Федеральный закон от 22 апреля 2010 г. N 65-ФЗ "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и отдельные законодательные акты Российской Федерации"

Принят Государственной Думой 9 апреля 2010 года

Одобрен Советом Федерации 14 апреля 2010 года

Статья 1

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 50, ст. 4858; 2005, N 10, ст. 760; 2007, N 49, ст. 6048) следующие изменения:

1) статью 6 дополнить пунктом 2.1 следующего содержания:

"2.1. Страховщики должны создать условия для обеспечения сохранности документов, перечень которых и требования к обеспечению сохранности которых устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности (далее - орган страхового регулирования).";

2) утратил силу с 1 сентября 2013 г.;

3) в статье 25:

а) исключен с 1 января 2011 г.;

б) дополнить пунктом 3.1 следующего содержания:

"3.1. Перечень документов, подтверждающих выполнение установленных настоящим Законом требований к уставному капиталу страховщика, устанавливается органом страхового регулирования.";

в) утратил силу;

4) пункт 4 статьи 30 дополнить подпунктом 6 следующего содержания:

"6) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа

страховой организации в случаях и в порядке, которые установлены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".";

5) в статье 32:

а) пункт 2 дополнить подпунктом 14 следующего содержания:

"14) документы (согласно перечню, установленному нормативными правовыми актами органа страхового регулирования), подтверждающие источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии - физическими лицами в уставный капитал.";

б) пункт 11 изложить в следующей редакции:

"11. Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий ста двадцати дней с даты получения органом страхового надзора всех документов, предусмотренных настоящей статьей для получения лицензии соискателем лицензии.

Принятие решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии на осуществление дополнительного вида добровольного и (или) обязательного страхования, предусмотренного классификацией видов страхования, а также на осуществление перестрахования осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий шестидесяти дней с даты получения органом страхового надзора всех предусмотренных настоящей статьей для получения лицензии соискателем лицензии документов.

Орган страхового надзора обязан сообщить соискателю лицензии о принятии указанного решения в течение пяти рабочих дней со дня его принятия.";

6) статью 32.6:

а) дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. В период ограничения или приостановления действия лицензии изменение наименования (фирменного наименования), места нахождения и почтового адреса субъекта страхового дела, а также реорганизация субъекта страхового дела возможны только с предварительного разрешения органа страхового надзора. Отказ органа страхового надзора в выдаче предварительного разрешения должен быть мотивированным.";

б) дополнить пунктом 10 следующего содержания:

"10. Одновременно с приостановлением действия лицензии (за исключением случаев, если временная администрация назначена ранее или на дату принятия решения о приостановлении действия лицензии в отношении страховой организации введена одна из процедур, применяемых в деле о банкротстве) орган страхового надзора назначает временную администрацию страховой организации по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".";

в) дополнить пунктом 11 следующего содержания:

"11. Субъекты страхового дела в период ограничения или приостановления действия лицензии не вправе открывать представительства и филиалы без

предварительного разрешения органа страхового надзора.";

7) пункт 4 статьи 32.8 дополнить абзацами следующего содержания:

"Одновременно с отзывом лицензии (за исключением случая, предусмотренного настоящей статьей, и случаев, если временная администрация назначена ранее или на дату принятия решения об отзыве лицензии в отношении страховой организации введена одна из процедур, применяемых в деле о банкротстве) орган страхового надзора назначает временную администрацию страховой организации по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

При принятии страховой организацией решения об отказе от осуществления страховой деятельности временная администрация страховой организации в связи с отзывом лицензии не назначается в случаях, если страховая организация до уведомления органа страхового надзора об отказе от осуществления страховой деятельности:

исполнила обязательства, возникающие из договоров страхования, договоров перестрахования, в том числе произвела страховые выплаты по наступившим страховым случаям;

осуществила передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) досрочное прекращение договоров страхования, договоров перестрахования;

представила в орган страхового надзора документы, подтверждающие выполнение указанных обязанностей.".

Статья 2

Внести в статью 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52, ст. 5141; 2006, N 1, ст. 5; N 17, ст. 1780; 2007, N 41, ст. 4845; 2009, N 48, ст. 5731) следующие изменения:

1) пункт 4 дополнить абзацем следующего содержания:

"в случае неоднократного нарушения в течение одного года профессиональными участниками рынка ценных бумаг при осуществлении ими функций по ведению реестра требований кредиторов, а также требований, установленных Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"), принимать решение о приостановлении действия или об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;";

2) дополнить пунктом 4.1 следующего содержания:

"4.1) в случаях, предусмотренных федеральными законами, назначать временную администрацию;";

3) дополнить пунктом 8.1 следующего содержания:

"8.1) в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", подавать заявление о признании профессионального участника рынка ценных бумаг банкротом;".

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 19, ст. 2071; 2001, N 7, ст. 623; 2003, N 2, ст. 166; 2005, N 19, ст. 1755; 2007, N 50, ст. 6247; 2008, N 18, ст. 1942; 2009, N 52, ст. 6454) следующие изменения:

1) статью 3 дополнить абзацем следующего содержания:

"актуарный дефицит - превышение актуарной стоимости обязательств над актуарной стоимостью активов фонда.";

2) в статье 7.2:

а) пункт 2 дополнить словами "либо признание лицензиата банкротом и открытие конкурсного производства";

б) дополнить пунктом 8.1 следующего содержания:

"8.1. Решение об аннулировании лицензии в связи с признанием лицензиата банкротом и открытием конкурсного производства принимается уполномоченным федеральным органом в течение 10 рабочих дней с даты вступления в законную силу соответствующего решения суда.";

в) пункт 15 признать утратившим силу;

г) утратил силу;

д) утратил силу;

е) утратил силу;

3) пункт 3 статьи 34 дополнить подпунктом 17.1 следующего содержания:

"17.1) назначает временную администрацию в случаях, установленных федеральными законами;";

4) в статье 34.1:

а) пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

"применения мер по предупреждению банкротства фонда.";

б) утратил силу;

в) утратил силу;

5) в статье 36.5:

а) пункт 2 дополнить абзацем следующего содержания:

"принятия арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства.";

б) пункт 4 дополнить предложением следующего содержания: "В случае прекращения договора об обязательном пенсионном страховании при принятии арбитражным судом решения о признании фонда банкротом и об открытии конкурсного производства передача средств пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".".

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 49, ст. 4562; 2006, N 17, ст. 1780; 2007, N 50, ст. 6247) следующие изменения:

1) пункт 2 статьи 55 дополнить подпунктом 18.1 следующего содержания:

"18.1) назначает временную администрацию в случаях, установленных федеральными законами;";

2) статью 61 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. В предусмотренных Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)") случаях федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг принимает решение о применении мер по предупреждению банкротства акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании, специализированного депозитария.";

3) пункт 2 статьи 61.2 дополнить словами "либо признание лицензиата банкротом и открытие конкурсного производства";

4) пункт 5 статьи 61.3 дополнить словами "либо в случае признания его банкротом и открытия конкурсного производства";

5) статью 61.4 дополнить пунктом 10 следующего содержания:

"10. В случае выявления в период деятельности временной администрации оснований для применения мер по предупреждению банкротства управляющей компании временная администрация обращается в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с ходатайством о назначении в указанную управляющую компанию временной администрации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". Одновременно с назначением временной администрации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг принимает решение о прекращении деятельности временной администрации, назначенной по иным предусмотренным настоящим Федеральным законом основаниям.".

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 18, ст. 1720; 2007, N 49, ст. 6067; 2009, N 52, ст. 6438) следующие изменения:

1) пункт 1 статьи 25 изложить в следующей редакции:

"1. Профессиональное объединение страховщиков:

а) обеспечивает взаимодействие своих членов при осуществлении ими обязательного страхования, разрабатывает и устанавливает обязательные для профессионального объединения и его членов правила профессиональной деятельности и контролирует их соблюдение;

б) представляет и защищает в органах государственной власти, органах местного самоуправления, иных органах и организациях интересы, связанные с осуществлением членами профессионального объединения обязательного страхования;

в) осуществляет компенсационные выплаты потерпевшим в соответствии с учредительными документами профессионального объединения и требованиями настоящего Федерального закона, а также реализует права требования, предусмотренные статьей 20 настоящего Федерального закона;

г) компенсирует недостающую часть активов при передаче страхового портфеля за счет средств, предназначенных для осуществления компенсационных выплат, в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

д) осуществляет иные функции, предусмотренные учредительными документами профессионального объединения в соответствии с его целями и задачами.";

2) в статье 26:

а) в пункте 1:

подпункт "в.1" изложить в следующей редакции:

"в.1) действий членов профессионального объединения страховщиков и оформления ими документов при передаче страхового портфеля, а также дополнительных условий и особенностей передачи страхового портфеля, в том числе выбора страховщика, которому передается страховой портфель, при применении мер по предупреждению банкротства страховщика и в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве страховщика, порядка определения размера и выплаты страховщику, которому передан страховой портфель, соответствующего вознаграждения;";

дополнить подпунктом "с" следующего содержания:

"с) порядка ведения и предоставления журналов учета заключенных договоров обязательного страхования, договоров сострахования, журналов

учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования, договоров сострахования.";

б) в пункте 1.1 слова "Требования, указанные в подпунктах "а-д", "н", "п", "р" пункта 1" заменить словами "Требования, указанные в подпунктах "а"-"д", "н", "п"-"с" пункта 1".

