управляющего через назначенного им из числа своих служащих представителя, действующего на основании доверенности.

14. Агентство обязано направить в арбитражный суд и Банк России сообщение о назначении представителя в деле о банкротстве в течение

пяти дней со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или вынесения судебного акта об утверждении конкурсным управляющим Агентства в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 189⁶⁸ и пунктом 2 статьи 189¹⁰⁵ настоящего Федерального закона.

15. В случае возникновения обстоятельств, влекущих невозможность осуществления представителем Агентства своих полномочий, в том числе вследствие его отстранения от исполнения обязанностей представителя конкурсного управляющего в порядке, установленном пунктом 4 статьи 189⁸¹ настоящего Федерального закона, Агентство обязано в течение пяти дней со дня возникновения указанных обстоятельств направить в арбитражный суд и Банк России сообщение о назначении нового представителя конкурсного управляющего.

16. Банк России вправе аннулировать аккредитацию или отказать в продлении срока аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, при наличии одного из следующих оснований:

- 1) отстранение конкурсного управляющего арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего;
- 2) нарушение условий аккредитации;

3) нарушение конкурсным управляющим законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), приведшее к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы, непропорциональному удовлетворению требований кредиторов.

17. В случае аннулирования Банком России аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, он отстраняется арбитражным судом от исполнения своих обязанностей на основании заявления Банка России.

18. Решение Банка России об отказе в аккредитации, аннулировании аккредитации или отказе в продлении срока аккредитации может быть обжаловано в арбитражный суд.

Статья 189⁷⁸. Полномочия конкурсного управляющего

1. Конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя кредитной организации и иных органов управления кредитной организации в пределах, в порядке и на условиях, которые установлены настоящим параграфом.

2. Конкурсный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно с учетом прав и законных интересов кредиторов, кредитной организации, общества и государства.

3. Конкурсный управляющий обязан:

1) принять в ведение имущество кредитной организации, провести его инвентаризацию;

2) уведомить работников кредитной организации о предстоящем увольнении не позднее одного месяца со дня введения конкурсного производства;

3) принять меры по обеспечению сохранности имущества кредитной организации;

4) предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требования о ее взыскании в порядке, установленном настоящим параграфом;

5) установить требования кредиторов в порядке, предусмотренном статьями 189⁸⁵ и 189⁸⁶ настоящего Федерального закона;

6) вести реестр требований кредиторов;

7) принять меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

8) передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным

органом исполнительной власти и Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов;

9) выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также обстоятельства, ответственность за которые предусмотрена статьей 189²³ настоящего Федерального закона;

10) осуществлять в порядке, установленном статьей 189³³ настоящего Федерального закона, возврат ценных бумаг и иного имущества клиентов, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, за счет клиентов по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам, договорам о брокерском обслуживании;

11) исполнять иные установленные федеральным законом обязанности.

4. Конкурсный управляющий вправе:

1) распоряжаться имуществом кредитной организации в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом;

2) увольнять работников кредитной организации, в том числе руководителя кредитной организации, изменять условия трудовых договоров, переводить работников на другую работу в порядке и на условиях, которые установлены федеральным законом;

3) обращаться в порядке, установленном пунктом 4 статьи 136 настоящего Федерального закона, в суд с заявлениями об уменьшении размера требований руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей, руководителя филиала или представительства кредитной организации, его заместителей, главного бухгалтера филиала или представительства кредитной организации, его заместителей, иных работников кредитной организации об оплате труда, если в течение шести месяцев до даты назначения временной администрации размер оплаты труда таких лиц был увеличен по сравнению с размером оплаты труда, установленным до начала указанного срока;

4) заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок по основаниям, установленным статьей 189⁹⁰ настоящего Федерального закона, и в порядке, установленном статьей 102 настоящего Федерального закона;

5) направлять заявления о признании недействительными или применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных кредитной организацией, в том числе в порядке и по основаниям, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, об истребовании имущества кредитной организации у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных кредитной организацией, и совершать другие действия по защите прав и законных интересов

кредитной организации и ее кредиторов, предусмотренные федеральным законом, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

6) привлекать для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, бухгалтеров, аудиторов, оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества кредитной организации;

7) осуществлять иные установленные федеральным законом права, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей.

5. При наличии оснований, установленных федеральным законом, конкурсный управляющий предъявляет требования к третьим лицам, которые в соответствии с федеральным законом несут субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации.

6. Конкурсный управляющий вправе авансировать затраты, связанные с исполнением им возложенных на него обязанностей, из собственных средств с последующим возмещением этих затрат за счет имущества кредитной организации в порядке, установленном для исполнения текущих обязательств кредитной организации в ходе конкурсного производства.

Статья 189⁷⁹. **Контроль за деятельностью конкурсного управляющего**

1. Конкурсный управляющий обязан представлять по требованию арбитражного суда в арбитражный суд все сведения, касающиеся конкурсного производства, в том числе отчет о своей деятельности.

2. Конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов или, если им образован комитет кредиторов, комитету кредиторов отчет о своей деятельности, информацию о финансовом состоянии кредитной организации и ее имуществе на день открытия конкурсного производства и в ходе конкурсного производства, а также иную информацию не реже одного раза в месяц при условии, что собранием кредиторов или комитетом кредиторов не установлены более продолжительные период или сроки представления отчета.

Отчет конкурсного управляющего после его представления и рассмотрения собранием кредиторов или комитетом кредиторов направляется в Банк России.

3. В отчете конкурсного управляющего собранию кредиторов или комитету кредиторов должны содержаться сведения:

1) о сформированной конкурсной массе, в том числе о ходе и (или) об итогах инвентаризации имущества кредитной организации, о ходе и (или) результатах оценки имущества кредитной организации, если для оценки ее имущества привлекался оценщик;

2) о размере денежных средств, поступивших на основной счет кредитной организации, об источниках данных поступлений;

3) о ходе реализации имущества кредитной организации с указанием сведений о порядке продажи, балансовой стоимости, его покупателях, а также сумм, поступивших от реализации имущества;

4) о количестве и об общем размере требований о взыскании задолженности, предъявленных конкурсным управляющим к третьим лицам;

5) о принятых мерах по обеспечению сохранности имущества кредитной организации, а также по выявлению и истребованию имущества кредитной организации, находящегося во владении у третьих лиц;

6) о принятых мерах по признанию сделок кредитной организации недействительными, а также по заявлению отказа от исполнения договоров кредитной организации;

7) о ведении реестра требований кредиторов с указанием общего размера требований кредиторов, включенных в этот реестр, и размеров требований кредиторов каждой очереди;

8) о количестве работников кредитной организации, продолжающих свою деятельность в ходе конкурсного производства, а также о количестве работников кредитной организации, уволенных в ходе конкурсного производства;

9) о проведенной конкурсным управляющим работе по закрытию счетов кредитной организации и ее результатах;

10) о сумме расходов на проведение конкурсного производства с указанием их назначения;

11) о привлечении к субсидиарной ответственности третьих лиц, которые в соответствии с федеральным законом несут такую ответственность по обязательствам кредитной организации в связи с доведением ее до банкротства;

12) иные сведения о ходе конкурсного производства, состав которых определяется конкурсным управляющим, а также требованиями собрания кредиторов, или комитета кредиторов, или арбитражного суда.

4. Конкурсный управляющий ежемесячно представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчетность кредитной организации, а также иную информацию о ходе конкурсного производства по запросу Банка России в соответствии с перечнем и в порядке, которые установлены Банком России.

5. Отчет о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществляемых в соответствии со статьей 189⁹⁴ настоящего Федерального закона, представляется конкурсным управляющим в арбитражный суд и Банк России.

6. Банк России вправе проводить проверки деятельности конкурсного управляющего в случаях и в порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

7. Банк России вправе направить конкурсному управляющему предписание об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, которые выявлены по данным представляемой конкурсным управляющим отчетности или в ходе проверки его деятельности.

8. Неисполнение предписания Банка России об устранении выявленных нарушений является основанием для аннулирования аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России. Решение Банка России может быть обжаловано в арбитражный суд в течение десяти дней со дня его принятия.

9. В случае выявления Банком России нарушений при осуществлении полномочий конкурсного управляющего Агентством последнее обязано в течение десяти дней со дня получения соответствующего предписания Банка России принять меры по их устранению и уведомить об этом Банк России.

10. Неисполнение Агентством предписания Банка России об устранении нарушения является основанием для обращения Банка России

в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве, с жалобой на действия Агентства.

11. По итогам рассмотрения жалобы, указанной в пункте 10 настоящей статьи, арбитражный суд принимает одно из следующих решений:

1) об удовлетворении жалобы о признании действий конкурсного управляющего незаконными и о понуждении конкурсного управляющего к устранению нарушения;

2) об отстранении представителя Агентства;

3) об отказе в удовлетворении жалобы.

12. В случае получения Банком России жалобы комитета кредиторов на действия конкурсного управляющего или ходатайства об аннулировании его аккредитации Банк России обязан в тридцатидневный срок рассмотреть указанные жалобу или ходатайство и принять решение:

1) о направлении конкурсному управляющему предписания об устранении нарушения нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций;

2) о проведении проверки деятельности конкурсного управляющего;

3) об аннулировании аккредитации;

4) о признании жалобы необоснованной.

Статья 189⁸⁰. Освобождение конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего

1. Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, в случае подачи им заявления об освобождении от исполнения обязанностей конкурсного управляющего и в иных предусмотренных федеральным законом случаях может быть освобожден арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего.

2. В случае освобождения конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего арбитражный суд одновременно утверждает конкурсным управляющим Агентство в порядке, установленном пунктом 3 статьи 189⁶⁸ настоящего Федерального закона.

3. Определение арбитражного суда об освобождении конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

Статья 189⁸¹. **Отстранение конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, или представителя Агентства от исполнения обязанностей конкурсного управляющего**

1. Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, может быть отстранен арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего:

1) на основании ходатайства собрания кредиторов или комитета кредиторов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей конкурсного управляющего;

2) в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение конкурсным управляющим своих обязанностей при условии, что такое неисполнение или ненадлежащее исполнение нарушило права или законные интересы заявителя жалобы или повлекло за собой убытки для кредитной организации либо ее кредиторов;

3) на основании ходатайства лица, участвующего в деле о банкротстве, в случае выявления обстоятельств, препятствовавших утверждению конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, конкурсным управляющим, а также в случае, если такие обстоятельства возникли после утверждения конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, конкурсным управляющим;

4) в случае аннулирования Банком России аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России.

2. Одновременно с отстранением конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения им обязанностей конкурсного управляющего арбитражный суд утверждает Агентство в качестве конкурсного управляющего в порядке, установленном пунктом 3 статьи 189⁶⁸ настоящего Федерального закона.

3. Определение арбитражного суда об отстранении конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

4. Представитель Агентства при исполнении им обязанностей представителя конкурсного управляющего может быть отстранен арбитражным судом от исполнения указанных обязанностей в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение представителем Агентства обязанностей представителя конкурсного управляющего при условии, что такое неисполнение или ненадлежащее исполнение указанных обязанностей нарушило права или законные интересы заявителя жалобы или повлекло за собой убытки для кредитной организации либо ее кредиторов.

