



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон
“О банках и банковской деятельности”**

Принят Государственной Думой
Одобен Советом Федерации

17 мая 2001 года
6 июня 2001 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; 1999, № 28, ст. 3469) следующие изменения и дополнения:

1. Статью 4 изложить в следующей редакции:

“С т а т ь я 4. Банковская группа и банковский холдинг

Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно

(через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Под существенным влиянием в целях настоящего Федерального закона понимаются возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязаны уведомить Банк России в порядке, им установленном, об образовании банковской группы, банковского холдинга.

Коммерческая организация, которая в соответствии с настоящим Федеральным законом может быть признана головной

организацией банковского холдинга, в целях управления деятельностью всех кредитных организаций, входящих в банковский холдинг, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае управляющая компания банковского холдинга исполняет обязанности, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга.

Управляющей компанией банковского холдинга в целях настоящего Федерального закона признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью. Коммерческая организация, которая в соответствии с настоящим Федеральным законом может быть признана головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.”.

2. Статью 8 изложить в следующей редакции:

**“С т а т ь я 8. Предоставление информации о деятельности
кредитной организации, банковской группы
и банковского холдинга**

Кредитная организация обязана публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о

величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год.

За введение физических лиц и юридических лиц в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) ежегодно публикуют свои консолидированные бухгалтерские отчеты и консолидированные отчеты о прибылях и убытках в форме, порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения их достоверности заключением аудиторской фирмы (аудитора).”.

3. В статье 11:

часть вторую изложить в следующей редакции:

“Банк России устанавливает норматив минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой кредитной организации, предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, вносимого в оплату уставного капитала. Норматив минимального размера уставного капитала кредитной

организации может устанавливаться в зависимости от вида кредитной организации.”;

часть четвертую дополнить словами “, за исключением случаев, установленных федеральными законами”;

часть пятую изложить в следующей редакции:

“Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).”;

в части восьмой после слова “Приобретение” дополнить словами “и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение)”, слова “сделка купли-продажи” заменить словом “приобретение”, слово “разрешенной” заменить словом “разрешенным”, дополнить предложением следующего содержания: “Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении более 5 процентов акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.”;

в части девятой слова “совершение сделки купли-продажи” заменить словом “приобретение”, после слов “антимонопольных правил” дополнить словами “, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом неправомерных действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного

банкротства.”;

дополнить статью новой частью десятой следующего содержания:

“Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).”;

часть десятую считать частью одиннадцатой.

4. Главу I дополнить статьей 11¹ следующего содержания:

“С т а т ь я 11¹. Органы управления кредитной организации

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель кредитной организации), главный бухгалтер кредитной организации, руководитель ее филиала не вправе занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками

рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, в которой работают ее руководитель, главный бухгалтер, руководитель ее филиала.

Кандидаты на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России обо всех предполагаемых назначениях на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Уведомление должно содержать сведения, предусмотренные подпунктом 8 статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения указанного уведомления дает согласие на указанные назначения или представляет мотивированный отказ в письменной форме на основаниях, предусмотренных статьей 16 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей

руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.”.

5. В статье 12:

часть первую после слов “Книгу государственной регистрации кредитных организаций” дополнить словами “в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России”;

часть третью дополнить словами “и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России”.

6. В статье 14:

подпункт 4 изложить в следующей редакции:

“4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;”;

подпункт 7 изложить в следующей редакции:

“7) документы (согласно перечню, установленному

нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;”;

абзац первый подпункта 8 изложить в следующей редакции:

“8) анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:”.

7. Часть седьмую статьи 15 исключить.

8. Статью 16 изложить в следующей редакции:

**“С т а т ь я 16. Основания для отказа в государственной
регистрации кредитной организации
и выдаче ей лицензии на осуществление
банковских операций**

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Под несоответствием кандидатов, предлагаемых на указанные должности, этим квалификационным требованиям

понимаются:

отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;

наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для регистрации кредитной организации, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных пунктом 2 статьи 254 Кодекса законов о труде Российской Федерации;

предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

несоответствие деловой репутации указанных кандидатов

требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

наличие иных оснований, установленных федеральными законами;

2) неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

3) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

4) несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

Под деловой репутацией в соответствии с настоящей статьей понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации.”.

9. Статью 20 изложить в следующей редакции:

**“С т а т ь я 20. Основания для отзыва у кредитной организации
лицензии на осуществление банковских
операций**

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);
- 5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;
- 6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”;
- 7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов,

арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного Банком России на дату регистрации кредитной организации;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить

требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в “Вестнике Банка России”. Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России “Вестник Банка России” в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на

осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23¹ настоящего Федерального закона, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”;

совершает действия, предусмотренные статьей 23¹ настоящего Федерального закона.

