Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ"О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"

Принят Государственной Думой 18 сентября 1998 года

Одобрен Советом Федерации 14 октября 1998 года

Глава I. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

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

2. Отношения, связанные с осуществлением мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, не урегулированные настоящим Федеральным законом, регулируются иными федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России).

3. Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, не урегулированные настоящим Федеральным законом, регулируются Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, нормативными актами Банка России.

Статья 2. Несостоятельность (банкротство) кредитной организации

1. Под несостоятельностью (банкротством) кредитной организации понимается признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (далее - банкротство).

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

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

Статья 3. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

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

1) финансовое оздоровление кредитной организации. Для целей настоящего Федерального закона под финансовым оздоровлением кредитной организации понимается осуществление во внесудебном порядке мер, предусмотренных статьей 7 настоящего Федерального закона;

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

3) реорганизация кредитной организации.

2. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций осуществляются при

возникновении оснований, установленных статьей 4 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация, ее учредители (участники), члены совета директоров (наблюдательного совета), ее единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган в случае возникновения указанных оснований обязаны принимать необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации кредитной организации.

Банк России в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России, в случае возникновения оснований, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также назначить временную администрацию.

Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации не направляется в случае, когда Банк России обязан отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по одному или нескольким основаниям, предусмотренным частью второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (далее - Федеральный закон "О банках и банковской деятельности").

Статья 4. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации

Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, меры по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные статьей 3 настоящего Федерального закона, осуществляются в случаях, когда кредитная организация:

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

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

допускает абсолютное снижение величины собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 20 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный Банком России;

нарушает норматив текущей ликвидности кредитной организации, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 10 процентов;

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. В случае возникновения указанного основания в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций к кредитной организации не применяются меры по предупреждению банкротства.

Статья 4.1. Обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства

1. Со дня возникновения оснований, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, и до дня их устранения кредитная организация обязана уведомлять Банк России:

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

2) о совершении сделок (нескольких взаимосвязанных сделок):

с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, определяемыми в соответствии с федеральным законом, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация в соответствии с федеральным законом является заинтересованным лицом, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация имеет возможность прямо или косвенно

(через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые их органами управления, либо с лицами, которые имеют возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;

связанных с распоряжением имуществом кредитной организации, стоимость которого составляет более 1 процента балансовой стоимости имущества кредитной организации, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, или превышает 15 миллионов рублей, если 1 процент балансовой стоимости имущества кредитной организации составляет более 15 миллионов рублей, в том числе связанных с распоряжением недвижимым имуществом, получением и выдачей кредитов и займов, учетом векселей, с проведением операций с ценными бумагами (включая выпуск собственных ценных бумаг), выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав (требований), принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;

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

2. Уведомление о совершении сделок, указанных в пункте 1 настоящей статьи, направляется кредитной организацией в Банк России в пятидневный срок со дня совершения сделки.

Уведомление о проведении общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, заседания ее совета директоров (наблюдательного совета) направляется в Банк России не позднее пяти дней до дня проведения такого собрания, заседания, за исключением случая, когда основания, предусмотренные статьей 4 настоящего Федерального закона, возникли в пределах срока для уведомления, установленного настоящим пунктом. В этом случае кредитная организация уведомляет о проведении общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, заседания ее совета директоров (наблюдательного совета) не позднее дня, следующего за днем возникновения оснований, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона.

3. Кредитная организация, имеющая предусмотренные статьей 4 настоящего Федерального закона основания и осуществляющая меры по финансовому оздоровлению без направления Банком России предусмотренного статьей 12 настоящего Федерального закона требования, прекращает уведомлять Банк России о событиях, указанных в пункте 1 настоящей статьи, со дня устранения оснований, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона.

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

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

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

Статья 4.2. Обязанности руководителя, членов органов управления, учредителей (участников) кредитной организации в случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации

1. В случае возникновения признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, предусмотренных пунктом 2 статьи 2 настоящего Федерального закона, и (или) оснований, предусмотренных пунктом 1 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", руководитель кредитной организации, признаваемый таковым в соответствии со статьей 11.1 указанного Федерального закона, в течение десяти дней со дня их возникновения обязан:

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

2) уведомить Банк России о возникновении в кредитной организации указанных оснований и направлении им в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации предусмотренного подпунктом 1 настоящего пункта требования.

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

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

2) уведомить о принятом решении руководителя кредитной организации и Банк России.

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

4. В случае, если совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации не исполнил обязанности, предусмотренные пунктами 2 и 5 настоящей статьи, руководитель кредитной организации обязан исполнить обязанности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, установленные соответственно пунктами 2 и 5 настоящей статьи, в течение трех дней со дня истечения сроков, предусмотренных соответственно абзацем первым пункта 2 и пунктом 5 настоящей статьи.

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

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

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

7. Учредители (участники) кредитной организации, имеющие право давать обязательные указания или возможность иным образом определять ее действия, но не принявшие в установленный срок решения о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, и члены совета директоров (наблюдательного совета) или руководитель кредитной организации, не исполнившие обязанностей, предусмотренных пунктами 2-5 настоящей статьи, при недостаточности имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов солидарно несут субсидиарную ответственность по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, возникшим после появления признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных пунктом 2 статьи 2 настоящего Федерального закона.

8. Если решение о ликвидации кредитной организации и направлении в Банк России ходатайства об аннулировании или отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не принято общим собранием учредителей (участников) кредитной организации, созванным в соответствии с подпунктом 1 пункта 2 настоящей статьи, к субсидиарной ответственности в соответствии с пунктом 7 настоящей статьи не могут быть привлечены учредители (участники) кредитной организации:

1) владеющие совместно со своими аффилированными лицами менее чем 10 процентами голосующих акций акционерного общества (от общего числа голосов участников акционерного общества);

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

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

кредитной организации.

Статья 5. Процедуры в деле о банкротстве кредитной организации

1. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации (далее также - дело о банкротстве) применяется конкурсное производство.

2. При банкротстве кредитной организации наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и мировое соглашение, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", не применяются.

Статья 6. Утратила силу.

Глава II. Финансовое оздоровление кредитной организации

Статья 7. Меры по финансовому оздоровлению кредитной организации

В целях финансового оздоровления кредитной организации могут осуществляться следующие меры:

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

изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации;

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

изменение организационной структуры кредитной организации;

иные меры, осуществляемые в соответствии с федеральными законами.

Статья 8. Оказание финансовой помощи кредитной организации ее учредителями (участниками) и иными лицами

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

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

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

3) предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;

4) перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;

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

6) дополнительного взноса в уставный капитал данной кредитной организации;

7) прощения долга кредитной организации;

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

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

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

Статья 9. Изменение структуры активов и структуры пассивов кредитной организации

1. Изменение структуры активов кредитной организации может предусматривать:

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

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

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

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

5) иные меры по изменению структуры ее активов.

2. Изменение структуры пассивов кредитной организации может предусматривать:

1) увеличение собственных средств (капитала);

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

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

4) иные меры по изменению структуры ее пассивов.

3. Исключен.

Статья 9.1. 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".

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

3. Утратил силу по истечении тридцати дней после дня официального опубликования Федерального закона от 28 апреля 2009 г. N 73-ФЗ.

Статья 10. Изменение организационной структуры кредитной организации

Изменение организационной структуры кредитной организации может осуществляться:

изменением состава и численности сотрудников кредитной организации;

изменением структуры, сокращением и ликвидацией обособленных и иных структурных подразделений кредитной организации, а также иными способами, способствующими устранению причин, вызвавших необходимость осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Статья 11. Ходатайство единоличного исполнительного органа кредитной организации об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации

1. Единоличный исполнительный орган кредитной организации (далее - руководитель кредитной организации) в случае возникновения обстоятельств, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, в течение 10 дней с момента их возникновения обязан обратиться в совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации с ходатайством об осуществлении мер

по финансовому оздоровлению кредитной организации или с ходатайством о реорганизации кредитной организации при условии, что причины возникновения указанных обстоятельств не могут быть устранены исполнительными органами кредитной организации.

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

3. Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации, которому в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи направлено ходатайство об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или ходатайство о реорганизации кредитной организации, должен принять решение по направленному ходатайству в течение 10 дней с момента его направления и проинформировать о принятом решении Банк России.

4. Руководитель кредитной организации обязан в течение трех дней со дня истечения срока, установленного пунктом 3 настоящей статьи, обратиться в Банк России с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, если совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации не принял решения по ходатайству об осуществлении мер по предупреждению банкротства в срок, установленный пунктом 3 настоящей статьи, либо отказался принимать решение об осуществлении мер по предупреждению банкротства, либо отказался созвать общее собрание учредителей (участников) кредитной организации, если необходимость проведения такого собрания вытекает из существа мер по предупреждению банкротства кредитной организации, либо если учредители (участники) кредитной организации не приняли решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства, если необходимость такого решения вытекает из существа мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

Статья 12. Осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации по требованию Банка России

1. В случаях, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона или статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России вправе направить в кредитную организацию требование об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению. Такое требование должно содержать указание причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

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

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

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.

В случае невозможности увеличения величины собственных средств (капитала) кредитной организации до размера ее уставного капитала кредитная организация в течение 45 дней со дня получения указанного требования Банка России обязана уменьшить размер уставного капитала до величины, не превышающей величины ее собственных средств (капитала), и внести соответствующие изменения в свои учредительные документы.

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

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

4. Банк России в пятидневный срок со дня получения от кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению в соответствии с требованием Банка России, документального подтверждения устранения оснований, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, обязан направить в кредитную организацию сообщение об отмене требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению. Со дня получения кредитной организацией такого сообщения не применяются ограничения, предусмотренные пунктом 3 настоящей статьи, а также прекращаются предусмотренные статьей 4.1 настоящего Федерального закона обязанности кредитной организации при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.

5. В случае возникновения оснований, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, Банк России вправе потребовать от соответствующего органа управления кредитной организации проведения кредитной организацией в десятидневный срок заседания совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации либо внеочередного общего собрания учредителей (участников) кредитной организации для принятия решения об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Статья 13. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации

1. В случае установления оснований, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, Банк России вправе потребовать от кредитной организации разработки и осуществления плана мер по финансовому оздоровлению.

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

оценку финансового состояния кредитной организации;

указание на формы и размеры участия учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц в ее финансовом оздоровлении;

меры по сокращению расходов на содержание кредитной организации;

меры по получению дополнительных доходов;

меры по возврату просроченной дебиторской задолженности;

меры по изменению организационной структуры кредитной организации;

срок восстановления уровня достаточности собственных средств (капитала) и текущей ликвидности кредитной организации.

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

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

Статья 14. Ответственность руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников) кредитной организации

1. Если банкротство кредитной организации наступило в результате виновных действий или бездействия ее руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников) или других имеющих право давать обязательные для данной кредитной организации указания или возможность иным образом определять ее действия лиц (далее - контролирующие лица), на указанных лиц при недостаточности имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов арбитражным судом может быть возложена субсидиарная ответственность по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей. Арбитражный суд вправе уменьшить размер ответственности указанных лиц, если будет установлено, что размер вреда, причиненного по их вине имущественным правам кредиторов, существенно ниже размера требований, подлежащих

удовлетворению за счет указанных лиц.

Лица, указанные в абзаце первом настоящего пункта, признаются виновными, если их решения или действия (в том числе превышение полномочий), повлекшие за собой возникновение признаков банкротства, не соответствовали принципам добросовестности и разумности, соответствующим нормативным правовым актам Российской Федерации, банковским правилам, уставу кредитной организации или обычаям делового оборота, а также если они при наличии оснований, предусмотренных статьей 4 настоящего Федерального закона, не предприняли предусмотренные настоящим Федеральным законом меры для предупреждения банкротства кредитной организации. Учредители (участники) кредитной организации несут ответственность за такое бездействие в случае, если они знали о наличии данных оснований.

2. При недостаточности имущества кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, а также иные документы, которые отражают экономическую деятельность кредитной организации и обязанность по подготовке, составлению или хранению которых установлена законодательством Российской Федерации, не переданы в установленном порядке временной администрации кредитной организации или конкурсному управляющему либо полностью или частично отсутствуют, руководители кредитной организации, обязанные обеспечить сохранность ее документации и (или) имущества, несут субсидиарную ответственность по денежным обязательствам кредитной организации и (или) ее обязанностям по уплате обязательных платежей.