5. Определение арбитражного суда об отстранении представителя Агентства от исполнения обязанностей представителя конкурсного управляющего подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

Статья 189⁸². Права кредиторов при банкротстве кредитной организации

1. Кредиторы кредитной организации обладают правами, предусмотренными настоящим Федеральным законом с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом.

2. При проведении процедуры банкротства законные интересы конкурсных кредиторов и уполномоченных органов представляют собрание кредиторов и (или) комитет кредиторов, которые действуют в соответствии с настоящим Федеральным законом с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом.

3. При принятии собранием кредиторов решений учитываются голоса конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания.

4. Конкурсный управляющий, за исключением случая признания банкротом кредитной организации, в отношении которой осуществлялась процедура принудительной ликвидации, вправе созвать первое собрание кредиторов после установления в соответствии с подпунктом 1 пункта 3,

пунктами 4, 6 и 10 - 12 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона требований, предъявленных в соответствии с пунктом 2 статьи 189⁸⁶ настоящего Федерального закона, но не позднее чем в течение девяноста дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

5. Собрание кредиторов и (или) комитет кредиторов вправе обращаться в Банк России с жалобой на действия (бездействие) конкурсного управляющего и ходатайством об аннулировании аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России.

6. Кредитор путем направления мотивированного запроса вправе потребовать представления конкурсным управляющим копий документов о сделках, предусмотренных статьей 189⁴⁰ настоящего Федерального закона и совершенных на сумму более одного миллиона рублей. Расходы на подготовку копий указанных документов осуществляются за счет кредитора.

Статья 189⁸³. Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей

1. В целях настоящего Федерального закона размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, за исключением текущих обязательств, предусмотренных статьей 189⁸⁴ настоящего Федерального закона, определяется на день

отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

2. Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, за исключением текущих обязательств кредитной организации.

Статья 189⁸⁴. Текущие обязательства кредитной организации в ходе конкурсного производства

1. Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

1) обязанности по уплате задолженности, образовавшейся до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, за произведенные работы (оказанные услуги), связанные с продолжением функционирования кредитной организации, в пределах сметы расходов, утверждаемой Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;

2) денежные обязательства, основания которых возникли в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня завершения конкурсного производства, в том числе:

обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением функционирования кредитной организации, включая оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий, компенсаций и иные выплаты этим лицам в случае их увольнения, с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом;

обязательства по выплате вознаграждения конкурсному управляющему, аккредитованному при Банке России;

судебные расходы кредитной организации, расходы на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и опубликование сообщений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также иные вытекающие из настоящего Федерального закона расходы, связанные с проведением конкурсного производства;

3) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства, а также обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в ходе конкурсного производства при оплате труда работников кредитной организации;

4) обязанности по удержанию денежных средств из заработной платы работников кредитной организации, выплаченной в связи с исполнением обязанностей, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление

банковских операций и до дня завершения конкурсного производства, а также обязанности по перечислению сумм таких удержаний в соответствии с законодательством Российской Федерации (алименты, налог на доходы физических лиц, профсоюзные взносы и иные платежи, возложенные на работодателя в соответствии с федеральным законом).

2. Требования работников кредитной организации о выплате выходного пособия, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу текущих обязательств и удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди, предусмотренной пунктом 4 статьи 134 настоящего Федерального закона.

3. В целях настоящего Федерального закона обязанность по уплате обязательных платежей возникает со дня истечения времени (налогового периода), установленного для исчисления суммы обязательного платежа, подлежащей уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

4. Расходы на исполнение текущих обязательств кредитной организации включаются в смету текущих расходов кредитной

организации и осуществляются конкурсным управляющим на основании такой сметы.

5. Если иное не установлено настоящей статьей, смета текущих расходов кредитной организации утверждается (изменяется) конкурсным управляющим.

6. Смета текущих расходов кредитной организации в части расходов, производимых после проведения первого собрания кредиторов, подлежит утверждению (изменению) собранием кредиторов или, если им образован комитет кредиторов, комитетом кредиторов по представлению конкурсного управляющего.

Смета текущих расходов кредитной организации должна быть представлена для утверждения первому собранию кредиторов или, если им образован комитет кредиторов, комитету кредиторов не позднее чем в течение трех дней со дня его образования. В случае неутверждения (отказа в утверждении) собранием кредиторов или комитетом кредиторов сметы текущих расходов кредитной организации собрание кредиторов или комитет кредиторов вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о разрешении возникших разногласий между конкурсным управляющим и собранием кредиторов или комитетом кредиторов. По итогам рассмотрения указанных разногласий арбитражный суд утверждает смету

текущих расходов кредитной организации, производимых после вынесения соответствующего судебного акта.

7. Смета текущих расходов кредитной организации, утвержденная собранием кредиторов, или комитетом кредиторов, или арбитражным судом в порядке, установленном пунктом 6 настоящей статьи, может быть изменена собранием кредиторов или комитетом кредиторов по представлению конкурсного управляющего, а при наличии разногласий между ними по вопросу внесения изменений в указанную смету - арбитражным судом в порядке, установленном пунктом 6 настоящей статьи.

8. До утверждения (изменения) сметы текущих расходов собранием кредиторов, или комитетом кредиторов, или арбитражным судом в порядке, установленном пунктами 6 и 7 настоящей статьи, действует смета текущих расходов кредитной организации, утвержденная (измененная) конкурсным управляющим.

9. Требования по текущим обязательствам кредитной организации не подлежат включению в реестр требований кредиторов. Кредиторы по текущим обязательствам кредитной организации в ходе конкурсного производства не признаются лицами, участвующими в деле о банкротстве.

10. Удовлетворение требований кредиторов по текущим обязательствам кредитной организации в ходе конкурсного производства производится в порядке, установленном настоящим параграфом.

Статья 189⁸⁵. Установление размера требований кредиторов

1. Кредиторы вправе предъявлять свои требования к кредитной организации в любой момент в ходе конкурсного производства, а также в порядке, установленном статьей 189³² настоящего Федерального закона, в период деятельности в кредитной организации временной администрации по управлению кредитной организацией.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также банковские реквизиты (при их наличии).

Указанные требования предъявляются конкурсному управляющему наряду с приложением вступивших в силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также

подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований.

2. В целях конкурсного производства конкурсный управляющий устанавливает срок предъявления требований кредиторов, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым.

Срок предъявления требований кредиторов не может быть менее шестидесяти дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Для отнесения поступивших к конкурсному управляющему требований к числу тех, которые предъявлены в установленный срок, принимаются во внимание уведомления о вручении или иные документы, подтверждающие срок получения конкурсным управляющим указанных требований.

3. Требования кредиторов считаются установленными, если они:

1) подтверждены вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, определением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда или иным судебным актом при отсутствии сведений о последующем частичном или полном удовлетворении либо прекращении таких требований;

2) определены арбитражным судом в порядке, установленном пунктом 7 настоящей статьи;

3) определены конкурсным управляющим в порядке, установленном пунктами 4 и 6 настоящей статьи, а также пунктом 3 статьи 189⁸⁷ настоящего Федерального закона;

4) определены в порядке, установленном пунктом 10 настоящей статьи.

4. Конкурсный управляющий рассматривает предъявленное в ходе конкурсного производства требование кредитора и по результатам его рассмотрения не позднее чем в течение тридцати рабочих дней со дня получения такого требования вносит его в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования. В тот же срок конкурсный управляющий уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, или об отказе в таком включении в указанный реестр, или о включении в этот реестр требования в неполном объеме. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к кредитной организации, а также об очередности его удовлетворения.

5. Возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены в арбитражный

суд кредитором не позднее чем в течение пятнадцати календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования. К указанным возражениям должны быть приложены уведомление о вручении конкурсному управляющему копии таких возражений или иные документы, подтверждающие направление конкурсному управляющему копии возражений и приложенных к возражениям документов.

6. Требования кредиторов, возражения по которым не заявлены в срок, предусмотренный пунктом 5 настоящей статьи, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим.

7. Требования кредиторов, по которым заявлены возражения, рассматриваются арбитражным судом в порядке, установленном статьей 60 настоящего Федерального закона.

По результатам такого рассмотрения выносится определение арбитражного суда о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов. В определении арбитражного суда о включении таких требований в реестр требований кредиторов указываются размер и очередность удовлетворения этих требований.

Копия определения о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов направляется лицу,

заявившему возражения, и конкурсному управляющему не позднее дня, следующего за днем вынесения определения арбитражного суда.

Определение арбитражного суда о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

8. Требование кредитора, установленное соответствующим определением арбитражного суда, включается конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов не позднее дня, следующего за днем получения копии указанного определения конкурсным управляющим, о чем кредитор уведомляется конкурсным управляющим в течение трех дней со дня внесения соответствующей записи в реестр требований кредиторов.

9. Разногласия по требованиям кредиторов или уполномоченных органов, подтвержденным вступившим в силу решением или иным актом суда, арбитражного суда в части их состава и размера, не подлежат рассмотрению арбитражным судом, а заявления о таких разногласиях подлежат возвращению, за исключением разногласий, связанных с исполнением судебных актов или их пересмотром.

10. Требование кредитора, предъявленное кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации по управлению кредитной организацией и внесенное в реестр требований кредиторов в порядке, установленном статьей 189³² настоящего Федерального закона,

считается установленным в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией по управлению кредитной организацией, если в течение шестидесяти рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий с учетом положений подпункта 1 пункта 3 настоящей статьи не направит кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанного требования из реестра требований кредиторов.

11. Возражения по содержанию уведомления, указанного в пункте 10 настоящей статьи, могут быть заявлены кредиторами, а также рассмотрены арбитражным судом в порядке, установленном настоящей статьей. Требования кредиторов, по которым не заявлены указанные возражения в срок, предусмотренный пунктом 5 настоящей статьи, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим.

12. Требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации по управлению кредитной организацией, но не рассмотренные временной администрацией по управлению кредитной организацией на день истечения ее полномочий в порядке, установленном пунктами 11 – 17 статьи 189³² настоящего

Федерального закона, считаются предъявленными в день опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства и рассматриваются (устанавливаются) в порядке, установленном настоящей статьей. При этом конкурсный управляющий осуществляет действия, указанные в пункте 4 настоящей статьи, в течение шестидесяти дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

13. Размер денежных обязательств, возникающих из финансовых договоров, соответствующих требованиям, определенным пунктом 1 статьи 4¹ настоящего Федерального закона, определяется в порядке, установленном указанной статьей.

Статья 189⁸⁶. Установление размера требований кредиторов для целей определения участников собрания кредиторов

1. Установление размера требований кредиторов для целей определения участников собрания кредиторов осуществляется в порядке, установленном статьей 189⁸⁵ настоящего Федерального закона.

2. Для целей участия в первом собрании кредиторов кредиторы вправе предъявить свои требования к кредитной организации в течение тридцати календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного

производства, а также в порядке, установленном статьей 189³² настоящего Федерального закона, в период деятельности в кредитной организации временной администрации по управлению кредитной организацией. По истечении указанного срока реестр требований кредиторов для целей определения участников первого собрания кредиторов считается закрытым.