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2006, N 52, ст. 5497; 2009, N 1, ст. 4, 14; N 18, ст. 2153; N 29, ст. 3632) следующие изменения:

1) в абзаце втором пункта 4 статьи 134 слова "а также компенсация морального вреда" заменить словами "компенсации морального вреда, а также расчеты по иным установленным настоящим Федеральным законом требованиям";

2) статью 180 изложить в следующей редакции:

"Статья 180. Общие положения о несостоятельности (банкротстве) финансовых организаций

1. Настоящий параграф определяет особенности несостоятельности (банкротства) финансовых организаций.

2. Для целей настоящего Федерального закона под финансовыми организациями понимаются:

1) кредитные организации;

2) страховые организации;

3) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

4) негосударственные пенсионные фонды;

5) управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

3. К отношениям, связанным с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций, положения настоящего параграфа, за исключением положений статей 181 и 182 настоящего Федерального закона, не применяются.

4. Контрольные функции, предусмотренные положениями настоящего параграфа, осуществляются федеральными органами исполнительной власти, осуществляющими лицензирование в соответствующей сфере деятельности (далее - контрольный орган).";

3) утратил силу;

4) утратил силу;

5) статью 183 признать утратившей силу;

6) дополнить статьями 183.1 - 183.26 следующего содержания:

"Статья 183.1. Меры по предупреждению банкротства финансовой организации

1. Мерами по предупреждению банкротства финансовой организации являются:

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

2) изменение структуры активов и структуры пассивов финансовой организации;

3) увеличение размера уставного капитала финансовой организации и величины ее средств (капитала);

4) реорганизация финансовой организации;

5) иные не запрещенные законодательством Российской Федерации меры.

2. В случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации она обязана утвердить и направить в контрольный орган план восстановления ее платежеспособности в порядке, установленном статьей 183.2 настоящего Федерального закона.

3. План восстановления платежеспособности финансовой организации должен содержать анализ финансового состояния финансовой организации, а также перечень мер по предупреждению ее банкротства и сроки их применения, которые не могут превышать шесть месяцев с даты возникновения оснований для применения таких мер. К плану восстановления платежеспособности финансовой организации должны быть приложены документы, подтверждающие реальность исполнения предусмотренных планом восстановления платежеспособности финансовой организации мер по предупреждению банкротства.

4. Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности финансовой организации осуществляется контрольным органом в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере деятельности финансовой организации.

Статья 183.2. Основания для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации

1. Основаниями для применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации являются:

1) неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам. При этом под таким отказом понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение требований кредиторов по денежным обязательствам в течение десяти рабочих дней со дня возникновения обязанности удовлетворения таких требований, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом;

2) неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше десяти рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения;

3) недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил.

2. В случае возникновения оснований, указанных в пункте 1 настоящей статьи, финансовая организация в течение пятнадцати дней с даты их возникновения обязана направить в контрольный орган уведомление об этом с приложением плана восстановления ее платежеспособности, если при этом отсутствуют признаки банкротства финансовой организации.

3. В течение тридцати рабочих дней с даты получения плана восстановления платежеспособности финансовой организации по результатам его анализа контрольный орган принимает решение о назначении временной администрации финансовой организации или о нецелесообразности такого назначения.

4. По результатам анализа плана восстановления платежеспособности финансовой организации контрольный орган в случаях, установленных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере деятельности финансовой организации, принимает решение о проведении выездной проверки деятельности финансовой организации, которая проводится в порядке, установленном данным федеральным органом исполнительной власти. Выездная проверка деятельности финансовой организации должна быть проведена в пределах срока, указанного в пункте 3 настоящей статьи.

5. В случае выявления признаков банкротства финансовой организации по результатам анализа плана восстановления ее платежеспособности или по итогам выездной проверки деятельности финансовой организации (в случае ее проведения) контрольный орган подает заявление о признании финансовой организации банкротом в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Статья 183.3. Изменение структуры активов и пассивов финансовой организации

1. Изменение структуры активов финансовой организации может предусматривать:

1) приведение структуры активов финансовой организации в соответствие со сроками обязательств в целях обеспечения их исполнения;

2) сокращение расходов финансовой организации, в том числе на обслуживание ее долга, и расходов на управление финансовой организацией;

3) продажу или передачу активов финансовой организации, не приносящих дохода, а также активов финансовой организации, если их продажа или передача не будет препятствовать выполнению лицензионных требований, требований к платежеспособности финансовой организации;

4) иные меры по изменению структуры активов финансовой организации.

2. Изменение структуры пассивов финансовой организации может предусматривать:

1) увеличение размера собственных средств (капитала) финансовой организации;

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

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

4) иные меры по изменению структуры пассивов финансовой организации.

Статья 183.4. Изменение организационной структуры финансовой организации

Изменение организационной структуры финансовой организации может осуществляться:

1) путем изменения состава и численности работников финансовой организации;

2) путем изменения структуры (в том числе путем прекращения деятельности структурных подразделений, а также филиала, представительства или иного обособленного структурного подразделения финансовой организации) либо другими способами, обеспечивающими устранение причин, вызвавших необходимость осуществления мер по восстановлению платежеспособности финансовой организации.

Статья 183.5. Назначение временной администрации финансовой организации

1. Контрольный орган назначает временную администрацию финансовой организации, если:

1) контрольным органом выявлены основания, указанные в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 183.2 настоящего Федерального закона, при отсутствии уведомления финансовой организацией контрольного органа о наличии соответствующих обстоятельств;

2) контрольным органом в ходе выездной проверки в порядке, установленном пунктом 4 статьи 183.2 настоящего Федерального закона, или по результатам анализа плана восстановления платежеспособности финансовой организации в соответствии с пунктом 3 статьи 183.2 настоящего Федерального закона принято решение о назначении временной администрации финансовой организации для реализации плана восстановления ее платежеспособности или контроля за его реализацией;

3) финансовая организация не исполняет или ненадлежащим образом исполняет план восстановления ее платежеспособности.

2. Назначение временной администрации финансовой организации по основаниям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, является обязательным, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

3. Решение контрольного органа о назначении временной администрации финансовой организации подлежит опубликованию в порядке, установленном статьей 28 настоящего Федерального закона, а также размещению на официальном сайте контрольного органа в сети "Интернет" и должно содержать:

1) наименование финансовой организации, ее адрес и идентифицирующие финансовую организацию сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

2) наименование контрольного органа, принявшего решение о назначении временной администрации финансовой организации, дату принятия такого решения и срок, на который эта временная администрация назначена;

3) основания назначения временной администрации финансовой организации;

4) сведения об ограничении или о приостановлении полномочий исполнительных органов финансовой организации;

5) фамилию, имя, отчество руководителя временной администрации финансовой организации и адрес для направления ему корреспонденции, а также наименование саморегулируемой организации, членом которой является руководитель временной администрации финансовой организации, и ее адрес;

6) иную информацию в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

4. Решение контрольного органа о назначении временной администрации финансовой организации, в том числе решение об ограничении или о приостановлении полномочий исполнительных органов финансовой организации, может быть обжаловано финансовой организацией в суд или арбитражный суд. Обжалование решения контрольного органа о назначении временной администрации финансовой организации не приостанавливает деятельность временной администрации финансовой организации.

Статья 183.6. Временная администрация финансовой организации

1. Под временной администрацией финансовой организации понимается специальный временный орган управления финансовой организации, назначенный контрольным органом (далее - временная администрация).

2. Целями назначения временной администрации являются восстановление платежеспособности финансовой организации и (или) обеспечение сохранности имущества финансовой организации.

3. Задачами временной администрации являются:

1) применение мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) контроль за применением таких мер;

2) устранение оснований приостановления или ограничения действия лицензии финансовой организации.

4. Состав временной администрации, порядок и основания изменения ее состава утверждаются контрольным органом в порядке, установленном регулирующим органом.

5. В состав временной администрации входят руководитель временной администрации и ее члены.

6. Руководителем временной администрации утверждается арбитражный управляющий, соответствующий требованиям, установленным статьей 183.25 настоящего Федерального закона. Выбор кандидатуры руководителя временной администрации и ее членов осуществляется контрольным органом в порядке, установленном регулирующим органом.

Руководитель временной администрации распределяет обязанности между членами временной администрации. Руководитель временной администрации в течение трех рабочих дней с даты его назначения обязан заключить договор страхования ответственности на условиях, предусмотренных статьей 24.1 настоящего Федерального закона.

В состав временной администрации вправе входить представители саморегулируемой организации или саморегулируемых организаций, членом которых является финансовая организация, по представлению соответствующей саморегулируемой организации.

7. Членом временной администрации не может быть назначено лицо:

1) имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления;

2) осуществлявшее функции единоличного исполнительного органа или входившее в состав коллегиального исполнительного органа финансовой организации в момент совершения этой организацией нарушения, за которое у нее были отозваны или аннулированы лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, если с даты такого отзыва или аннулирования прошло менее чем три года;

3) в отношении которого не истек срок дисквалификации;

4) являющееся заинтересованным лицом по отношению к финансовой организации;

5) замещающее должность федерального государственного гражданского служащего контрольного органа.

8. Возмещение расходов временной администрации, связанных с ее деятельностью, в том числе выплата вознаграждения руководителю и членам временной администрации, осуществляется за счет средств финансовой организации. Перечень и предельные размеры таких расходов, в том числе порядок определения размера и порядок выплаты вознаграждения руководителю и членам временной администрации, определяются регулирующим органом.

9. В случае возбуждения дела о банкротстве финансовой организации требования о выплате вознаграждения членам временной администрации, а также о возмещении расходов временной администрации удовлетворяются в составе требований кредиторов по текущим платежам третьей очереди в порядке, установленном статьей 134 настоящего Федерального закона.

10. Руководитель временной администрации несет ответственность перед финансовой организацией и ее кредиторами за причинение убытков финансовой организации, ее кредиторам в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения возложенных на временную администрацию обязанностей.

