

# **О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"**

## **Статья 1**

- 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.** (Утратил силу - Федеральный закон от 20.08.2004 № 121-ФЗ)
- 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: "Статья 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.** (Утратил силу - Федеральный закон от 20.08.2004 № 121-ФЗ)

**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: "Статья 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 третей 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.** (Утратил силу - Федеральный закон от 20.08.2004 № 121-ФЗ)

**20.** (Утратил силу - Федеральный закон от 20.08.2004 № 121-ФЗ)

**21.** (Утратил силу - Федеральный закон от 20.08.2004 № 121-ФЗ)

**22.** (Утратил силу - Федеральный закон от 20.08.2004 № 121-ФЗ)

**23.** (Утратил силу - Федеральный закон от 20.08.2004 № 121-ФЗ)

**24.** (Утратил силу - Федеральный закон от 20.08.2004 № 121-ФЗ)

## **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".