3. Лица, привлеченные в соответствии с настоящим Федеральным законом к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, не вправе приобретать акции (доли) иной кредитной организации, составляющие более чем пять процентов ее уставного капитала, в течение десяти лет со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом.

4. Лица, привлеченные в соответствии с настоящим Федеральным законом к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, не вправе занимать должности руководителей кредитных организаций в течение трех лет со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом.

5. Размер ответственности лиц, привлекаемых к субсидиарной ответственности, в соответствии с настоящей статьей определяется исходя из разницы между размером установленных требований кредиторов и рыночной стоимостью имущества должника за вычетом текущих обязательств.

6. Руководителями кредитной организации признаются лица, указанные в качестве таковых в Федеральном законе "О банках и банковской деятельности".

Статья 15. Последствия неисполнения требований главы II настоящего Федерального закона

Неисполнение кредитной организацией требований, предусмотренных настоящей главой, является основанием для применения Банком России мер в порядке надзора, установленных федеральными законами.

Глава III. Временная администрация

Статья 16. Временная администрация

1. Временная администрация является специальным органом управления кредитной организацией, назначаемым Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России.

2. Временная администрация действует в соответствии с настоящим Федеральным законом, иными федеральными законами и нормативными актами Банка России.

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

Статья 17. Основания назначения временной администрации

1. Банк России вправе назначить временную администрацию, если:

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

2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30 процентов при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;

3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20 процентов;

4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;

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

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.

3. Акт Банка России о назначении временной администрации публикуется Банком России в "Вестнике Банка России" в течение 10 дней с момента его принятия.

Статья 18. Срок действия временной администрации

1. Временная администрация назначается Банком России на срок не более шести месяцев.

2. Утратил силу.

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 свои полномочия в кредитной организации, предусмотренные настоящим Федеральным законом, со дня своего назначения до дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора кредитной организации (далее также - ликвидатор).

Статья 19. Руководитель временной администрации

1. Руководителем временной администрации назначается служащий Банка России.

2. Состав временной администрации определяется приказом Банка России. Руководитель временной администрации распределяет обязанности между членами временной администрации и несет ответственность за ее деятельность. В состав временной администрации по согласованию с государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) могут включаться ее служащие.

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

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.

Статья 21. Функции временной администрации в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации

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

проводит обследование кредитной организации;

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

участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;

контролирует распоряжение имуществом кредитной организации в пределах, установленных настоящей статьей;

иные функции в соответствии с федеральными законами.

2. При осуществлении указанных в пункте 1 настоящей статьи функций временная администрация:

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

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

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

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

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

связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1 процента балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;

с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, определяемыми в соответствии с федеральным законом, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация в соответствии с федеральным законом является заинтересованным лицом, либо с лицами, в отношении которых кредитная организация имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые их органами управления, либо с лицами, которые имеют возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Статья 22. Функции временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации

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

реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;

проводит обследование кредитной организации;

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

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

принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;

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

принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;

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

иные функции в соответствии с федеральными законами.

2. При осуществлении указанных в пункте 1 настоящей статьи функций временная администрация:

получает от руководителя, других работников кредитной организации, а также иных лиц необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности кредитной организации;

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

назначает представителей временной администрации в филиалы кредитной организации, а также в органы управления ее дочерних организаций;

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

вправе отстранить членов исполнительных органов кредитной организации от работы (освободить от занимаемой должности) и приостановить выплату им заработной платы.

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;

имеет беспрепятственный доступ во все помещения кредитной организации;

вправе при необходимости опечатывать помещения кредитной организации.

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

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

с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.

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

Статья 22.1. 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.

3. Временная администрация после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций определяет наличие признаков преднамеренного банкротства, а также уведомляет кредиторов о принятии арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом путем опубликования в течение 10 календарных дней за счет средств кредитной организации сведений в "Вестнике Банка России" и в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации.

Временная администрация осуществляет в устанавливаемом Банком России порядке раскрытие информации о финансовом состоянии должника в течение 10 календарных дней после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.

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

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

Виды сделок, совершаемых кредитной организацией со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, в том числе сделок, связанных с расходованием денежных средств и иным отчуждением имущества кредитной организации, и порядок их осуществления устанавливаются Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

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

6. Для установления кредиторов кредитной организации и размера их требований к кредитной организации временная администрация вправе осуществлять в порядке, установленном пунктами 7-12 настоящей статьи, учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов, форма которого устанавливается нормативным актом Банка России по согласованию с Агентством.

7. В целях предъявления кредиторами кредитной организации своих требований к кредитной организации временная администрация направляет для опубликования в официальное издание, определенное уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", а также опубликовывает в "Вестнике Банка России" и периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации объявление, содержащее сведения о кредитной организации (наименование и иные реквизиты), адрес кредитной организации, сведения о временной администрации. Опубликование указанного объявления осуществляется за счет имущества кредитной организации.

8. Кредиторы кредитной организации вправе предъявить свои требования к кредитной организации в любой момент в период деятельности временной администрации. При предъявлении таких требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о

себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документов, удостоверяющих его личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также банковские реквизиты (при их наличии).

Лицо, предъявившее требование к кредитной организации, обязано своевременно информировать временную администрацию об изменении сведений, указанных в абзаце первом настоящего пункта. В случае непредставления таких сведений или несвоевременного их представления временная администрация и кредитная организация не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

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

10. Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования в неполном объеме. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, а также об очередности его удовлетворения.

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

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

13. Реестр требований кредиторов кредитной организации передается конкурсному управляющему или ликвидатору кредитной организации в порядке, установленном пунктом 2 статьи 31 настоящего Федерального закона.

14. Требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий в порядке, установленном пунктами 6-12 настоящей статьи, передаются по описи конкурсному управляющему или ликвидатору кредитной организации в порядке, установленном пунктом 2 статьи 31 настоящего Федерального закона.

Статья 23. Последствия приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации

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

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

решения иных органов управления кредитной организации вступают в силу после их согласования с временной администрацией.

2. Исполнительные органы кредитной организации в случае приостановления их полномочий на период деятельности временной администрации не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, обязаны передать ей печати и штампы кредитной организации, а в сроки, согласованные с временной администрацией, - бухгалтерскую и иную документацию, материальные и иные ценности кредитной организации.

3. Воспрепятствование со стороны руководителей, других работников кредитной организации и иных лиц осуществлению функций временной администрации (в том числе воспрепятствование доступу в помещения кредитной организации, доступу к ее документации и иным носителям информации, отказ от передачи документов, печатей) является основанием для применения Банком России в

порядке надзора мер, предусмотренных федеральным законом, а также влечет ответственность в соответствии с федеральным законом.

4. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации единоличный исполнительный орган кредитной организации, имевший право до назначения временной администрации действовать от имени кредитной организации без доверенности, вправе представлять ее интересы в арбитражном суде при обжаловании решения Банка России о назначении временной администрации, обжаловании приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

Статья 24. Ходатайство руководителя временной администрации об отзыве лицензии на осуществление банковских операций

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

Статья 25. Споры о деятельности временной администрации

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

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

2. Учредители (участники) кредитной организации, владеющие в совокупности не менее чем 1 процентом уставного капитала кредитной организации, вправе обратиться в арбитражный суд с иском к Банку России о возмещении кредитной организации реального ущерба, если он нанесен в результате необоснованного назначения временной администрации.

Статья 26. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации

1. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации и при наличии основания, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 17 настоящего Федерального закона, Банк России вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации (далее - мораторий) на срок не более трех месяцев.

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

2. В течение срока действия моратория:

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

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

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

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

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

окончания срока действия моратория.

3. Действие моратория не распространяется:

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

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

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

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

Статья 27. Отказ от исполнения договора кредитной организации

Руководитель временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации с момента назначения временной администрации вправе отказаться от исполнения договора кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Статья 28. Недействительность сделок кредитной организации

1. Сделка, совершенная кредитной организацией до даты назначения ее временной администрации, может быть признана недействительной по заявлению руководителя временной администрации в порядке и по основаниям, которые предусмотрены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и другими федеральными законами с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. Правила настоящей статьи могут применяться к оспариванию действий, направленных на исполнение обязательств и обязанностей, возникающих в соответствии с гражданским, трудовым, семейным законодательством, законодательством о налогах и сборах, таможенным законодательством Российской Федерации, процессуальным законодательством Российской Федерации и другими отраслями законодательства Российской Федерации. К действиям, совершенным во исполнение судебных актов или правовых актов иных органов государственной власти, применяются правила, предусмотренные настоящей статьей.

Периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными, или возникли обязательства должника, указанные в статьях 61.2, 61.3 и пункте 4 статьи 61.6 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", исчисляются начиная с даты назначения Банком России временной администрации.

2. В деле, возбужденном по заявлению руководителя временной администрации кредитной организации, в случае прекращения деятельности временной администрации истцом признается кредитная организация в лице ее полномочного органа управления, а в случае принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства - конкурсный управляющий.

Статья 29. Расходы временной администрации

Расходы временной администрации, связанные с ее деятельностью, осуществляются за счет кредитной организации.

Смета расходов временной администрации утверждается Банком России.

Расходы временной администрации в пределах утвержденной Банком России сметы подлежат удовлетворению во внеочередном порядке.

В случае отсутствия денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации по распоряжению руководителя временной администрации в пределах утвержденной в смете суммы расходов может быть осуществлена продажа иностранной валюты, находящейся на корреспондентских счетах кредитной организации в иных кредитных организациях, и вырученная сумма зачислена на корреспондентский счет кредитной организации в учреждении Банка России.

Статья 30. Отчет временной администрации

Временная администрация отчитывается перед Банком России в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Статья 31. Прекращение деятельности временной администрации

1. Банк России принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

в случае устранения причин, послуживших основанием для ее назначения;

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

по другим основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России.

2. В случае признания кредитной организации банкротом или принятия решения о принудительной ликвидации временная администрация не позднее чем через три дня после дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора обязана передать ему печати и штампы кредитной организации, а в срок, не превышающий 10 дней, - бухгалтерскую и иную документацию, включая реестр требований кредиторов кредитной организации, материальные и иные ценности кредитной организации, принятые от исполнительных органов кредитной организации в соответствии с пунктом 2 статьи 23 настоящего Федерального закона.

Порядок прекращения деятельности временной администрации устанавливается нормативными актами Банка России.

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

Полномочия руководителей кредитной организации, отстраненных на период деятельности временной администрации от исполнения своих обязанностей, восстанавливаются после прекращения деятельности временной администрации, если руководители кредитной организации не освобождены от них в соответствии с законодательством Российской Федерации о труде.

4. Сообщение о прекращении деятельности временной администрации публикуется Банком России в "Вестнике Банка России".

Глава IV. Реорганизация кредитной организации

Статья 32. Требование Банка России о реорганизации кредитной организации

1. Банк России вправе требовать реорганизации кредитной организации в случаях, установленных подпунктами 1-3 пункта 1 статьи 17 настоящего Федерального закона. Порядок направления требования Банка России о реорганизации кредитной организации устанавливается пунктом 1 статьи 12 настоящего Федерального закона.

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

Статья 33. Действия кредитной организации в случае получения требования Банка России о ее реорганизации

1. В случае получения требования Банка России о реорганизации кредитной организации ее руководитель обязан в течение пяти дней с момента его получения обратиться в органы управления кредитной организации, указанные в пункте 1 статьи 11 настоящего Федерального закона, с ходатайством о необходимости реорганизации кредитной организации.

Органы управления кредитной организации, указанные в пункте 1 статьи 11 настоящего Федерального закона, обязаны в срок не позднее 10 дней с момента получения требования Банка России о реорганизации известить Банк России о принятом решении.

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

Глава V. Особенности рассмотрения дела о банкротстве арбитражным судом

Утратила силу.