11. Контрольный орган вправе направить в финансовую организацию своих представителей в целях осуществления контроля за деятельностью финансовой организации и временной администрации.

Представители контрольного органа назначаются решением указанного органа из числа федеральных государственных гражданских служащих контрольного органа.

Представители контрольного органа имеют право принимать участие в общих собраниях учредителей (участников) финансовой организации и заседаниях иных органов управления финансовой организации без права голоса, знакомиться с протоколами и другими материалами общего собрания учредителей (участников) финансовой организации и заседаний иных органов управления финансовой организации, получать информацию о деятельности временной администрации, знакомиться с любыми документами финансовой организации.

12. Порядок взаимодействия временной администрации, контрольного органа и представителей контрольного органа при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого контрольным органом и его представителями, устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере деятельности финансовой организации.

Статья 183.7. Функции временной администрации

1. Временная администрация вправе:

1) давать обязательные для исполнения распоряжения работникам финансовой организации в целях осуществления задач, возложенных на временную администрацию в соответствии с настоящим Федеральным законом;

2) обращаться в суд от имени финансовой организации с заявлением о признании сделок, совершенных финансовой организацией или за счет финансовой организации, недействительными, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации;

3) принимать участие в общих собраниях учредителей (участников) финансовой организации и заседаниях иных органов управления финансовой организации без права голоса, знакомиться с протоколами и другими

материалами общего собрания учредителей (участников) финансовой организации и заседаний иных органов управления финансовой организации, получать информацию о деятельности финансовой организации, знакомиться с любыми ее документами, в том числе получать от органов управления, работников финансовой организации, третьих лиц информацию и документы, касающиеся деятельности финансовой организации.

2. Временная администрация обязана:

1) применять меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) финансовой организации в случае приостановления полномочий органов управления финансовой организации;

2) контролировать выполнение финансовой организацией плана восстановления ее платежеспособности в случае ограничения полномочий органов управления финансовой организации;

3) обеспечивать сохранность имущества финансовой организации;

4) обращаться в случаях и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, в арбитражный суд от имени финансовой организации с заявлением о признании финансовой организации банкротом;

5) обращаться в контрольный орган с ходатайством об отзыве, аннулировании или о приостановлении действия лицензии финансовой организации при наличии оснований для отзыва, аннулирования или приостановления действия такой лицензии;

6) исполнять иные предусмотренные настоящим Федеральным законом обязанности.

3. Действия временной администрации могут быть обжалованы финансовой организацией в контрольный орган или арбитражный суд.

Статья 183.8. Последствия назначения временной администрации

На период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов финансовой организации ограничиваются или приостанавливаются решением контрольного органа в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом.

Статья 183.9. Ограничение и приостановление полномочий исполнительных органов финансовой организации

1. На период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов финансовой организации ограничиваются, если иное не установлено настоящим Федеральным законом.

2. Полномочия исполнительных органов финансовой организации приостанавливаются в:

1) случае назначения временной администрации в связи с выявлением контрольным органом оснований, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 183.2 настоящего Федерального закона, при отсутствии

соответствующих уведомлений финансовой организацией контрольного органа;

2) случае неисполнения или ненадлежащего исполнения финансовой организацией плана восстановления ее платежеспособности;

3) иных установленных настоящим Федеральным законом случаях.

3. В случае ограничения полномочий исполнительных органов финансовой организации они только с согласия временной администрации вправе совершать сделки:

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

2) которые связаны с распоряжением иным имуществом финансовой организации, балансовая стоимость которого составляет более чем один процент балансовой стоимости активов финансовой организации;

3) которые связаны с получением и выдачей займов (кредитов), уступкой прав требований и переводом долга, прощением долга, новацией, отступным;

4) в совершении которых имеется заинтересованность.

4. В случае приостановления полномочий исполнительных органов финансовой организации на период деятельности временной администрации:

1) полномочия исполнительных органов финансовой организации осуществляются временной администрацией, исполнительные органы финансовой организации не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами финансовой организации;

2) решения иных органов управления финансовой организации по вопросам выплаты дивидендов, выкупа либо приобретения размещенных акций или выплаты действительной стоимости доли (пая), одобрения крупных сделок, другие решения, которые могут повлечь за собой увеличение кредиторской задолженности финансовой организации, вступают в силу после их согласования с временной администрацией.

5. Руководитель финансовой организации в случае принятия решения о приостановлении полномочий исполнительных органов финансовой организации в период деятельности временной администрации обязан передать не позднее дня, следующего за днем назначения временной администрации, руководителю временной администрации печати и штампы, а также в сроки, согласованные с временной администрацией, бухгалтерскую и иную документацию, принадлежащие финансовой организации и вверенные ему материальные и иные ценности.

Не позднее чем через пятнадцать рабочих дней с даты назначения временной администрации руководитель финансовой организации обязан предоставить временной администрации перечень имущества должника, в том числе имущественных прав, а также бухгалтерские и иные документы, отражающие

экономическую деятельность финансовой организации за три года до назначения временной администрации.

6. Воспрепятствование со стороны руководителя, его заместителя, других работников финансовой организации, а также со стороны иных лиц осуществлению функций временной администрации (в том числе воспрепятствование доступу в помещения финансовой организации, к ее документации и иным носителям информации, отказ от передачи печатей, штампов, документов и другие случаи) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. В случае приостановления полномочий исполнительных органов финансовой организации в период деятельности временной администрации единоличный исполнительный орган финансовой организации, имевший право до назначения временной администрации действовать от имени финансовой организации без доверенности, вправе представлять ее интересы в арбитражном суде при обжаловании решения контрольного органа о назначении временной администрации, действий (бездействия) временной администрации.

Статья 183.10. Функции временной администрации в случае ограничения полномочий исполнительных органов финансовой организации

1. В случае ограничения полномочий исполнительных органов финансовой организации временная администрация наряду с осуществлением функций, указанных в статье 183.7 настоящего Федерального закона, участвует в разработке мер по восстановлению платежеспособности финансовой организации и контролирует их реализацию.

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

1) дает согласие на совершение органами управления финансовой организации сделок, указанных в пункте 3 статьи 183.9 настоящего Федерального закона;

2) обращается в контрольный орган с ходатайством о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации в случае, если руководитель, его заместитель, другие работники финансовой организации препятствуют осуществлению функций временной администрации, или в случае необходимости применения мер по предупреждению банкротства финансовой организации.

3. На основании ходатайства временной администрации о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации контрольный орган принимает решение о приостановлении полномочий органов управления финансовой организации в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере деятельности финансовой организации.

4. В случае принятия решения о ликвидации финансовой организации в период деятельности временной администрации временная администрация осуществляет контроль за деятельностью ликвидационной комиссии

(ликвидатора) в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере деятельности финансовой организации.

5. В случае утверждения временного управляющего временная администрация осуществляет возложенные на нее функции, за исключением функций, отнесенных к компетенции временного управляющего.

Статья 183.11. Функции временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов финансовой организации

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

1) исполняет полномочия исполнительных органов финансовой организации;

2) разрабатывает меры по восстановлению платежеспособности финансовой организации, организует и контролирует их реализацию;

3) выявляет кредиторов финансовой организации и размер их требований по денежным обязательствам;

4) принимает меры по взысканию задолженности перед финансовой организацией;

5) иные функции в соответствии с настоящим Федеральным законом.

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

1) предъявлять от имени финансовой организации иски в суды общей юрисдикции, арбитражные суды и третейские суды;

2) отстранять членов исполнительных органов финансовой организации от работы и (или) от занимаемой должности;

3) обращаться в правоохранительные органы и суды с заявлением о привлечении к ответственности единоличного исполнительного органа финансовой организации и (или) членов коллегиального исполнительного органа финансовой организации;

4) иметь беспрепятственный доступ во все помещения финансовой организации;

5) опечатывать помещения финансовой организации.

3. В случае принятия решения о ликвидации финансовой организации в период деятельности временной администрации или в случае назначения временной администрации ликвидируемой финансовой организации временная администрация исполняет обязанности ликвидационной комиссии (ликвидатора).

Статья 183.12. Срок деятельности временной администрации

1. Временная администрация назначается на срок от трех до шести месяцев. По ходатайству временной администрации решением контрольного органа срок деятельности временной администрации может быть продлен не более чем на три месяца при условии, что общий срок деятельности временной администрации не превысит девять месяцев.

2. В случае, если в период деятельности временной администрации возбуждено дело о банкротстве финансовой организации, временная администрация осуществляет возложенные на нее функции до даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.

3. В случае, если временная администрация исполняет обязанности ликвидационной комиссии (ликвидатора) или контроль за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора), временная администрация исполняет свои обязанности до завершения ликвидации финансовой организации или даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.

Статья 183.13. Анализ финансового состояния финансовой организации

1. Временная администрация проводит анализ финансового состояния финансовой организации и не позднее чем через сорок пять дней с даты ее назначения представляет в контрольный орган заключение о финансовом состоянии финансовой организации.

2. Заключение о финансовом состоянии финансовой организации должно содержать указание на причины возникновения оснований для принятия мер по предупреждению банкротства финансовой организации, выводы о возможности или невозможности восстановления ее платежеспособности, а также планируемые финансовой организацией меры по предупреждению ее банкротства.

3. В срок не более чем двенадцать рабочих дней с даты представления временной администрацией заключения о финансовом состоянии финансовой организации в случае наличия в указанном заключении вывода о возможности восстановления ее платежеспособности временная администрация представляет в контрольный орган план восстановления платежеспособности финансовой организации. В случае, если срок реализации такого плана превышает срок, на который назначена временная администрация, контрольный орган продлевает срок деятельности временной администрации в соответствии с пунктом 1 статьи 183.12 настоящего Федерального закона.