3. Кредитор (представитель кредитора), чьи требования включены в реестр требований кредиторов на основании копий документов, указанных в пункте 1 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона, допускается к участию в собрании кредиторов только при предъявлении подлинных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

Статья 189⁸⁷. **Реестр требований кредиторов**

1. Реестр требований кредиторов ведет конкурсный управляющий. С учетом особенностей, установленных пунктом 10 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона, в указанный реестр включаются сведения из составленного временной администрацией по управлению кредитной организацией в соответствии со статьей 189³² настоящего Федерального закона реестра требований кредиторов, который передается конкурсному управляющему в порядке, установленном статьей 189⁴³ настоящего Федерального закона.

2. Если иное не установлено настоящей статьей, требования кредитора включаются конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов по письменному заявлению кредитора на основании вступившего в законную силу решения суда, арбитражного суда, определения о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда или иного судебного акта, а также на основании иных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

3. Требования кредиторов по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета могут быть включены конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов в размере остатка денежных средств на счете, причитающихся кредитору, по письменному заявлению кредитора на основании сведений, имеющихся в кредитной организации.

Требование кредитора по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета, имеющего в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» право на получение страхового возмещения, включается конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов в размере остатка денежных средств на счете, превышающего сумму причитающегося кредитору страхового возмещения.

Требования кредиторов, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, а также требования кредиторов по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, могут быть включены конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов без письменного заявления кредитора на основании сведений, имеющихся в кредитной организации.

В случае включения в реестр требований кредиторов требования кредитора без его письменного заявления на основании сведений, имеющихся в кредитной организации, конкурсный управляющий направляет в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня внесения соответствующей записи в реестр требований кредиторов, в порядке, установленном пунктом 4 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона, уведомление указанному кредитору.

Возражения по содержанию указанного уведомления могут быть заявлены кредитором, а также рассмотрены арбитражным судом в порядке, установленном статьей 189⁸⁵ настоящего Федерального закона. Требования кредиторов, по которым не заявлены возражения в срок, предусмотренный пунктом 5 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим.

4. Требование кредитора исключается конкурсным управляющим из реестра требований кредиторов на основании определения арбитражного суда, за исключением случая, предусмотренного пунктами 10 - 12 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона, или случая, если кредитор представил письменное согласие на исключение его требования из реестра требований кредиторов.

5. В реестре требований кредиторов должны быть указаны сведения о каждом кредиторе, размере его требований к кредитной организации, об очередности удовлетворения каждого требования кредитора, а также основания возникновения требований кредитора.

В реестр требований кредиторов конкурсным управляющим могут быть также включены иные сведения, имеющие значение для установления размера требований кредиторов, соразмерного удовлетворения требований кредиторов, а также для осуществления кредиторами иных прав, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

6. Кредитор, требования которого включены в реестр требований кредиторов, обязан своевременно информировать конкурсного управляющего об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона.

В случае непредставления или несвоевременного представления указанных сведений конкурсный управляющий и кредитная организация не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7. Конкурсный управляющий обязан по требованию кредитора (представителя кредитора) в течение пяти рабочих дней со дня получения такого требования направить такому кредитору (его представителю) выписку из реестра требований кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения этих требований.

Расходы на направление такой выписки в размере, не превышающем стоимости услуг учреждений связи, возлагаются на кредитора.

8. Трудовые споры между кредитной организацией и работником кредитной организации рассматриваются в порядке, установленном трудовым законодательством и гражданским процессуальным законодательством.

Статья 189⁸⁸. Счета кредитной организации в ходе конкурсного производства

1. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только один корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, для денежных средств в валюте Российской Федерации - основной счет кредитной организации, открываемый в Банке России, а также в зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты -

необходимое количество счетов кредитной организации для денежных средств в иностранной валюте, открываемых в других кредитных организациях в установленном Банком России порядке.

2. При осуществлении Агентством полномочий конкурсного управляющего счета кредитной организации в ходе конкурсного производства открываются в Агентстве.

Для целей осуществления функций конкурсного управляющего Банк России открывает Агентству счета для денежных средств в валюте Российской Федерации.

3. Счета кредитной организации, открытые в иных кредитных организациях (в том числе обнаруженные в ходе конкурсного производства), за исключением счетов, открытых в связи с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и залоговых счетов, подлежат закрытию по мере их обнаружения. Остатки денежных средств кредитной организации должны быть перечислены с указанных счетов на счета кредитной организации в ходе конкурсного производства.

4. После принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства Банк России в течение десяти дней со дня получения от конкурсного управляющего соответствующего требования перечисляет на

счета кредитной организации в ходе конкурсного производства средства обязательных резервов, депонированные кредитной организацией в Банке России, а также иные денежные средства кредитной организации, размещенные в Банке России.

5. На счета кредитной организации в ходе конкурсного производства зачисляются денежные средства кредитной организации, поступающие в ходе конкурсного производства.

6. С основного счета кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляются выплаты кредиторам, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи кредитной организации, оплачиваются иные расходы, связанные с осуществлением конкурсного производства.

7. Информацию о расходовании денежных средств кредитной организации с ее счетов в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд, комитет кредиторов и Банк России по их требованию, но не чаще одного раза в месяц.

Статья 189⁸⁹. Распоряжение имуществом кредитной организации в ходе конкурсного производства

1. После проведения инвентаризации имущества кредитной организации конкурсный управляющий приступает к продаже имущества кредитной организации на открытых торгах в порядке и на условиях, которые определены настоящим Федеральным законом, если иной порядок

распоряжения имуществом кредитной организации не установлен настоящей статьей.

2. Конкурсный управляющий, функции которого осуществляет Агентство, по согласованию с Комитетом банковского надзора Банка России осуществляет передачу имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) в порядке, установленном настоящей статьей.

3. В целях согласования передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) конкурсный управляющий направляет в Банк России предложение, которое должно содержать информацию о составе имущества (активов) и обязательств кредитной организации, результатах оценки имущества (активов), произведенной в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также обоснование целесообразности передачи имущества (активов) и обязательств.

4. В случае, если передачу имущества (активов) и обязательств кредитной организации предлагается осуществлять по частям, указанное в пункте 3 настоящей статьи предложение конкурсного управляющего должно содержать сведения о составе имущества (активов) и обязательств кредитной организации в отношении каждой из передаваемых частей.

5. Размер передаваемых приобретателю (приобретателям) обязательств кредитной организации определяется конкурсным управляющим на основании сведений, имеющихся в кредитной организации. Стоимость передаваемого приобретателю (приобретателям) имущества (активов) кредитной организации определяется в соответствии с отчетом оценщика, привлеченного конкурсным управляющим и действующего на основании договора.

6. Комитет банковского надзора Банка России принимает решение о согласовании предложения конкурсного управляющего об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или об отказе в его согласовании не позднее чем через десять рабочих дней со дня поступления такого предложения конкурсного управляющего и уведомляет конкурсного управляющего о принятом решении не позднее двух рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

7. Комитет банковского надзора Банка России вправе отказать в согласовании предложения конкурсного управляющего об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации по основаниям, установленным нормативным актом Банка России.

8. В течение трех рабочих дней со дня получения уведомления о решении Комитета банковского надзора Банка России о согласовании предложения конкурсного управляющего об осуществлении передачи

имущества (активов) и обязательств кредитной организации конкурсный управляющий включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведения о проведении отбора приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации, которые должны содержать порядок предоставления сведений о составе передаваемых имущества (активов) и обязательств кредитной организации, об их стоимости и о методах оценки.

9. Кредитные организации, имеющие лицензию на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, вправе направить конкурсному управляющему заявку на участие в отборе приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации в течение десяти рабочих дней со дня включения сведений, указанных в пункте 4 настоящей статьи, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

10. Заявка на участие в отборе приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации должна содержать предложение об отсрочке исполнения приобретателем обязательств перед Агентством как кредитором по обязательствам, перешедшим к Агентству в результате выплаты Агентством страхового возмещения вкладчикам кредитной организации. Указанная отсрочка не может превышать один год со дня заключения договора о передаче

приобретателю имущества (активов) и обязательств кредитной организации.

11. Конкурсный управляющий направляет поступившие заявки на участие в отборе приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации в Комитет банковского надзора Банка России.

12. Комитет банковского надзора Банка России вправе отказать в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации по основаниям, установленным нормативным актом Банка России.

13. В случае передачи приобретателю (приобретателям) части обязательств кредитной организации обязательства кредиторов последующей очереди передаются только после полной передачи обязательств кредиторов предыдущих очередей. Такая очередность определяется в соответствии со статьей 189⁹² настоящего Федерального закона. Не может передаваться приобретателю часть обязательств кредитной организации одной очереди, если иное не установлено настоящей статьей.

14. Передача имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части осуществляется исходя из принципов добросовестности и разумности действий конкурсного управляющего,

эквивалентности размера передаваемых обязательств стоимости передаваемого имущества (активов), защиты прав и законных интересов кредиторов, в том числе минимизации их потерь при реализации ими своего права получить удовлетворение своих законных требований к кредитной организации, очередности и пропорциональности удовлетворения требований кредиторов, равенства кредиторов одной очереди.

15. Кредиторы кредитной организации должны быть уведомлены конкурсным управляющим о предстоящей передаче приобретателю имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части путем направления в официальное издание для опубликования уведомления о передаче указанных имущества (активов) и обязательств, а также включения его в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Такое уведомление подлежит опубликованию не менее чем за месяц до предполагаемой даты передачи приобретателю имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части. Уведомление о передаче приобретателю имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части должно содержать:

- 1) наименование кредитной организации, передающей имущество (активы) и обязательства или их часть, ее адрес и идентифицирующие кредитную организацию сведения (государственный регистрационный

номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

2) наименование кредитной организации-приобретателя, которой передаются имущество (активы) и обязательства кредитной организации или их часть, ее адрес и идентифицирующие кредитную организацию сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

3) критерии отнесения обязательств к числу обязательств, передаваемых приобретателю;

4) порядок получения кредиторами кредитной организации информации об отнесении обязательств перед ними к числу обязательств, передаваемых приобретателю.

16. В течение месяца с даты опубликования уведомления о передаче приобретателю имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части кредитор кредитной организации вправе направить в письменной форме в кредитную организацию заявление о несогласии с передачей прав и обязательств по договору, заключенному им с кредитной организацией. С даты получения конкурсным управляющим указанного заявления пропорциональная доля имущества, подлежащего

передаче, исключается конкурсным управляющим из имущества кредитной организации, подлежащего передаче приобретателю.

17. Требования кредитора кредитной организации, направившего в письменной форме заявление о несогласии с передачей прав и обязательств по договору, заключенному им с кредитной организацией, удовлетворяются в соответствии с очередностью, установленной статьей 189⁹² настоящего Федерального закона.

18. После передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю последний обязан исполнить полученные обязательства и (или) обязанности по уплате обязательных платежей на условиях, которые существовали на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

19. Имущество (активы) и обязательства кредитной организации или их часть считаются переданными приобретателю со дня подписания передаточного акта обеими сторонами. С этого момента приобретатель несет ответственность за риск случайной гибели или случайного повреждения полученного им имущества. Одновременно с подписанием передаточного акта конкурсный управляющий направляет в официальное издание для опубликования информацию о передаче приобретателю имущества и обязательств кредитной организации и включает соответствующую информацию в Единый федеральный реестр сведений о

банкротстве. Такая информация должна содержать сведения, указанные в пункте 15 настоящей статьи.

20. Имущество (активы) и обязательства кредитной организации или их часть, переданные приобретателю (приобретателям), исключаются из конкурсной массы и реестра требований кредиторов кредитной организации.

