

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и иные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур банкротства кредитных организаций»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2000, № 2, ст. 127; 2001, № 26, ст. 2590; № 33, ст. 3419; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 50, ст. 4855; 2004, № 34, ст. 3536; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30 (ч. 2), ст. 3616, № 52 (ч. 1), ст. 6225; 2009, № 18 (1 ч.), ст. 2153, № 29, ст. 3632) следующие изменения:

1) дополнить статьей 22² следующего содержания:

«Статья 22². Особенности функционирования временной администрации, назначенной после отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, обладающей лицензией на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг

1. Временная администрация в порядке, установленном пунктом 7 статьи 22¹ настоящего Федерального закона, уведомляет клиентов кредитной организации об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и о возможности возврата принадлежащего клиентам имущества, принятого и (или) приобретенного за их счет кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Возврат принадлежащего клиентам имущества, принятого и (или) приобретенного за их счет кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляется за счет имущества, имеющегося на дату отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и отраженного на соответствующих счетах внутреннего учета кредитной организации, обеспечивающего отдельный учет имущества каждого клиента, за вычетом денежных средств, необходимых для исполнения обязательств клиента перед кредитной организацией, в том числе по уплате вознаграждения и возмещения иных расходов в соответствии с условиями договоров.

Возврат принадлежащего клиентам имущества, принятого и (или) приобретенного за их счет кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, производится временной администрацией после осуществления инвентаризации ценных бумаг и денежных средств, находящихся (учитываемых) на счетах в кредитной организации, а также на счетах, открытых в расчетном центре организатора торговли на рынке ценных бумаг.

По результатам проведения инвентаризации ценных бумаг и денежных средств временная администрация не позднее 14 календарных дней с момента ее назначения составляет акт об итогах проведения инвентаризации-

После проведения инвентаризации в срок не позднее 2 рабочих дней со дня поступления заявления клиентов временная администрация осуществляет возврат принадлежащего клиентам имущества, принятого и (или) приобретенного за их счет кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Возврат клиентам соответствующего имущества производится путем перевода указанного имущества на счета, открытые клиентом в другой кредитной организации.

В целях осуществления возврата имущества клиента, находящегося на счете, открытом кредитной организацией в расчетном центре организатора торговли на рынке ценных бумаг, временная администрация направляет в расчетный центр организатора торговли поручение на перевод денежных средств клиента на счета, открытые клиентом в другой кредитной организации, а в случае осуществления возврата ценных бумаг – поручение на перевод ценных бумаг на счета, открытые клиентом в другой кредитной организации, имеющей соответствующую лицензию профессионального

участника рынка ценных бумаг. Расчетный центр организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляет перевод денежных средств и (или) ценных бумаг клиента в срок не позднее 2 рабочих дней со дня поступления соответствующего поручения временной администрации.

Возврат принадлежащего клиентам имущества, принятого и (или) приобретенного за их счет кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, осуществляется в соответствии с реквизитами, указанными в заявлении клиента.

Если имущество нескольких клиентов объединено на одном счете и этого имущества недостаточно для осуществления возврата клиентам в полном объеме всего принадлежащего им имущества, указанное имущество передается таким клиентам в количестве, пропорциональном размеру требований отдельного клиента.

В случае, если в целях осуществления возврата имущества клиентам не представляется возможным распределить между клиентами ценные бумаги в количестве, которое составляло бы целое число, нераспределенные ценные бумаги продаются в порядке, установленном статьей 185⁷ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Денежные средства, полученные от продажи нераспределенных ценных бумаг, распределяются между клиентами пропорционально размеру требований каждого из них.

Требования клиентов, неудовлетворенные по причине недостаточности имущества на счетах клиентов, а также счетах, открытых кредитной организацией в расчетном центре организатора торговли на рынке ценных бумаг, подлежат включению в реестр требований кредиторов кредитной организации и удовлетворяются в соответствии с очередностью, установленной статьей 50³⁶ настоящего Федерального закона.

Если по истечении шести месяцев с даты отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в кредитную организацию не поступило заявление клиента о возврате принадлежащего ему имущества, принятого и (или) приобретенного за его счет кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, такое имущество подлежит передаче в депозит нотариуса.

2. Возврат депоненту ценных бумаг, принятых кредитной организацией на хранение и (или) учет, осуществляется на основании заявления депонента в соответствии с материалами депозитарного учета, путем:

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

возврата сертификатов документарных ценных бумаг депоненту либо передачи их в другой депозитарий, указанный депонентом.

Выплата депоненту денежных средств, полученных в виде доходов по ценным бумагам и иных причитающихся владельцам ценных бумаг выплат (в случае оказания согласно условиям договора кредитной организацией депоненту соответствующих услуг), осуществляется на основании заявления депонента путем перевода денежных средств на счет депонента, открытый в иной кредитной организации.

3. Возврат учредителям управления имущества, находящегося в доверительном управлении у кредитной организации, осуществляется на основании заявлений учредителей управления в порядке, установленном пунктом 1 настоящей статьи с особенностями, установленными настоящим пунктом.

Договор о создании общего фонда банковского управления кредитной организации (далее – ОФБУ) прекращает свое действие с момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций .

В целях настоящего Федерального закона под ОФБУ понимается имущественный комплекс, сформированный из имущества учредителей управления (выгодоприобретателей), находящегося в общей долевой собственности учредителей ОФБУ и переданного на определенный срок в доверительное управление кредитной организации.

