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).

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 одного месяца с момента наступления даты их исполнения и (или) если после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств кредитной организации перед ее кредиторами.

Статья 3. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций

1. В соответствии с настоящим Федеральным законом осуществляются следующие меры по предупреждению банкротства кредитных организаций:

1) финансовое оздоровление кредитной организации;

2) назначение временной администрации по управлению кредитной организацией (далее - временная администрация);

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) в случае возникновения указанных оснований принимают необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации кредитной организации.

Банк России в случае возникновения указанных оснований вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также вправе назначить временную администрацию.

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 отдельных кредиторов по денежным обязательствам и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в срок до трех дней с момента наступления даты их исполнения в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации;

не удовлетворяет требования отдельных кредиторов по денежным обязательствам 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 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.

Статья 5. Процедуры в деле о банкротстве кредитной организации

1. При рассмотрении арбитражным судом дела о банкротстве кредитной организации (далее - дело о банкротстве) применяются следующие процедуры:

1) наблюдение;

2) конкурсное производство.

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

Статья 6. Аттестация арбитражных управляющих при банкротстве кредитной организации

1. Арбитражный управляющий при банкротстве кредитной организации должен иметь лицензию арбитражного управляющего, выданную государственным органом Российской Федерации по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению, а также соответствовать квалификационным требованиям Банка России и иметь аттестат, выданный Банком России.

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

2. Объем квалификационных требований Банка России, порядок и условия проведения аттестации, в том числе основания, порядок выдачи и аннулирования аттестатов, определяются нормативными актами Банка России.

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".

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, а если его образование не предусмотрено ее учредительными документами - к общему собранию учредителей (участников) 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. Органы управления кредитной организации, которым в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи направлено ходатайство об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или ходатайство о реорганизации кредитной организации, должны 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 обратиться в Банк России с ходатайством об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, если ее учредители (участники) отказались принять участие в осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению или реорганизации либо не приняли соответствующего решения в срок, предусмотренный пунктом 3 настоящей статьи.

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

1. Банк России вправе направить в кредитную организацию требование об осуществлении мер по ее финансовому оздоровлению при наличии оснований, предусмотренных статьей 4 (за исключением оснований, предусмотренных абзацем седьмым указанной статьи) настоящего Федерального закона и статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)". Указанное требование Банка России должно содержать перечень причин, послуживших основанием для его направления, а также рекомендации о формах и сроках осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

2. При получении требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации руководитель кредитной организации 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 об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации или с ходатайством о реорганизации кредитной организации.

3. Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", выявлено, что величина собственных средств (капитала) кредитной организации оказалась меньше размера ее уставного капитала.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествовавших моменту, когда в соответствии с настоящей статьей Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала), Банк России изменял методику расчета величины собственных средств (капитала) кредитной организации, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой величина собственных средств (капитала) кредитной организации достигает максимального значения.

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

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

4. С момента получения требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации до момента получения соответствующего разрешения Банка России кредитная организация не вправе принимать решения о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, распределять прибыль между ее учредителями (участниками) и выплачивать им дивиденды, а также

удовлетворять требования учредителей (участников) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций.

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

Статья 13. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации

1. Банк России вправе требовать у кредитной организации разработки и осуществления плана мер по ее 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. План мер по финансовому оздоровлению кредитной организации представляется в Банк России в срок, им устанавливаемый.

Банк России контролирует выполнение плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Статья 14. Ответственность руководителя кредитной организации

В случае непринятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации, а также в случае нарушения требований статей 11 и 12 настоящего Федерального закона руководитель кредитной организации может быть привлечен к ответственности в соответствии с федеральными законами.

Статья 15. Последствия неисполнения требований настоящего Федерального закона

Неисполнение требований, предусмотренных пунктом 3 статьи 9, пунктами 3 и 4 статьи 11, пунктом 2 статьи 12 и пунктом 3 статьи 13 настоящего Федерального закона, 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 отдельных кредиторов по денежным обязательствам 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 девяти месяцев.

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

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

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

Статья 19. Руководитель временной администрации

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

2. Руководитель временной администрации формирует состав временной администрации и несет ответственность за ее деятельность.

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 противодействуют осуществлению функций временной администрации либо если это необходимо для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

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, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления;

с заинтересованными лицами в отношении кредитной организации,

определяемыми в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

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 органов управления кредитной организации 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.

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.

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. Противодействие со стороны членов органов управления и других работников кредитной организации осуществлению функций временной администрации влечет наступление ответственности, установленной в порядке, предусмотренном федеральными законами.

