



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон
“О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”**

Принят Государственной Думой
Одобен Советом Федерации

17 мая 2001 года
6 июня 2001 года

Статья 1. Внести в Федеральный закон от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097) следующие изменения и дополнения:

1. Пункт 2 статьи 2 дополнить словами “и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами”.

2. Статью 4 дополнить абзацем седьмым следующего содержания:

“допускает уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца 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.”.

3. В пункте 2 статьи 5 слова “В отношении кредитных организаций” заменить словами “При банкротстве кредитной организации”.

4. В статье 6:

в наименовании слова “руководителей временной администрации и” исключить;

пункт 1 исключить;

пункт 2 считать пунктом 1 и дополнить его абзацем следующего содержания:

“Функции арбитражного управляющего при банкротстве отсутствующей кредитной организации вправе осуществлять служащий Банка России независимо от наличия у него лицензии арбитражного управляющего и аттестата арбитражного управляющего при банкротстве кредитной организации.”;

пункт 3 считать пунктом 2.

5. Статью 7 дополнить новым абзацем пятым следующего содержания:

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

6. Пункт 3 статьи 9 исключить.

7. Дополнить статьей 9¹ следующего содержания:

“С т а т ь я 9¹. 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 “Об акционерных обществах” или Федеральным законом “Об обществах с ограниченной ответственностью”.”.

8. В статье 12:

пункт 1 после слов “статьей 4” дополнить словами “(за исключением оснований, предусмотренных абзацем седьмым указанной статьи)”;

дополнить новым пунктом 3 следующего содержания:

“3. Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями Федерального закона

“О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, выявлено, что величина собственных средств (капитала) кредитной организации оказалась меньше размера ее уставного капитала.

Если в течение последних 12 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.

Кредитная организация в течение 45 дней с момента получения указанного требования Банка России в случае невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) до размера уставного капитала обязана снизить размер уставного капитала до величины, не превышающей величину собственных средств (капитала), и внести соответствующие изменения в учредительные документы.

Кредиторы кредитной организации не вправе требовать прекращения или досрочного исполнения ее обязательств на основании уменьшения размера уставного капитала кредитной организации, произведенного в соответствии с требованиями настоящей статьи. 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.”;

пункт 3 считать пунктом 4 и изложить его в следующей редакции:

“4. С момента получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации до момента получения соответствующего разрешения Банка России кредитная организация не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, распределять прибыль между ее учредителями (участниками) и выплачивать им дивиденды, а также удовлетворять требования учредителей (участников) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций.

Банк России направляет в кредитную организацию разрешение о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, а также об удовлетворении требования учредителей (участников) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций, если основания, послужившие причиной направления требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, устранены.”.

9. В статье 17:

дополнить новым пунктом 2 следующего содержания:

“2. Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.”;

пункт 2 считать пунктом 3 и в нем цифры “15” заменить цифрами “10”.

10. В статье 18:

в пункте 1 слова “шести месяцев” заменить словами “девяти месяцев”;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Банк России вправе продлить срок действия временной администрации не более чем на три месяца. Действие настоящего пункта не распространяется на случаи назначения временной администрации в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.”;

дополнить пунктами 3 и 4 следующего содержания:

“3. Если к моменту окончания установленного настоящим Федеральным законом срока действия временной администрации по-прежнему имеются основания для ее назначения, предусмотренные настоящим Федеральным законом, временная администрация направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

4. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет свою деятельность в кредитной организации с момента своего назначения до момента назначения ликвидатора либо до момента назначения конкурсного управляющего.”.

11. Пункт 1 статьи 19 изложить в следующей редакции:

“1. Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом “О реструктуризации кредитных организаций”, руководителем временной администрации может быть назначен служащий Государственной корпорации “Агентство по реструктуризации кредитных организаций”.”.