4. В случае, если по итогам анализа финансового состояния финансовой организации временная администрация приходит к выводу о невозможности восстановления платежеспособности финансовой организации, в заключении о финансовом состоянии финансовой организации указывается целесообразность подачи заявления о признании финансовой организации банкротом.

5. В течение десяти рабочих дней с даты получения заключения о финансовом состоянии финансовой организации контрольный орган принимает одно из следующих решений:

1) об обращении временной администрации в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом;

2) о проверке временной администрацией обеспечения исполнения обязательств финансовой организации и последующей подготовке мер по предупреждению ее банкротства при поступлении в контрольный орган документов об обеспечении участниками финансовой организации или иными лицами исполнения обязательств финансовой организации.

6. Временная администрация обеспечивает руководителю финансовой организации возможность ознакомления с заключением о финансовом состоянии финансовой организации.

Временная администрация обязана направить руководителю финансовой организации уведомление о возможности ознакомления с заключением о финансовом состоянии финансовой организации не позднее дня, следующего после дня направления заключения о финансовом состоянии финансовой организации в контрольный орган способом, обеспечивающим доставку указанного заключения не позднее чем через пять дней со дня его направления в контрольный орган.

Статья 183.14. Прекращение деятельности временной администрации

1. Деятельность временной администрации может быть прекращена по следующим основаниям:

1) истечение срока полномочий временной администрации, в том числе достижение целей ее назначения и решение поставленных задач;

2) досрочное прекращение ее деятельности в соответствии со статьей 183.15 настоящего Федерального закона.

2. Не позднее чем за десять дней до даты истечения срока полномочий временной администрации, а также при достижении целей ее назначения и решении поставленных задач временная администрация направляет в контрольный орган отчет о деятельности временной администрации.

3. Отчет о деятельности временной администрации должен содержать сведения о применении мер по предупреждению банкротства финансовой организации и о результатах применения указанных мер.

В отчете о деятельности временной администрации должно содержаться заключение о восстановлении или невозможности восстановления платежеспособности финансовой организации.

В течение десяти дней с даты представления отчета о деятельности временной администрации в случае восстановления платежеспособности финансовой организации по итогам рассмотрения указанного отчета контрольный орган принимает решение о прекращении деятельности временной администрации.

В течение десяти рабочих дней с даты представления отчета о деятельности временной администрации в случае невозможности восстановления платежеспособности финансовой организации в период деятельности

временной администрации по итогам рассмотрения указанного отчета контрольный орган принимает решение об обращении временной администрации в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия данного решения, направляет его временной администрации. Временная администрация направляет в арбитражный суд заявление о признании финансовой организации банкротом с приложением указанного отчета не позднее чем через десять рабочих дней с даты получения соответствующего решения контрольного органа.

4. В случае подачи в арбитражный суд заявления о признании финансовой организации банкротом деятельность временной администрации прекращается с даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.

В трехдневный срок с даты утверждения конкурсного управляющего временная администрация передает конкурсному управляющему имеющиеся у нее печати и штампы финансовой организации, а также в срок, не превышающий десяти дней, бухгалтерскую и иную документацию (включая сведения о размере требований кредиторов финансовой организации), материальные и иные ценности финансовой организации, принятые от исполнительных органов финансовой организации.

5. Сообщение о прекращении деятельности временной администрации подлежит опубликованию контрольным органом в порядке, установленном статьей 28 настоящего Федерального закона, а также размещению на официальном сайте контрольного органа в сети "Интернет" и должно содержать:

1) наименование финансовой организации, ее адрес и идентифицирующие финансовую организацию сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

2) наименование контрольного органа, принявшего решение о назначении временной администрации, дату принятия такого решения и срок, на который временная администрация назначена;

3) фамилию, имя, отчество руководителя временной администрации и адрес для направления ему корреспонденции, а также наименование саморегулируемой организации, членом которой является руководитель временной администрации, и ее адрес;

4) основания прекращения деятельности временной администрации;

5) иную информацию в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

Статья 183.15. Досрочное прекращение деятельности временной администрации

1. Временная администрация прекращает деятельность до истечения срока ее полномочий в случае:

1) освобождения руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей;

2) отстранения руководителя временной администрации, к которому применено административное наказание в виде дисквалификации, от исполнения возложенных на него обязанностей.

2. Контрольный орган принимает решение об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей на основании заявления руководителя временной администрации или в случае выхода арбитражного управляющего, являющегося руководителем временной администрации, из саморегулируемой организации арбитражных управляющих.

В случае выхода арбитражного управляющего, являющегося руководителем временной администрации, из саморегулируемой организации арбитражных управляющих эта организация обязана направить в контрольный орган ходатайство об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей в течение семи рабочих дней с даты принятия постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации арбитражных управляющих решения о прекращении членства арбитражного управляющего, являющегося руководителем временной администрации, в данной саморегулируемой организации в связи с его выходом из этой организации. Контрольный орган по ходатайству саморегулируемой организации арбитражных управляющих в срок и в порядке, которые установлены федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере деятельности финансовой организации, освобождает руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей. В случае, если ходатайство саморегулируемой организации арбитражных управляющих не поступило в контрольный орган в течение четырнадцати рабочих дней с даты принятия постоянно действующим коллегиальным органом управления саморегулируемой организации решения о прекращении членства арбитражного управляющего, являющегося руководителем временной администрации, в данной саморегулируемой организации, руководитель финансовой организации, представитель контрольного органа, саморегулируемая организация, членом которой является финансовая организация, иные заинтересованные лица вправе направить ходатайство об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей и на основании такого ходатайства контрольный орган в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере деятельности финансовой организации, принимает решение об освобождении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей.

3. Контрольный орган принимает решение об отстранении руководителя временной администрации от исполнения возложенных на него обязанностей в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей, возложенных на руководителя временной администрации в соответствии с настоящим Федеральным законом, на основании ходатайства руководителя финансовой организации, представителя контрольного органа, саморегулируемой организации, членом которой является финансовая организация, иных заинтересованных лиц.

4. Одновременно с принятием решения о досрочном прекращении деятельности временной администрации контрольный орган принимает решение о назначении новой временной администрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

Статья 183.16. Признаки банкротства и рассмотрение дела о банкротстве финансовой организации

1. Финансовая организация считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей при наличии хотя бы одного из следующих признаков банкротства:

1) сумма требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам к финансовой организации в совокупности составляет не менее чем сто тысяч рублей и эти требования не исполнены в течение четырнадцати дней со дня наступления даты их исполнения;

2) не исполненное в течение четырнадцати дней с даты вступления в законную силу решение суда, арбитражного суда или третейского суда о взыскании с финансовой организации денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов;

3) стоимость имущества (активов) финансовой организации недостаточна для исполнения денежных обязательств финансовой организации перед ее кредиторами и обязанности по уплате обязательных платежей;

4) платежеспособность финансовой организации не была восстановлена в период деятельности временной администрации.

2. Дело о банкротстве финансовой организации рассматривается арбитражным судом по правилам, предусмотренным Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, с особенностями, установленными настоящим параграфом.

3. Заявление о признании финансовой организации банкротом принимается арбитражным судом при наличии хотя бы одного из признаков банкротства финансовой организации, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

Статья 183.17. Процедуры, применяемые в деле о банкротстве финансовой организации

1. При рассмотрении дела о банкротстве финансовой организации предусмотренные настоящим Федеральным законом финансовое оздоровление и внешнее управление не применяются.

2. В случае возбуждения дела о банкротстве финансовой организации по заявлению временной администрации в связи с установленной временной администрацией невозможностью восстановления платежеспособности финансовой организации предусмотренное настоящим Федеральным законом наблюдение не применяется.

Статья 183.18. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве финансовой организации

1. При рассмотрении дела о банкротстве финансовой организации лицом, участвующим в арбитражном процессе по делу о банкротстве наряду с другими лицами, указанными в пункте 1 статьи 35 настоящего Федерального закона, признается контрольный орган.

2. При рассмотрении дела о банкротстве финансовой организации лицом, участвующим в арбитражном процессе по делу о банкротстве в пределах полномочий, установленных для него настоящим Федеральным законом, наряду с другими лицами, указанными в пункте 2 статьи 35 настоящего Федерального закона, признается саморегулируемая организация финансовых организаций, членом которой является финансовая организация.

3. В случае введения в отношении финансовой организации наблюдения или признания финансовой организации банкротом и открытия конкурсного производства в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, арбитражный управляющий обязан уведомить в течение десяти дней с даты введения соответствующей процедуры, применяемой в деле о банкротстве, лиц, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, о введении в отношении финансовой организации соответствующей процедуры, применяемой в деле о банкротстве.

Статья 183.19. Заявление о признании финансовой организации банкротом

1. В случаях, установленных настоящим Федеральным законом, правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом наряду с лицами, указанными в статье 7 настоящего Федерального закона, обладают временная администрация и контрольный орган.

2. Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом возникает у конкурсного кредитора по денежным обязательствам по истечении четырнадцати дней с даты, когда такое денежное обязательство должно быть исполнено.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом возникает у уполномоченного органа по истечении четырнадцати дней с даты принятия решения о взыскании задолженности за счет денежных средств или за счет иного имущества должника либо с даты вступления в законную силу решений суда, арбитражного суда о взыскании с финансовой организации задолженности по обязательным платежам.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом возникает у временной администрации с даты принятия контрольным органом решения о подаче временной администрацией в арбитражный суд заявления о признании финансовой организации банкротом.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом возникает у контрольного органа с даты

обнаружения контрольным органом признаков банкротства финансовой организации, если временная администрация не назначена.