Возврат клиентам имущества, находящегося в доверительном управлении по договору о создании ОФБУ кредитной организации, осуществляется путем:

перевода по решению общего собрания учредителей доверительного управления имуществом ОФБУ на счета, открытые учредителями прекратившего свое действие ОФБУ в иной кредитной организации, имеющей лицензию на соответствующий вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в связи с созданием нового ОФБУ (далее – перевод имущества);

исполнения в отношении каждого учредителя управления (выгодоприобретателя) обязательств по договорам доверительного управления за счет имущества, отраженного в сертификате долевого участия, а также причитающихся учредителям управления (выгодоприобретателя) доходов в порядке, установленном пунктом 1 настоящей статьи

(далее – исполнение обязательств в отношении учредителя управления (выгодоприобретателя).

Решение о возврате путем перевода имущества или исполнения обязательств в отношении учредителя управления принимается большинством голосов на общем собрании учредителей ОФБУ. При голосовании каждый учредитель управления ОФБУ обладает одним голосом. Решения общего собрания учредителей управления ОФБУ оформляются протоколом. Указанный протокол является основанием для осуществления перевода ценных бумаг и денежных средств в новый ОФБУ либо исполнения обязательств в отношении каждого учредителя управления.

В случае, если общим собранием учредителей управления ОФБУ в течение трех месяцев с момента опубликования уведомления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не принято решение о способе прекращения деятельности ОФБУ, возврат имущества, находящегося в доверительном управлении, осуществляется в соответствии с договором о создании ОФБУ путем исполнения обязательств в отношении каждого учредителя управления (выгодоприобретателя).»;

2) в пункте 2 статьи 31 слова «не превышающий 10 дней» заменить на «не превышающий 15 дней»;

3) статью 50² дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Агентство, являющееся в силу закона конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, обладает правами лица, участвующего в деле, со дня вынесения арбитражным судом определения о принятии заявления о признании таких кредитных организаций банкротами».

4) в пункте 1 статьи 50¹⁹:

а) подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) совершение сделок, исполнение судебных актов, актов иных органов и должностных лиц, вынесенных в соответствии с гражданским, уголовным, процессуальным законодательством, законодательством о налогах и сборах, связанных с отчуждением имущества кредитной организации или влекущих за собой передачу ее имущества третьим лицам во владение и пользование, допускается исключительно в порядке, установленном настоящей главой»;

б) подпункт 4 изложить в следующей редакции:

«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 50²⁷ настоящего Федерального закона, могут быть предъявлены только в деле о банкротстве в порядке, установленном настоящей главой»;

в) подпункт 5 изложить в следующей редакции:

«прекращается исполнение исполнительных документов об обращении взыскания на имущество кредитной организации за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации. Исполнительные документы, исполнение по которым прекратилось в соответствии с настоящим Федеральным законом, подлежат передаче судебными приставами-исполнителями, а также органами и организациями, исполняющими требования судебных актов, актов иных органов и должностных лиц, конкурсному управляющему в порядке, установленном федеральным законом»;

г) подпункт 7 изложить в следующей редакции:

«исполнение обязательств кредитной организации, в том числе по исполнению судебных актов, актов иных органов и должностных лиц, вынесенных в соответствии с гражданским, уголовным, процессуальным законодательством, законодательством о налогах и сборах, осуществляется в случаях и порядке, которые установлены настоящей главой»;

д) дополнить подпунктом 8 следующего содержания:

«8) судебные акты, акты иных органов и должностных лиц об обращении взыскания на денежные средства, находившиеся на счетах (во вкладах) клиентов кредитной организации, а также о наложении ареста и (или) иных ограничений по распоряжению указанными средствами, исполняются в порядке, установленном статьей 50⁴⁰ настоящего Федерального закона. »;

5) в пункте 3 статьи 50²¹:

а) подпункт 10 изложить в следующей редакции:

«10) передать подлежащие обязательному хранению документы должника на хранение в порядке, установленном федеральными законами Российской Федерации и иными нормативными актами, в соответствии с перечнем, который утверждается

уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России»;

б) подпункт 12 изложить в следующей редакции:

«12) осуществлять в порядке, установленном статьей 22² настоящего Федерального закона, возврат принадлежащего клиентам имущества, принятого и (или) приобретенного за их счет кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;»

в) дополнить пунктом 13 следующего содержания:

«13) исполнять иные установленные федеральным законом обязанности.»;

б) в пункте 4 статьи 50²⁵ после слов «Конкурсный управляющий» дополнить словами:

«, за исключением случая признания несостоятельной (банкротом) кредитной организации, в отношении которой осуществлялась процедура принудительной ликвидации;»

7) абзац первый пункта 3 статьи 50³¹ изложить в следующей редакции:

«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, 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.»;

8) в абзаце втором пункта 1 статьи 50³² после слов «комитетом кредиторов» дополнить словами «за исключением случая признания несостоятельной (банкротом) кредитной организации в отношении которой осуществлялась процедура принудительной ликвидации»;

9) в статье 50³³:

а) наименование статьи изложить в следующей редакции:

«Статья 50³³. Распоряжение имуществом кредитной организации в ходе конкурсного производства»;

б) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. После проведения инвентаризации и оценки имущества кредитной организации конкурсный управляющий приступает к продаже имущества кредитной организации на открытых торгах в порядке и на условиях, которые определены Федеральным законом

«О несостоятельности (банкротстве)», если иной порядок распоряжения имуществом кредитной организации не предусмотрен настоящей статьей.