21. При продаже имущества кредитной организации права требования по договорам займа, кредита и факторинга могут быть выставлены на торги единым лотом (продажа кредитного портфеля кредитной организации).

Единым лотом также может быть выставлено на торги имущество, переданное кредитной организацией по договорам лизинга с одновременной уступкой прав требований по таким договорам.

22. В целях сокращения сроков расчетов с кредиторами конкурсный управляющий вправе приобрести имущество кредитной организации, не проданное на повторных торгах, по начальной цене, установленной для повторных торгов. Указанная сделка совершается в письменной форме.

23. Принадлежащие кредитной организации ценные бумаги, допущенные к обращению на организованном рынке ценных бумаг, могут быть проданы на организованных торгах или на основании договора купли-продажи, заключаемого без проведения торгов.

24. В ходе конкурсного производства не может производиться замещение активов кредитной организации, которое предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Статья 189⁹⁰. **Признание сделок, совершенных кредитной организацией или иным лицом за ее счет, недействительными и отказ от исполнения договоров кредитной организацией**

1. Сделка, совершенная кредитной организацией или иным лицом за ее счет, может быть признана арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве кредитной организации, недействительной по заявлению конкурсного управляющего в порядке и по основаниям, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами, с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом. К оспариванию таких сделок применяются правила, предусмотренные пунктами 1 – 10 статьи 189⁴⁰ настоящего Федерального закона.

2. Конкурсный управляющий кредитной организации в порядке, установленном статьей 102 настоящего Федерального закона, вправе отказаться от исполнения договоров и иных сделок, совершенных кредитной организацией и не исполненных сторонами полностью или частично, если исполнение кредитной организацией указанных сделок повлечет за собой убытки для кредитной организации по сравнению с аналогичными сделками, совершенными при сравнимых обстоятельствах.

При этом отказ от исполнения финансовых договоров, соответствующих требованиям пункта 1 статьи 4¹ настоящего Федерального закона, может быть заявлен только в порядке, установленном пунктом 6 статьи 102 настоящего Федерального закона.

3. В случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, договор, заключенный кредитной организацией, считается расторгнутым со дня получения каждой из сторон указанного договора заявления конкурсного управляющего об отказе от исполнения указанного договора.

Сторона договора, который заключен кредитной организацией и в отношении которого заявлен отказ от исполнения, вправе потребовать от кредитной организации возмещения убытков, вызванных отказом от исполнения указанного договора.

Статья 189⁹¹. **Конкурсная масса кредитной организации**

1. Все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу.

2. Из имущества кредитной организации, которое составляет конкурсную массу, исключаются имущество, составляющее ипотечное покрытие в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, ценные бумаги и иное имущество клиентов кредитной организации, принятые и (или) приобретенные кредитной организацией за их счет по договорам хранения,

договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании, а также иное имущество, исключаемое из конкурсной массы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В составе имущества кредитной организации отдельно учитывается и подлежит обязательной оценке имущество, являющееся предметом залога.

Не подлежит обязательной оценке залог прав по договору банковского счета.

3. При наличии в составе имущества кредитной организации имущества, относящегося к социально значимым объектам в соответствии с настоящим Федеральным законом, и жилищного фонда социального использования, которые не включаются в конкурсную массу в соответствии с настоящим Федеральным законом, передача (реализация) указанного имущества осуществляется конкурсным управляющим в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

4. Составляющее ипотечное покрытие имущество кредитной организации, осуществлявшей в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, исключается из конкурсной массы, а требования кредиторов по

облигациям с ипотечным покрытием удовлетворяются в порядке, установленном указанным Федеральным законом.

Статья 189⁹². Очередность удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства

1. Исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляется в очередности, установленной настоящим Федеральным законом, с учетом особенностей, установленных настоящим параграфом.

2. Вне очереди за счет конкурсной массы исполняются текущие обязательства кредитной организации, предусмотренные статьей 189⁸⁴ настоящего Федерального закона. Очередность исполнения текущих обязательств кредитной организации определяется в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. В первую очередь удовлетворяются:

1) требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;

2) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица,

если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, и указанных в пункте 5 настоящей статьи лиц);

3) требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и в результате исполнения за банк компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи в соответствии со статьей 189⁵⁵ настоящего Федерального закона;

4) требования Банка России, перешедшие к Банку России в соответствии с настоящим Федеральным законом в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в банках, признанных банкротами и не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

4. Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.

Требования кредитора по обязательству, обеспеченному залогом прав по договору банковского счета, удовлетворяются путем списания конкурсным управляющим денежных средств с залогового счета должника и выдачи их кредитору по обязательству, обеспеченному залогом прав по договору банковского счета, или зачисления их на счет, указанный таким кредитором, за вычетом денежных средств, направляемых на удовлетворение требований кредиторов первой и второй очереди.

5. После удовлетворения требований кредиторов первой и второй очереди, а также требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом прав по договору банковского счета, залоговый счет подлежит закрытию в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 189⁸⁸ настоящего Федерального закона.

6. Требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь.

7. Требования работников кредитной организации о выплате выходного пособия, компенсационных и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части,

превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу требований кредиторов второй очереди и удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди.

Статья 189⁹³. Исполнение обязательств кредитной организации ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами) в конкурсном производстве

1. Учредители (участники) кредитной организации или третье лицо (третьи лица) в любое время до завершения конкурсного производства вправе исполнить все обязательства кредитной организации или предоставить кредитной организации денежные средства, достаточные для исполнения всех обязательств кредитной организации, возникших на день отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

2. Учредители (участники) кредитной организации или третье лицо (третьи лица) обязаны в письменной форме уведомить конкурсного управляющего и кредиторов о начале исполнения обязательств кредитной организации. После получения первого такого уведомления конкурсным управляющим исполнение обязательств кредитной организации перед кредиторами от других лиц не принимается. Если лицо, направившее уведомление о начале исполнения обязательств кредитной организации, не начало исполнение указанных обязательств в недельный срок после дня направления такого уведомления или не исполнило в трехмесячный срок

после дня направления уведомления обязательства кредитной организации перед кредиторами в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, такое уведомление считается недействительным.

Лица, заявившие об исполнении обязательств кредитной организации и не исполнившие указанных обязательств в срок и в объеме, которые установлены настоящей статьей, обязаны возместить кредиторам убытки, связанные с приостановлением конкурсного производства.

3. При исполнении обязательств кредитной организации учредителями (участниками) кредитной организации или третьим лицом (третьими лицами) либо при предоставлении ими кредитной организации денежных средств кредиторы кредитной организации обязаны принять соответствующее исполнение обязательств, а кредитная организация обязана исполнить свои обязательства перед кредиторами за счет предоставленных ей средств.

В случае невозможности исполнения кредитной организацией своего обязательства перед кредитором в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи и абзацем первым настоящего пункта в связи с нарушением кредитором обязанностей по предоставлению сведений о себе, необходимых для осуществления расчетов с кредитором, а также в случае уклонения кредитора от принятия исполнения обязательства кредитной

организации денежные средства могут быть внесены в депозит нотариуса по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов).

4. Денежные средства, посредством которых учредители (участники) кредитной организации или третье лицо, третьи лица исполнили обязательства кредитной организации перед ее кредиторами или которые были предоставлены кредитной организации для исполнения указанных обязательств, считаются предоставленными кредитной организации на условиях договора беспроцентного займа, срок которого определен моментом востребования, но не ранее дня окончания производства по делу о банкротстве кредитной организации.

5. В случае исполнения обязательств кредитной организации учредителями (участниками) кредитной организации или третьим лицом, третьими лицами конкурсный управляющий в течение десяти дней обязан уведомить всех кредиторов, требования которых включены в реестр требований кредиторов, об исполнении обязательств перед ними и разместить на открытом в кредитной организации - резиденте Российской Федерации счете денежные средства в необходимом для полного исполнения указанных обязательств размере, определенном без учета денежных средств, находящихся на счете кредитной организации. Порядок открытия указанного счета определяется нормативными актами Банка России. Указанное уведомление кредиторов может осуществляться путем

опубликования сообщения в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов).

6. Не позднее четырнадцати дней со дня окончания исполнения обязательств кредитной организации учредителями (участниками) кредитной организации или третьим лицом (третьими лицами) конкурсный управляющий обязан направить в арбитражный суд отчет о произведенном исполнении обязательств кредитной организации.

7. По результатам рассмотрения отчета конкурсного управляющего о произведенном исполнении обязательств кредитной организации арбитражный суд выносит определение о прекращении производства по делу о банкротстве кредитной организации в случае исполнения всех обязательств перед кредиторами, включая обязательства по предъявленным требованиям.

8. В случае прекращения производства по делу о банкротстве кредитной организации по основанию, предусмотренному пунктом 7 настоящей статьи, Банк России по заявлению кредитной организации, учредителей (участников) кредитной организации или третьего лица, третьих лиц, которые исполнили обязательства кредитной организации перед ее кредиторами, в месячный срок может принять решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. При этом право Банка России на выдачу указанной кредитной организации

лицензии на осуществление банковских операций возникает в случае одновременного соблюдения следующих условий:

1) если предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи погашение обязательств кредитной организации по решению учредителей (участников) кредитной организации или третьего лица, третьих лиц осуществлено не позднее шести месяцев со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) если арбитражным судом подтверждено погашение всех обязательств кредитной организации, возникших на день отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) если отсутствуют предъявленные требования кредиторов после их уведомления в порядке, установленном пунктом 5 настоящей статьи;

4) если имеется справка уполномоченного органа об отсутствии у кредитной организации задолженности по уплате обязательных платежей;

5) если на момент рассмотрения указанного в абзаце первом настоящего пункта заявления соблюдены все предъявляемые Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требования для выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

9. В случае непринятия Банком России в месячный срок решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций или отказа в

выдаче указанной лицензии кредитная организация подлежит ликвидации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Статья 189⁹⁴. Особенности удовлетворения требований кредиторов первой очереди

1. Удовлетворение требований кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат. При этом в порядке предварительных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди той кредитной организации, которая на день отзыва у нее Банком России лицензии на осуществление банковских операций не являлась участником системы обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

2. В порядке окончательных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, оставшиеся не удовлетворенными в порядке предварительных выплат.

При расчетах с кредиторами кредитной организации, которая на день отзыва у нее Банком России лицензии на осуществление банковских операций являлась участником системы обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», требования кредиторов,

указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 189⁹² настоящего Федерального закона, а также требования кредиторов, указанных в подпункте 2 пункта 3 статьи 189⁹² настоящего Федерального закона, в части, превышающей размер предусмотренного Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» страхового возмещения не более чем на 300 тысяч рублей, удовлетворяются до удовлетворения иных требований кредиторов первой очереди.

3. В порядке предварительных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, которые предъявлены в соответствии с настоящим Федеральным законом в срок до двух месяцев со дня первого опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее чем через тридцать дней со дня истечения указанного срока предъявления требований кредиторов для целей предварительных выплат и не ранее чем через десять дней со дня опубликования объявления о порядке и об условиях проведения предварительных выплат кредиторам первой очереди и осуществляются в течение трех месяцев с даты начала их осуществления.

4. На осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется семьдесят процентов денежных средств,

находящихся на счетах кредитной организации на день истечения срока предъявления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат.