Глава VI. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

Утратила силу

Глава VI.1. Производство по делу о банкротстве кредитной организации

Статья 50.1. Порядок рассмотрения дела о банкротстве кредитной организации

Дело о банкротстве кредитной организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом или в неурегулированных ими случаях Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Статья 50.2. Лица, участвующие в деле о банкротстве

1. Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

1) кредитная организация - должник (далее также - кредитная организация);

2) конкурсный управляющий;

3) конкурсные кредиторы;

4) уполномоченные органы, которые определены в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - уполномоченные органы);

5) Банк России как орган банковского регулирования и банковского надзора;

6) иные физические или юридические лица, привлекаемые к участию в деле о банкротстве при рассмотрении вопросов, предусмотренных подпунктами 2 и 3 пункта 1 статьи 50.10 настоящего Федерального закона.

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

Статья 50.3. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют:

1) представитель работников кредитной организации;

2) представитель учредителей (участников) кредитной организации;

3) представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов кредитной организации;

4) иные лица в случаях, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Статья 50.4. Обращение в арбитражный суд

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

1) кредитная организация;

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

3) уполномоченные органы;

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

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

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом возникает у уполномоченного органа по обязательным платежам после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если требование об уплате обязательных платежей подтверждено решением налогового органа или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества кредитной организации независимо от истечения сроков, предусмотренных статьей 7 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

3. Если ко дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у нее 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 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 временной администрации направляет в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом.

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

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

При рассмотрении Банком России заявления конкурсного кредитора или заявления уполномоченного органа об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций принимаются во внимание требования по денежным обязательствам, подтвержденные вступившим в законную силу решением или иным актом суда, арбитражного суда, определением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда.

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

Право на соответствующее обращение в Банк России возникает у конкурсного кредитора или уполномоченного органа по денежным обязательствам по истечении 14 дней со дня направления (предъявления к исполнению) исполнительного документа в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об исполнительном производстве.

Право на соответствующее обращение в Банк России возникает у уполномоченного органа по обязательным платежам по истечении 14 дней со дня принятия решения, указанного в абзаце третьем настоящего пункта.

6. Лица, указанные в подпунктах 1, 2 и 3 пункта 1 настоящей статьи, направившие в Банк России

заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, в случае неполучения ответа Банка России по истечении двух месяцев со дня направления указанного заявления или получения отказа в отзыве у кредитной организации указанной лицензии вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

Статья 50.5. Заявления о признании кредитной организации банкротом

1. Заявление кредитной организации о признании ее банкротом должно отвечать требованиям, предусмотренным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" для заявления должника, с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

Заявление конкурсного кредитора или уполномоченного органа о признании кредитной организации банкротом должно отвечать требованиям, предусмотренным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" для заявления соответственно конкурсного кредитора, уполномоченного органа, с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Копия заявления кредитной организации о признании ее банкротом и копии прилагаемых к нему документов направляются заявителем в Банк России, а в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 50.20 настоящего Федерального закона, также в Агентство заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения адресату непосредственно по месту его нахождения.

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

Копия заявления конкурсного кредитора, копия заявления уполномоченного органа о признании кредитной организации банкротом и копии прилагаемых к таким заявлениям документов направляются указанными лицами в Банк России, кредитную организацию, а в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 50.20 настоящего Федерального закона, также в Агентство заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения адресату непосредственно по месту его нахождения.

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

1) его наименование и место нахождения;

2) наименование арбитражного суда, в который подается заявление;

3) наименование кредитной организации и ее место нахождения;

4) номер и дата приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

5) обстоятельства, свидетельствующие о наличии у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства), установленных настоящим Федеральным законом, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;

6) перечень прилагаемых документов.

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

5. Банк России обязан направить в кредитную организацию, а в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 50.20 настоящего Федерального закона, также в Агентство копию заявления о признании кредитной организации банкротом и копии прилагаемых к нему документов заказным письмом с уведомлением о вручении.

Статья 50.6. Документы, прилагаемые к заявлению о признании кредитной организации банкротом

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

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

2) уведомление о вручении Банку России в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 50.4 настоящего Федерального закона, заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наступлении признаков ее несостоятельности (банкротства) и приложенных к нему документов.

2. За исключением случаев, предусмотренных пунктом 6 статьи 50.4 настоящего Федерального закона, к заявлению кредитной организации о признании ее банкротом, к заявлению конкурсного кредитора, уполномоченного органа о признании кредитной организации банкротом наряду с документами, предусмотренными пунктом 1 настоящей статьи, прилагается копия приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, опубликованного в "Вестнике Банка России", или копия данного приказа, заверенная Банком России.

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

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

2) копии учредительных документов кредитной организации;

3) копии подлежащей представлению в Банк России финансовой и бухгалтерской отчетности кредитной организации на последнюю отчетную дату;

4) копии выданных кредитной организации лицензий на осуществление банковских операций;

5) выписка по корреспондентскому счету кредитной организации в Банке России;

6) выписка по счету обязательного резервирования кредитной организации в Банке России;

7) документы, подтверждающие наличие у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства), в том числе платежные документы клиентов кредитной организации, не исполненные ею в установленном порядке (если такие платежные документы имеются);

8) опись платежных документов клиентов кредитной организации, не исполненных ею в установленном порядке;

9) справка о корреспондентских счетах, открытых кредитной организацией;

10) уведомление о вручении лицам, указанным в пункте 5 статьи 50.5 настоящего Федерального закона, копий заявления о признании кредитной организации банкротом и копий приложенных к нему документов;

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

Статья 50.7. Принятие заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждение производства по делу о банкротстве

1. Заявление о признании кредитной организации банкротом может быть принято арбитражным судом, а производство по делу о банкротстве возбуждено только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на основании заявления лиц, указанных в пункте 1 статьи 50.4 настоящего Федерального закона, если сумма требований к кредитной организации в совокупности составляет не менее тысячекратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом, и если эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения либо если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами и уплаты обязательных платежей. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.

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

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

4. Копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом не позднее следующего дня после дня его вынесения направляются заявителю, в

кредитную организацию, Банк России, а в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 50.20 настоящего Федерального закона, также в Агентство.

5. В случае возбуждения производства по делу о банкротстве по заявлению лиц, указанных в подпунктах 1, 2 и 3 пункта 1 статьи 50.4 настоящего Федерального закона, если приказ Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций был издан по основаниям, не связанным с наличием у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства), Банк России в срок не позднее 10 дней со дня получения копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом и возбуждении производства по делу о банкротстве направляет в арбитражный суд заключение о наличии или об отсутствии оснований для признания кредитной организации банкротом.

Статья 50.8. Оставление заявления о признании кредитной организации банкротом без движения

1. Арбитражный суд в случае установления при рассмотрении вопроса о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом, что оно подано при наличии обстоятельств, указанных в пункте 6 статьи 50.4 настоящего Федерального закона, выносит определение об оставлении указанного заявления без движения.

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

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

3. Копии определения об оставлении заявления о признании кредитной организации банкротом без движения не позднее следующего дня после дня его вынесения направляются заявителю, в кредитную организацию, Банк России, а в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 50.20 настоящего Федерального закона, также в Агентство.

4. В случае представления Банком России в арбитражный суд копии приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций заявление о признании кредитной организации банкротом считается поданным в день его первоначального поступления в арбитражный суд и принимается к производству арбитражным судом в порядке, предусмотренном статьей 50.7 настоящего Федерального закона.

Статья 50.9. Возвращение заявления о признании кредитной организации банкротом

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

1) установление несоответствия признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации, указанных в таком заявлении, требованиям, определенным пунктом 1 статьи 50.7 настоящего Федерального закона;

2) нарушение заявителем при обстоятельствах, указанных в пункте 6 статьи 50.4 настоящего Федерального закона, порядка подачи заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренного пунктом 5 статьи 50.4 настоящего Федерального закона;

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

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

5) нарушение требований, установленных статьями 50.5 и 50.6 настоящего Федерального закона.

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

При неполучении указанного выше заключения Банка России в месячный срок арбитражный суд возвращает заявителю его заявление о признании кредитной организации банкротом. В этом случае лицо, направившее в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на

осуществление банковских операций, вправе требовать в арбитражном суде возмещения Банком России убытков, причиненных непринятием Банком России решения об отзыве у кредитной организации указанной лицензии либо непринятием Банком России решений, предусмотренных настоящим Федеральным законом и отнесенных к компетенции Банка России, об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

3. О возвращении заявления о признании кредитной организации банкротом арбитражный суд выносит определение. Это определение направляется заявителю, в кредитную организацию, Банк России, а в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 50.20 настоящего Федерального закона, также в Агентство.

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

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

Статья 50.10. Особенности судебного разбирательства по делам о банкротстве

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

1) признании кредитной организации банкротом;

2) привлечении к ответственности в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), руководителей кредитной организации, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников);

3) признании сделок недействительными и (или) применении последствий недействительности сделок, совершенных кредитной организацией.

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

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

3. Дела о банкротстве в части разрешения вопроса, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, рассматриваются арбитражным судом в срок, не превышающий двух месяцев со дня принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, включая срок на подготовку дела к судебному разбирательству и принятие решения по указанному вопросу.

4. При разрешении вопроса, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится. Проверка обоснованности требований лица, обратившегося с заявлением о признании кредитной организации банкротом, проводится в том же заседании арбитражного суда, что и рассмотрение вопроса о признании кредитной организации банкротом.

5. В решении о признании кредитной организации банкротом должно содержаться указание на:

1) открытие конкурсного производства;

2) признание требования заявителя обоснованным и включение этого требования в реестр требований кредиторов;

3) утверждение конкурсного управляющего;

4) размер ежемесячного вознаграждения, которое выплачивается конкурсному управляющему в период со дня открытия конкурсного производства до дня определения размера вознаграждения конкурсного управляющего собранием кредиторов или комитетом кредиторов. В решении о признании кредитной организации банкротом не указывается размер вознаграждения конкурсного управляющего, если полномочия конкурсного управляющего в силу закона выполняет Агентство.

6. В решении о признании кредитной организации банкротом в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 50.20 настоящего Федерального закона, указывается на то, что конкурсным управляющим является Агентство.

7. Оспаривание в судебном порядке приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций не препятствует принятию арбитражным судом

заявления о признании кредитной организации банкротом и не является основанием для приостановления производства по делу о признании ее банкротом.

8. Решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом, не препятствует рассмотрению дела о ее банкротстве по существу.

Решение арбитражного суда о признании недействительным приказа Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после открытия конкурсного производства, не является основанием для отмены решения о признании кредитной организации банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам.

9. Арбитражный суд, принявший решение о признании кредитной организации банкротом, направляет данное решение в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление государственной регистрации юридических лиц, для внесения им в единый государственный реестр юридических лиц записи о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Статья 50.11. Порядок утверждения конкурсного управляющего

1. Утверждение конкурсного управляющего при банкротстве кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, осуществляется в порядке, установленном статьей 45 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

2. В случае, если кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, конкурсным управляющим является Агентство.

3. При непредставлении в арбитражный суд в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" для утверждения кандидатуры конкурсного управляющего - физического лица, Банк России представляет в арбитражный суд кандидатуру Агентства.

В случае освобождения или отстранения конкурсного управляющего - физического лица от исполнения обязанностей конкурсного управляющего полномочия конкурсного управляющего возлагаются на Агентство.

В случаях, предусмотренных настоящим пунктом, арбитражный суд выносит судебный акт об утверждении Агентства конкурсным управляющим.

4. Конкурсный управляющий приступает к осуществлению своих функций со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации.

Статья 50.12. Решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом

1. Решение арбитражного суда об отказе в признании кредитной организации банкротом принимается в случае:

1) отсутствия признаков несостоятельности (банкротства), предусмотренных статьей 2 настоящего Федерального закона;

2) установления фиктивного банкротства, если заявление о признании банкротом подано самой кредитной организацией - должником.

2. В случае, если арбитражным судом установлено отсутствие признаков несостоятельности (банкротства) или установлен факт фиктивного банкротства, кредитная организация подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Статья 50.13. Основания для прекращения производства по делу о банкротстве

1. Арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случае:

1) признания в ходе судебного разбирательства требований заявителя, послуживших основанием для возбуждения дела о банкротстве, необоснованными;

2) удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в порядке, предусмотренном статьей 50.37 настоящего Федерального закона;

3) завершения конкурсного производства.