3. При обращении в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом требования, предусмотренные пунктом 3 статьи 6 и пунктом 2 статьи 7 настоящего Федерального закона, не применяются.

4. Заявления конкурсного кредитора и уполномоченного органа о признании финансовой организации банкротом должны отвечать требованиям, предусмотренным настоящим Федеральным законом, к заявлению соответственно конкурсного кредитора и уполномоченного органа с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

5. При подаче заявления о признании финансовой организации банкротом в нем не указываются кандидатура арбитражного управляющего, наименование и адрес саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий.

При принятии заявления о признании финансовой организации банкротом арбитражный суд обращается в контрольный орган, который представляет в арбитражный суд кандидатуру арбитражного управляющего или саморегулируемую организацию, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, в течение семи рабочих дней с даты получения обращения арбитражного суда.

Порядок выбора контрольным органом кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, устанавливается регулирующим органом.

6. Копия заявления о признании финансовой организации банкротом и копии прилагаемых к нему документов направляются заявителем должнику и в контрольный орган.

Копия заявления финансовой организации и (или) временной администрации о признании финансовой организации банкротом и копии прилагаемых к нему документов направляются заявителем лицам, указанным в пункте 4 статьи 37 настоящего Федерального закона, и в саморегулируемую организацию финансовых организаций, членом которой является финансовая организация.

В заявлении конкурсного кредитора о признании финансовой организации банкротом в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, может не указываться и к этому заявлению может не прилагаться вступившее в законную силу решение суда, арбитражного суда или третейского суда, рассматривавших требования конкурсного кредитора к должнику.

Статья 183.20. Заявление контрольного органа о признании финансовой организации банкротом

1. Заявление контрольного органа о признании финансовой организации банкротом подается в арбитражный суд в письменной форме. Указанное заявление подписывается руководителем контрольного органа или лицом, уполномоченным руководителем контрольного органа на подачу заявления о признании финансовой организации банкротом.

2. В заявлении контрольного органа о признании финансовой организации банкротом должны быть указаны:

1) наименование арбитражного суда, в который подается указанное заявление;

2) наименование финансовой организации, ее адрес и идентифицирующие финансовую организацию сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

3) наименование контрольного органа и его адрес;

4) размер требований кредиторов по денежным обязательствам, размер задолженности по обязательным платежам, стоимость имущества (активов) финансовой организации или иные имеющие отношение к рассмотрению дела о банкротстве сведения;

5) кандидатура временного управляющего (фамилия, имя, отчество арбитражного управляющего, наименование и адрес саморегулируемой организации, членом которой он является) или наименование саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден временный управляющий, и ее адрес;

6) перечень прилагаемых документов.

3. К заявлению контрольного органа о признании финансовой организации банкротом могут быть приложены имеющиеся у контрольного органа ходатайства.

4. Копия заявления о признании финансовой организации банкротом направляется контрольным органом в финансовую организацию и в саморегулируемую организацию финансовых организаций, членом которой является финансовая организация.

5. Порядок выбора контрольным органом кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, устанавливается регулирующим органом.

Статья 183.21. Заявление временной администрации о признании финансовой организации банкротом

1. Заявление временной администрации о признании финансовой организации банкротом подается в арбитражный суд в письменной форме. Указанное заявление подписывается руководителем временной администрации.

2. В заявлении временной администрации о признании финансовой организации банкротом должны быть указаны:

1) наименование арбитражного суда, в который подается указанное заявление;

2) наименование финансовой организации, ее адрес и идентифицирующие финансовую организацию сведения (государственный регистрационный номер

записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

3) фамилия, имя, отчество руководителя временной администрации и адрес для направления ему корреспонденции, документ, подтверждающий утверждение его руководителем временной администрации, наименование саморегулируемой организации, членом которой является руководитель временной администрации, и ее адрес;

4) размер требований кредиторов по денежным обязательствам, размер задолженности по обязательным платежам, стоимость имущества (активов) финансовой организации или иные имеющие отношение к рассмотрению дела о банкротстве сведения;

5) кандидатура конкурсного управляющего (фамилия, имя, отчество арбитражного управляющего, наименование и адрес саморегулируемой организации, членом которой он является) или наименование саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден конкурсный управляющий, и ее адрес;

6) перечень прилагаемых документов.

3. К заявлению временной администрации о признании финансовой организации банкротом должна быть приложена копия решения контрольного органа о подаче временной администрацией в арбитражный суд заявления о признании финансовой организации банкротом, а также могут быть приложены имеющиеся у временной администрации ходатайства.

4. Копия заявления о признании финансовой организации банкротом направляется временной администрацией в контрольный орган, финансовую организацию и в саморегулируемую организацию финансовых организаций, членом которой является финансовая организация.

5. Выбор кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, осуществляется контрольным органом в соответствии с пунктом 5 статьи 183.20 настоящего Федерального закона.

Статья 183.22. Документы, прилагаемые к заявлениям временной администрации и контрольного органа о признании финансовой организации банкротом

1. Наряду с документами, предусмотренными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, к заявлению временной администрации о признании финансовой организации банкротом прилагаются копии следующих документов:

1) учредительные документы финансовой организации, свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

2) бухгалтерский баланс финансовой организации на последнюю отчетную дату или заменяющие его документы;

3) решение контрольного органа о подаче временной администрацией

заявления в арбитражный суд о признании финансовой организации банкротом;

4) отчет о стоимости имущества финансовой организации, подготовленный оценщиком (при наличии такого отчета);

5) заключение о финансовом состоянии финансовой организации, если заявление о признании финансовой организации банкротом подается в соответствии со статьей 183.13 настоящего Федерального закона, или отчет о деятельности временной администрации, если заявление о признании финансовой организации банкротом подается в соответствии со статьей 183.14 настоящего Федерального закона;

6) иные документы в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

2. Наряду с документами, предусмотренными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, к заявлению контрольного органа о признании финансовой организации банкротом прилагаются копия решения контрольного органа об обращении в арбитражный суд с заявлением о признании финансовой организации банкротом и копии имеющихся у него учредительных документов финансовой организации, свидетельства о государственной регистрации юридического лица, бухгалтерского баланса финансовой организации на последнюю отчетную дату или копии заменяющих его документов.

Статья 183.23. Принятие заявления о признании финансовой организации банкротом и возбуждение производства по делу о банкротстве финансовой организации

1. Копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании финансовой организации банкротом не позднее рабочего дня, следующего после дня его вынесения, направляются заявителю, в финансовую организацию, контрольный орган.

2. Контрольный орган не позднее рабочего дня, следующего после дня получения копии определения арбитражного суда о принятии заявления о признании финансовой организации банкротом, обязан направить копию указанного определения в саморегулируемую организацию финансовых организаций, членом которой является финансовая организация.

Статья 183.24. Особенности судебного разбирательства по делу о банкротстве финансовой организации

В случае возбуждения дела о банкротстве финансовой организации по заявлению временной администрации о признании финансовой организации банкротом дело о банкротстве финансовой организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий четырех месяцев со дня принятия арбитражным судом заявления о признании финансовой организации банкротом, включая срок на подготовку дела к судебному разбирательству и принятие решения по этому делу.

Статья 183.25. Требования к арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации

1. Наряду с установленными статьями 20 и 20.2 настоящего Федерального закона требованиями арбитражный управляющий в деле о банкротстве финансовой организации должен сдать дополнительный экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве соответствующих финансовых организаций, утвержденной регулирующим органом по согласованию с контрольным органом, а именно:

1) арбитражный управляющий в деле о банкротстве страховой организации должен сдать экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве страховых организаций;

2) арбитражный управляющий в деле о банкротстве негосударственного пенсионного фонда должен сдать экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве негосударственных пенсионных фондов;

3) арбитражный управляющий в деле о банкротстве профессионального участника рынка ценных бумаг или управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов должен сдать экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

2. Арбитражным судом не может быть утвержден в качестве временного управляющего или конкурсного управляющего в деле о банкротстве финансовой организации арбитражный управляющий:

1) отстраненный в течение двух последних лет от исполнения возложенных на него обязанностей в связи с их неисполнением или ненадлежащим исполнением;

2) являвшийся в течение трех последних лет руководителем, заместителем руководителя финансовой организации, у которой была отозвана или аннулирована лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности, за исключением случаев исполнения обязанностей членов временной администрации;

3) осуществлявший функции единоличного исполнительного органа или входивший в состав коллегиального исполнительного органа финансовой организации при совершении этой организацией нарушений, за которые у нее была отозвана или аннулирована лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности, если с даты такого отзыва или аннулирования прошло менее чем три года.

3. В качестве арбитражного управляющего не может быть утверждено лицо, входящее в состав временной администрации.

4. Требования к руководителю соответствующей финансовой организации, установленные законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность соответствующей финансовой организации, не применяются к

арбитражному управляющему в деле о банкротстве финансовой организации.

Статья 183.26. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве финансовой организации

1. В целях участия в деле о банкротстве финансовой организации кредиторы вправе заявить свои требования к финансовой организации:

1) в ходе наблюдения в течение тридцати календарных дней с даты опубликования сообщения о введении наблюдения;

2) в ходе конкурсного производства в течение двух месяцев с даты опубликования сведений о признании финансовой организации банкротом.

2. Требования кредиторов, указанные в пункте 1 настоящей статьи, направляются в арбитражный суд, финансовую организацию и арбитражному управляющему с приложением документов, подтверждающих обоснованность этих требований.

3. Арбитражный управляющий включает поступившие требования в реестр заявленных требований кредиторов, который ведется в порядке, установленном статьей 16 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей. Арбитражный управляющий не вправе отказать во включении поступивших требований в реестр заявленных требований кредиторов. Реестр заявленных требований кредиторов подлежит закрытию по истечении сроков, установленных пунктом 1 настоящей статьи.