С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации. Обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на день отзыва у кредитной организации указанной лицензии;

2) прекращаются начисление процентов, а также неустоек (штрафов, пени) и наложение иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов, выданных на основании судебных решений по имущественным взысканиям (за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате

вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда), вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

4) запрещаются до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или до назначения арбитражным судом конкурсного управляющего заключение сделок кредитной организацией и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения).”.

10. Часть первую статьи 23 дополнить предложением следующего содержания: “Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате проведения указанной реорганизации возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства, предусмотренные Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.”.

11. Статью 23¹ изложить в следующей редакции:

**“С т а т ь я 23¹. Ликвидация кредитной организации
по инициативе Банка России
(принудительная ликвидация)**

Банк России в течение 30 дней с даты публикации в “Вестнике

Банка России” сообщения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, когда к моменту отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”. Одновременно Банк России обязан представить в арбитражный суд кандидатуру ликвидатора, соответствующую требованиям, предъявляемым Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” к арбитражным управляющим при банкротстве кредитной организации, если иное не установлено федеральным законом.

Если к моменту отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, или наличие этих признаков установлено временной администрацией, назначенной Банком России в кредитную организацию после отзыва у нее указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в порядке, установленном Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Арбитражный суд рассматривает требование о ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации. Арбитражный суд принимает решение о

ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора из числа кандидатур, представленных ему Банком России, если не будет доказано наличие признаков банкротства на момент отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

С момента вынесения арбитражным судом решения о ликвидации кредитной организации:

органы управления кредитной организации (в том числе ликвидационная комиссия (ликвидатор), если они избраны (назначены) решением собрания учредителей (участников) кредитной организации, отстраняются от выполнения функций по управлению ее делами, в том числе по распоряжению ее имуществом, и в трехдневный срок обеспечивают передачу ликвидатору бухгалтерской и иной документации, материальных и иных ценностей, печатей и штампов кредитной организации;

сведения о финансовом состоянии кредитной организации перестают быть отнесенными к категории сведений, носящих конфиденциальный характер либо являющихся коммерческой тайной;

снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения по распоряжению ее имуществом. Наложение новых арестов на имущество кредитной организации и введение иных ограничений по распоряжению ее имуществом не допускаются;

все требования к кредитной организации могут быть предъявлены и подлежат удовлетворению только в процессе ее ликвидации.

В процессе ликвидации кредитной организации ликвидатор имеет права и исполняет обязанности, предусмотренные настоящей

статьей, федеральными законами, и обязан действовать с учетом интересов ее кредиторов. Учредители (участники) кредитной организации и ее кредиторы вправе потребовать от ликвидатора возмещения убытков, причиненных его действиями (бездействием), нарушающими законодательство Российской Федерации.

Ликвидатор направляет для опубликования объявление о ликвидации кредитной организации в “Вестник Банка России” не позднее пяти рабочих дней со дня своего назначения. В этом объявлении должны быть указаны:

- наименование и иные реквизиты кредитной организации, ликвидируемой на основании решения арбитражного суда;

- наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о ликвидации кредитной организации;

- дата принятия арбитражным судом решения о ликвидации кредитной организации;

- срок, установленный для предъявления требований кредиторов (не может быть менее двух месяцев с даты публикации указанного объявления);

- почтовый адрес, по которому кредиторы могут предъявлять свои требования к кредитной организации;

- сведения о ликвидаторе.

Требования кредиторов кредитной организации направляются ликвидатору по почтовому адресу, указанному в опубликованном объявлении о ликвидации кредитной организации, одновременно с документами, на основании рассмотрения которых ликвидатор принимает решение о признании указанных требований установленными либо не установленными. Ликвидатор рассматривает заявленные требования кредиторов кредитной организации и учитывает их при составлении промежуточного

ликвидационного баланса. Ликвидатор обязан уведомить кредитора кредитной организации о результатах рассмотрения его требований в срок, не превышающий одного месяца со дня получения указанных требований. Возражения по результатам рассмотрения ликвидатором требований кредиторов могут быть заявлены кредитором и рассматриваются в порядке, предусмотренном Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” для осуществления процедуры конкурсного производства.

Требования кредиторов ликвидируемой кредитной организации по результатам их рассмотрения ликвидатором могут быть заявлены кредитором в суд или арбитражный суд в установленном законом порядке.

Ликвидатор обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней со дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов. О дне и месте проведения указанного собрания кредиторы должны быть оповещены не позднее чем за 15 дней до дня проведения этого собрания.

В компетенцию собрания кредиторов входит избрание комитета кредиторов.

Собрание кредиторов и (или) комитет кредиторов вправе:

заслушивать отчет ликвидатора о ходе проведения ликвидационных процедур;

рассматривать промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс;

обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении ликвидатора;

обжаловать решения ликвидатора в арбитражный суд;

давать согласие на осуществление сделок, связанных с отчуждением имущества кредитной организации, если указанное имущество не реализуется на публичных торгах;

осуществлять иные полномочия в соответствии с требованиями настоящей статьи.