2. В случаях, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, прекращают действовать все ограничения, предусмотренные настоящим Федеральным законом, являющиеся последствиями открытия конкурсного производства. Прекращение производства по делу о банкротстве не влечет прекращения действия последствий отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

3. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, прекращение арбитражным судом производства по делу о банкротстве является основанием для подачи Банком России заявления о принудительной ликвидации кредитной организации в порядке, установленном Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Статья 50.14. Порядок обжалования решений и определений арбитражного суда

1. Решения и определения арбитражного суда, вынесенные в ходе рассмотрения дела о банкротстве, могут быть обжалованы в арбитражный суд в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

2. При рассмотрении в вышестоящих судебных инстанциях жалоб на определение арбитражного суда вынесший определение арбитражный суд направляет в вышестоящий арбитражный суд только те материалы дела о банкротстве, которые непосредственно относятся к спору кредитной организации с кредитором или уполномоченным органом об установлении обоснованности, размера, состава и очередности удовлетворения требований.

Статья 50.15. Направление арбитражным судом судебных актов по делу о банкротстве

1. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, судебные акты по делу о банкротстве направляются арбитражным судом в кредитную организацию, конкурсному управляющему, в Банк России, уполномоченные в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" органы, лицу, обратившемуся в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом, а также лицам, участвовавшим в арбитражном процессе.

2. Определения, которыми разрешаются разногласия между конкурсным управляющим и кредиторами или жалобы кредиторов о нарушении их прав и законных интересов, направляются арбитражным судом в кредитную организацию, конкурсному управляющему, а также лицам, обратившимся в арбитражный суд с жалобой или заявлением о разрешении разногласий либо участвовавшим в рассмотрении арбитражным судом указанных жалоб или заявлений.

3. Если иное не установлено настоящим Федеральным законом, копии судебных актов направляются арбитражным судом указанным в настоящей статье лицам в пятидневный срок со дня их принятия.

4. Лица, участвующие в деле о банкротстве, а также лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве, вправе потребовать от конкурсного управляющего ознакомить их с любыми судебными актами по делу о банкротстве или предоставить им копии таких актов за счет указанных лиц.

Глава VI.2. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

Статья 50.16. Общие положения о конкурсном производстве

1. Принятие арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства.

2. Конкурсное производство вводится сроком на один год. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, не более чем на шесть месяцев.

3. Определение арбитражного суда о продлении срока конкурсного производства подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано в порядке, установленном пунктом 3 статьи 61 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

Статья 50.17. Опубликование сведений о признании кредитной организации банкротом и об осуществлении предварительных выплат кредиторам первой очереди

1. Конкурсный управляющий в течение 15 дней со дня представления им в Банк России документов, подтверждающих его право совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, либо в случае осуществления полномочий конкурсного управляющего Агентством со дня открытия основного счета кредитной организации в ходе конкурсного производства направляет для опубликования в официальное издание, определенное уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", "Вестник Банка России", а также опубликовывает в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации объявление о решении арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

2. Опубликованию подлежат следующие сведения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства:

1) наименование и иные реквизиты кредитной организации, признанной банкротом;

2) наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве, и номер дела;

3) день принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства;

4) день закрытия реестра требований кредиторов, определяемый в соответствии с пунктом 2 статьи 50.28 настоящего Федерального закона;

5) день истечения срока установления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, определяемый в соответствии с пунктом 3 статьи 50.38 настоящего Федерального закона;

6) адрес кредитной организации для предъявления кредиторами своих требований к кредитной организации;

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

3. В случае, если сведения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства опубликованы в указанных в пункте 1 настоящей статьи официальных изданиях в разное время, срок предъявления требований кредиторов исчисляется со дня первого опубликования этих сведений.

4. Возмещение расходов, связанных с опубликованием указанных в настоящей статье сведений о признании кредитной организации банкротом и об осуществлении предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществляется за счет имущества кредитной организации.

В случае отсутствия у кредитной организации имущества, достаточного для возмещения расходов на опубликование, опубликование осуществляется за счет средств лица, обратившегося с заявлением о возбуждении в отношении кредитной организации дела о банкротстве. При обращении Банка России в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в случае отсутствия у кредитной организации имущества, достаточного для возмещения расходов на опубликование сведений, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, опубликование осуществляется в "Вестнике Банка России".

Статья 50.18. Опубликование сведений о ходе конкурсного производства

1. В целях обеспечения равного доступа кредиторов к информации о ходе конкурсного производства конкурсный управляющий в порядке, установленном настоящей статьей, опубликовывает информационные сообщения в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации.

2. Не позднее 70 дней со дня признания кредитной организации банкротом конкурсный управляющий опубликовывает:

1) сведения о финансовом состоянии кредитной организации и ее имуществе на день открытия конкурсного производства;

2) баланс кредитной организации на последнюю отчетную дату со счетом прибылей и убытков;

3) сведения о наличии свободных денежных средств, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам, включая предварительные выплаты кредиторам первой очереди;

4) смету текущих расходов кредитной организации, предусмотренную статьей 50.27 настоящего Федерального закона.

3. Не позднее 10 дней до начала расчетов с кредиторами каждой очереди, включая расчеты в порядке предварительных выплат с кредиторами первой очереди, конкурсный управляющий опубликовывает информацию о порядке и сроках расчетов с кредиторами.

4. Одновременно с сообщением о начале расчетов с кредиторами первой очереди в порядке предварительных выплат конкурсный управляющий опубликовывает отчет об итогах инвентаризации и оценке имущества кредитной организации с указанием объектов стоимостью более одного миллиона рублей, а также сведения о структуре и размерах предъявленных требований кредиторов.

5. После начала расчетов с кредиторами первой очереди в порядке предварительных выплат конкурсный управляющий не реже одного раза в три месяца опубликовывает текущую информацию о ходе конкурсного производства. Указанная информация должна включать сведения:

1) о вновь выявленном имуществе кредитной организации;

2) о работе конкурсного управляющего по выявлению сделок кредитной организации, отвечающих признакам недействительности сделок, указанным в статье 28 настоящего Федерального закона, и по привлечению учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации в соответствии с настоящим Федеральным законом;

3) о ходе реализации имущества кредитной организации с выделением информации о продаже объектов балансовой стоимостью свыше одного миллиона рублей и указанием цены продажи имущества и его покупателей.

6. Не реже одного раза в шесть месяцев конкурсный управляющий должен при опубликовании информации включать в нее сведения:

1) об исполнении сметы текущих расходов кредитной организации, предусмотренной статьей 50.27 настоящего Федерального закона;

2) о стоимости нереализованного имущества кредитной организации.

7. Опубликование сведений о ходе конкурсного производства осуществляется за счет имущества кредитной организации в пределах средств, предусмотренных сметой текущих расходов кредитной организации, утверждаемой в порядке, установленном статьей 50.27 настоящего Федерального закона.

8. В случае отсутствия у кредитной организации имущества, достаточного для полного возмещения расходов на опубликование сведений о ходе конкурсного производства в порядке и объеме, которые предусмотрены настоящей статьей, конкурсный управляющий вправе изменить периодичность опубликования и (или) объем подлежащих опубликованию сведений или отказаться от такого опубликования. При этом лица, участвующие в деле о банкротстве, а также лица, участвующие в арбитражном процессе, вправе в сроки, установленные для опубликования, знакомиться со сведениями, подлежащими опубликованию в соответствии с пунктами 2-6 настоящей статьи, и (или) получать за свой счет у конкурсного управляющего документы, содержащие указанные сведения.

9. Опубликование сведений о ходе конкурсного производства или отказ от их опубликования в порядке, предусмотренном пунктом 8 настоящей статьи, не является препятствием для завершения конкурсного производства.

10. Сведения, указанные в пунктах 2-6 настоящей статьи, одновременно с опубликованием или в сроки, установленные для их опубликования, направляются конкурсным управляющим в Банк России.

Статья 50.19. Последствия открытия конкурсного производства

1. Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства:

1) продолжают действовать последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренные статьей 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", в том числе в случае вступления после открытия конкурсного производства в законную силу решения арбитражного суда о признании недействительным приказа

Банка России об отзыве у кредитной организации такой лицензии;

2) сведения о финансовом состоянии кредитной организации не относятся к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющими коммерческую тайну;

3) совершение сделок, 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;

4) все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования, за исключением требований о признании права собственности, о компенсации морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании сделок недействительными, о применении последствий их недействительности, а также требований по текущим обязательствам, предусмотренным статьей 50.27 настоящего Федерального закона, могут быть предъявлены только в порядке, установленном настоящей главой;

5) 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 и актов других органов, конкурсному управляющему в порядке, установленном федеральным законом;

6) снимаются ранее наложенные аресты на имущество кредитной организации и иные ограничения распоряжения имуществом кредитной организации. Основанием для снятия ареста на имущество кредитной организации является решение арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства. Наложение новых арестов на имущество кредитной организации и иных ограничений распоряжения ее имуществом не допускается;

7) исполнение обязательств кредитной организации осуществляется в случаях и порядке, которые установлены настоящей главой.

2. Со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства прекращаются полномочия руководителя кредитной организации, иных ее органов управления, за исключением полномочий органов управления в части принятия решения о заключении соглашений об условиях предоставления денежных средств третьими лицами для исполнения обязательств кредитной организации.

Статья 50.20. Конкурсный управляющий

1. Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, имевших лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, в силу закона является Агентство.

Конкурсным управляющим при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, утверждаются арбитражные управляющие, соответствующие требованиям, установленным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", и аккредитованные при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций (далее также - конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России).

В случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 50.11, а также пунктом 2 статьи 52 настоящего Федерального закона, функции конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, не имевших лицензии Банка России на привлечение денежных средств граждан во вклады, осуществляет Агентство.

За осуществление полномочий конкурсного управляющего Агентству вознаграждение не выплачивается.

2. Обязательными условиями аккредитации при Банке России арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций являются:

1) соответствие требованиям к арбитражным управляющим, установленным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";

2) отсутствие в течение трех лет, предшествующих аккредитации, нарушений законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), приведших к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы кредитной организации (далее также - конкурсная масса), непропорциональному удовлетворению требований кредиторов, а также отсутствие случаев отстранения от исполнения обязанностей конкурсного управляющего, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением таких обязанностей;

3) прохождение обучения по утвержденной Банком России программе.

3. Аккредитация арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций осуществляется Банком России на основании заявления арбитражного управляющего в течение 30 дней со дня его поступления. К указанному заявлению прилагаются документы, подтверждающие соответствие заявителя требованиям к аккредитации, установленным настоящим Федеральным законом.

Заявление об аккредитации арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций может быть направлено в Банк России саморегулируемой организацией арбитражных управляющих.

Порядок рассмотрения заявлений об аккредитации арбитражных управляющих в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций, аккредитации, аннулирования аккредитации, отказа в продлении аккредитации определяется нормативными актами Банка России.

Банком России по согласованию с уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти могут быть установлены дополнительные требования к условиям аккредитации арбитражных управляющих в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Срок действия аккредитации арбитражного управляющего в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций составляет один год. Продление срока действия аккредитации осуществляется Банком России на основании направляемых в Банк России за 30 дней до истечения срока действия аккредитации заявлений арбитражных управляющих. Банк России выдает арбитражному управляющему, аккредитованному в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций, свидетельство об аккредитации.

4. Убытки, причиненные конкурсным управляющим, аккредитованным при Банке России, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязанностей лицам, участвующим в деле о банкротстве, возмещаются за счет его имущества и страхования ответственности на случай причинения таких убытков.

Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, в течение 10 дней со дня его утверждения конкурсным управляющим по делу о банкротстве кредитной организации должен застраховать свою ответственность на случай причинения им убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, в размере, зависящем от оценочной стоимости активов кредитной организации на последнюю отчетную дату, рассчитанной временной администрацией на основании методик, установленных нормативными актами Банка России, а именно:

3 процента стоимости активов, превышающей 100 миллионов рублей, при стоимости активов от 100 миллионов рублей до 300 миллионов рублей;

шесть миллионов рублей плюс 2 процента стоимости активов, превышающей 300 миллионов рублей, при стоимости активов от 300 миллионов рублей до одного миллиарда рублей;

20 миллионов рублей плюс 1 процент стоимости активов, превышающей один миллиард рублей, при стоимости активов более одного миллиарда рублей.