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 неустойки (штрафы, пеня) и иные финансовые (экономические) санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, а также подлежащие уплате проценты;

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

приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основе решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, а также о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента назначения временной администрации;

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 в размере, установленном на момент введения моратория (без учета начисленных процентов), а также на сумму примененных неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых (экономических) санкций начисляются проценты в размере двух третьих ставки рефинансирования Банка России. Начисленные проценты подлежат выплате после окончания срока действия моратория.

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 по авторским договорам;

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

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

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

Статья 29. Расходы временной администрации

Расходы временной администрации, включая расходы на оплату труда членов временной администрации, связанные с ее деятельностью, осуществляются за счет кредитной организации.

Смета расходов временной администрации утверждается Банком 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;

при передаче дел арбитражному управляющему;

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

2. 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

Статья 34. Порядок рассмотрения дел о банкротстве

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом.

Статья 35. Обращение в арбитражный суд

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

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

2) кредитор кредитной организации, включая граждан, имеющих право требования к кредитной организации по договору банковского вклада и (или) договору банковского счета;

3) Банк России (в том числе в случаях, когда Банк России не является кредитором кредитной организации);

4) прокурор - в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";

5) налоговый или иной уполномоченный в соответствии с федеральным законом орган - по уплате обязательных платежей в бюджет и во внебюджетные фонды.

2. Если к моменту отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные настоящим Федеральным законом, Банк России в течение пяти дней со дня опубликования решения об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России" обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом. В случае направления Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом Банк России в течение 15 дней со дня принятия указанного заявления арбитражным судом

обязан представить в арбитражный суд кандидатуру для назначения арбитражным управляющим.

В случае выявления временной администрацией, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации Банк России в течение пяти дней со дня получения ходатайства указанной временной администрации направляет в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации банкротом. В случае направления Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом Банк России в течение 15 дней со дня принятия указанного заявления арбитражным судом обязан представить в арбитражный суд кандидатуру для назначения арбитражным управляющим.

3. Лица, указанные в подпунктах 1, 2, 4, 5 пункта 1 настоящей статьи, имеют право направить в Банк России заявление об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наступлении признаков ее банкротства, указанных в статье 2 настоящего Федерального закона, с приложением документов, доказывающих наличие денежных обязательств кредитной организации и их размер, которые установлены в соответствии с требованиями статьи 4 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

4. Лица, указанные в подпунктах 1, 2, 4, 5 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 после направления указанного заявления вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом.

При поступлении заявления о признании кредитной организации банкротом в арбитражный суд судья до возбуждения производства по делу о банкротстве предлагает Банку России представить заключение Банка России о целесообразности 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 после получения предложения арбитражного суда.

Представление арбитражному суду копии приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в указанный выше срок является основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве.

При получении в месячный срок заключения Банка России о нецелесообразности отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций заявление о признании ее банкротом возвращается кредитору.

При неполучении указанного выше заключения Банка России в месячный срок арбитражный суд возвращает кредитору 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.

Статья 36. Возбуждение дела о банкротстве

Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом только после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций на основании заявления лиц, указанных в статье 35 настоящего Федерального закона, если требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом, и если эти требования не исполняются в течение одного месяца с момента 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. Стоимость имущества (активов) и обязательств кредитной организации подлежит определению на основании методик, установленных нормативными актами Банка России.

Статья 37. Лица, участвующие в деле о банкротстве

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются лица, указанные в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)", а также Банк России при возбуждении производства по делу о банкротстве по заявлению Банка России о признании кредитной организации банкротом.

Статья 38. Лица, участвующие в арбитражном процессе

В арбитражном процессе по делу о банкротстве участвуют лица, указанные в Федеральном законе "О несостоятельности (банкротстве)", а также Банк России в случаях, когда заявление о признании кредитной организации банкротом направлено в арбитражный суд иным лицом.

Статья 39. Заявление 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.

Заявление о признании кредитной организации банкротом иных лиц, имеющих в соответствии с настоящим Федеральным законом право на подачу указанного заявления, должно отвечать требованиям, предусмотренным Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" для заявления кредитора, если иное не вытекает из существа правоотношений.

2. Копия заявления кредитной организации о признании ее банкротом направляется в Банк России.

Копии заявления лиц, указанных в статье 35 настоящего Федерального закона, о признании кредитной организации банкротом направляются этой

кредитной организации, в Банк России.

3. Банк России при подаче заявлений о признании кредитной организации банкротом может представить в арбитражный суд кандидатуры арбитражного управляющего.

Статья 40. Документы, прилагаемые к заявлению о признании кредитной организации банкротом

Помимо документов, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации и Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", к заявлению о признании кредитной организации банкротом 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.

Статья 41. Принятие заявления о признании кредитной организации банкротом

В определении арбитражного суда о принятии заявления о признании кредитной организации банкротом указывается о введении наблюдения и назначении временного управляющего.