Порядок проведения собрания кредиторов и заседаний комитета кредиторов, в том числе порядок избрания комитета кредиторов и проведения голосования, регулируется Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных требований кредиторов, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс подлежит рассмотрению на собрании кредиторов и (или) на заседании комитета кредиторов и после указанного рассмотрения - согласованию с Банком России. Удовлетворение требований кредиторов осуществляется в соответствии с очередностью, предусмотренной статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации, и промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России, за исключением кредиторов пятой очереди, выплаты которым производятся по истечении одного месяца со дня согласования указанного баланса с Банком России.

Если иное не установлено настоящей статьей, в случаях, когда имеющиеся у кредитной организации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов, ликвидатор осуществляет реализацию имущества кредитной

организации с публичных торгов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Ликвидатор составляет и представляет в Банк России для согласования промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс, бухгалтерскую и статистическую отчетность кредитной организации в порядке и сроки, которые установлены федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ликвидатором возложенных на него обязанностей арбитражный суд вправе:

признать недействительными сделки, заключенные или совершенные ликвидатором в ходе проведения им в кредитной организации ликвидационных процедур, по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации и Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”;

отстранить ликвидатора от исполнения им своих обязанностей по ходатайству Банка России или собрания (комитета) кредиторов и назначить нового ликвидатора, кандидатура которого предложена Банком России в порядке, предусмотренном Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня принятия арбитражным судом решения о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора.

Если в ходе проведения ликвидационных процедур выявится, что стоимость имущества кредитной организации, в отношении

которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор обязан направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом.

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов и утверждается в порядке, предусмотренном Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

Ликвидатор обязан в десятидневный срок со дня вынесения арбитражным судом определения о завершении ликвидации кредитной организации представить в Банк России указанное определение и другие документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, для внесения в Книгу государственной регистрации кредитных организаций записи о ликвидации кредитной организации.”.

12. В статье 42:

наименование дополнить словами “, банковских групп и банковских холдингов”;

часть первую изложить в следующей редакции:

“Отчетность кредитной организации подлежит ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление таких проверок. Отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов подлежат ежегодной проверке аудиторской организацией, имеющей в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление проверок кредитных организаций и осуществляющей аудиторскую проверку кредитных организаций не

менее двух лет. Лицензии на осуществление аудиторских проверок кредитных организаций выдаются в соответствии с федеральными законами аудиторским организациям, осуществляющим аудиторскую деятельность не менее двух лет.”;

часть вторую после слов “кредитной организации” дополнить словами “, банковских групп и банковских холдингов”;

часть четвертую после слов “кредитной организации” дополнить словами “, банковских групп и банковских холдингов”.

13. В статье 43:

наименование изложить в следующей редакции:

**“С т а т ь я 43. Отчетность кредитной организации,
отчетность банковских групп
и отчетность банковских холдингов”;**

часть первую изложить в следующей редакции:

“Кредитная организация представляет в Банк России годовой отчет (включая бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках) после подтверждения его достоверности аудиторской организацией. Если кредитная организация имеет возможность оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность иных юридических лиц (за исключением кредитных организаций), она составляет и представляет указанный отчет на консолидированной основе в порядке, определяемом Банком России.”;

часть третью изложить в следующей редакции:

“Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) составляют и представляют в Банк России в целях осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе в порядке,

определяемом Банком России, консолидированную отчетность о деятельности банковской группы и консолидированную отчетность о деятельности банковского холдинга, каждая из которых включает консолидированный бухгалтерский отчет, консолидированный отчет о прибылях и убытках, а также расчет рисков на консолидированной основе.”;

дополнить частями четвертой - седьмой следующего содержания:

“Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковской группы в состав указанной консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых кредитные организации, входящие в состав банковской группы, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на деятельность и решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковского холдинга в состав указанной консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) и (или) кредитные организации, входящие в состав банковского холдинга, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Юридические лица, в отношении которых головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского

холдинга) оказывают существенное (прямое или косвенное) влияние, для целей составления консолидированной отчетности обязаны представлять им отчетность о своей деятельности.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) не вправе разглашать полученную от иных юридических лиц, входящих в данную банковскую группу (данный банковский холдинг), информацию об их деятельности, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом, либо случаев, вытекающих из задач опубликования консолидированной отчетности.”.

Статья 2. Президенту Российской Федерации и Правительству Российской Федерации привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Банку России привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Статья 3. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением абзаца семнадцатого пункта 9 статьи 1 настоящего Федерального закона.

Абзац семнадцатый пункта 9 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, в течение которых Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их исполнения, если требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее

1000-кратного размера минимального размера оплаты труда,
установленного федеральным законом.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
19 июня 2001 года
№ 82-ФЗ