Конкурсный управляющий, функции которого осуществляет Агентство, вправе осуществить комплекс мер по передаче имущества и обязательств кредитной организации приобретателю (приобретателям) в порядке, предусмотренном для передачи имущества и обязательств банка статьей 9 Федерального закона от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы», если иное не установлено настоящей статьей.

Имущество и обязательства кредитной организации, переданные приобретателю, не включаются в конкурсную массу и реестр требований кредиторов кредитной организации.

Размер передаваемых приобретателю обязательств определяется конкурсным управляющим на дату отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на основании сведений, имеющихся в кредитной организации. Не может передаваться приобретателю часть обязательств кредитной организации одной очереди.

Стоимость передаваемого приобретателю имущества ликвидируемой кредитной организации определяется на основании результатов оценки, проведенной в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и иных федеральных законов.

После передачи имущества и обязательств кредитной организации 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.

Соглашением приобретателя и Агентства как кредитора по обязательствам, перешедшим к Агентству в результате выплаты им страхового возмещения вкладчикам банка, может быть предусмотрена отсрочка исполнения приобретателем указанных обязательств и (или) иные особенности исполнения таких обязательств.

Условия передачи имущества и обязательств кредитной организации могут содержать последствия передачи приобретателю имущества ненадлежащего качества, в том числе последующее приобретение кредитной организацией такого имущества (обратный выкуп). Исполнение Агентством за кредитную организацию обязательства по оплате указанного имущества в ходе конкурсного производства не допускается.

Приобретатель имущества и обязательств кредитной организации определяется конкурсным управляющим в порядке, установленном статьей 9 Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы»;

10) пункт 2 статьи 50³⁵ изложить в следующей редакции:

«2. Из имущества кредитной организации, которое составляет конкурсную массу, исключается имущество, составляющее ипотечное покрытие в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, имущество, переданное приобретателю по договору передачи имущества и обязательств в соответствии со статьей 50³³ настоящего Федерального закона, принадлежащее клиентам имущество, принятое и (или) приобретенное за их счет кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В составе имущества кредитной организации отдельно учитывается и подлежит обязательной оценке имущество, являющееся предметом залога.»;

11) в статье 50⁴⁰:

а) пункт 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«Судебные акты, акты иных органов и должностных лиц об обращении взыскания на денежные средства, находившиеся на счетах клиентов кредитной организации, а также о наложении ареста, и (или) иных ограничений на распоряжение указанным имуществом исполняются конкурсным управляющим в размере денежных средств, причитающихся кредиторам соответствующей очереди в порядке, установленном настоящим Федеральным законом в соответствии с реквизитами для перечисления денежных средств, предоставленными органом (должностным лицом), осуществляющим взыскание либо налагающим ограничение на распоряжение денежными средствами, находившимися на счетах клиентов кредитной организации (далее - уполномоченное лицо).

Об исполнении требования уполномоченного лица конкурсный управляющий обязан уведомить соответствующего кредитора кредитной организации.

Если к моменту направления в Банк России ликвидационного баланса кредитной организации уполномоченным лицом не сообщены конкурсному управляющему реквизиты для перечисления денежных средств, указанных в настоящем пункте, то конкурсный управляющий вносит причитающиеся последнему денежные средства в депозит нотариуса, о чем сообщает кредитору, а также уполномоченному лицу.»;

б) пункт 10 изложить в следующей редакции:

«10. Погашенными считаются удовлетворенные требования кредиторов, а также те требования, в отношении которых имеются иные основания для прекращения обязательств.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества кредитной организации, считаются также погашенными.

Погашенными требованиями кредиторов считаются также требования, в счет погашения которых кредиторам предоставлено отступное в соответствии с соглашением между конкурсным управляющим и кредитором (кредиторами), и требования в связи с которыми конкурсным управляющим заявлено о зачете требований.

В качестве отступного может быть предоставлено только имущество должника, не обремененное залогом.

Зачет требования, а также погашение требования предоставлением отступного допускается только при условии соблюдения очередности и пропорциональности удовлетворения требований кредиторов.

Зачет требований, а также погашение требований кредиторов путем заключения соглашения об отступном допускается в случае согласования решения о зачете, соглашения о предоставлении отступного с собранием кредиторов (комитетом кредиторов).

В целях передачи кредиторам в качестве отступного имущества кредитной организации конкурсный управляющий направляет предложение о заключении соглашения об отступном соответствующему кредитору (кредиторам) либо публикует предложение о заключении соглашения об отступном в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации - должника.

Предложение о заключении соглашения об отступном должно содержать:

наименование, местонахождение и иные реквизиты кредитной организации – должника;

наименование, стоимость, определяемая в соответствии с настоящим Федеральным законом, и иные реквизиты имущества, предлагаемого для передачи кредиторам в порядке отступного;

порядок ознакомления кредиторов с таким имуществом;

сведения о конкурсном управляющем, включающие наименование и адрес конкурсного управляющего для направления ему корреспонденции.

Если на одно и то же имущество претендуют несколько кредиторов кредитной организации, то указанное имущество может передаваться в общую долевую

собственность кредиторов. При этом доли кредиторов в имуществе определяются конкурсным управляющим пропорционально размеру неудовлетворенных требований каждого из таких кредиторов.