12. Статью 20 изложить в следующей редакции:

“Статья 20. Ответственность руководителя временной администрации за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей

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

13. Пункт 1 статьи 21 дополнить новыми абзацами вторым и третьим следующего содержания:

“проводит обследование кредитной организации;

устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

14. В статье 22:

пункт 1 дополнить новыми абзацами третьим и четвертым следующего содержания:

“проводит обследование кредитной организации;

устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”;

пункт 2 дополнить абзацами следующего содержания:

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

вправе обращаться от имени кредитной организации в суд с требованием о привлечении к ответственности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа кредитной организации

(директора, генерального директора) и (или) членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации (правления, дирекции), если их виновными действиями (бездействием) кредитной организации были причинены убытки, в размере причиненных убытков, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами;

обращается от имени кредитной организации в суд или арбитражный суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет до дня назначения временной администрации, недействительными, если указанные сделки отвечают признакам недействительности сделок, указанным в статье 28 настоящего Федерального закона.”.

15. Дополнить статьей 22¹ следующего содержания:

“С т а т ь я 22¹. Функции временной администрации в случае назначения ее после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

1. Временная администрация, назначенная Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет те же функции и обладает полномочиями, которые предоставлены временной администрации в соответствии со статьей 22 настоящего Федерального закона, за исключением функции разработки мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, их организации и контролю за их исполнением.

2. Временная администрация, 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 2 статьи 2 настоящего Федерального закона. При обнаружении указанных признаков временная администрация, 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.”.

16. В статье 25:

абзац второй пункта 1 изложить в следующей редакции:

“Обжалование решения Банка России о назначении временной администрации, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают деятельности временной администрации.”;

пункт 2 исключить;

пункт 3 считать пунктом 2.

17. Абзац шестой пункта 2 статьи 26 изложить в следующей редакции:

“На сумму требований кредитора по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам в размере, установленном на момент введения моратория (без учета начисленных процентов), а также на сумму примененных неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых (экономических) санкций начисляются проценты в размере двух третьих ставки рефинансирования Банка России. Начисленные проценты подлежат выплате после окончания срока действия моратория.”.

18. Статью 28 изложить в следующей редакции:

**“Статья 28. Недействительность сделок кредитной
организации**

1. Сделка кредитной организации, совершенная ею до момента назначения временной администрации, может быть признана арбитражным судом недействительной по заявлению руководителя временной администрации по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации и Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”.

2. Сделка, заключенная или совершенная кредитной организацией в течение трех лет, предшествовавших назначению временной администрации, может быть признана судом недействительной по заявлению временной администрации или кредитора кредитной организации в случаях, если цена указанной сделки и иные условия существенно в худшую для кредитной организации сторону отличаются от цены и иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки, и если стороны, участвовавшие в сделке, на момент ее совершения знали или должны были знать, что в результате данной сделки у кредитной организации появятся признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации, указанные в статье 2 настоящего Федерального закона, или сделка была заключена с лицами, которые прямо или косвенно контролируют кредитную организацию, прямо или косвенно ею контролируются либо прямо или косвенно находятся с ней под общим контролем.”.

19. В статье 35:

подпункт 3 пункта 1 дополнить словами “(в том числе в

случаях, когда Банк России не является кредитором кредитной организации)”;

дополнить новым пунктом 2 следующего содержания:

“2. Если к моменту отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные настоящим Федеральным законом, 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. В случае направления Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом Банк России в течение 15 дней со дня принятия указанного заявления арбитражным судом обязан представить в арбитражный суд кандидатуру для назначения арбитражным управляющим.

В случае выявления временной администрацией, 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 указанной временной администрации направляет в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом. В случае направления Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом Банк России в течение 15 дней со дня принятия указанного заявления арбитражным судом обязан представить в арбитражный суд кандидатуру для назначения арбитражным управляющим.”;

пункты 2 и 3 считать соответственно пунктами 3 и 4.

20. Статью 36 дополнить словами “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. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.”.

21. В статье 37:

в пункте 1 слова “1. Лицами” заменить словом “Лицами”;

пункт 2 исключить.