Арбитражный управляющий обязан обеспечить финансовой организации, представителю учредителей (участников) финансовой организации, саморегулируемой организации финансовых организаций, членом которой является финансовая организация, кредиторам, предъявившим требования к должнику, а также иным лицам, участвующим в деле о банкротстве, возможность ознакомления с реестром заявленных требований кредиторов и основаниями для включения требований в реестр заявленных требований кредиторов финансовой организации (в том числе с заявленными требованиями и приложенными к ним документами).

4. При составлении реестра заявленных требований кредиторов в него включаются:

1) в ходе наблюдения - требования, заявленные в пределах сроков, установленных подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи;

2) в ходе конкурсного производства - требования, заявленные в ходе наблюдения по истечении сроков, установленных подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи, а также требования, заявленные в ходе конкурсного производства до истечения сроков, установленных подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи.

5. Возражения относительно требований кредиторов, включенных в реестр заявленных требований кредиторов, могут быть предъявлены в арбитражный суд финансовой организацией, временным управляющим или конкурсным управляющим, представителем учредителей (участников) финансовой

организации, саморегулируемой организацией финансовых организаций, членом которой является финансовая организация, а также кредиторами, предъявившими требования к финансовой организации. Такие возражения предъявляются в течение пятнадцати дней с даты закрытия реестра заявленных требований кредиторов.

6. При наличии возражений относительно требований кредиторов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, арбитражный суд проверяет обоснованность указанных требований и наличие оснований для включения указанных требований в реестр требований кредиторов.

Требования кредиторов, относительно которых поступили возражения, рассматриваются судьей арбитражного суда единолично в заседании арбитражного суда в течение месяца с даты истечения установленного пунктом 5 настоящей статьи срока предъявления возражений относительно требований кредиторов.

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

Определение о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов вступает в силу немедленно и может быть обжаловано. Определение о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов направляется арбитражным судом в финансовую организацию, арбитражному управляющему, кредитору, предъявившему указанные требования, и реестродержателю.

7. Требования кредиторов, которые указаны в пункте 1 настоящей статьи и относительно которых не поступили возражения в порядке и в сроки, которые установлены настоящим Федеральным законом, признаются установленными в составе, размере и очередности, которые заявлены кредитором, в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона и подлежат включению арбитражным управляющим в реестр требований кредиторов после закрытия реестра заявленных требований кредиторов.

Для целей определения количества голосов, принадлежащих конкурсным кредиторам и уполномоченным органам на собрании кредиторов, учитываются требования, включенные в реестр требований кредиторов.

В случае включения арбитражным управляющим в реестр требований кредиторов в нарушение правил, установленных абзацем первым настоящего пункта, требования, относительно которого поступило возражение, лицо, предъявившее это возражение, вправе подать в течение десяти дней со дня, когда оно узнало или должно было узнать о таком включении, в арбитражный суд жалобу на данные действия арбитражного управляющего, которая рассматривается арбитражным судом по правилам, установленным пунктом 6 настоящей статьи.

8. Установление состава, размера и очередности удовлетворения иных требований кредиторов, в том числе требований, заявленных после закрытия реестра заявленных требований кредиторов, осуществляется в порядке,

установленном настоящим Федеральным законом, без учета положений, предусмотренных настоящей статьей.";

7) статью 184 признать утратившей силу;

8) дополнить статьями 184.1 - 184.11 следующего содержания:

"Статья 184.1. Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации

1. Под отказом в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам, предусмотренным подпунктом 1 пункта 1 статьи 183.2 настоящего Федерального закона, для страховых организаций понимается:

1) неисполнение или ненадлежащее исполнение в срок, установленный федеральным законом или договором страхования, обязанности по осуществлению страховой выплаты или выплаты страховой суммы либо неисполнение или ненадлежащее исполнение указанной обязанности, установленной вступившим в законную силу судебным актом;

2) неисполнение или ненадлежащее исполнение иного требования кредиторов по денежным обязательствам.

2. Предусмотренная подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи обязанность удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам, состав и размер которых установлены вступившим в законную силу судебным актом, возникает с даты предъявления к исполнению исполнительного листа, выданного на основании вступившего в законную силу судебного акта.

3. Дополнительными основаниями для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации являются:

1) неоднократное нарушение в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого нарушения нормативного соотношения собственных средств страховой организации и принятых обязательств, установленного федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности;

2) неоднократное нарушение в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого нарушения установленных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности, требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховой организации;

3) отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности;

4) приостановление действия лицензии на осуществление страховой деятельности;

5) ограничение действия лицензии на осуществление страховой деятельности по обязательным видам страхования.

4. В случае, если страховая организация осуществляет вид страхования, связанный с деятельностью профессионального объединения страховщиков или иной организации, на которые в соответствии с федеральным законом

возложена обязанность осуществления компенсационных выплат по данному виду страхования, в том числе вследствие проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации, или отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности (далее - профессиональное объединение), руководитель страховой организации также обязан направить уведомление в такое профессиональное объединение в течение семи рабочих дней с даты возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации.

При применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, проведении процедур, применяемых в деле о банкротстве страховой организации, профессиональные объединения имеют права и несут обязанности, предусмотренные статьями 183.1-183.26 настоящего Федерального закона для саморегулируемых организаций финансовых организаций.

5. Наряду с предусмотренными статьей 183.2 настоящего Федерального закона основаниями контрольный орган в случаях, установленных федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности, назначает временную администрацию страховой организации в случае приостановления действия или ограничения действия лицензии на осуществление страховой деятельности по обязательным видам страхования.

Решение о назначении временной администрации страховой организации должно быть мотивированным.

6. Назначение временной администрации страховой организации является обязательным в случаях отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности и приостановления действия лицензии на осуществление страховой деятельности по следующим основаниям:

1) осуществление страховой организацией деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации, и деятельности с нарушением условий, установленных для выдачи лицензии на осуществление страховой деятельности;

2) несоблюдение страховой организацией законодательства Российской Федерации, регулирующего страховую деятельность, в части формирования и размещения средств страховых резервов, размещения собственных средств, средств фондов, гарантирующих осуществление страховых выплат;

3) несоблюдение страховой организацией требований к обеспечению нормативного соотношения собственных средств страховой организации и принятых обязательств, иных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации;

4) недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей.

7. При назначении временной администрации страховой организации в связи с отзывом лицензии на осуществление страховой деятельности или приостановлением ее действия по основаниям, предусмотренным пунктом 6 настоящей статьи, полномочия исполнительных органов страховой

организации приостанавливаются по решению контрольного органа.

8. Решение контрольного органа о назначении временной администрации страховой организации принимается на основании результатов проверки деятельности страховой организации, проведенной контрольным органом не более чем за шесть месяцев до даты принятия решения о назначении временной администрации страховой организации, за исключением случаев, если назначение временной администрации страховой организации является обязательным в случаях, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи и статьей 183.5 настоящего Федерального закона.

Решение контрольного органа о назначении временной администрации страховой организации может быть принято до завершения проверки деятельности страховой организации, если в ходе этой проверки выявлены основания для обязательного назначения временной администрации страховой организации.

Нормативным правовым актом федерального органа исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности, могут быть предусмотрены иные основания, по которым в ходе проверки деятельности страховой организации контрольный орган вправе назначить временную администрацию страховой организации до завершения такой проверки или по ее завершении.

Порядок принятия контрольным органом решения о назначении временной администрации страховой организации утверждается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности.

Статья 184.2. Особенности определения признаков банкротства страховой организации

При определении признаков банкротства страховой организации, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 183.16 настоящего Федерального закона, в отношении обязанности страховой организации, связанной с осуществлением страховой выплаты, принимается во внимание установленная федеральным законом или договором страхования либо вступившим в законную силу судебным актом обязанность по осуществлению страховой выплаты, а также выплаты части страховой премии в связи с досрочным прекращением договора страхования.

Статья 184.3. Особенности осуществления функций временной администрации страховой организации в случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации

В случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации на осуществление страховой деятельности временная администрация страховой организации изымает бланки строгой отчетности по всем видам деятельности у страховой организации, страховых агентов страховой организации и иных лиц, которым были переданы указанные бланки, и передает их на хранение в профессиональное объединение или иную имеющую возможность обеспечения их сохранности организацию.

Статья 184.4. Особенности заявления о признании страховой организации банкротом

1. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании страховой организации банкротом наряду с лицами, указанными в статьях 7 и 183.19 настоящего Федерального закона, обладает профессиональное объединение.

2. Заявление профессионального объединения о признании страховой организации банкротом должно отвечать требованиям, предусмотренным статьей 183.19 настоящего Федерального закона.

Статья 184.5. Право требования страхователей и иных лиц в случае признания страховой организации банкротом и открытия конкурсного производства

1. В случае принятия арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства страхователи в одностороннем порядке вправе отказаться от договора страхования в течение месяца с даты получения уведомления конкурсного управляющего о признании страховой организации банкротом.

2. При прекращении договора страхования по основаниям, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страхователь имеет право на часть уплаченной страховой организации страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал (неистекший срок действия договора страхования), или выплату выкупной суммы.

3. При получении страхователем или иным лицом, в пользу которого заключен договор страхования (застрахованное лицо или выгодоприобретатель), компенсационной выплаты по договору страхования, по которому в соответствии с федеральным законом предусматривается право на ее получение за счет средств профессиональных объединений, данные лица имеют право требования к должнику в размере, превышающем размер полученной компенсационной выплаты.