Если иное не предусмотрено соглашением между кредиторами, плоды, продукция, доходы, прибыль от использования имущества, полученного кредиторами в порядке отступного, распределяется между кредиторами соразмерно их долям при условии соблюдения очередности, установленной статьей 50³⁶ настоящего Федерального закона.

Кредитор вправе в любой момент до завершения конкурсного производства направить конкурсному управляющему предложение о погашении своих требований к кредитной организации зачетом, путем заключения соглашения об отступном, а также иными способами, предусмотренными законом или договором.

Погашение требований кредиторов путем заключения соглашения о новации обязательства в конкурсном производстве не допускается.»;

12) дополнить статьей 50⁴⁵ следующего содержания:

«Статья 50⁴⁵. Распределение и передача учредителям (участникам) кредитной организации имущества, оставшегося после завершения расчетов с ее кредиторами

1. Учредитель (участник) кредитной организации, признанной банкротом, вправе в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, получить стоимость или часть имущества кредитной организации, оставшегося после завершения расчетов с ее кредиторами (далее - оставшееся имущество).

Распределение и передача указанного имущества между учредителями (участниками) кредитной организации производится в очередности и порядке, установленными федеральными законами, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

2. При наличии у кредитной организации оставшегося имущества конкурсный управляющий до дня направления в Банк России ликвидационного баланса кредитной организации направляет уведомление учредителям (участникам) кредитной организации об их праве на получение оставшегося имущества, либо осуществляет опубликование в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации объявление о наличии у кредитной организации оставшегося имущества и праве ее учредителей (участников) получить указанное имущество.

3. Заявление учредителя (участника) кредитной организации (далее – заявление участника) о намерении получить оставшееся имущество направляется

конкурсному управляющему в течение одного месяца с даты направления уведомления либо опубликования сообщения в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи.

Заявление участника о намерении получить оставшееся имущество должно быть подано в письменной форме и содержать:

1) сведения об учредителе (участнике):

для физического лица: фамилия, имя, отчество, дата рождения, реквизиты документов, удостоверяющих его личность, почтовый адрес для направления корреспонденции, реквизиты банковского счета для перечисления денежных средств (при наличии такого счета);

для юридического лица: наименование, место нахождения, а также реквизиты банковского счета для перечисления денежных средств;

2) указание на основания возникновения прав на получение оставшегося имущества, волеизъявление на получение оставшегося имущества.

К заявлению участника должны быть приложены надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие обоснованность их права на получение оставшегося имущества.

4. Конкурсный управляющий рассматривает заявление участника в срок не позднее 30 дней со дня получения такого заявления. По результатам рассмотрения заявления участника конкурсный управляющий направляет ему уведомление, в котором указываются результаты рассмотрения его заявления, а в случае признания заявления обоснованным, размер доли в оставшемся имуществе, подлежащий выплате участнику (учредителю).

На основании полученных заявлений участников конкурсный управляющий составляет реестр заявлений участников (далее – реестр заявлений), в котором указываются сведения об учредителях (участниках) кредитной организации, заявивших о своем намерении получить имущество кредитной организации в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи (далее – реестровые участники), о размере (доле) участия каждого заявителя в уставном капитале кредитной организации (количестве и категории принадлежащих ему акций), а также очередности распределения между ними оставшегося имущества.

5. Возражения учредителя (участника) кредитной организации относительно включения в реестр заявлений могут быть заявлены в арбитражный суд не позднее 15 календарных дней со дня получения учредителем (участником) кредитной организации уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения заявления участника.

Возражения учредителей (участников) рассматриваются арбитражным судом в порядке, предусмотренном статьей 60 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Если возражения учредителей (участников) относительно включения в реестр заявлений не предъявлены в установленный срок, решение конкурсного управляющего о включении или об отказе во включении в реестр заявлений является окончательным.

6. Решение вопроса о распределении между реестровыми участниками оставшегося имущества принимается собранием реестровых участников, проводимым конкурсным управляющим в порядке применительно к проведению собрания кредиторов кредитной организации.

Конкурсный управляющий проводит собрание учредителей (участников) кредитной организации, включенных в реестр заявлений, для решения вопроса о распределении между ними оставшегося имущества и его последующей передаче в срок не позднее 50 дней со дня окончания приема заявлений участников.

Надлежащим уведомлением о проведении внеочередного собрания участников признается направление учредителям (участникам) кредитной организации, включенным в реестр заявлений, соответствующего сообщения в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» для уведомления о проведении собрания кредиторов или публикация соответствующего объявления в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации.

Реестровые участники вправе принять решение о заключении между собой соглашения о распределении оставшегося имущества с учетом интересов каждого из них, а также о передаче конкурсным управляющим имущества, причитающегося учредителям (участникам), одному или нескольким уполномоченным ими лицам для последующего распоряжения этим имуществом в соответствии с соглашением, заключенным между учредителями (участниками).

Передача одному или нескольким учредителям (участникам) или уполномоченным им лицам оставшегося имущества осуществляется на основании передаточного акта, подписываемого конкурсным управляющим и лицом (лицами), которому передается такое имущество.

Решение собрания реестровых участников по вопросам, предусмотренным настоящим пунктом, принимаются большинством не менее чем в три четверти голосов от общего числа голосов реестровых участников.