22. Дополнить статьей 47¹ следующего содержания:

**“С т а т ь я 47¹. Обязанности конкурсного управляющего в
процессе конкурсного производства
кредитной организации**

1. Конкурсный управляющий при банкротстве кредитной организации обязан выполнять возложенные на него функции добросовестно, учитывая права и законные интересы всех кредиторов.

2. В случае обнаружения в процессе конкурсного производства кредитной организации сделок, осуществленных кредитной организацией в период после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (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), которые предусмотрены статьей 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности”), конкурсный управляющий обязан обратиться в суд с требованием о

применении к указанным сделкам последствий недействительности ничтожных сделок.

3. Конкурсный управляющий обязан обратиться в суд с требованием о признании сделок, совершенных кредитной организацией в течение трех лет, предшествовавших дню признания арбитражным судом кредитной организации банкротом, недействительными, если указанные сделки отвечают признакам недействительности сделок, указанным в статье 28 настоящего Федерального закона (за исключением сделок, решение о нецелесообразности обращения в суд по которым принял комитет кредиторов).

4. Конкурсный управляющий обязан обратиться в суд или арбитражный суд с требованием о привлечении учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации в соответствии с требованиями статьи 50 настоящего Федерального закона.”.

23. В статье 49:

слова “За счет” заменить словами “1. За счет”;

дополнить пунктом 2 следующего содержания:

“2. Требования кредиторов по субординированным кредитам (займам) удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. В целях настоящего Федерального закона под субординированным кредитом (займом) понимается кредит (заем), если он одновременно удовлетворяет следующим условиям:

срок предоставления кредита (займа) составляет не менее пяти лет;

договор кредита (займа) содержит положение о невозможности его досрочного расторжения;

условия предоставления кредита (займа) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (займов) в момент его предоставления;

договор кредита (займа) содержит положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту (займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.”.

24. Статью 50 изложить в следующей редакции:

**“С т а т ь я 50. Ответственность учредителей (участников),
членов совета директоров
(наблюдательного совета), руководителей
кредитной организации за доведение
ее до банкротства**

1. В случае банкротства кредитной организации по вине ее учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей кредитной организации, которые имеют право давать обязательные для данной кредитной организации указания или имеют возможность иным образом определять ее действия, на указанных лиц судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам кредитной организации.

Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, которые имеют право давать обязательные для данной кредитной организации указания или имеют возможность иным образом определять ее действия, если судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или

косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства, либо если судом установлено, что указанные лица не совершили тех действий, которые они были обязаны в соответствии с настоящим Федеральным законом совершить для предотвращения банкротства кредитной организации.

Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), которые имеют право давать обязательные для данной кредитной организации указания или имеют возможность иным образом определять ее действия, если судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства.

2. Учредители (участники) кредитной организации, признанные судом виновными в доведении кредитной организации до банкротства, не вправе в течение 10 лет со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом приобретать акции (доли) иной кредитной организации, составляющие более 5 процентов ее уставного капитала.

3. Члены совета директоров (наблюдательного совета), руководители кредитной организации, признанные судом виновными в ее банкротстве в соответствии с требованиями пункта 1 настоящей статьи, не вправе в течение пяти лет со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом занимать должности руководителей кредитных организаций.

4. Руководителями кредитной организации признаются лица, указанные в качестве руководителей кредитной организации в Федеральном законе “О банках и банковской деятельности”.”.

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.

Положения пункта 11 статьи 1 настоящего Федерального закона применяются в отношении тех кредитных организаций, в которых на момент вступления в силу настоящего Федерального закона отсутствовала временная администрация.

Положения пункта 18 статьи 1 настоящего Федерального закона применяются также к сделкам, заключенным кредитной организацией до момента вступления в силу настоящего Федерального закона.

Положения пункта 22 статьи 1 настоящего Федерального закона применяются в делах о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций независимо от момента их возбуждения, за исключением случаев представления конкурсным управляющим в Банк России промежуточного ликвидационного баланса в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 48 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
19 июня 2001 года
№ 86-ФЗ