При недостаточности денежных средств для удовлетворения в порядке предварительных выплат требований кредиторов первой очереди в полном объеме эти денежные средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

5. Отчет о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди представляется конкурсным управляющим в арбитражный суд и в Банк России в порядке, установленном Банком России, не позднее чем через десять дней со дня истечения срока для осуществления предварительных выплат.

6. Сумма требований кредиторов первой очереди подлежит уменьшению на сумму, выплаченную им в порядке предварительных выплат и выплат Банка России, осуществленных по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и отражается в реестре требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом.

7. Требования кредиторов первой очереди в размере, превышающем размер осуществленных предварительных выплат, а также требования,

предъявленные после окончания срока предъявления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, удовлетворяются в порядке окончательных выплат с соблюдением правил, предусмотренных статьей 189⁹⁶ настоящего Федерального закона.

8. Определение размера требований граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, осуществляется путем капитализации соответствующих повременных платежей, установленных на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и подлежащих выплате этим гражданам до достижения ими возраста семидесяти лет, но не менее чем за десять лет. Порядок и условия капитализации соответствующих повременных платежей определяются Правительством Российской Федерации.

В случае, если возраст гражданина превышает семьдесят лет, период капитализации соответствующих повременных платежей составляет десять лет.

9. С выплатой капитализированных повременных платежей, размер которых определяется в порядке, установленном пунктом 7 настоящей статьи, прекращается соответствующее обязательство кредитной организации.

10. С согласия гражданина его право требования к кредитной организации в сумме капитализированных повременных платежей переходит к Российской Федерации.

Указанное требование в случае перехода его к Российской Федерации также удовлетворяется в первую очередь.

В этом случае обязательства кредитной организации перед гражданином по выплате капитализированных повременных платежей переходят к Российской Федерации и исполняются Российской Федерацией в соответствии с федеральным законом в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

11. Требования о компенсации морального вреда удовлетворяются в размере, установленном судебным актом.

Статья 189⁹⁵. Особенности удовлетворения требований кредиторов по субординированным кредитам

Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Статья 189⁹⁶. Расчеты с кредиторами в ходе конкурсного производства

1. Конкурсный управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.

2. Расчеты с кредиторами по удовлетворению требований, включенных в реестр требований кредиторов на основании копий документов, указанных в пункте 1 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона, осуществляются только при предъявлении подлинных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

3. Лица, имеющие в соответствии со статьей 189⁹³ настоящего Федерального закона право исполнить обязательства кредитной организации, производят расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.

4. Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.

5. Судебные акты, акты иных органов, должностных лиц об обращении взыскания на денежные средства, находившиеся на счетах клиентов кредитной организации, а также о наложении ареста и (или) других ограничений распоряжения указанным имуществом исполняются конкурсным управляющим в размере денежных средств, причитающихся кредиторам соответствующей очереди, в порядке, установленном настоящим параграфом.

Соответствующие денежные средства направляются конкурсным управляющим для их перечисления согласно реквизитам, предоставленным органом или должностным лицом, осуществляющими взыскание либо налагающими ограничения распоряжения денежными средствами, находившимися на счетах клиентов кредитной организации.

6. Об исполнении требования органа или должностного лица, осуществляющих взыскание либо налагающих ограничения распоряжения денежными средствами, находившимися на счетах клиентов кредитной организации, конкурсный управляющий обязан уведомить соответствующего кредитора кредитной организации путем направления ему по почте сообщения заказным письмом с уведомлением о вручении в течение пяти рабочих дней со дня перечисления денежных средств.

7. Если к моменту направления в Банк России ликвидационного баланса кредитной организации органом или должностным лицом, осуществляющими взыскание либо налагающими ограничения распоряжения денежными средствами, находившимися на счетах клиентов кредитной организации, не сообщены конкурсному управляющему реквизиты для перечисления денежных средств, указанных в настоящем пункте, конкурсный управляющий вносит причитающиеся кредиторам денежные средства в депозит нотариуса и уведомляет об этом кредитора кредитной организации, указанное лицо путем направления им по почте

соответствующего сообщения заказным письмом с уведомлением о вручении в течение пяти рабочих дней со дня перечисления денежных средств в депозит нотариуса.

8. В случае уклонения кредитора от принятия денежных средств эти денежные средства вносятся конкурсным управляющим в депозит нотариуса по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов), о чем сообщается кредитору.

9. При недостаточности денежных средств кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов одной очереди денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требований кредиторов.

10. При недостаточности денежных средств кредитной организации для удовлетворения требований (части требований), указанных в пункте 3 статьи 189⁹⁴ настоящего Федерального закона, денежные средства распределяются между кредиторами пропорционально суммам соответствующих требований (части требований).

11. Требования кредиторов, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов,

предъявленных в установленный срок и включенных в реестр требований кредиторов.

Расчеты с кредиторами по указанным требованиям производятся конкурсным управляющим в порядке, установленном настоящей статьей.

12. Требования кредиторов первой очереди, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, но до завершения расчетов со всеми кредиторами, после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, подлежат удовлетворению до удовлетворения требований кредиторов последующей очереди. До полного удовлетворения указанных требований кредиторов первой очереди удовлетворение требований кредиторов последующей очереди приостанавливается.

В случае, если указанные требования были предъявлены до завершения расчетов с кредиторами первой очереди, они подлежат удовлетворению после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, при наличии денежных средств на их удовлетворение.

13. В порядке, установленном пунктом 12 настоящей статьи, удовлетворению подлежат требования кредиторов первой очереди, предъявленные до закрытия реестра требований кредиторов, но

установленные в порядке, предусмотренном подпунктами 2 - 4 пункта 3 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона соответственно:

1) до завершения расчетов со всеми кредиторами, но после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, требования которых были установлены до начала расчетов с ними;

2) до завершения расчетов с кредиторами первой очереди, требования которых были установлены до начала расчетов с ними.

14. Требования кредиторов второй очереди, предъявленные до завершения расчетов со всеми кредиторами, в том числе после закрытия реестра требований кредиторов, подлежат удовлетворению в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 12 настоящей статьи.

15. В случае наличия рассматриваемых в арбитражном суде на день начала расчетов с кредиторами соответствующей очереди споров между конкурсным управляющим и кредитором по требованию кредитора, предъявленному до закрытия реестра требований кредиторов, конкурсный управляющий обязан зарезервировать денежные средства в размере, достаточном для пропорционального удовлетворения требований соответствующего кредитора.

16. Если на момент начала расчетов с Агентством по его требованиям между Агентством и приобретателем имущества и обязательств банка заключен договор, согласно которому в соответствии с

пунктом 3 статьи 189⁵⁴ настоящего Федерального закона Агентство вправе исполнить за банк его обязательство по компенсации приобретателю стоимости имущества, возвращаемого в порядке обратной передачи, конкурсный управляющий обязан зарезервировать денежные средства в размере, достаточном для пропорционального удовлетворения требований Агентства, с учетом предельной величины стоимости имущества, которое может быть возвращено в порядке обратной передачи.

17. Погашенными считаются удовлетворенные требования кредиторов и требования, в счет погашения которых кредиторам в соответствии с соглашением об отступном, заключаемым между конкурсным управляющим и кредитором (кредиторами), предоставлено отступное.

18. Погашение требований кредиторов путем предоставления отступного допускается только в отношении имущества кредитной организации, не проданного или не переданного в порядке, установленном статьей 189⁸⁹ настоящего Федерального закона.

19. В качестве отступного может быть предоставлено только имущество должника, не обремененное залогом.

20. Погашение требований кредиторов путем предоставления отступного допускается только при условии соблюдения очередности и пропорциональности удовлетворения требований кредиторов.

21. Погашение требований кредиторов путем предоставления отступного допускается по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов. Собрание кредиторов или комитет кредиторов утверждает предложение конкурсного управляющего о порядке предоставления отступного, которое должно содержать сведения о составе имущества, его стоимости, порядке и сроках направления кредиторами заявлений о согласии на погашение требований путем предоставления отступного, порядке распределения имущества между кредиторами в случае, если на одно имущество претендуют несколько кредиторов, порядке заключения соглашений об отступном.

22. Стоимость имущества, предлагаемого для передачи кредиторам в качестве отступного, определяется собранием кредиторов или комитетом кредиторов.

23. В целях передачи кредиторам кредитной организации в качестве отступного имущества кредитной организации конкурсный управляющий направляет соответствующим кредиторам или кредиторам предложение о погашении их требований путем предоставления отступного, утвержденное собранием кредиторов или комитетом кредиторов.

24. В случае, если количество кредиторов, требования которых не удовлетворены, превышает пятьдесят, надлежащим уведомлением кредиторов о предложении погасить их требования путем предоставления

отступного признается включение соответствующего предложения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве в течение пяти рабочих дней со дня утверждения собранием кредиторов или комитетом кредиторов предложения конкурсного управляющего о порядке предоставления кредиторам кредитной организации отступного.

25. В срок, установленный пунктом 24 настоящей статьи, конкурсный управляющий обязан включить текст предложения о погашении требований кредиторов кредитной организации путем предоставления отступного в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

26. Предложение, указанное в пункте 21 настоящей статьи, должно содержать:

- 1) наименование, место нахождения кредитной организации - должника и иные ее реквизиты;
- 2) наименование, определяемую в соответствии с настоящей статьей стоимость имущества, предлагаемого для передачи кредиторам в качестве отступного, и другие сведения о таком имуществе;
- 3) порядок ознакомления кредиторов с таким имуществом;
- 4) сведения о конкурсном управляющем, включающие в себя наименование (фамилия, имя, отчество) и адрес конкурсного управляющего для направления ему корреспонденции;

5) срок направления кредиторами кредитной организации заявлений о согласии на погашение своих требований путем предоставления отступного, который не может быть менее чем тридцать дней со дня направления конкурсным управляющим предложения о погашении требований кредиторов кредитной организации путем предоставления отступного или со дня включения предложения о погашении требований кредиторов кредитной организации путем предоставления отступного в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

27. Имущество кредитной организации передается в качестве отступного кредиторам, направившим свои заявления конкурсному управляющему в срок, установленный в предложении конкурсного управляющего.

28. Заявление кредитора о согласии на погашение своего требования путем предоставления отступного должно содержать сведения об имуществе, на которое претендует этот кредитор.

29. Кредитор, не направивший конкурсному управляющему заявления о согласии на погашение своего требования путем предоставления отступного в установленный срок и (или) не указавший сведений об имуществе, считается отказавшимся от погашения своего требования путем предоставления отступного.

30. Имущество кредитной организации, предоставляемое в качестве отступного, распределяется между кредиторами, направившими конкурсному управляющему заявления о согласии на погашение своих требований путем предоставления отступного, в порядке очередности, установленной статьей 189⁹² настоящего Федерального закона, пропорционально размерам погашаемых требований этих кредиторов путем предоставления отступного.

31. Погашение требований кредиторов путем заключения соглашения о новации обязательства, а также путем зачета требований в ходе конкурсного производства при банкротстве кредитных организаций не допускается.

32. Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные конкурсным управляющим, если кредитор не обращался в арбитражный суд или такие требования признаны арбитражным судом необоснованными.

33. Конкурсный управляющий вносит в реестр требований кредиторов сведения о погашении требований кредиторов.