7. В случае, если собранием реестровых участников не принято решение по вопросу распределения между ними оставшегося имущества кредитной организации, конкурсный управляющий вправе:

1) распределить и передать денежные средства кредитной организации реестровым участникам в порядке и в очередности, установленных федеральными законами, путем перечисления денежных средств согласно реквизитам, указанным в соответствующих заявлениях участников, либо передачи реестровым участникам денежных средств в наличной форме;

2) продать имущество в установленном настоящим Федеральным законом порядке, а вырученные денежные средства распределить и передать реестровым участникам в порядке и в очередности, установленных федеральными законами.

8. В случае невозможности осуществить продажу указанного имущества с целью распределения между реестровыми участниками денежных средств, вырученных от продажи, конкурсный управляющий уведомляет о наличии оставшегося имущества органы местного самоуправления по месту нахождения такого имущества в целях последующего распоряжения им в порядке, предусмотренном статьей 148 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Органам местного самоуправления могут быть переданы недвижимость, автотранспорт и иное имущество, которое органы местного самоуправления могут использовать в соответствии с возложенными на них полномочиями. Имущество, которое не может быть передано органам местного самоуправления, списывается с баланса ликвидируемой кредитной организации.

9. В случае, если требования кредиторов кредитной организации не были удовлетворены в полном объеме, и кредиторами заявлен отказ от принятия имущества кредитной организации для погашения своих требований, которое предлагалось к продаже, но не было продано в ходе конкурсного производства, такое имущество распределяется и передается учредителям (участникам) кредитной организации в порядке, установленном пунктами 2-8 настоящей статьи.

10. В случае, если требования кредиторов кредитной организации не были удовлетворены в полном объеме, и кредиторами заявлен отказ от принятия имущества кредитной организации для погашения своих требований, которое предлагалось к продаже, но не было продано в ходе конкурсного производства, а также при условии отсутствия

заявлений учредителей (участников) кредитной организации о правах на указанное имущество, конкурсный управляющий уведомляет о наличии оставшегося имущества органы местного самоуправления по месту нахождения такого имущества в целях последующего распоряжения им в порядке, предусмотренном статьей 148 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.»;

13) дополнить статьей 51¹ следующего содержания:

«Статья 51¹. Особенности конкурсного производства в кредитной организации, в отношении которой осуществлялась процедура принудительной ликвидации

1. После вынесения арбитражным судом решения о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства производство по делу о принудительной ликвидации подлежит прекращению, а материалы по делу о принудительной ликвидации соответствующей кредитной организации подлежат приобщению к делу о банкротстве данной кредитной организации.

2. Конкурсный управляющий осуществляет опубликование сведений, указанных в подпунктах 1 - 3, 6 и 7 пункта 2 статьи 50¹⁷ настоящего Федерального закона.

Конкурсный управляющий кредитной организации, в отношении которой осуществлялась процедура принудительной ликвидации, осуществляет свои полномочия в соответствии со статьей 50²¹ настоящего Федерального закона.

Конкурсный управляющий вправе не исполнять обязанности, установленные статьей 50²¹ настоящего Федерального закона, в случае, если они были исполнены в ходе принудительной ликвидации кредитной организации.

3. Собрание кредиторов (комитет кредиторов), избранный в период принудительной ликвидации кредитной организации, продолжает осуществлять свои полномочия.»;

14) дополнить статьей 51² следующего содержания:

«Статья 51². Особенности установления размера и удовлетворения требований кредиторов после признания несостоятельной (банкротом) кредитной организации, в отношении которой осуществлялась процедура принудительной ликвидации

1. Требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период ее принудительной ликвидации и включенные ликвидатором в реестр требований кредиторов кредитной организации, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены ликвидатором.

2. Кредиторы вправе предъявить свои требования к ликвидируемой кредитной организации в течение месяца с даты опубликования объявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом в соответствии со статьей 50²⁸ настоящего Федерального закона.

3. Реестр требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации в деле о банкротстве составляется в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, с особенностями, установленными настоящей статьей.

В реестр требований кредиторов ликвидируемой кредитной организации в деле о банкротстве включаются требования, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи.

4. Голосование на собрании кредиторов в ходе конкурсного производства в деле о банкротстве кредитной организации, в отношении которой осуществлялась процедура принудительной ликвидации, осуществляется в соответствии с размером требований, включенных в реестр требований кредиторов, сформированный в соответствии с настоящей статьей.

5. В ходе конкурсного производства в деле о банкротстве кредитной организации, в отношении которой осуществлялась процедура принудительной ликвидации, удовлетворение требований кредиторов первой очереди производится в соответствии с порядком, установленным статьей 50³⁸ настоящего Федерального закона, если иное не установлено настоящей статьей. Предварительные выплаты кредиторам первой очереди осуществляются только в случае, если расчеты с указанным кредиторами не проводились в ходе ликвидации кредитной организации.

При этом размер выплат Банка России определяется в соответствии с требованиями Федерального закона «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 период принудительной ликвидации кредитной организации.

Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее чем через 30 дней со дня первого опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства и не ранее чем через 10 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 2

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации 2002, № 43, ст. 4190, 2009, № 18 (1 ч.), ст. 2153) следующие изменения:

пункт 2 статьи 61⁴ после слов «хозяйственной деятельности, осуществляемой должником» дополнить словами «, не являющимся финансовой организацией».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 19, ст. 2061; 2007, № 31, ст. 4011; 2009, № 9, 1043) следующие изменения:

1) в статье 20:

а) часть девятую статьи дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«б) кредитная организация осуществляет возврат ценных бумаг (денежных средств) клиентам кредитной организации, принятых и приобретенных кредитной организацией по договорам, связанным с осуществлением кредитной организацией профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.»;

б) пункт 5 части 12 исключить;

2) в части 1 статьи 23¹ слова «15 дней» заменить на «одного месяца».