При получении страхователем, застрахованным лицом или выгодоприобретателем компенсационной выплаты по требованию (части требования), включенному в реестр требований кредиторов, размер такого требования уменьшается конкурсным управляющим на сумму компенсационной выплаты по заявлению лица, получившего компенсационную выплату, или лица, осуществившего компенсационную выплату.

4. Требования страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя по договорам страхования (в том числе в случае, предусмотренном пунктом 2 настоящей статьи) включаются в реестр требований кредиторов в порядке очередности, предусмотренном статьей 184.10 настоящего Федерального закона, независимо от даты возникновения обязательства.

Статья 184.6. Право требования профессионального объединения

1. Профессиональное объединение в целях участия в процедурах,

применяемых в деле о банкротстве, признается имеющим право требования к должнику - страховой организации в пределах сумм вступительных взносов, членских взносов, целевых взносов и иных платежей, уплачиваемых профессиональному объединению его членами в соответствии с правилами профессионального объединения, а также произведенных компенсационных выплат и иных расходов, связанных с компенсационными выплатами, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность.

2. Требования профессионального объединения, возникшие в результате произведенных компенсационных выплат, иные расходы, связанные с компенсационными выплатами, в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность, подлежат включению в реестр требований кредиторов в третью очередь независимо от даты их возникновения и времени их предъявления.

Статья 184.7. Продажа имущественного комплекса страховой организации

1. Продажа имущественного комплекса страховой организации может быть осуществлена в ходе конкурсного производства по правилам, предусмотренным статьей 139 настоящего Федерального закона, с учетом требований законодательства Российской Федерации, регулирующего страховую деятельность.

Имущественный комплекс страховой организации включает в себя все виды имущества страховой организации, в том числе страховой портфель должника - страховой организации. В целях настоящей статьи к страховому портфелю страховой организации относятся договоры страхования, срок действия которых не истек и по которым страховой случай не наступил на дату признания страховой организации банкротом, а также активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, сформированных страховщиком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность.

При выявлении после определения состава страхового портфеля договоров страхования, обязательства по которым не переданы в составе страхового портфеля, обязательства по таким договорам не подлежат включению в состав страхового портфеля.

Указанные обязательства исполняются за счет конкурсной массы в порядке очередности, установленном статьей 184.10 настоящего Федерального закона.

2. Покупателем имущественного комплекса страховой организации может выступать только страховая организация, имеющая лицензию контрольного органа на осуществление соответствующего вида страхования и обладающая активами, достаточными для исполнения обязательств по принимаемым на себя договорам страхования.

Статья 184.8. Продажа страхового портфеля страховой организации

При применении мер по предупреждению банкротства страховой организации,

а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, может быть осуществлена продажа страхового портфеля страховой организации по отдельному виду страхования или нескольким видам страхования иной страховой организации по согласованию с контрольным органом в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности.

Статья 184.9. Передача страхового портфеля страховой организации

1. При применении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, страховой портфель страховой организации по отдельному виду страхования или нескольким видам страхования, в том числе по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат вследствие применения к страховщику процедуры, применяемой в деле о банкротстве, или отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности, может быть передан страховой организацией (в случае приостановления полномочий органов управления страховой организации - временной администрацией страховой организации) или конкурсным управляющим другой страховой организации либо страховым организациям (далее - управляющая страховая организация) по согласованию с контрольным органом.

2. В страховой портфель страховой организации при его передаче включаются:

1) обязательства по договорам страхования (по отдельному виду страхования или нескольким видам страхования), не исполненные на дату принятия решения о передаче страхового портфеля страховой организации (страховые резервы) в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность;

2) активы, принимаемые для покрытия страховых резервов, сформированных страховщиком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность.

3. Порядок передачи страхового портфеля, включая порядок исполнения обязательств по договорам страхования, выявленным после передачи страхового портфеля страховой организации и не переданным в его составе, порядок исполнения обязательств управляющей страховой организацией, устанавливается федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности.

Особенности передачи страхового портфеля, включая порядок исполнения обязательств по договорам страхования, выявленным после передачи страхового портфеля страховой организации и не переданным в его составе, порядок исполнения обязательств управляющей страховой организацией и порядок выбора управляющей страховой организации по видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой

деятельности.

4. В случае недостаточности или отсутствия активов страховой организации для исполнения управляющей страховой организацией обязательств по договорам страхования, относящимся к видам страхования, по которым предусмотрено осуществление компенсационных выплат, недостающая часть активов может быть компенсирована профессиональным объединением из средств, предназначенных для финансирования компенсационных выплат, в порядке и на условиях, которые установлены федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности.

5. Страхователи и выгодоприобретатели подлежат уведомлению страховой организацией (в случае приостановления полномочий органов управления страховой организации - временной администрацией страховой организации) или конкурсным управляющим о предстоящей передаче страхового портфеля страховой организации управляющей страховой организации путем опубликования уведомления о передаче страхового портфеля страховой организации в порядке, установленном статьей 28 настоящего Федерального закона. Указанное уведомление подлежит опубликованию не менее чем за месяц до предполагаемой даты передачи страхового портфеля страховой организации. Уведомление о передаче страхового портфеля страховой организации должно содержать:

1) наименование страховой организации, передающей страховой портфель, ее адрес и идентифицирующие страховую организацию сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика);

2) основания передачи страхового портфеля;

3) сведения об ограничении или о приостановлении полномочий исполнительных органов страховой организации, передающей страховой портфель;

4) наименование управляющей страховой организации, ее адрес и идентифицирующие управляющую страховую организацию сведения (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, идентификационный номер налогоплательщика).

6. В течение месяца с даты опубликования уведомления о передаче страхового портфеля страховой организации страхователи и выгодоприобретатели вправе направить в страховую организацию в письменной форме требование о расторжении договора страхования, права и обязательства по которому подлежат передаче. В случае расторжения договора страхования такой договор страхования и пропорциональная доля в подлежащих передаче страховых резервах исключаются из страхового портфеля страховой организации с момента получения страховой организацией (в случае приостановления полномочий органов управления страховой организации - временной администрацией страховой организации) или конкурсным управляющим указанного требования страхователя и (или) выгодоприобретателя.

Страхователи или выгодоприобретатели по договорам страхования, представившие в письменной форме требование о расторжении договора страхования, имеют право требовать от страховой организации возврата им части уплаченной страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал, или выплаты выкупных сумм, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Указанные требования подлежат включению в реестр требований кредиторов в порядке очередности, установленном статьей 184.10 настоящего Федерального закона.

7. Остаток средств страховых резервов, переданных управляющей страховой организации и не использованных данной управляющей страховой организацией для исполнения обязательств по переданным договорам страхования, возвращается управляющей страховой организацией в конкурсную массу в порядке и в сроки, которые установлены федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности.

8. Остаток средств, предназначенных для финансирования компенсационных выплат, переданных управляющей страховой организации и не использованных данной управляющей страховой организацией для исполнения обязательств по договорам страхования, возвращается управляющей страховой организацией в профессиональное объединение в порядке и в сроки, которые установлены федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим нормативно-правовое регулирование в сфере страховой деятельности.

Статья 184.10. Особенности удовлетворения требований кредиторов страховой организации

1. В составе требований кредиторов первой очереди удовлетворяются требования застрахованных лиц, в отношении которых наступила обязанность страховой организации по выплате страхового возмещения по договорам страхования жизни, предусматривающим дожитие застрахованных лиц до определенного возраста или срока.

2. Требования кредиторов третьей очереди подлежат удовлетворению в следующем порядке:

1) в первую очередь - требования страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей по договорам обязательного страхования, а также требования, связанные с возмещением сумм компенсационных выплат;

2) во вторую очередь - требования застрахованных лиц или выгодоприобретателей, страхователей по договорам страхования жизни и иным видам личного страхования;

3) в третью очередь - требования выгодоприобретателей и страхователей по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью;

4) в четвертую очередь - требования страхователей и выгодоприобретателей

по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и по договорам страхования имущества;

5) в пятую очередь - требования иных кредиторов, в том числе требования, связанные с возмещением расходов в связи с осуществлением компенсационных выплат по договорам обязательного страхования.

Статья 184.11. Особенности утверждения мирового соглашения

1. Мировое соглашение может быть утверждено арбитражным судом только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди, задолженности по требованиям застрахованных лиц, выгодоприобретателей, страхователей по договорам обязательного страхования, а также требованиям, связанным с возмещением сумм компенсационных выплат и расходов в связи с осуществлением компенсационных выплат по договорам обязательного страхования.

2. К заявлению об утверждении мирового соглашения наряду с документами, предусмотренными пунктом 3 статьи 158 настоящего Федерального закона, должны быть приложены документы, подтверждающие погашение задолженности, указанной в пункте 1 настоящей статьи.";

9) статью 185 признать утратившей силу;

10) дополнить статьями 185.1 - 185.7 следующего содержания:

"Статья 185.1. Особенности банкротства профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

1. Особенности банкротства финансовых организаций, установленные статьями 183.1 - 183.26 настоящего Федерального закона, распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов с учетом положений статей 185.2 - 185.7 настоящего Федерального закона.

2. Для целей настоящего параграфа под клиентом профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее - управляющая компания) понимается физическое или юридическое лицо, с имуществом которого указанными профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией совершаются операции на основании федерального закона или заключенного договора, в том числе владелец инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда и лицо, передавшее имущество в оплату инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда (далее также - клиент).

Статья 185.2. Особенности последствий назначения временной администрации профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании

1. В период деятельности временной администрации профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании данная временная

администрация обязана:

1) обеспечить сохранность денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих клиентам;

2) установить достаточность денежных средств, ценных бумаг, принадлежащих клиентам и находящихся на специальном брокерском счете, счете депо, отдельном банковском счете профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании, для удовлетворения в полном объеме требований клиентов о возврате денежных средств, ценных бумаг.