Сообщение о надлежащем обеспечении ответственности конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, направляется им в указанный срок в арбитражный суд и Банк России.

5. В случае утверждения в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, конкурсным управляющим Агентства на него не распространяются требования о страховании ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве.

6. Агентство осуществляет полномочия конкурсного управляющего через назначенного им из числа своих служащих представителя, действующего на основании доверенности.

Агентство обязано направить в арбитражный суд и Банк России сообщение о назначении представителя в деле о банкротстве в течение пяти дней со дня вынесения арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства или вынесения судебного акта об утверждении конкурсным управляющим Агентства в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 50.11 и пунктом 2 статьи 52 настоящего Федерального закона.

В случае возникновения обстоятельств, влекущих невозможность осуществления представителем Агентства своих полномочий, в том числе вследствие его отстранения от исполнения обязанностей представителя конкурсного управляющего в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 50.24 настоящего Федерального закона, Агентство обязано в течение пяти дней со дня возникновения указанных обстоятельств направить в арбитражный суд и Банк России сообщение о назначении

нового представителя конкурсного управляющего.

7. Банк России вправе аннулировать аккредитацию или отказать в продлении срока аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, при наличии одного из следующих оснований:

1) отстранения конкурсного управляющего арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего;

2) нарушения условий аккредитации;

3) нарушения конкурсным управляющим законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), приведшего к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы, непропорциональному удовлетворению требований кредиторов.

8. В случае аннулирования Банком России аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, он отстраняется арбитражным судом от исполнения своих обязанностей на основании заявления Банка России.

9. Решение Банка России об отказе в аккредитации, аннулировании аккредитации или отказе в продлении срока аккредитации может быть обжаловано в арбитражный суд.

Статья 50.21. Полномочия конкурсного управляющего

1. Конкурсный управляющий осуществляет полномочия руководителя кредитной организации и иных органов управления кредитной организации в пределах, порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

2. Конкурсный управляющий обязан действовать добросовестно и разумно с учетом прав и законных интересов кредиторов, кредитной организации, общества и государства.

3. Конкурсный управляющий обязан:

1) принять в ведение имущество кредитной организации, провести его инвентаризацию;

2) привлечь независимого оценщика для оценки имущества кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

3) уведомить работников кредитной организации о предстоящем увольнении не позднее одного месяца со дня введения конкурсного производства;

4) принять меры по обеспечению сохранности имущества кредитной организации;

5) утратил силу по истечении тридцати дней после дня официального опубликования Федерального закона от 28 апреля 2009 г. N 73-ФЗ;

6) предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед кредитной организацией, требования о ее взыскании в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;

7) установить требования кредиторов в порядке, предусмотренном статьями 50.28 и 50.29 настоящего Федерального закона;

8) вести реестр требований кредиторов;

9) принять меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

10) передать в Архивный фонд Российской Федерации документы в порядке и в соответствии с перечнем, которые утверждаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики в сфере архивного дела, и Банком России;

11) выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, а также обстоятельства, ответственность за которые предусмотрена статьей 14 настоящего Федерального закона;

12) исполнять иные установленные федеральным законом обязанности.

4. Конкурсный управляющий вправе:

1) распоряжаться имуществом кредитной организации в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом;

2) увольнять работников кредитной организации, в том числе руководителя кредитной организации, изменять условия трудовых договоров, переводить работников на другую работу в порядке и на условиях, которые установлены федеральным законом;

3) заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном статьей 50.34 настоящего Федерального закона;

4) направлять заявления о признании недействительными или применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных кредитной организацией, в том числе в порядке и по основаниям, которые предусмотрены статьей 28 настоящего Федерального закона, об истребовании имущества кредитной организации у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных кредитной организацией, и совершать другие действия по защите прав и законных интересов кредитной организации и ее кредиторов, предусмотренные федеральным законом, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;

5) привлекать для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, бухгалтеров, аудиторов и иных специалистов;

6) осуществлять иные установленные федеральным законом права, связанные с исполнением возложенных на него обязанностей.

5. При наличии оснований, установленных федеральным законом, конкурсный управляющий предъявляет требования к третьим лицам, которые в соответствии с федеральным законом несут субсидиарную ответственность по обязательствам кредитной организации.

6. Конкурсный управляющий вправе авансировать затраты, связанные с исполнением им возложенных на него обязанностей, из собственных средств с последующим возмещением этих затрат за счет имущества кредитной организации в порядке, установленном для исполнения текущих обязательств кредитной организации в ходе конкурсного производства.

Статья 50.22. Контроль за деятельностью конкурсного управляющего

1. Конкурсный управляющий обязан по требованию арбитражного суда представлять в арбитражный суд все сведения, касающиеся конкурсного производства, в том числе отчет о своей деятельности.

2. Конкурсный управляющий представляет собранию кредиторов, а если им образован комитет кредиторов, то комитету кредиторов отчет о своей деятельности, информацию о финансовом состоянии кредитной организации и ее имуществе на день открытия конкурсного производства и в ходе конкурсного производства, а также иную информацию не реже одного раза в месяц, если собранием кредиторов или комитетом кредиторов не установлены более продолжительные период или сроки представления отчета.

Отчет конкурсного управляющего после его представления и рассмотрения собранием кредиторов или комитетом кредиторов направляется в Банк России.

3. В отчете конкурсного управляющего собранию кредиторов или комитету кредиторов должны содержаться сведения:

1) о сформированной конкурсной массе, в том числе о ходе и об итогах инвентаризации имущества кредитной организации, о ходе и результатах оценки имущества кредитной организации;

2) о размере денежных средств, поступивших на основной счет кредитной организации, об источниках данных поступлений;

3) о ходе реализации имущества кредитной организации с указанием сведений о порядке продажи, балансовой стоимости, его покупателях, а также сумм, поступивших от реализации имущества;

4) о количестве и об общем размере требований о взыскании задолженности, предъявленных конкурсным управляющим к третьим лицам;

5) о принятых мерах по обеспечению сохранности имущества кредитной организации, а также по выявлению и истребованию имущества кредитной организации, находящегося во владении у третьих лиц;

6) о принятых мерах по признанию сделок кредитной организации недействительными, а также по заявлению отказа от исполнения договоров кредитной организации;

7) о ведении реестра требований кредиторов с указанием общего размера требований кредиторов, включенных в этот реестр, и размеров требований кредиторов каждой очереди;

8) о количестве работников кредитной организации, продолжающих свою деятельность в ходе

конкурсного производства, а также о количестве работников кредитной организации, уволенных в ходе конкурсного производства;

9) о проведенной конкурсным управляющим работе по закрытию счетов кредитной организации и ее результатах;

10) о сумме расходов на проведение конкурсного производства с указанием их назначения;

11) о привлечении к субсидиарной ответственности третьих лиц, которые в соответствии с федеральным законом несут такую ответственность по обязательствам кредитной организации в связи с доведением ее до банкротства;

12) иные сведения о ходе конкурсного производства, состав которых определяется конкурсным управляющим, а также требованиями собрания кредиторов, или комитета кредиторов, или арбитражного суда.

4. Конкурсный управляющий ежемесячно представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчетность кредитной организации, а также иную информацию о ходе конкурсного производства по запросу Банка России в соответствии с перечнем и в порядке, которые устанавливаются Банком России.

5. Отчет о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществляемых в соответствии со статьей 50.38 настоящего Федерального закона, представляется конкурсным управляющим в арбитражный суд и Банк России.

6. Банк России вправе проводить проверки деятельности конкурсного управляющего в случаях и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

7. Банк России вправе направить конкурсному управляющему предписание об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, которые выявлены по данным представляемой конкурсным управляющим отчетности или в ходе проверки его деятельности.

Неисполнение предписания Банка России об устранении выявленных нарушений является основанием для аннулирования аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России. Решение Банка России может быть обжаловано в арбитражный суд в течение 10 дней со дня его принятия.

В случае выявления Банком России нарушений при осуществлении полномочий конкурсного управляющего Агентством последнее обязано в течение 10 дней со дня получения соответствующего предписания Банка России принять меры по их устранению и уведомить об этом Банк России.

Неисполнение Агентством предписания Банка России об устранении нарушения является основанием для обращения Банка России в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве, с жалобой на действия Агентства.

8. По итогам рассмотрения жалобы, указанной в пункте 7 настоящей статьи, арбитражный суд принимает одно из следующих решений:

1) об удовлетворении жалобы о признании действий конкурсного управляющего незаконными и о понуждении конкурсного управляющего к устранению нарушения;

2) об отстранении представителя Агентства;

3) об отказе в удовлетворении жалобы.

9. В случае получения Банком России жалобы комитета кредиторов на действия конкурсного управляющего или ходатайства об аннулировании его аккредитации Банк России обязан в тридцатидневный срок рассмотреть указанные жалобу или ходатайство и принять решение:

1) о направлении конкурсному управляющему предписания об устранении нарушения нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций;

2) о проведении проверки деятельности конкурсного управляющего;

3) об аннулировании аккредитации;

4) о признании жалобы необоснованной.

Статья 50.23. Освобождение конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего

1. Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, в случае подачи им заявления об освобождении от исполнения обязанностей конкурсного управляющего и в иных предусмотренных федеральным законом случаях может быть освобожден арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего.

2. В случае освобождения конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего арбитражный суд одновременно утверждает конкурсным управляющим Агентство в порядке, установленном пунктом 3 статьи 50.11 настоящего Федерального закона.

3. Определение арбитражного суда об освобождении конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

Статья 50.24. Отстранение конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, или представителя Агентства от исполнения обязанностей конкурсного управляющего

1. Конкурсный управляющий, аккредитованный при Банке России, может быть отстранен арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего:

1) на основании ходатайства собрания кредиторов или комитета кредиторов в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей конкурсного управляющего;

2) в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение конкурсным управляющим своих обязанностей при условии, что такое неисполнение или ненадлежащее исполнение нарушило права или законные интересы заявителя жалобы или повлекло за собой убытки для кредитной организации либо ее кредиторов;

3) на основании ходатайства лица, участвующего в деле о банкротстве, в случае выявления обстоятельств, препятствовавших утверждению указанного в абзаце первом настоящего пункта лица конкурсным управляющим, а также в случае, если такие обстоятельства возникли после утверждения указанного в абзаце первом настоящего пункта лица конкурсным управляющим;

4) в случае аннулирования Банком России аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России.

2. Одновременно с отстранением конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения им обязанностей конкурсного управляющего арбитражный суд утверждает Агентство в качестве конкурсного управляющего в порядке, установленном пунктом 3 статьи 50.11 настоящего Федерального закона.

3. Определение арбитражного суда об отстранении конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, от исполнения обязанностей конкурсного управляющего подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

4. Представитель Агентства при исполнении им обязанностей представителя конкурсного управляющего может быть отстранен арбитражным судом от исполнения указанных обязанностей в связи с удовлетворением арбитражным судом жалобы лица, участвующего в деле о банкротстве, на неисполнение или ненадлежащее исполнение представителем Агентства обязанностей представителя конкурсного управляющего при условии, что такое неисполнение или ненадлежащее исполнение указанных обязанностей нарушило права или законные интересы заявителя жалобы или повлекло за собой убытки для кредитной организации либо ее кредиторов.

5. Определение арбитражного суда об отстранении представителя Агентства от исполнения обязанностей представителя конкурсного управляющего подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

Статья 50.25. Права кредиторов при банкротстве кредитной организации

1. Кредиторы кредитной организации обладают правами, предусмотренными Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" и настоящим Федеральным законом.

2. При проведении процедуры банкротства законные интересы конкурсных кредиторов и уполномоченных органов представляют собрание кредиторов и (или) комитет кредиторов, которые

действуют в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. Полномочия собрания кредиторов и комитета кредиторов определяются в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

3. При принятии собранием кредиторов решений учитываются голоса конкурсных кредиторов и уполномоченных органов, требования которых включены в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания.