Статья 4

Дополнить Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157) статьей 74¹ следующего содержания:

«**Статья 74¹**. Лицо, не владеющее или косвенно не контролирующее единолично или в составе группы лиц свыше одного процента акций (долей) кредитной организации, вправе направить в Комитет банковского надзора план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в случае наличия оснований, которые обязывают Банк России ввести предусмотренный статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц и (или) отозвать лицензию на осуществление

банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Комитет банковского надзора вправе согласовать план мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, составленный в соответствии с установленным Банком России порядком, и принять решение, предусмотренное частью 3 статьи 3 Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы», в случае, если предусмотренные меры позволят устранить основания для применения Банком России мер ответственности в отношении кредитной организации в течение одного года, а также позволят обеспечить удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) уплате обязательных платежей в течение 14 дней с даты согласования Комитетом банковского надзора плана мер по финансовому оздоровлению.».

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 27 октября 2008 г. № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» следующие изменения:

1) исключить из названия закона слова «в период до 31 декабря 2011 года»;

2) в статье 2:

а) в части 1:

в пункте 1 после слов «в размере, позволяющем» дополнить словами «им самостоятельно или совместно с Агентством»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) приобретения в соответствии с согласованным (утвержденным) планом участия Агентства в предупреждении банкротства банка имущества банка, а также акций (долей в уставном капитале) банка в размере, позволяющем Агентству самостоятельно или совместно с инвестором (инвесторами) определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его учредителей (участников)»;

б) в части 3 после слов «финансовой помощи» дополнить словами «источники финансирования мер по владению (содержанию), пользованию и распоряжению имуществом банка, приобретаемым Агентством в соответствии с пунктом 3 части 1 настоящей статьи»;

в) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. Сделка, совершенная банком до даты согласования (утверждения) Банком России плана участия Агентства в предупреждении банкротства банка, может быть признана судом, арбитражным судом недействительной по заявлению инвестора, Агентства или представителя временной администрации, назначенной в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона, по основаниям и в порядке, предусмотренным статьями 61¹ - 61³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», иными федеральными законами с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными, указанные в статьях 61², 61³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», исчисляются с даты согласования (утверждения) Банком России плана участия Агентства в предупреждении банкротства банка.».

г) дополнить частью 4¹ следующего содержания:

«4¹. При осуществлении мер по предупреждению банкротства банков Агентство выявляет:

1) обстоятельства, повлекшие необходимость осуществления мер по предупреждению банкротства банка;

2) факты совершения контролирующими банк лицами действий (бездействий), причинивших убытки банку, его кредиторам и (или) учредителям (участникам).

При этом Агентство вправе:

1) запрашивать и получать от работников банка, контролирующих банк лиц документы и сведения о банке, принадлежащем ему имуществе, в том числе об имущественных правах и должниках банка, включая информацию, составляющую служебную, коммерческую и банковскую тайну;

2) направлять в банк своих представителей, обладающих правом доступа во все помещения банка, любым документам и информационным системам банка;

3) запрашивать и получать от государственных органов, органов управления государственными внебюджетными фондами Российской Федерации, органов местного самоуправления, юридических и физических лиц необходимые сведения о банке, принадлежащем ему имуществе, в том числе об имущественных правах и должниках банка, включая сведения, составляющие налоговую, служебную, банковскую или коммерческую тайну.

Контролирующими банк лицами для целей настоящего федерального закона признаются лица, указанные в качестве таковых в статье 14 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

4) дополнить статьей 2¹:

«Статья 2¹. Ответственность контролирующих банк лиц

1. Контролирующие банк лица, в отношении которого Агентством осуществляются (осуществлялись) меры по предупреждению банкротства, предусмотренные пунктом 1 статьи 2 настоящего Федерального закона, в случае, если необходимость применения таких мер возникла в результате виновных действий (бездействий) указанных лиц, по заявлению Агентства, указанные лица могут быть привлечены арбитражным судом к ответственности по возмещению причиненных ими убытков.

Указанные в настоящем пункте лица не могут быть привлечены к ответственности по возмещению причиненных ими убытков в случае, когда указанными лицами в соответствии с соглашением возмещены Агентству и (или) инвестору затраты на осуществление мер по предупреждению банкротства банка.

2. На действия лиц, привлеченных к ответственности в соответствии с настоящей статьей, распространяются запреты, установленные пунктами 3 – 4 статьи 14 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».