34. Сведения о погашении требований кредиторов каждой очереди направляются в Банк России не позднее чем в течение пяти дней со дня окончания расчетов с кредиторами соответствующей очереди.

35. В отношении требований, возникающих из финансовых договоров, размер обязательств по которым определяется в порядке, установленном статьей 4¹ настоящего Федерального закона, положения настоящей статьи применяются только в части требований кредиторов по нетто-обязательствам.

Статья 189⁹⁷. Ответственность третьего лица за незаконное получение имущества кредитной организации

1. Кредитор, требования которого не были удовлетворены в полном объеме из-за недостаточности имущества кредитной организации, имеет право требования к третьему лицу, в том числе к другому кредитору, незаконно получившему имущество кредитной организации.

2. Кредитор, требования которого не были удовлетворены в полном объеме из-за недостаточности имущества кредитной организации, вправе обратиться в суд, арбитражный суд, третейский суд с иском об истребовании незаконно полученного имущества кредитной организации и обращении взыскания на указанное имущество в размере требований, оставшихся не погашенными в ходе конкурсного производства.

3. Незаконность получения третьим лицом имущества кредитной организации устанавливается судом, арбитражным судом, третейским

судом путем признания недействительной сделки, во исполнение которой произведена передача третьему лицу имущества кредитной организации, и по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

4. В случае удовлетворения судом, арбитражным судом, третейским судом предъявленных требований кредитор, требования которого не были удовлетворены в полном объеме из-за недостаточности имущества кредитной организации, становится выгодоприобретателем в отношении указанного имущества независимо от оснований, по которым получение третьим лицом имущества кредитной организации признано незаконным. При отсутствии указанного имущества или по заявлению третьего лица суд, арбитражный суд, третейский суд вправе удовлетворить требование этого кредитора путем взыскания соответствующей суммы без обращения взыскания на имущество кредитной организации.

5. Реализация (продажа) имущества, на которое обращено взыскание, производится путем его продажи с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством.

6. Иски, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, могут быть предъявлены в течение десяти лет со дня завершения производства по делу

о банкротстве независимо от оснований, по которым получение третьим лицом имущества кредитной организации является незаконным.

Статья 189⁹⁸. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс

1. После составления и закрытия реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди. Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего.

2. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются в соответствии с нормативными актами Банка России и представляются в Банк России на согласование. Срок согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса не может превышать тридцать дней со дня поступления в Банк России документов, установленных нормативными актами Банка России.

Статья 189⁹⁹. Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства

1. После завершения расчетов с кредиторами, согласования ликвидационного баланса, а также после прекращения производства по делу о банкротстве в случае, предусмотренном подпунктом 2 пункта 1 статьи 189⁷⁰ настоящего Федерального закона, конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства.

2. К отчету конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства прилагаются:

- 1) ликвидационный баланс;
- 2) документы, подтверждающие реализацию имущества кредитной организации и основания для списания имущества;
- 3) реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов.

Статья 189¹⁰⁰. Завершение конкурсного производства

1. После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства или в случае погашения требований кредиторов в соответствии со статьей 189⁹³ настоящего Федерального закона определение о

прекращении производства по делу о банкротстве, которые направляются конкурсному управляющему и в Банк России.

2. Определение о завершении конкурсного производства и определение о прекращении производства по делу о банкротстве подлежат немедленному исполнению.

3. В случае вынесения определения о прекращении производства по делу о банкротстве решение арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит дальнейшему исполнению.

4. Конкурсный управляющий в тридцатидневный срок со дня вынесения определения о завершении конкурсного производства обязан представить в Банк России определение арбитражного суда и другие документы в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

5. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей указанной

регистрации, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Статья 189¹⁰¹. Передача учредителям (участникам) кредитной организации имущества, оставшегося после завершения расчетов с ее кредиторами, и его распределение между ними

1. Учредитель (участник) кредитной организации, признанной банкротом, в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, вправе получить стоимость или часть имущества кредитной организации, оставшегося после завершения расчетов с ее кредиторами (далее - оставшееся имущество).

Передача и распределение оставшегося имущества между учредителями (участниками) кредитной организации производятся в очередности и в порядке, которые установлены федеральными законами, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим параграфом.

2. При наличии у кредитной организации оставшегося имущества конкурсный управляющий до дня направления в Банк России ликвидационного баланса кредитной организации направляет учредителям (участникам) кредитной организации уведомление об их праве на получение оставшегося имущества или включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве объявление о наличии оставшегося имущества у кредитной организации и праве ее учредителей (участников) получить указанное имущество.

3. Заявление учредителя (участника) кредитной организации о намерении получить оставшееся имущество направляется конкурсному управляющему в течение одного месяца со дня направления им уведомления о праве на получение оставшегося имущества или включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве объявления в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи.

4. Заявление учредителя (участника) кредитной организации о намерении получить оставшееся имущество направляется в письменной форме и включает в себя:

- 1) сведения об учредителе (участнике) кредитной организации;
- 2) фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документов, удостоверяющих его личность, почтовый адрес для направления корреспонденции, реквизиты банковского счета (при его наличии) для перечисления денежных средств (для физического лица);
- 3) наименование, место нахождения, реквизиты банковского счета для перечисления денежных средств (для юридического лица);
- 4) указание на то, что заявитель является учредителем (участником) кредитной организации, и волеизъявление на получение оставшегося имущества.

5. К заявлению учредителя (участника) кредитной организации о намерении получить оставшееся имущество прилагаются копии

документов, надлежащим образом заверенные и подтверждающие его право на получение оставшегося имущества.

6. Конкурсный управляющий рассматривает заявление учредителя (участника) кредитной организации о намерении получить оставшееся имущество в течение десяти рабочих дней со дня получения этого заявления. По результатам рассмотрения указанного заявления конкурсный управляющий направляет ему уведомление о размере доли в оставшемся имуществе, подлежащей выплате учредителю (участнику) кредитной организации. В случае, если по состоянию на дату рассмотрения этого заявления такое лицо не является учредителем (участником) кредитной организации, конкурсный управляющий направляет такому лицу уведомление об отказе в передаче оставшегося имущества.

Оставшееся имущество может быть передано учредителям (участникам), направившим заявление в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, в общую долевую собственность.

7. Возражения учредителя (участника) кредитной организации в отношении отказа в передаче ему оставшегося имущества могут быть заявлены в арбитражный суд в течение пяти рабочих дней со дня получения учредителем (участником) кредитной организации уведомления конкурсного управляющего об отказе в передаче оставшегося имущества.

Возражения учредителя (участника) кредитной организации рассматриваются арбитражным судом в порядке, установленном статьей 60 настоящего Федерального закона.

8. В случае невозможности передать оставшееся имущество в соответствии с настоящей статьей конкурсный управляющий распоряжается им (за исключением прав требования) в порядке, установленном статьей 148 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

9. В случае невозможности осуществить передачу прав требования в соответствии с настоящей статьей оставшиеся права требования списываются конкурсным управляющим с баланса кредитной организации.

10. В случае, если требования кредиторов кредитной организации не были удовлетворены в полном объеме и кредиторами заявлен отказ от принятия оставшегося имущества для погашения своих требований, которое предлагалось к продаже, но не было продано в ходе конкурсного производства, и при условии отсутствия заявлений учредителей (участников) кредитной организации о намерении получить оставшееся имущество конкурсный управляющий распоряжается оставшимся имуществом в порядке, установленном статьей 148 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Статья 189¹⁰². **Признание ликвидируемой кредитной организации банкротом**

1. Если стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, такая кредитная организация ликвидируется в порядке, предусмотренном настоящим параграфом.

2. В случае обнаружения обстоятельства, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют кредиторы кредитной организации и Банк России.

3. В случае обнаружения обстоятельства, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, ликвидационная комиссия (ликвидатор) ликвидируемой кредитной организации обязана в десятидневный срок обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом.

4. Арбитражный суд назначает рассмотрение дела о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом по заявлению лиц, указанных в пунктах 2 и 3 настоящей статьи, не позднее чем через один месяц после вынесения арбитражным судом определения о принятии указанного заявления.

Статья 189¹⁰³. Особенности конкурсного производства в кредитной организации, в отношении которой осуществлялась принудительная ликвидация

1. После вынесения арбитражным судом решения о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства производство по делу о принудительной ликвидации кредитной организации подлежит прекращению и материалы по делу о принудительной ликвидации кредитной организации подлежат приобщению к делу о банкротстве этой кредитной организации.

2. Конкурсный управляющий публикует сведения, указанные в подпунктах 1 – 3, 6 и 7 пункта 2 статьи 189⁷⁴ настоящего Федерального закона.

3. Конкурсный управляющий вправе не исполнять обязанности, установленные статьей 189⁷⁸ настоящего Федерального закона, в случае, если они были исполнены в ходе принудительной ликвидации кредитной организации.

4. Собрание кредиторов или комитет кредиторов, образовавшиеся в ходе принудительной ликвидации кредитной организации, продолжает осуществлять свои полномочия.

Статья 189¹⁰⁴. **Особенности установления размера и удовлетворения требований кредиторов после признания банкротом кредитной организации, в отношении которой осуществлялась принудительная ликвидация**

1. Требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в ходе ее принудительной ликвидации и включенные ликвидатором в реестр требований кредиторов кредитной организации, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены ликвидатором в соответствии с настоящим Федеральным законом, и включаются в реестр требований кредиторов.

2. В течение одного месяца со дня опубликования объявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом кредиторы вправе предъявить свои требования к ликвидируемой кредитной организации в соответствии со статьей 189⁸⁵ настоящего Федерального закона.

3. В ходе конкурсного производства в деле о банкротстве кредитной организации, в отношении которой осуществлялась принудительная ликвидация, удовлетворение требований кредиторов первой очереди производится в порядке, установленном статьей 189⁹⁴ настоящего Федерального закона, если иное не установлено настоящей статьей. Предварительные выплаты кредиторам первой очереди осуществляются только в случае, если расчеты с указанными кредиторами не

производились в ходе ликвидации кредитной организации. При этом размер выплат Банка России определяется в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» за вычетом сумм выплат, осуществленных в ходе принудительной ликвидации кредитной организации.

4. Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее чем через тридцать календарных дней со дня первого опубликования объявления о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства и не ранее чем через десять календарных дней со дня опубликования объявления о порядке и об условиях проведения предварительных выплат кредиторам первой очереди и осуществляются в течение трех месяцев с указанной даты.

Статья 189¹⁰⁵. Банкротство отсутствующей кредитной организации

1. В случаях, если кредитная организация - должник фактически прекратила свою деятельность, отсутствует или если установить ее место нахождения и место нахождения ее руководителей не представляется возможным, заявление о признании такой кредитной организации банкротом может быть подано конкурсным кредитором, уполномоченным

органом, а также Банком России независимо от размера кредиторской задолженности.

2. Арбитражный суд в тридцатидневный срок со дня принятия к производству заявления о признании отсутствующей кредитной организации банкротом принимает решение о признании отсутствующей кредитной организации - должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Конкурсным управляющим отсутствующей кредитной организации - должника утверждается Агентство.

За осуществление полномочий конкурсного управляющего отсутствующей кредитной организации - должника Агентству вознаграждение не назначается.

3. Конкурсный управляющий уведомляет в письменной форме о банкротстве отсутствующей кредитной организации всех известных ему кредиторов этой кредитной организации, которые в тридцатидневный срок со дня получения указанного уведомления могут предъявить свои требования конкурсному управляющему.