4. Конкурсный управляющий вправе созвать первое собрание кредиторов после установления в соответствии с подпунктом 1 пункта 3, пунктами 4, 6 и 10 статьи 50.28 настоящего Федерального закона требований, предъявленных в соответствии с пунктом 2 статьи 50.29 настоящего Федерального закона, но не позднее 90 дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

5. Собрание кредиторов и (или) комитет кредиторов вправе обращаться в Банк России с жалобой на действия (бездействие) конкурсного управляющего и ходатайством об аннулировании аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России.

6. Кредитор путем направления мотивированного запроса вправе потребовать представления конкурсным управляющим копий документов о сделках, предусмотренных статьей 28 настоящего Федерального закона, совершенных на сумму более одного миллиона рублей. Расходы на подготовку копий указанных документов осуществляются за счет кредитора.

Статья 50.26. Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей

1. В целях настоящего Федерального закона размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, за исключением текущих обязательств, предусмотренных статьей 50.27 настоящего Федерального закона, определяется на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

2. Размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, за исключением текущих обязательств кредитной организации.

Статья 50.27. Текущие обязательства кредитной организации в ходе конкурсного производства

1. Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

1) обязанности по уплате задолженности, образовавшейся до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, за произведенные работы (оказанные услуги), связанные с продолжением функционирования кредитной организации, в пределах сметы расходов, утверждаемой Банком России в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности";

2) денежные обязательства, основания которых возникли в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня завершения конкурсного производства, в том числе:

обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением функционирования кредитной организации, включая оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения;

обязательства по выплате вознаграждения конкурсному управляющему, аккредитованному при Банке России;

судебные расходы кредитной организации, расходы на опубликование сообщений, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также иные вытекающие из настоящего Федерального закона расходы, связанные с проведением конкурсного производства;

3) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства, а также обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в ходе конкурсного производства при оплате труда работников кредитной организации;

4) обязанности по удержанию денежных средств из заработной платы работников кредитной

организации, выплаченной в связи с исполнением обязанностей, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и до дня завершения конкурсного производства, а также обязанности по перечислению сумм таких удержаний в соответствии с законодательством Российской Федерации (алименты, налог на доходы физических лиц, профсоюзные взносы и иные платежи, возложенные на работодателя в соответствии с федеральным законом).

2. В целях настоящего Федерального закона обязанность по уплате обязательных платежей возникает со дня истечения времени (налогового периода), установленного для исчисления суммы обязательного платежа, подлежащей уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

3. Расходы на исполнение текущих обязательств кредитной организации включаются в смету текущих расходов кредитной организации и осуществляются конкурсным управляющим на основании такой сметы.

4. Если иное не установлено настоящей статьей, смета текущих расходов кредитной организации утверждается (изменяется) конкурсным управляющим.

5. Смета текущих расходов кредитной организации в части расходов, производимых после проведения первого собрания кредиторов, подлежит утверждению (изменению) собранием кредиторов, а если им образован комитет кредиторов, то комитетом кредиторов по представлению конкурсного управляющего.

Смета текущих расходов кредитной организации должна быть представлена для утверждения первому собранию кредиторов, а если им образован комитет кредиторов, то комитету кредиторов не позднее трех дней со дня его образования. В случае неутверждения (отказа в утверждении) собранием кредиторов или комитетом кредиторов сметы текущих расходов кредитной организации собрание кредиторов или комитет кредиторов вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о разрешении возникших разногласий между конкурсным управляющим и собранием кредиторов или комитетом кредиторов. По итогам рассмотрения указанных разногласий арбитражный суд утверждает смету текущих расходов кредитной организации, производимых после вынесения соответствующего судебного акта.

6. Смета текущих расходов кредитной организации, утвержденная собранием кредиторов, или комитетом кредиторов, или арбитражным судом в порядке, установленном пунктом 5 настоящей статьи, может быть изменена собранием кредиторов или комитетом кредиторов по представлению конкурсного управляющего, а при наличии разногласий между ними по вопросу внесения изменений в указанную смету - арбитражным судом в порядке, предусмотренном пунктом 5 настоящей статьи.

7. До утверждения (изменения) сметы текущих расходов собранием кредиторов, или комитетом кредиторов, или арбитражным судом в порядке, предусмотренном пунктами 5 и 6 настоящей статьи, действует смета текущих расходов кредитной организации, утвержденная (измененная) конкурсным управляющим.

8. Требования по текущим обязательствам кредитной организации не подлежат включению в реестр требований кредиторов. Кредиторы по текущим обязательствам кредитной организации в ходе конкурсного производства не признаются лицами, участвующими в деле о банкротстве.

9. Удовлетворение требований кредиторов по текущим обязательствам кредитной организации в ходе конкурсного производства производится в порядке, установленном настоящей главой.

Статья 50.28. Установление размера требований кредиторов

1. Кредиторы вправе предъявлять свои требования к кредитной организации в любой момент в ходе конкурсного производства, а также в порядке, установленном статьей 22.1 настоящего Федерального закона, в период деятельности в кредитной организации временной администрации.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего его личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также банковские реквизиты (при их наличии).

Указанные требования предъявляются конкурсному управляющему наряду с приложением вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований.

2. В целях конкурсного производства конкурсный управляющий устанавливает срок предъявления требований кредиторов, по истечении которого реестр требований кредиторов считается закрытым.

Срок предъявления требований кредиторов не может быть менее 60 дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Для отнесения поступивших к конкурсному управляющему требований к числу тех, которые предъявлены в установленный срок, принимаются во внимание уведомления о вручении или иные документы, подтверждающие срок получения конкурсным управляющим указанных требований.

3. Требования кредиторов считаются установленными, если они:

1) подтверждены вступившим в законную силу решением суда, арбитражного суда, определением о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда или иным судебным актом при отсутствии сведений о последующем частичном или полном удовлетворении либо прекращении таких требований;

2) определены арбитражным судом в порядке, предусмотренном пунктом 7 настоящей статьи;

3) определены конкурсным управляющим в порядке, предусмотренном пунктами 4 и 6 настоящей статьи, а также пунктом 3 статьи 50.30 настоящего Федерального закона;

4) определены в порядке, предусмотренном пунктом 10 настоящей статьи.

4. Конкурсный управляющий рассматривает предъявленное в ходе конкурсного производства требование кредитора и по результатам его рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения такого требования вносит его в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования. В тот же срок конкурсный управляющий уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования в неполном объеме. В случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к кредитной организации, а также об очередности его удовлетворения.

5. Возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены в арбитражный суд кредитором не позднее 15 календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования. К указанным возражениям должны быть приложены уведомление о вручении конкурсному управляющему копии таких возражений или иные документы, подтверждающие направление конкурсному управляющему копии возражений и приложенных к возражениям документов.

6. Требования кредиторов, возражения по которым не заявлены в срок, предусмотренный пунктом 5 настоящей статьи, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим.

7. Требования кредиторов, по которым заявлены возражения, рассматриваются арбитражным судом в порядке, предусмотренном статьей 60 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

По результатам такого рассмотрения выносится определение арбитражного суда о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов. В определении арбитражного суда о включении таких требований в реестр требований кредиторов указываются размер и очередность удовлетворения этих требований.

Копия определения о включении или об отказе во включении указанных требований в реестр требований кредиторов направляется лицу, заявившему возражения, и конкурсному управляющему не позднее дня, следующего за днем вынесения определения арбитражного суда.

Определение арбитражного суда о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов подлежит немедленному исполнению и может быть обжаловано.

8. Требование кредитора, установленное соответствующим определением арбитражного суда, включается конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов не позднее дня, следующего за днем получения копии указанного определения конкурсным управляющим, о чем кредитор уведомляется конкурсным управляющим в течение трех дней со дня внесения соответствующей записи в реестр требований кредиторов.

9. Разногласия по требованиям кредиторов или уполномоченных органов, подтвержденным вступившим в законную силу решением или иным актом суда, арбитражного суда в части их состава и размера, не подлежат рассмотрению арбитражным судом, а заявления о таких разногласиях подлежат возвращению, за исключением разногласий, связанных с исполнением судебных актов или их пересмотром.

10. Требование кредитора, предъявленное кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации и внесенное в реестр требований кредиторов в порядке, установленном статьей 22.1 настоящего Федерального закона, считается установленным в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены временной администрацией, если в течение 60 рабочих дней со дня опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий с учетом положений подпункта 1 пункта 3 настоящей статьи не направит кредитору уведомление о полном или частичном исключении указанного требования из реестра требований кредиторов.

Возражения по содержанию уведомления, указанного в абзаце первом настоящего пункта, могут быть заявлены кредиторами, а также рассмотрены арбитражным судом в порядке, предусмотренном настоящей статьей. Требования кредиторов, по которым не заявлены указанные возражения в срок, предусмотренный пунктом 5 настоящей статьи, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим.

Требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий в порядке, установленном пунктами 6-12 статьи 22.1 настоящего Федерального закона, считаются предъявленными в день опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства и рассматриваются (устанавливаются) в порядке, предусмотренном настоящей статьей. При этом конкурсный управляющий осуществляет действия, указанные в пункте 4 настоящей статьи, в течение 60 дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Статья 50.29. Установление размера требований кредиторов для целей определения участников собрания кредиторов

1. Установление размера требований кредиторов для целей определения участников собрания кредиторов осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 50.28 настоящего Федерального закона.

2. Для целей участия в первом собрании кредиторов кредиторы вправе предъявить свои требования к кредитной организации в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в порядке, установленном статьей 22.1 настоящего Федерального закона, в период деятельности в кредитной организации временной администрации.

По истечении указанного выше срока реестр требований кредиторов для целей определения участников первого собрания кредиторов считается закрытым.

3. Кредитор (представитель кредитора), чьи требования включены в реестр требований кредиторов на основании копий документов, указанных в пункте 1 статьи 50.28 настоящего Федерального закона, допускается к участию в собрании кредиторов только при предъявлении подлинных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

Статья 50.30. Реестр требований кредиторов

1. Реестр требований кредиторов ведет конкурсный управляющий. С учетом особенностей, установленных пунктом 10 статьи 50.28 настоящего Федерального закона, в указанный реестр включаются сведения из составленного временной администрацией в соответствии со статьей 22.1 настоящего Федерального закона реестра требований кредиторов, который передается конкурсному управляющему в порядке, установленном статьей 31 настоящего Федерального закона.

2. Если иное не установлено настоящей статьей, требования кредитора включаются конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов по письменному заявлению кредитора на основании вступившего в законную силу решения суда, арбитражного суда, определения о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решения третейского суда или иного судебного акта, а также на основании иных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

3. Требования кредиторов первой и второй очереди могут быть включены конкурсным управляющим в реестр требований кредиторов без письменного заявления кредитора на основании сведений, имеющихся в кредитной организации. В этом случае для проверки обоснованности таких сведений конкурсный управляющий вправе затребовать у указанных кредиторов документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 50.28 настоящего Федерального закона.

В случае включения в реестр требований кредиторов требования кредитора первой или второй очереди без письменного заявления такого кредитора на основании сведений, имеющихся в кредитной организации, конкурсный управляющий направляет в срок, не превышающий пяти

рабочих дней со дня внесения соответствующей записи в реестр требований кредиторов, в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 50.28 настоящего Федерального закона, уведомление указанному кредитору.

Возражения по содержанию указанного уведомления могут быть заявлены кредитором первой или второй очереди, а также рассмотрены арбитражным судом в порядке, предусмотренном статьей 50.28 настоящего Федерального закона. Требования кредиторов первой и второй очереди, по которым не заявлены возражения в срок, предусмотренный пунктом 5 статьи 50.28 настоящего Федерального закона, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим.

4. Требование кредитора исключается конкурсным управляющим из реестра требований кредиторов на основании определения арбитражного суда, за исключением случая, предусмотренного пунктом 10 статьи 50.28 настоящего Федерального закона, или случая, когда кредитор представил письменное согласие на исключение его требования из реестра требований кредиторов.

5. В реестре требований кредиторов должны быть указаны сведения о каждом кредиторе, о размере его требований к кредитной организации, об очередности удовлетворения каждого требования кредитора, а также основания возникновения требований кредитора.