Периоды времени, установленные пунктами 3-4 статьи 14 Федерального закона от 25 февраля 1999 года № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», для целей настоящей статьи исчисляются со дня вступления в законную силу судебного решения о привлечении к ответственности в соответствии с частью 1 настоящей статьи.»;

5) часть 2 статьи 6 после слов «банкротства банка» дополнить словами «, а также порядок и сроки согласования (утверждения) изменений в ранее согласованный (утвержденный) Банком России план участия Агентства,»;

б) в статье 7:

а) наименование статьи после слов «капитала банка» дополнить словами «и (или) состава акционеров (участников) банка»;

б) часть 4 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«В случае если эмиссионные ценные бумаги банка включены в котировальные списки или перечень ценных бумаг, не включенных в котировальные списки организатора торговли на рынке ценных бумаг до принятия решения о размещении акций (приведения

учредительных документов банка в соответствии с принятым решением), временная администрация направляет в адрес организаторов торговли на рынке ценных бумаг заявление (заявления) о прекращении (приостановлении) торгов по эмиссионным ценным бумагам.»;

в) в части 9 слова «одного рубля» заменить словами «величины собственных средств (капитала) или до одного рубля (при отрицательном значении величины собственных средств (капитала))»;

г) в части 11 слова «одного рубля» заменить словами «величины собственных средств (капитала) или до одного рубля (при отрицательном значении величины собственных средств (капитала)) банка».;

д) часть 13 изложить в следующей редакции:

«13. Участниками размещения дополнительного выпуска акций (внесения дополнительного вклада в уставный капитал) не могут являться акционеры (участники) банка, владевшие более чем 1 процентом его акций (долей) в течение трех месяцев, предшествующих дате направления Банком России предложения в Агентство о его участии в предупреждении банкротства банка. Доля участия Агентства и (или) инвестора (инвесторов) по итогам увеличения уставного капитала должна позволять им определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его учредителей (участников), в том числе по вопросам его реорганизации или ликвидации.»;

е) пункт 5 части 14 изложить в следующей редакции:

«5) одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность;»;

7) в статье 9:

а) часть 1 дополнить абзацами следующего содержания:

«При осуществлении передачи приобретателю имущества и обязательств банка не применяются правила о согласии должника на уступку прав требования.

При осуществлении передачи имущества и обязательств не допускается передача приобретателю в составе передаваемого имущества прав требований к лицам, одновременно являющимися кредиторами банка, без передачи обязательств банка перед такими лицами.»;

б) часть 3 дополнить абзацами следующего содержания:

«В составе имущества и обязательств банка могут быть переданы все обязательства перед кредиторами первой очереди или часть таких обязательств 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 состав имущества и обязательств банка, передаваемых приобретателю, могут включаться права и обязательства, вытекающие из договоров аренды (субаренды), энергоснабжения, оказания коммунальных услуг, договоров на право использования соответствующих результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации в установленных пределах (лицензионные договоры) и из иных договоров, ранее заключенных банком.

Имущество и обязательства банка могут передаваться одному или нескольким приобретателям.»;

в) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. Приобретатель имущества и обязательств банка или их части и временная администрация, действующая от имени банка, заключают договор (договоры) о передаче имущества и обязательств банка или их части, в котором указываются условия такой передачи. Указанный договор может содержать последствия передачи приобретателю имущества ненадлежащего качества, в том числе последующее приобретение банком такого имущества (далее также – обратный выкуп).

В случае обратного выкупа банком у приобретателя имущества ненадлежащего качества Агентство вправе исполнить за банк его обязательство по оплате такого имущества. Исполнение Агентством за банк указанного обязательства осуществляется за счет денежных средств, источник которых определяется в плане участия Агентства в предупреждении банкротства банка. При этом из средств фонда обязательного страхования вкладов может быть уплачена сумма, не более пропорциональной доле застрахованных обязательств в составе всех переданных приобретателю обязательств.

К Агентству, исполнившему в соответствии с настоящим пунктом за банк обязательства последнего по оплате приобретенного им имущества в порядке обратного выкупа, переходят права требования к банку в пределах уплаченной приобретателю суммы.»;

г) часть 13 изложить в следующей редакции:

«13. В случае превышения размера передаваемых приобретателю обязательств над стоимостью передаваемого ему имущества (далее также - отрицательный баланс передачи) Агентство уплачивает приобретателю приобретательскую премию в размере отрицательного баланса передачи.

Уплата приобретательской премии осуществляется за счет денежных средств, источник которых определяется в плане участия Агентства в предупреждении банкротства банка. При этом из средств фонда обязательного страхования вкладов может быть уплачена сумма, не более пропорциональной доле застрахованных обязательств в составе всех переданных приобретателю обязательств.

При передаче приобретателю застрахованных обязательств перед кредиторами первой очереди выплата им страхового возмещения в отношении непереданных обязательств при наступлении страхового случая не производится.»;

8) в статье 10:

а) дополнить частью 5¹ следующего содержания:

«5¹. Агентство вправе осуществлять финансирование мероприятий по предупреждению банкротства банка за счет средств, привлеченных на финансовом рынке, в том числе за счет выпуска облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг.»;

б) часть 6 изложить в следующей редакции:

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

В случае признания торгов несостоявшимися по основанию, предусмотренному пунктом 5 статьи 447 Гражданского кодекса Российской Федерации, Агентство заключает договор купли-продажи акций (долей) банка (или их части) с лицом, направившим в Агентство предложение о приобретении акций (долей) банка (или их части), соответствующее требованиям части 7 настоящей статьи.