Статья 42. Отказ в принятии заявления о признании кредитной организации банкротом

Судья арбитражного суда отказывает в принятии заявления о признании кредитной организации банкротом, если нарушено хотя бы одно из условий, предусмотренных статьей 36 настоящего Федерального закона.

Статья 43. Возвращение заявления о признании кредитной организации банкротом

Заявление о признании кредитной организации банкротом, не соответствующее требованиям, предусмотренным статьями 39 и 40 настоящего Федерального закона, возвращается арбитражным судом лицу, направившему указанное заявление, с приложенными к этому заявлению документами.

Статья 44. Направление арбитражным судом судебных актов по делу о банкротстве

Арбитражный суд направляет судебные акты по делу о банкротстве в пятидневный срок с момента их принятия лицам, участвующим в деле о банкротстве и в арбитражном процессе.

Статья 45. Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей арбитражным управляющим

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения арбитражным управляющим своих обязанностей Банк России имеет право аннулировать

выданный ему квалификационный аттестат Банка России в порядке, определяемом нормативными актами Банка России.

Решение Банка России об аннулировании указанного аттестата может быть обжаловано арбитражным управляющим в арбитражный суд.

2. Неисполнение или ненадлежащее исполнение арбитражным управляющим своих обязанностей, которое повлекло убытки для кредитной организации, может являться основанием для отзыва лицензии арбитражного управляющего.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении арбитражным управляющим своих обязанностей Банк России вправе обратиться в государственный орган Российской Федерации по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению с ходатайством об отзыве у него лицензии арбитражного управляющего.

Глава VI. Особенности конкурсного производства кредитной организации, признанной банкротом

Статья 46. Счет кредитной организации в ходе конкурсного производства

1. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только корреспондентский счет кредитной организации, признанной банкротом, открытый в учреждении Банка России. Порядок открытия указанного счета и осуществления расчетов по данному счету определяется нормативными актами Банка России.

2. В течение 10 дней с момента представления конкурсным управляющим в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, на указанный счет в порядке, определяемом нормативными актами Банка России, перечисляются остатки денежных средств с корреспондентских счетов кредитной организации, открытых в иных кредитных организациях, а также иные денежные средства кредитной организации, включая обязательные резервы, депонированные кредитной организацией в Банке России.

Статья 47. Публикация сведений о банкротстве кредитной организации

1. Конкурсный управляющий в течение 15 дней с момента представления им в Банк России документов, подтверждающих право конкурсного управляющего совершать операции по корреспондентскому счету кредитной организации, признанной банкротом, направляет для опубликования в "Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации", "Вестник Банка России", а также опубликовывает в местной печати по месту расположения кредитной организации за счет ее средств объявление о решении арбитражного суда о

признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

2. Конкурсный управляющий в течение 70 дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, предусмотренных статьей 100 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и настоящей статьей, направляет для опубликования в "Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации", "Вестник Банка России", а также в периодическое печатное издание по месту расположения кредитной организации, признанной банкротом, за счет ее средств объявление об осуществлении кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди с указанием порядка и условий этих выплат.

3. В случае, если сведения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства опубликованы в указанных в пункте 2 настоящей статьи официальных изданиях в разное время, срок предъявления требований кредиторов исчисляется со дня первого опубликования этих сведений.

Статья 47.1. Обязанности конкурсного управляющего в процессе конкурсного производства кредитной организации

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

2. В случае обнаружения в процессе конкурсного производства кредитной организации сделок, осуществленных кредитной организацией в период после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), которые предусмотрены статьей 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"), конкурсный управляющий обязан обратиться в суд с требованием о применении к указанным сделкам последствий недействительности ничтожных сделок.

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

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

Статья 47.2. Особенности осуществления предварительных выплат кредиторам первой очереди

1. Конкурсный управляющий ведет реестр требований кредиторов первой очереди для целей осуществления кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди, в котором указываются сведения о каждом кредиторе первой очереди и размере его требований по денежным обязательствам. Срок составления указанного реестра составляет два месяца со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства.

2. Предварительные выплаты кредиторам первой очереди начинаются не позднее третьего рабочего дня со дня опубликования первого объявления о порядке и об условиях выплат кредиторам первой очереди и осуществляются в течение трех месяцев с указанной даты.

3. На осуществление кредитной организацией предварительных выплат кредиторам первой очереди направляется 70 процентов денежных средств, находящихся на корреспондентском счете кредитной организации, признанной банкротом, используемом в ходе конкурсного производства, на день закрытия реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления кредитной организацией предварительных выплат. При недостаточности средств для удовлетворения требований кредиторов первой очереди в полном объеме средства распределяются пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению.