В реестр требований кредиторов конкурсным управляющим могут быть также включены иные сведения, имеющие значение для установления размера требований кредиторов, для соразмерного удовлетворения требований кредиторов, а также для осуществления кредиторами иных прав, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

6. Кредитор, требования которого включены в реестр требований кредиторов, обязан своевременно информировать конкурсного управляющего об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 50.28 настоящего Федерального закона.

В случае непредставления или несвоевременного представления указанных выше сведений конкурсный управляющий и кредитная организация не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.

7. Конкурсный управляющий обязан по требованию кредитора (представителя кредитора) в течение пяти рабочих дней со дня получения такого требования направить данному кредитору (его представителю) выписку из реестра требований кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения этих требований.

Расходы на направление такой выписки в размере, не превышающем стоимости услуг учреждений связи, возлагаются на кредитора.

8. Трудовые споры между кредитной организацией и работником кредитной организации рассматриваются в порядке, определенном трудовым и гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации.

Статья 50.31. Счета кредитной организации в ходе конкурсного производства

1. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только один корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, для денежных средств в валюте Российской Федерации - основной счет кредитной организации, открываемый в Банке России, а также в зависимости от количества имеющихся у кредитной организации видов иностранной валюты - необходимое количество счетов кредитной организации для денежных средств в иностранной валюте, открываемых в других кредитных организациях в установленном Банком России порядке.

2. При осуществлении Агентством полномочий конкурсного управляющего счета кредитной организации в ходе конкурсного производства открываются в Агентстве.

Для целей осуществления функций конкурсного управляющего Банк России открывает Агентству счета для денежных средств в валюте Российской Федерации.

3. Счета кредитной организации, открытые в иных кредитных организациях, в том числе обнаруженные в ходе конкурсного производства, за исключением счетов, открытых для расчетов по ведению деятельности, связанной с доверительным управлением, и специальных брокерских счетов профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, 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.

После принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об

открытии конкурсного производства Банк России в течение 10 дней со дня получения от конкурсного управляющего соответствующего требования перечисляет на счета кредитной организации в ходе конкурсного производства средства обязательных резервов, депонированные кредитной организацией в Банке России, а также иные денежные средства кредитной организации, размещенные в Банке России.

На счета кредитной организации в ходе конкурсного производства зачисляются денежные средства кредитной организации, поступающие в ходе конкурсного производства.

4. С основного счета кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляются выплаты кредиторам, текущие коммунальные и эксплуатационные платежи кредитной организации, оплачиваются иные расходы, связанные с осуществлением конкурсного производства.

5. Информацию о расходовании денежных средств кредитной организации с ее счетов в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд, комитет кредиторов и Банк России по их требованию, но не чаще одного раза в месяц.

Статья 50.32. Особенности инвентаризации и оценки имущества кредитной организации

1. В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий осуществляет инвентаризацию и оценку имущества кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

Инвентаризация и оценка имущества кредитной организации должны быть произведены не позднее шести месяцев со дня признания кредитной организации банкротом и открытия конкурсного производства, если иное не определено комитетом кредиторов.

2. Рыночная цена принадлежащих кредитной организации ценных бумаг, допущенных к обращению на организованном рынке ценных бумаг, может определяться без привлечения независимого оценщика в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации.

3. Конкурсные кредиторы, уполномоченные органы, Банк России вправе обжаловать результаты оценки имущества кредитной организации в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве, в порядке, установленном федеральным законом.

Статья 50.33. Особенности продажи имущества кредитной организации

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 продажи не предусмотрен настоящей статьей.

2. При продаже имущества кредитной организации права требования по договорам займа, кредита и факторинга могут быть выставлены на торги единым лотом (продажа кредитного портфеля кредитной организации).

Единым лотом также может быть выставлено на торги имущество, переданное кредитной организацией по договорам лизинга с одновременной уступкой прав требований по таким договорам.

3. В целях сокращения сроков расчетов с кредиторами конкурсный управляющий вправе приобрести имущество кредитной организации, не проданное на повторных торгах, по начальной цене, установленной для повторных торгов. Указанная сделка совершается в письменной форме.

4. Принадлежащие кредитной организации ценные бумаги, допущенные к обращению на организованном рынке ценных бумаг, могут быть проданы через организатора торговли на рынке ценных бумаг либо на основании договора купли-продажи, заключаемого без проведения торгов.

5. В ходе конкурсного производства не могут производиться замещение активов и продажа предприятия кредитной организации, которые предусмотрены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

Статья 50.34. Признание сделок, совершенных кредитной организацией, недействительными и отказ от исполнения договоров кредитной организацией

1. Сделка, совершенная кредитной организацией, может быть признана арбитражным судом недействительной по заявлению конкурсного управляющего по основаниям и в порядке, которые предусмотрены статьей 28 настоящего Федерального закона.

2. Конкурсный управляющий вправе отказаться от исполнения договоров и иных сделок, совершенных кредитной организацией и не исполненных сторонами полностью или частично, если исполнение кредитной организацией указанных сделок повлечет за собой убытки для кредитной организации по сравнению с аналогичными сделками, совершенными при сравнимых обстоятельствах.

3. В случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, договор, заключенный кредитной организацией, считается расторгнутым со дня получения каждой из сторон указанного договора заявления конкурсного управляющего об отказе от исполнения указанного договора.

Сторона договора, который заключен кредитной организацией и в отношении которого заявлен отказ от исполнения, вправе потребовать от кредитной организации возмещения убытков, вызванных отказом от исполнения указанного договора.

Статья 50.35. Конкурсная масса кредитной организации

1. Все имущество кредитной организации, имеющееся на день открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу.

2. Из имущества кредитной организации, которое составляет конкурсную массу, исключаются имущество, составляющее ипотечное покрытие в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, а также иное имущество, исключаемое из конкурсной массы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

3. При наличии в составе имущества кредитной организации имущества, относящегося к социально значимым объектам в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", а также жилищного фонда социального использования, которые не включаются в конкурсную массу в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", передача (реализация) указанного имущества осуществляется конкурсным управляющим в порядке и на условиях, которые установлены указанным Федеральным законом.

4. Составляющее ипотечное покрытие имущество кредитной организации, осуществлявшей в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, исключается из конкурсной массы, а требования кредиторов по облигациям с ипотечным покрытием удовлетворяются в порядке, установленном указанным Федеральным законом.

Статья 50.36. Очередность удовлетворения требований кредиторов в ходе конкурсного производства

1. Исполнение обязательств перед кредиторами кредитной организации в ходе конкурсного производства осуществляется в очередности, установленной Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

2. Вне очереди за счет конкурсной массы исполняются текущие обязательства кредитной организации, предусмотренные статьей 50.27 настоящего Федерального закона.

Очередность исполнения текущих обязательств кредитной организации определяется в соответствии со статьей 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. В первую очередь удовлетворяются:

1) требования физических лиц, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также осуществляется компенсация морального вреда;

2) требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности, а также адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности, а также лиц, указанных в пункте 5 настоящей статьи);

3) требования Агентства по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, перешедшие к нему в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (далее - Федеральный закон

"О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации");

4) требования Банка России, перешедшие к нему в соответствии с федеральным законом в результате осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

4. Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.

5. Требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь.

6. Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Статья 50.37. Исполнение обязательств кредитной организации ее учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами) в конкурсном производстве

1. Учредители (участники) кредитной организации или третье лицо (третьи лица) в любое время до завершения конкурсного производства вправе исполнить все обязательства кредитной организации или предоставить кредитной организации денежные средства, достаточные для исполнения всех обязательств кредитной организации, возникших на день отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

2. Учредители (участники) кредитной организации или третье лицо (третьи лица) обязаны в письменной форме уведомить конкурсного управляющего и кредиторов о начале исполнения обязательств кредитной организации. После получения первого такого уведомления конкурсным управляющим исполнение обязательств кредитной организации перед кредиторами от других лиц не принимается. Если лицо, направившее уведомление о начале исполнения обязательств кредитной организации, не начало исполнение указанных обязательств в недельный срок после дня направления такого уведомления или в трехмесячный срок после дня направления уведомления не исполнило обязательства кредитной организации перед кредиторами в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи, указанное уведомление считается недействительным.

Лица, заявившие об исполнении обязательств кредитной организации и не исполнившие указанные обязательства в срок и в объеме, которые установлены настоящей статьей, обязаны возместить кредиторам убытки, связанные с приостановлением конкурсного производства.

3. При исполнении обязательств кредитной организации учредителями (участниками) кредитной организации или третьим лицом (третьими лицами) либо при предоставлении ими кредитной организации денежных средств кредиторы кредитной организации обязаны принять соответствующее исполнение обязательств, а кредитная организация обязана исполнить свои обязательства перед кредиторами за счет предоставленных ей средств.

В случае невозможности исполнения кредитной организацией своего обязательства перед кредитором в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи и абзацем первым настоящего пункта в связи с нарушением кредитором обязанностей по предоставлению сведений о себе, необходимых для осуществления расчетов с данным кредитором, а также в случае уклонения кредитора от принятия исполнения обязательства кредитной организации денежные средства могут быть внесены в депозит нотариуса по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов).

4. Денежные средства, посредством которых учредители (участники) кредитной организации или третье лицо (третьи лица) исполнили обязательства кредитной организации перед ее кредиторами или которые они предоставили кредитной организации для исполнения указанных обязательств, считаются предоставленными кредитной организации на условиях договора беспроцентного займа, срок которого определен моментом востребования, но не ранее дня окончания производства по делу о банкротстве кредитной организации.

5. В случае исполнения обязательств кредитной организации учредителями (участниками) кредитной организации или третьим лицом (третьими лицами) конкурсный управляющий в течение 10 дней обязан уведомить всех кредиторов, требования которых включены в реестр требований кредиторов, об исполнении обязательств перед ними и разместить на открытом в кредитной организации - резиденте Российской Федерации счете денежные средства в необходимом для полного исполнения указанных обязательств размере, определенном без учета денежных средств, находящихся на счете кредитной организации. Порядок открытия указанного счета определяется нормативными актами Банка России.

Указанное выше уведомление кредиторов может осуществляться путем опубликования сообщения в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов).

6. Не позднее 14 дней со дня окончания исполнения обязательств кредитной организации учредителями (участниками) кредитной организации или третьим лицом (третьими лицами) конкурсный управляющий обязан направить в арбитражный суд отчет о произведенном исполнении обязательств кредитной организации.

7. По результатам рассмотрения отчета конкурсного управляющего о произведенном исполнении обязательств кредитной организации арбитражный суд выносит определение о прекращении производства по делу о банкротстве кредитной организации в случае исполнения всех обязательств перед кредиторами, включая обязательства по предъявленным требованиям.

8. В случае прекращения производства по делу о банкротстве кредитной организации по основанию, предусмотренному пунктом 7 настоящей статьи, Банк России по заявлению кредитной организации, учредителей (участников) кредитной организации или третьего лица (третьих лиц), которые исполнили обязательства кредитной организации перед ее кредиторами, в месячный срок может принять решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. При этом право Банка России на выдачу указанной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций возникает в случае одновременного соблюдения следующих условий:

1) если предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи погашение обязательств кредитной организации по решению учредителей (участников) кредитной организации или третьего лица (третьих лиц) осуществлено не позднее шести месяцев со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) если арбитражным судом подтверждено погашение всех обязательств кредитной организации, возникших на день отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) если отсутствуют предъявленные требования кредиторов после их уведомления в порядке, установленном пунктом 5 настоящей статьи;

4) если имеется справка уполномоченного органа об отсутствии у кредитной организации задолженности по уплате обязательных платежей;

5) если на момент рассмотрения указанного выше заявления соблюдены все предъявляемые Банком России в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" требования для выдачи лицензии на осуществление банковских операций.

9. В случае непринятия Банком России в месячный срок решения о выдаче лицензии на осуществление банковских операций или отказа в выдаче указанной лицензии кредитная организация подлежит ликвидации в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Статья 50.38. Особенности удовлетворения требований кредиторов первой очереди

1. Удовлетворение требований кредиторов первой очереди осуществляется в два этапа: в порядке предварительных выплат и в порядке окончательных выплат. При этом в порядке предварительных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди той кредитной организации, которая на день отзыва у нее Банком России лицензии на осуществление банковских операций не являлась участником системы обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

2. В порядке окончательных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, оставшиеся не удовлетворенными в порядке предварительных выплат.