4. По ходатайству конкурсного управляющего при обнаружении им имущества отсутствующей кредитной организации - должника арбитражный суд может вынести определение о прекращении упрощенной процедуры банкротства и переходе к процедуре банкротства, предусмотренной настоящим параграфом.

5. Удовлетворение требований кредиторов отсутствующей кредитной организации - должника осуществляется в порядке очередности, предусмотренной статьей 189⁹² настоящего Федерального закона. При этом покрытие судебных расходов осуществляется вне очереди.

6. Решение арбитражного суда о признании банкротом отсутствующей кредитной организации направляется в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.»;

23) главу IX дополнить параграфом 8 следующего содержания:

«§ 8. Особенности банкротства участника клиринга и клиента участника клиринга

Статья 201¹⁶. Банкротство участника клиринга и клиента участника клиринга

1. Положения статей 185² - 185⁷ и параграфа 4¹ настоящей главы распространяются на банкротство участника клиринга, являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, и участника клиринга - кредитной организации соответственно (с учетом особенностей, предусмотренных настоящим параграфом).

2. При введении наблюдения участник клиринга не вправе:

1) совершать сделки за свой счет или за счет клиента, если на момент

их совершения имущества или денежных средств недостаточно для исполнения обязательств по этим и ранее заключенным сделкам. Настоящее требование не распространяется на случаи, если участник клиринга имеет право требовать указанное имущество по сделке с центральным контрагентом в количестве и в сроки, которые позволяют ему надлежащим образом исполнить свои обязательства;

2) использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете или специальном торговом счете участника клиринга;

3) использовать собственное имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц;

4) предоставлять собственное имущество в заем;

5) заключать договоры репо без согласия временного управляющего.

3. Денежные средства, ценные бумаги и (или) иное имущество участника клиринга, оставшиеся после прекращения обязательств участника клиринга из финансовых договоров в порядке, предусмотренном статьей 4¹ настоящего Федерального закона, подлежат включению в конкурсную массу участника клиринга.

4. Денежные средства и (или) иное имущество, переданные клиентом участника клиринга, как являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, так и не являющегося профессиональным

участником рынка ценных бумаг, в том числе участника клиринга – кредитной организации, в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности» в качестве обеспечения и находящиеся на торговом и (или) клиринговом счете, не включаются в конкурсную массу участника клиринга.

В случае введения одной из процедур банкротства в отношении участника клиринга перевод долга и уступка требований участника клиринга по обязательствам, возникшим из договоров, заключенных за счет клиента, а также передача имущества клиента, являющегося предметом обеспечения исполнения таких обязательств, другому участнику клиринга осуществляется клиринговой организацией без согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов) и арбитражного управляющего в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

В случае невозможности предусмотренных настоящим пунктом перевода долга и уступки требований участника клиринга, а также передачи имущества клиента другому участнику клиринга в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности» денежные средства, ценные бумаги и (или) иное имущество, оставшиеся у клиринговой организации после исполнения нетто-обязательства из договоров, заключенных участником клиринга за счет клиента, подлежат

возврату клиенту участника клиринга в порядке, предусмотренном статьей 201¹⁷ настоящего Федерального закона.

5. В случае, если права на ценные бумаги учитываются на торговом счете депо владельца, открытом участнику клиринга и (или) клиенту участника клиринга, и (или) торговом счете депо номинального держателя и (или) доверительного управляющего, открытом участнику клиринга, с даты принятия арбитражным судом решения о признании участника клиринга банкротом и об открытии конкурсного производства, а для кредитной организации с даты отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступила ранее, распоряжение таким счетом осуществляет клиринговая организация, которая вправе давать распоряжения по такому счету в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности».

6. В случае ведения участником клиринга в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности» отдельного учета имущества клиента, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента, арбитражный управляющий обязан предоставить сведения о таких клиентах, сведения о находящемся у участника клиринга имуществе таких клиентов, сведения об

обязательствах, подлежащих исполнению за счет и (или) в пользу каждого такого клиента, клиринговой организации.

7. Арбитражный управляющий в случае имеющейся задолженности клиентов перед участником клиринга осуществляет взыскание такой задолженности в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

8. В случае введения одной из процедур банкротства в отношении клиента участника клиринга, а в отношении клиента - кредитной организации также в случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций денежные средства, ценные бумаги и (или) иное имущество, переданные этим клиентом в соответствии с Федеральным законом «О клиринге и клиринговой деятельности» в качестве обеспечения и оставшиеся после прекращения обязательства участника клиринга за счет такого обеспечения, подлежат включению в конкурсную массу. Прекращение обязательства осуществляется на дату, определенную в соответствии с правилами клиринга, или на дату, следующую за датой принятия арбитражным судом решения о признании клиента участника клиринга банкротом и об открытии конкурсного производства, а для кредитной организации на дату, следующую за датой отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций, в зависимости от того, какая из указанных дат наступила ранее.

Статья 201¹⁷. Требования клиентов участника клиринга

1. В ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве участника клиринга, для целей удовлетворения требований клиентов участника клиринга арбитражный управляющий или реестродержатель ведет реестр клиентов участника клиринга в порядке, предусмотренном статьей 185³ настоящего Федерального закона для ведения реестра клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании, клиринговой организации.

2. В случае, если денежных средств, ценных бумаг и (или) иного имущества, оставшихся у клиринговой организации после исполнения нетто-обязательства из договоров, заключенных участником клиринга за счет клиента (клиентов), достаточно для удовлетворения требований клиентов, такие требования удовлетворяются в полном объеме.

3. В случае, если денежных средств, ценных бумаг и (или) иного имущества, оставшихся у клиринговой организации после исполнения нетто-обязательства из договоров, заключенных участником клиринга за счет клиента (клиентов), недостаточно для удовлетворения в полном объеме требований таких клиентов, это имущество передается в количестве, пропорциональном размеру требований клиентов.

4. Неудовлетворенные требования клиентов подлежат включению в реестр требований кредиторов и удовлетворяются в составе требований кредиторов третьей очереди.

5. Если по истечении шести месяцев с даты принятия арбитражным судом решения о признании участника клиринга банкротом и об открытии конкурсного производства имущество клиентов не было им передано, конкурсный управляющий передает такое имущество в депозит нотариуса.».

Статья 8

Внести в Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219) следующие изменения:

1) пункт 6 части 2 статьи 5 после слов «номинальных счетах,» дополнить словами «за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные,», дополнить словами «, если иное не установлено настоящим Федеральным законом»;

2) статью 7 дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. По договору номинального счета права вкладчика, предусмотренные настоящим Федеральным законом, приобретает физическое лицо, являющееся бенефициаром этого счета.»;

3) пункт 1 части 1 статьи 8 дополнить словами «, если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

4) в статье 11:

а) часть 2 дополнить словами «, если иное не установлено настоящим Федеральным законом»;

б) часть 3 дополнить словами «(за исключением счетов эскроу, предусмотренных статьей 12¹ настоящего Федерального закона)»;

5) дополнить статьей 12¹ следующего содержания:

«Статья 12¹. Особенности страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, открытом для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества

1. Денежные средства, размещенные на счете эскроу, открытом физическим лицом (депонентом) для расчетов по сделке купли-продажи недвижимого имущества, подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом в период с даты регистрации документов, представленных для государственной регистрации прав, до

истечения трех рабочих дней с даты государственной регистрации прав в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество, или до истечения трех рабочих дней с даты принятия решения об отказе в государственной регистрации права, или до истечения трех рабочих дней с даты прекращения государственной регистрации права.

2. При наступлении страхового случая в течение предусмотренного частью 1 настоящей статьи периода страхования денежных средств, размещенных на счете эскроу, право на получение страхового возмещения, предусмотренного частью 3 настоящей статьи, имеет физическое лицо, являющееся депонентом, либо при возникновении предусмотренных договором счета эскроу оснований для передачи денежных средств бенефициару - физическое лицо, являющееся бенефициаром по договору счета эскроу. Указанные физические лица имеют все права вкладчика, предусмотренные настоящей главой.

3. Возмещение по договору счета эскроу, открытого для расчетов по сделкам купли-продажи недвижимого имущества, выплачивается в размере 100 процентов суммы, находящейся на указанном счете на момент наступления страхового случая, но не более 10 млн. рублей.

4. Возмещение рассчитывается и выплачивается отдельно от возмещения по иным вкладам с учетом положения части 3 статьи 11 настоящего Федерального закона.

5. Агентство в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном в области государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, государственного кадастрового учета недвижимого имущества, ведения государственного кадастра недвижимости (далее - орган, осуществляющий государственную регистрацию прав), информацию, подтверждающую факт проведения государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним по состоянию на день наступления страхового случая. Порядок направления запроса и представления указанной информации устанавливается органом, осуществляющим государственную регистрацию прав, по согласованию с Агентством.

6. Если вкладчик имеет несколько счетов эскроу, предусмотренных настоящей статьей, в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 10 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из этих вкладов пропорционально их размерам.

7. Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к физическому лицу также в качестве кредитора, размер возмещения по договору счета эскроу, предусмотренный частью 2 настоящей статьи, определяется исходя из разницы между суммой

обязательств банка перед этим лицом и суммой встречных требований данного банка, возникших до дня наступления страхового случая, за исключением встречных требований данного банка к указанному физическому лицу по кредитным договорам, обеспеченным ипотекой жилого помещения, продажа или покупка которого осуществляется с использованием данного счета эскроу.»;

б) в части 2 статьи 14 слова «Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»)» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», слова «Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (далее - Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»),» исключить;

7) в части 4 статьи 15 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

8) в части 3 статьи 16 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»,» исключить, дополнить словами «и другими федеральными законами»;

9) в пункте 2 статьи 19 слово «ставку» заменить словами «величину базовой, дополнительной и повышенной дополнительной ставки»;

10) в пункте 10 статьи 21 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

11) статью 27 дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. В целях установления дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов в отношении банка Банк России не позднее 45 дней после окончания квартала направляет в Агентство в порядке, установленном нормативным актом Банка России, сведения о соответствии банка критериям уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки, предусмотренным частями 7⁴ и 7⁵ статьи 36 настоящего Федерального закона.»;

12) статью 30 дополнить частью 3¹ следующего содержания:

«3¹. Агентство в отношении включенных в реестр обязательств банка перед вкладчиками по счетам эскроу вправе запрашивать

в органах, осуществляющих государственную регистрацию прав, информацию, подтверждающую факт осуществления государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по состоянию на день наступления страхового случая. Порядок направления запроса и представления указанной информации устанавливается федеральным органом в области государственной регистрации по согласованию с Агентством.»;

13) в части 1 статьи 35 слова «едины для всех банков и» исключить;

14) в статье 36:

а) части 4 - 7 изложить в следующей редакции:

«4. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,15 процента расчетной базы за последний расчетный период.

5. В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, базовая ставка страхового взноса может быть увеличена до 0,3 процента расчетной базы, но не более чем на два расчетных периода в течение 18 месяцев.

6. Базовая ставка страховых взносов не может превышать 0,05 процента расчетной базы с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором сумма денежных средств фонда обязательного страхования вкладов, включая денежные средства, инвестированные Агентством в порядке, установленном настоящим

Федеральным законом, превысит 5 процентов общей суммы вкладов в банках.