При реализации Агентством акций (долей) банка в соответствии с настоящим Федеральным законом на акционеров (участников) банка не распространяется преимущественное право приобретения акций (долей).»;

в) часть 7 изложить в следующей редакции:

«7. Цена акций (долей) банка, реализуемых Агентством в соответствии с частью 6 настоящей статьи, 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 их оплату.»;

Статья 6

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; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23, № 43, ст. 4351) следующие изменения:

1) дополнить статью 2 частью 9 следующего содержания:

«9) противоправные интересы - имущественные последствия (в виде неосновательного получения страхового возмещения или права на такое возмещение) банковских операций и (или) иных действий, совершенных в течение одного месяца до дня наступления в банке страхового случая в период наличия обстоятельств, предусмотренных абзацем третьим статьи 4 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», в том числе совершенных путем перечисления (внесения в наличной форме) сумм:

со счетов (вкладов) лиц, денежные средства которых не подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, на счета (вклады) в том же банке лиц, денежные средства которых подлежат такому страхованию;

со счетов (вкладов) физических лиц, остатки на которых превышают установленный частью 2 статьи 11 настоящего Федерального закона максимальный размер страхового возмещения, на счета (вклады) других физических лиц в том же банке, денежные средства которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом;

на счета (вклады) лиц, денежные средства которых подлежат страхованию в соответствии с настоящим Федеральным законом, в счет исполнения банком собственных обязательств (за исключением обязательств по выплате процентов на сумму вклада).»;

2) в статье 5:

а) часть 2 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5) размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц в целях реализации противоправных интересов.»;

б) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. Агентство вправе принять решение о выплате возмещения по вкладам, имеющим признаки, указанные в пункте 5 части 2 настоящей статьи, если будет установлено, что обязательства по указанным вкладам возникли в результате совершения правомерных операций (действий) по выплате заработной платы, возмещению вреда, выполнению иных установленных законодательством Российской Федерации требований.»;

3) в статье 24 слова «февраля», «марта» заменить соответственно словами «апреля», «мая»;

4) статью 50 дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. В случаях и порядке, предусмотренных федеральными законами, Российская Федерация вправе передавать Агентству дополнительные имущественные взносы, которые используются Агентством на проведение мероприятий, предусмотренных настоящим федеральным законом и иными федеральными законами.»

Статья 7

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2009, № 1, ст. 14) следующие изменения:

1) часть 4 статьи 8 признать утратившей силу;

2) статью 70 дополнить частью 12 следующего содержания:

«12. Со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций исполнение исполнительных документов об обращении взыскания на денежные средства на счете должника в такой кредитной организации производится с учетом положений федеральных законов «О банках и банковской деятельности» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».»;

3) статью 81 дополнить частью 6 следующего содержания:

«6. Со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций исполнение исполнительных документов о наложении ареста на денежные средства на счете должника в такой кредитной организации производится с учетом положений федеральных законов «О банках и банковской деятельности» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».»;

Статья 8

Внести в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 1999, № 28, ст. 3487; 2006, № 31, ст. 3436; 2008, № 48, ст. 5519) следующие изменения:

1) статью 46 дополнить пунктом 8¹ следующего содержания:

«8¹. Со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций взыскание налога за счет денежных средств на счетах в такой кредитной организации производится с учетом положений федеральных законов «О банках и

банковской деятельности» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».»;

Статья 9

Дополнить Главу 23 Уголовного кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, 2954; 1998 № 26, ст. 3012; 1999, № 28, ст. 3491; 2001, № 33, ст. 3424, № 47 ст. 4404; 2002, № 10, ст. 966, № 19, ст. 1795, № 26 ст. 2518; 2003, № 11, ст. 954, № 50, ст. 4848, 4855; 2004, № 30, ст. 3091; 2005, № 52, ст. 5574; 2007, № 1, ст. 46, № 16, ст. 1822, № 50, ст. 6248; 2008, № 20, ст. 2251; 2009, № 18 (1 ч.), ст. 2146, № 31, ст. 3922, № 44, ст. 5170) статьей 201¹ следующего содержания:

«Статья 201¹. Служебный подлог в кредитной организации

Служебный подлог, то есть внесение руководителем, лицом, ответственным за составление и (или) представление бухгалтерской и иной отчетности, в бухгалтерские, иные учетные и отчетные документы, отражающие экономическую деятельность кредитной организации, изменений, ложных сведений, существенно искажающих информацию о фактическом финансовом положении кредитной организации, -

наказывается штрафом в размере от трехсот до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов, либо исправительными работами на срок от одного года до двух лет.

Примечания.

1.Руководителями кредитной организации признаются единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа.

2.Под существенным искажением информации о фактическом финансовом положении кредитной организации в целях настоящей статьи признается внесение изменений, ложных сведений, влекущих сокрытие от регулирующих органов и кредиторов наличия признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, при наличии которых Банк России обязан отозвать лицензию, а также сделок кредитной организации, влекущих их возникновение.».

Статья 10

Внести в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 52, ст. 4951; 2002, № 22, ст. 2027; 2003, № 27, ст. 2706; № 50, ст. 4847) следующие изменения:

- 1) часть 1 статьи 31 после слов «201 частью первой» дополнить словами «201¹»;
- 2) часть седьмую статьи 115 дополнить абзацем следующего содержания:

«Со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций исполнение ареста на денежные средства на счете клиента в такой кредитной организации, а также иных ограничений распоряжения указанным имуществом производятся с учетом положений федеральных законов «О банках и банковской деятельности» и «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».»;

3) в статье 151:

- а) пункт 3 части второй после слов «201» дополнить словами «201¹»;
- б) часть пятую после слов «201» дополнить словами «201¹»;

Статья 11

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней со дня его официального опубликования.

2. Настоящий Федеральный закон применяется в отношении дел о банкротстве кредитных организаций, производство по которым возбуждено после дня его вступления в силу.

Президент

Российской Федерации