3. В порядке предварительных выплат удовлетворяются требования кредиторов первой очереди, которые предъявлены в соответствии с настоящим Федеральным законом в срок до двух месяцев со дня первого опубликования сообщения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее чем через 30 дней со дня истечения указанного выше срока предъявления требований кредиторов для целей предварительных выплат 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.

4. На осуществление предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70 процентов денежных средств, находящихся на счетах кредитной организации на день истечения

срока предъявления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат.

При недостаточности денежных средств для удовлетворения в порядке предварительных выплат требований кредиторов первой очереди в полном объеме эти денежные средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

Отчет о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди представляется конкурсным управляющим в арбитражный суд и в Банк России в порядке, установленном Банком России, не позднее чем через 10 дней со дня истечения срока для осуществления предварительных выплат.

5. Сумма требований кредиторов первой очереди подлежит уменьшению на сумму, выплаченную им в порядке предварительных выплат, а также на сумму произведенных Агентством страховых выплат в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и выплат Банка России, осуществленных по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и отражается в реестре требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом.

6. Требования кредиторов первой очереди в размере, превышающем размер осуществленных предварительных выплат, а также требования, предъявленные после окончания срока предъявления требований кредиторов первой очереди для целей предварительных выплат, удовлетворяются в порядке окончательных выплат с соблюдением правил, предусмотренных статьей 50.40 настоящего Федерального закона.

7. Определение размера требований граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, осуществляется путем капитализации соответствующих повременных платежей, установленных на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и подлежащих выплате этим гражданам до достижения ими возраста 70 лет, но не менее чем за 10 лет. Порядок и условия капитализации соответствующих повременных платежей определяются Правительством Российской Федерации.

В случае, если возраст гражданина превышает 70 лет, период капитализации соответствующих повременных платежей составляет 10 лет.

8. С выплатой капитализированных повременных платежей, размер которых определяется в порядке, предусмотренном пунктом 7 настоящей статьи, прекращается соответствующее обязательство кредитной организации.

9. С согласия гражданина его право требования к кредитной организации в сумме капитализированных повременных платежей переходит к Российской Федерации.

Указанное требование в случае перехода его к Российской Федерации также удовлетворяется в первую очередь.

В этом случае обязательства кредитной организации перед гражданином по выплате капитализированных повременных платежей переходят к Российской Федерации и исполняются Российской Федерацией в соответствии с федеральным законом в порядке, определенном Правительством Российской Федерации.

10. Требования о компенсации морального вреда удовлетворяются в размере, установленном судебным актом.

Статья 50.39. Особенности удовлетворения требований кредиторов по субординированным кредитам

1. Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

2. В целях настоящего Федерального закона под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

1) если срок предоставления указанного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее пяти лет;

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

досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом) или досрочного погашения облигаций;

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

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

4) если договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат положение о том, что в случае банкротства кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу), этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Статья 50.40. Расчеты с кредиторами в ходе конкурсного производства

1. Конкурсный управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.

Расчеты с кредиторами по удовлетворению требований, включенных в указанный выше реестр на основании копий документов, указанных в пункте 1 статьи 50.28 настоящего Федерального закона, осуществляются только при предъявлении подлинных документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

Лица, имеющие в соответствии со статьей 50.37 настоящего Федерального закона право исполнить обязательства кредитной организации, производят расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.

2. Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.

3. В случае уклонения кредитора от принятия денежных средств эти денежные средства вносятся конкурсным управляющим в депозит нотариуса по месту нахождения кредитной организации (ее филиалов), о чем сообщается кредитору.

4. При недостаточности денежных средств кредитной организации для удовлетворения требований кредиторов одной очереди денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требований кредиторов.

5. Требования кредиторов, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счет имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включенных в реестр требований кредиторов.

Расчеты с кредиторами по указанным требованиям производятся конкурсным управляющим в порядке, установленном настоящей статьей.

6. Требования кредиторов первой очереди, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, но до завершения расчетов со всеми кредиторами, после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, подлежат удовлетворению до удовлетворения требований кредиторов последующей очереди. До полного удовлетворения указанных требований кредиторов первой очереди удовлетворение требований кредиторов последующей очереди приостанавливается.

В случае, если такие требования были предъявлены до завершения расчетов с кредиторами первой очереди, они подлежат удовлетворению после завершения расчетов с кредиторами первой очереди, предъявившими свои требования в установленный срок, при наличии денежных средств на их удовлетворение.

7. В порядке, установленном пунктом 6 настоящей статьи, подлежат удовлетворению требования кредиторов первой очереди, предъявленные до закрытия реестра требований кредиторов, но установленные в порядке, предусмотренном подпунктами 2 - 4 пункта 3 статьи 50.28 настоящего Федерального закона соответственно:

1) до завершения расчетов со всеми кредиторами, но после завершения расчетов с кредиторами

первой очереди, требования которых были установлены до начала расчетов с ними;

2) до завершения расчетов с кредиторами первой очереди, требования которых были установлены до начала расчетов с ними.

8. Требования кредиторов второй очереди, предъявленные до завершения расчетов со всеми кредиторами, в том числе после закрытия реестра требований кредиторов, подлежат удовлетворению в порядке, аналогичном порядку, установленному пунктом 6 настоящей статьи.

9. В случае наличия рассматриваемых в арбитражном суде на день начала расчетов с кредиторами соответствующей очереди споров между конкурсным управляющим и кредитором по требованию кредитора, предъявленному до закрытия реестра требований кредиторов, конкурсный управляющий обязан зарезервировать денежные средства в размере, достаточном для пропорционального удовлетворения требований соответствующего кредитора.

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.

Погашение требований кредиторов путем заключения соглашения об отступном, о новации обязательства, а также путем зачета требований в ходе конкурсного производства при банкротстве кредитных организаций не допускается.

11. Конкурсный управляющий вносит в реестр требований кредиторов сведения о погашении требований кредиторов.

12. Сведения о погашении требований кредиторов каждой очереди направляются в Банк России не позднее пяти дней со дня окончания расчетов с кредиторами соответствующей очереди.

Статья 50.41. Ответственность третьего лица за незаконное получение имущества кредитной организации

1. Кредитор, требования которого не были удовлетворены в полном объеме из-за недостаточности имущества кредитной организации, имеет право требования к третьему лицу, в том числе к другому кредитору, незаконно получившему имущество кредитной организации.

Кредитор, требования которого не были удовлетворены в полном объеме из-за недостаточности имущества кредитной организации, вправе обратиться в суд, арбитражный суд, третейский суд с иском об истребовании незаконно полученного имущества кредитной организации и обращении взыскания на указанное имущество в размере требований, оставшихся не погашенными в ходе конкурсного производства.

Незаконность получения третьим лицом имущества кредитной организации устанавливается судом, арбитражным судом, третейским судом путем признания недействительной сделки, во исполнение которой произведена передача третьему лицу имущества кредитной организации, и по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

2. В случае удовлетворения судом, арбитражным судом, третейским судом предъявленных требований кредитор, требования которого не были удовлетворены в полном объеме из-за недостаточности имущества кредитной организации, становится выгодоприобретателем в отношении указанного имущества независимо от оснований, по которым получение третьим лицом имущества кредитной организации признано незаконным. При отсутствии указанного имущества или по заявлению третьего лица суд, арбитражный суд, третейский суд вправе удовлетворить требование данного кредитора путем взыскания соответствующей суммы без обращения взыскания на имущество кредитной организации.

Реализация (продажа) имущества, на которое обращено взыскание, производится путем его продажи с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством Российской Федерации.

3. Иски, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, могут быть предъявлены в течение 10 лет со дня завершения производства по делу о банкротстве независимо от оснований, по которым получение третьим лицом имущества кредитной организации является незаконным.

Статья 50.42. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс

1. После составления и закрытия реестра требований кредиторов конкурсный управляющий в срок не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства составляет промежуточный

ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень предъявленных кредиторами требований, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди. Срок составления реестра требований кредиторов и срок составления промежуточного ликвидационного баланса могут быть продлены арбитражным судом по заявлению конкурсного управляющего.

2. Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются в соответствии с нормативными актами Банка России и представляются в Банк России на согласование. Срок согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса не может превышать 30 дней со дня поступления в Банк России документов, установленных нормативными актами Банка России.

Статья 50.43. Отчет конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства

1. После завершения расчетов с кредиторами, согласования ликвидационного баланса, а также после прекращения производства по делу о банкротстве в случае, предусмотренном подпунктом 2 пункта 1 статьи 50.13 настоящего Федерального закона, конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд отчет о результатах проведения конкурсного производства.

2. К отчету конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства прилагаются:

1) ликвидационный баланс;

2) документы, подтверждающие реализацию имущества кредитной организации и основания для списания имущества;

3) реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов.

Статья 50.44. Завершение конкурсного производства

1. После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов в соответствии со статьей 50.37 настоящего Федерального закона - определение о прекращении производства по делу о банкротстве, которые направляются конкурсному управляющему и в Банк России.

Определение о завершении конкурсного производства и определение о прекращении производства по делу о банкротстве подлежат немедленному исполнению.

В случае вынесения определения о прекращении производства по делу о банкротстве решение арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит дальнейшему исполнению.

2. Конкурсный управляющий обязан в тридцатидневный срок со дня вынесения определения о завершении конкурсного производства представить в Банк России определение арбитражного суда и другие документы в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (далее - Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей") и Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

3. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей указанной регистрации, установленных Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

Глава VII. Особенности признания ликвидируемой кредитной организации и отсутствующей кредитной организации банкротом

Статья 51. Признание ликвидируемой кредитной организации банкротом

1. Если стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации,

такая кредитная организация ликвидируется в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

2. В случае обнаружения обстоятельства, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, право на подачу заявления о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом имеют кредиторы кредитной организации и Банк России.

3. В случае обнаружения обстоятельства, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, ликвидационная комиссия (ликвидатор) ликвидируемой кредитной организации обязана (обязан) в десятидневный срок обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом.

4. Арбитражный суд назначает рассмотрение дела о признании ликвидируемой кредитной организации банкротом по заявлению лиц, указанных в пунктах 2 и 3 настоящей статьи, не позднее чем через один месяц после вынесения арбитражным судом определения о принятии указанного заявления.

Статья 52. Банкротство отсутствующей кредитной организации

1. В случаях, если кредитная организация - должник фактически прекратила свою деятельность, отсутствует или если установить ее местонахождения и место нахождения ее руководителей не представляется возможным, заявление о признании такой кредитной организации банкротом может быть подано конкурсным кредитором, уполномоченным органом, а также Банком России независимо от размера кредиторской задолженности.

2. Арбитражный суд в тридцатидневный срок со дня принятия к производству заявления о признании отсутствующей кредитной организации банкротом принимает решение о признании отсутствующей кредитной организации - должника банкротом и об открытии конкурсного производства. Конкурсным управляющим отсутствующей кредитной организации - должника утверждается Агентство.

За осуществление полномочий конкурсного управляющего отсутствующей кредитной организации - должника Агентству вознаграждение не назначается.

3. Конкурсный управляющий уведомляет в письменной форме о банкротстве отсутствующей кредитной организации всех известных ему кредиторов этой кредитной организации, которые в тридцатидневный срок со дня получения указанного уведомления могут предъявить свои требования конкурсному управляющему.

4. По ходатайству конкурсного управляющего при обнаружении им имущества отсутствующей кредитной организации - должника арбитражный суд может вынести определение о прекращении упрощенной процедуры банкротства и переходе к процедуре банкротства, предусмотренной настоящим Федеральным законом.

5. Удовлетворение требований кредиторов отсутствующей кредитной организации - должника осуществляется в порядке очередности, предусмотренной статьей 50.36 настоящего Федерального закона. При этом покрытие судебных расходов осуществляется вне очереди.

6. Решение арбитражного суда о признании банкротом отсутствующей кредитной организации направляется в Банк России, а также в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

Глава VIII. Заключительные положения

Утратила силу.

Президент

Российской Федерации	Б.Ельцин

Москва, Кремль

25 февраля 1999 года

N 40-ФЗ