7. Базовая, дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов устанавливаются советом директоров Агентства и применяются к расчетной базе, установленной частью 2 настоящей статьи. При изменении ставок страховых взносов новые ставки страховых взносов вводятся не ранее 45 дней после принятия соответствующего решения.»;

б) дополнить частями 7¹ – 7⁸ следующего содержания:

«7¹. Базовая ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере и уплачивается всеми банками. Дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 50 процентов базовой ставки. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов устанавливается в едином для всех банков размере не более 500 процентов базовой ставки.

7². Для целей установления банками, уплачивающих дополнительную ставку или повышенную дополнительную ставку страховых взносов, Банк России определяет базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам, привлеченным в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, путем расчета средней ставки из раскрываемых неограниченному кругу лиц максимальных процентных ставок по вкладам в банках, привлечших в совокупности две трети общего объема вкладов населения в

банках Российской Федерации, в отношении вкладов, которые соответствуют условиям, определенным нормативным актом Банка России для целей расчета базового уровня доходности вкладов.

7³. Базовый уровень доходности вкладов отдельно по вкладам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте ежемесячно определяется в порядке, установленном нормативным актом Банка России, раскрывается Банком России неограниченному кругу лиц и доводится до банков не позднее чем в течение трех рабочих дней до начала каждого месяца.

7⁴. Дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банками, которые привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад или заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада, включающего в себя процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на два, но не более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте.

7⁵. Повышенная дополнительная ставка страховых взносов уплачивается банками в случае или в случаях, если:

они привлекли в течение любого месяца квартала хотя бы один вклад или заключили договор об изменении условий договора банковского вклада на условиях доходности вклада, включающего в себя процентные платежи и иную материальную выгоду, в размере, превышающем более чем на три процентных пункта годовых базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте;

финансовое положение банков соответствует установленным нормативным актом Банка России критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки.

7⁶. Порядок определения размера иной материальной выгоды при определении доходности вклада устанавливается нормативным актом Банка России.

7⁷. Финансовое положение банка оценивается Банком России на основании:

1) показателей из числа установленных частью 3 статьи 44 настоящего Федерального закона показателей;

2) наличия действующих в отношении банка мер в виде ограничения на осуществление отдельных операций, и (или) ограничения на величину

процентной ставки, которую банк определяет в договорах банковского вклада, и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрета на открытие филиалов.

7⁸. Порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, в том числе состав и методика расчета показателей, используемых для оценки финансового положения, устанавливается нормативным актом Банка России.»;

в) часть 8 изложить в следующей редакции:

«8. Решение об установлении ставок страховых взносов публикуется в «Вестнике Банка России» и «Российской газете» не позднее чем в течение пяти дней со дня его принятия.»;

г) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. Установление дополнительных и повышенных дополнительных ставок страховых взносов в отношении банка осуществляется Агентством на основании сведений, предоставленных Банком России в соответствии с частью 8 статьи 27 настоящего Федерального закона. Информация об установлении и о размере дополнительной или повышенной дополнительной ставки страховых взносов доводится Агентством до банка не позднее 20-го числа второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом.»;

д) в части 11 слова «в течение 25 дней со дня окончания расчетного периода» заменить словами «не позднее последнего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за расчетным периодом,»;

е) часть 13 изложить в следующей редакции:

«13. В случае несогласия банка с установленной в отношении его дополнительной или повышенной дополнительной ставкой страховых взносов он в течение 15 дней с даты получения от Агентства информации, указанной в части 10 настоящей статьи, может обратиться в Банк России с ходатайством о неотнесении его к банкам, уплачивающим дополнительную или повышенную дополнительную ставку страховых взносов в порядке, установленном нормативными актами Банка России. По итогам рассмотрения ходатайства банка Банк России в течение 15 дней с даты поступления указанного ходатайства направляет в Агентство изменения к ранее направленным сведениям о соответствии банка критериям для уплаты дополнительной или повышенной дополнительной ставки либо информирует банк и Агентство об отказе в удовлетворении ходатайства банка. Если полученные Агентством изменения к ранее направленным сведениям приводят к изменению размера страхового взноса, подлежащего уплате, Агентство информирует об этом соответствующий банк и Банк России в течение пяти рабочих дней с даты их получения от Банка России. Направление банком в Банк России ходатайства не освобождает банк от

обязанности уплаты страхового взноса в сроки, установленные частью 11 настоящей статьи. Сумма излишне уплаченных страховых взносов (пеней) за расчетный период подлежит зачету в счет погашения задолженности банка по взносам (пеням) за другие расчетные периоды или в счет предстоящих платежей либо возврату в случае прекращения в соответствии со статьей 35 настоящего Федерального закона обязанности банка уплачивать страховые взносы.»;

15) в части 1 статьи 40 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральным законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»,» исключить, слова «Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,» заменить словами «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», другими федеральными законами.»;

16) в пункте 4 части 1 статьи 44 слова «статьей 3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «статьей 189⁹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

17) в части 1 статьи 50 слова «Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», Федеральным законом

«О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»,» и слова «от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ» исключить, дополнить словами «и другими федеральными законами».

Статья 9

Внести в Федеральный закон от 29 июля 2004 года № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 31, ст. 3232; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225) следующие изменения:

1) в пункте 2 статьи 5 слова «Федеральным законом от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»))» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»))»;

2) в статье 6:

а) в части 1:

в абзаце первом слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

в абзаце втором слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

б) в части 3 слова «Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «параграфом 4¹ главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Статья 10

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2011, № 27, ст. 3873; № 49, ст. 7067; 2012, № 31, ст. 4333; 2013, № 51, ст. 6699) следующие изменения:

1) в части 11¹ статьи 70 слова «Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

2) в части 7 статьи 81 слова «Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных

организаций» заменить словами «Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Статья 11

Статью 19 Федерального закона от 24 апреля 2008 года № 48-ФЗ «Об опеке и попечительстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 17, ст. 1755; 2014, № 45, ст. 6143) дополнить частями 3¹ и 3² следующего содержания:

«3¹. В случае, если суммарный размер денежных средств, находящихся на счете или счетах в одном банке, превышает предусмотренный Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» размер возмещения по вкладам, банк не позднее следующего рабочего дня уведомляет опекуна или попечителя, а также орган опеки и попечительства о сумме такого превышения и о последствиях такого превышения.

3². Установленные частями 3 и 3¹ настоящей статьи требования распространяются также на денежные средства, находящиеся на номинальном счете, который открыт опекуну или попечителю и бенефициаром по которому является подопечный, при этом такой номинальный счет открывается опекуну или попечителю на каждого подопечного.».

Статья 12

В части 2 статьи 10 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334) слова «статей 4, 9¹ и 12 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» заменить словами «статей 189¹⁰, 189¹⁷ и 189²⁰ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»».

Статья 13

В части 3 статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 27, ст. 3438) слова «с 1 января 2015 года» заменить словами «с 1 января 2016 года».

Статья 14

1. Признать утратившими силу:

1) Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097);

2) Федеральный закон от 19 июня 2001 года № 86-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 26, ст. 2590);

3) пункт 37 статьи 2 Федерального закона от 21 марта 2002 года № 31-ФЗ «О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 12, ст. 1093);

4) Федеральный закон от 20 августа 2004 года № 121-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3536);

5) статью 30 Федерального закона от 18 декабря 2006 года № 231-ФЗ «О введении в действие части четвертой Гражданского кодекса Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 52, ст. 5497);

6) статью 1 Федерального закона от 29 декабря 2006 года № 247-ФЗ «О внесении изменений в статьи 50³⁶ и 50³⁹ Федерального закона

«О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и статью 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 1, ст. 10);

7) статью 66 Федерального закона от 23 июля 2008 года № 160-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием осуществления полномочий Правительства Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 30, ст. 3616);

8) Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981);

9) статью 2 Федерального закона от 22 декабря 2008 года № 270-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 52, ст. 6225);

10) пункт 135 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон

«О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 4);

11) статью 2 Федерального закона от 28 апреля 2009 года № 73-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 18, ст. 2153);

12) Федеральный закон от 19 июля 2009 года № 193-ФЗ «О внесении изменения в статью 11 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3630);

13) пункты 3, 4 и абзац тридцать восьмой пункта 10 статьи 6 Федерального закона от 22 апреля 2010 года № 65-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 17, ст. 1988);

14) статью 3 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 8-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О клиринге и

клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 905);

15) статью 7 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 162-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3873);

16) статью 8 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 327-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об организованных торгах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 48, ст. 6728);

17) статью 1 Федерального закона от 3 декабря 2011 года № 381-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» и статью 4 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О некоммерческих организациях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст. 7059);

18) статью 8 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 409-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7351);

19) статью 3 Федерального закона от 28 июля 2012 года № 144-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 31, ст. 4333);

20) статью 2 Федерального закона от 7 мая 2013 года № 81-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 9 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 19, ст. 2308);

21) статью 2 Федерального закона от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 27, ст. 3438);

22) статью 4 Федерального закона от 5 мая 2014 года № 112-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 19, ст. 2317);

23) статью 6 и часть 8 статьи 21 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 30, ст. 4219);

24) статью 2 Федерального закона от 4 октября 2014 года № 289-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 40, ст. 5320);

25) Федеральный закон от 14 октября 2014 года № 304-ФЗ «О внесении изменения в статью 50³⁰ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 42, ст. 5612).

2. Статью 4 Федерального закона от 28 июня 2014 года № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 26, ст. 3395) исключить.

Статья 15

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Пункт 11 статьи 7 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Абзац тринадцатый пункта 4 статьи 6 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 марта 2015 года.

4. Абзацы шестнадцатый и семнадцатый пункта 8 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2016 года.

5. Положения части 3 статьи 11 и статьи 12¹ Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении страховых случаев, наступивших в отношении банков после 1 апреля 2015 года.

6. Положения части 7⁴, абзацев первого и второго части 7⁵ статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются с 1 июля 2015 года.

7. Положения абзаца третьего части 7⁵ статьи 36 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются с 1 января 2016 года.

8. Действие положений Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяется на правоотношения, возникшие до

дня вступления в силу настоящего Федерального закона, в связи с реализацией планов участия Агентства в предупреждении банкротства банка, согласованных (утвержденных) Банком России в соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года».

9. Правила, установленные статьей 189⁴⁰ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона), применяются также при рассмотрении заявлений о признании сделок недействительными, поданных до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, если к этому дню не вступил в законную силу судебный акт по результатам рассмотрения такого заявления.

10. Положения параграфа 8 главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются арбитражными судами при рассмотрении дел о банкротстве, производство по которым возбуждено после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

11. Положения параграфа 8 главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются арбитражными судами также при рассмотрении дел о банкротстве участников клиринга, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, и

клиентов участников клиринга, производство по которым возбуждено до дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Удовлетворение требований клиентов участников клиринга осуществляется по правилам Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона).

12. С момента завершения процедуры, применяемой в деле о банкротстве участника клиринга, не являющегося профессиональным участником рынка ценных бумаг, и введенной до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, положения Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к правоотношениям, возникшим с момента завершения соответствующей процедуры, применяемой в деле о банкротстве, независимо от даты принятия указанного дела о банкротстве к производству, за исключением дел о банкротстве, в которых начались расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
22 декабря 2014 года
№ 432-ФЗ