4. Сумма требований кредиторов первой очереди подлежит уменьшению на сумму, выплаченную им в ходе осуществления кредитной организацией предварительных выплат, и отражается в реестре требований кредиторов кредитной организации, признанной банкротом. Отчет конкурсного управляющего о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди с приложением реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат представляется кредитной организацией, признанной банкротом, в Банк России, арбитражный суд и комитет кредиторов.

5. Требования кредиторов первой очереди в размере, превышающем размер осуществленных предварительных выплат, а также требования, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов первой очереди для целей осуществления предварительных выплат, удовлетворяются в порядке, определенном статьей 49 настоящего Федерального закона. При этом обеспечивается пропорциональное удовлетворение требований всех кредиторов первой очереди.

Статья 48. Порядок ликвидации кредитной организации

1. Арбитражный суд, принявший решение о банкротстве кредитной организации, направляет данное решение в Банк России, а также уполномоченный в соответствии со статьей 2 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц" федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный регистрирующий орган), который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

2. Конкурсный управляющий ежемесячно представляет в Банк России бухгалтерскую и статистическую отчетность ликвидируемой кредитной организации в соответствии с перечнем и в порядке, которые

устанавливаются Банком России.

3. После составления 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, результаты рассмотрения этих 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.

Промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс составляются и представляются в Банк России в соответствии с нормативными актами Банка России.

4. На основании вынесенного в соответствии со статьей 119 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства Банк России направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы о кредитной организации, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц и внесения в указанный реестр записи о ликвидации кредитной организации.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация - прекратившей свою деятельность после внесения об этом записи уполномоченным регистрирующим органом в единый государственный реестр юридических лиц.

5. После завершения процедуры конкурсного производства и ликвидации кредитной организации в Архивный фонд Российской Федерации передаются документы в порядке и в соответствии с перечнем, которые утверждаются государственным органом, осуществляющим государственную политику в области архивного дела, и Банком России.

Статья 49. Особенности распределения конкурсной массы

1. За счет имущества кредитной организации, составляющего конкурсную массу, в первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации, по заключенным с ними договорам банковского вклада и договорам банковского счета, требования граждан, перед которыми кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью.

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

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

договор кредита (займа) содержит положение о невозможности его

досрочного расторжения;

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

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

Статья 50. Ответственность учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителей кредитной организации за доведение ее до банкротства

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

Банкротство кредитной организации считается наступившим по вине ее руководителей, которые имеют право давать обязательные для данной кредитной организации указания или имеют возможность иным образом определять ее действия, если судом установлено, что указанные лица давали указания, прямо или косвенно направленные на доведение кредитной организации до банкротства, либо если судом установлено, что указанные лица не совершили тех действий, которые они были обязаны в соответствии с настоящим Федеральным законом совершить для предотвращения банкротства кредитной организации.

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

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

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

4. Руководителями кредитной организации признаются лица, указанные в

качестве руководителей кредитной организации в Федеральном законе "О банках и банковской деятельности".

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 Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", с особенностями, установленными 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) 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

Решение арбитражного суда о признании банкротом отсутствующей кредитной организации направляется в Банк России, а также уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации. Банк России в двухнедельный срок со дня получения решения арбитражного суда о признании банкротом отсутствующей кредитной организации представляет арбитражному суду кандидатуру конкурсного управляющего.

Глава VIII. Заключительные положения

Статья 53. Введение в действие настоящего Федерального закона

1. Ввести в действие настоящий Федеральный закон со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящим Федеральным законом установлены иные сроки введения в действие.

2. Статья 6 настоящего Федерального закона в части, касающейся аттестации арбитражных управляющих, вступает в силу с 1 марта 1999 года. Статьи 6 и 19 настоящего Федерального закона в части, касающейся аттестации руководителей временных администраций, а также пункт 2 статьи 25 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2000 года.

3. До 1 января 2000 года аттестат руководителя временной администрации может быть выдан Банком России лицу, соответствующему требованиям, предъявляемым к руководителю кредитной организации.

Положения пункта 2 статьи 25 настоящего Федерального закона не распространяются на руководителей временных администраций, имеющих аттестат руководителя временной администрации, выданный в соответствии с настоящим пунктом Банком России до 1 января 2000 года.

4. Аттестат руководителя временной администрации, выданный Банком России до 1 января 2000 года, действителен в течение трех лет с момента принятия решения о его выдаче.

5. Статья 52 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 сентября 1999 года.

Статья 54. Приведение нормативных актов в соответствие с настоящим Федеральным законом

Поручить Правительству Российской Федерации и Банку России привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

Президент

Российской Федерации	Б.Ельцин

Москва, Кремль

25 февраля 1999 года

N 40-ФЗ