2. В период деятельности временной администрации профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании данная временная администрация вправе направлять запросы о предоставлении необходимой для исполнения возложенных на нее обязанностей информации организатору торговли на рынке ценных бумаг, в клиринговую организацию, депозитарию, регистратору, в кредитную организацию, с которыми профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией заключены соответствующие договоры или которым открыты лицевые счета в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Статья 185.3. Реестр клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании

1. В ходе наблюдения или конкурсного производства для целей удовлетворения требований клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании арбитражный управляющий или реестродержатель ведет реестр клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании (далее - реестр клиентов).

В случае, если количество клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании превышает сто, привлечение реестродержателя для ведения реестра клиентов обязательно.

В реестр клиентов не включаются клиенты управляющей компании - владельцы инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, находящегося в доверительном управлении этой управляющей компании, и лица, которым не выплачена денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев указанного фонда.

2. Договор с реестродержателем может быть заключен только при наличии у него договора страхования ответственности на случай причинения убытков клиентам профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании, лицам, участвующим в деле о банкротстве.

Информация о реестродержателе, в том числе его наименование, адрес, государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации юридического лица, должна быть представлена арбитражным управляющим в арбитражный суд не позднее чем через пять рабочих дней с даты заключения договора на ведение реестра клиентов.

Оплата услуг реестродержателя осуществляется за счет средств должника.

3. Реестродержатель обязан возместить убытки, причиненные неисполнением

или ненадлежащим исполнением возложенных на него обязанностей, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

В случае, если ведение реестра клиентов передано реестродержателю, арбитражный управляющий не несет ответственность за убытки, причиненные в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязанности по ведению реестра клиентов.

4. Реестр клиентов должен содержать:

1) сведения о клиенте;

2) сведения о находящемся у профессионального участника рынка ценных бумаг или управляющей компании имуществе клиента;

3) сведения об обязательствах, подлежащих исполнению за счет и (или) в пользу каждого клиента.

5. При изменении сведений, указанных в пункте 4 настоящей статьи, в реестр клиентов вносятся соответствующие записи об этом.

Статья 185.4. Введение наблюдения в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании

1. При проведении анализа финансового состояния профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании временный управляющий устанавливает достаточность денежных средств на специальном брокерском счете, ценных бумаг на счете депо, отдельном банковском счете, открытом для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании, в целях удовлетворения требований клиентов и исполнения обязательств профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании в порядке, установленном статьей 185.5 настоящего Федерального закона.

2. При введении наблюдения профессиональный участник рынка ценных бумаг, управляющая компания не вправе:

1) совершать сделки за свой счет или за счет клиента, если на момент их совершения имущества или денежных средств недостаточно для исполнения обязательств по этим и ранее заключенным сделкам. Настоящее требование не распространяется на случаи, если профессиональный участник рынка ценных бумаг, управляющая компания имеют право требовать указанное имущество по сделке, совершенной на торгах фондовой биржи, в количестве и в сроки, которые достаточны для исполнения своих обязательств;

2) использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на специальном брокерском счете;

3) использовать собственное имущество в качестве обеспечения исполнения обязательств третьих лиц;

4) предоставлять собственное имущество в заем;

5) заключать договоры репо без согласия временного управляющего;

6) передавать денежные средства и совершать операции с ценными бумагами клиента по поручению или требованию клиента, если у клиента имеется задолженность перед профессиональным участником рынка ценных бумаг, в том числе по выплате вознаграждения профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

3. Передача денежных средств и совершение операций с ценными бумагами клиента по поручению или требованию клиента осуществляются в порядке, установленном статьей 185.5 настоящего Федерального закона.

Статья 185.5. Особенности удовлетворения требований клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании

1. Требования клиентов профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании подлежат удовлетворению в ходе наблюдения или конкурсного производства в порядке, установленном настоящей статьей.

2. В случае, если имущества клиентов, находящегося на счетах профессионального участника рынка ценных бумаг, достаточно для удовлетворения требований клиентов, такие требования удовлетворяются в полном объеме.

3. Если имущество нескольких клиентов объединено на одном специальном брокерском счете, специальном депозитарном счете, счете депо номинального держателя или лицевом счете, открытом номинальному держателю в реестре владельцев ценных бумаг, и этого имущества недостаточно для удовлетворения в полном объеме их требований о передаче всего принадлежащего им имущества, это имущество передается в количестве, пропорциональном размеру указанных требований.

абзац тридцать восьмой утратил силу;

4. Неудовлетворенные требования клиентов подлежат включению в реестр требований кредиторов и удовлетворяются в составе требований кредиторов третьей очереди.

5. Положения настоящей статьи не распространяются на имущество клиентов, находящееся в доверительном управлении профессионального участника рынка ценных бумаг или управляющей компании.

Статья 185.6. Особенности конкурсного производства в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании

1. В конкурсную массу профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании не включается имущество их клиентов, находящееся на специальном брокерском счете, специальном депозитарном счете, транзитном счете, счете депо, транзитном счете депо, лицевом счете в реестре владельцев ценных бумаг, отдельном банковском счете, открытом для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением, а также

находящееся в доверительном управлении управляющей компании или переданное в оплату инвестиционных паев иное имущество.

2. В случае принятия арбитражным судом решения о признании профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий прекращает договоры с клиентами в соответствии с требованиями федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов. Если иное не предусмотрено федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами, при прекращении указанных договоров конкурсный управляющий:

1) исполняет обязательства (принимает исполнение) по сделкам, заключенным за счет клиента до принятия арбитражным судом решения о признании профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании банкротом и об открытии конкурсного производства;

2) передает клиентам оставшееся имущество клиентов.

3. Конкурсный управляющий в случае имеющейся задолженности клиентов перед профессиональным участником рынка ценных бумаг, управляющей компанией удерживает вознаграждение, причитающееся профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, а в случае недостаточности денежных средств клиентов вправе требовать погашения задолженности от клиентов. В случае непогашения клиентами задолженности по истечении семи рабочих дней после предъявления указанного требования конкурсный управляющий вправе обратить взыскание на имущество клиентов, которое находится у профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании, или, если таким имуществом являются ценные бумаги, вправе продать их по правилам, предусмотренным статьей 185.7 настоящего Федерального закона.

4. Если имущество нескольких клиентов объединено на одном банковском счете, счете депо номинального держателя или лицевом счете, открытом номинальному держателю в реестре владельцев ценных бумаг, и такого имущества недостаточно для удовлетворения в полном объеме их требований о передаче всего принадлежащего им имущества, такое имущество передается в количестве, пропорциональном размеру указанных требований.

5. Если по истечении шести месяцев с даты принятия арбитражным судом решения о признании профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании банкротом и об открытии конкурсного производства имущество клиентов не было передано клиентам, конкурсный управляющий передает такое имущество в депозит нотариуса.

6. Положения пункта 2 настоящей статьи не применяются в отношении прекращения паевых инвестиционных фондов, если в соответствии с федеральным законом прекращение паевого инвестиционного фонда осуществляется специализированным депозитарием. Если в соответствии с федеральным законом паевой инвестиционный фонд не может быть прекращен специализированным депозитарием, конкурсный управляющий вправе или в предусмотренном федеральным законом случае обязан передать права и обязанности по договору доверительного управления этим паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании.

По окончании процедуры прекращения паевого инвестиционного фонда специализированный депозитарий составляет отчет о прекращении паевого инвестиционного фонда и представляет его конкурсному управляющему.

7. В случае открытия конкурсного производства в отношении профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего ведение реестра владельцев ценных бумаг, конкурсный управляющий в течение трех месяцев с даты открытия конкурсного производства обязан передать информацию и документы, обеспечивающие идентификацию лиц, которые зарегистрированы в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг и иных реестров (далее - реестр владельцев ценных бумаг) и по договорам с которыми ведется реестр владельцев ценных бумаг, профессиональному участнику рынка ценных бумаг, имеющему соответствующую лицензию.

Передача реестра владельцев ценных бумаг осуществляется конкурсным управляющим в порядке, установленном контрольным органом.

Статья 185.7. Особенности продажи имущества профессионального участника рынка ценных бумаг, управляющей компании

1. Ценные бумаги, принадлежащие профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании и обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, подлежат продаже на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг.

2. В случае, если принадлежащие профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании ценные бумаги не допущены к торгам организатора торговли на рынке ценных бумаг, такие ценные бумаги подлежат продаже в порядке, установленном статьей 111 настоящего Федерального закона.";

11) статью 186 признать утратившей силу;

12) дополнить статьями 186.1 - 186.11 следующего содержания:

"Статья 186.1. Особенности банкротства негосударственных пенсионных фондов

Особенности банкротства финансовых организаций, установленные статьями 183.1-183.26 настоящего Федерального закона, распространяются на негосударственные пенсионные фонды с учетом положений статей 186.2 - 186.11 настоящего Федерального закона.

Статья 186.2. Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда

Дополнительными основаниями для применения мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда являются:

1) снижение по итогам квартала нормативного размера пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами ниже размера,

предусмотренного контрольным органом;

2) установление увеличения актуарного дефицита по результатам ежегодного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда по сравнению с предшествующим годом.

Статья 186.3. Покрытие расходов временной администрации негосударственного пенсионного фонда

Расходы временной администрации негосударственного пенсионного фонда, связанные с ее деятельностью, в том числе вознаграждение членов данной временной администрации, покрываются за счет имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности этого фонда.

Статья 186.4. Особенности установления требований кредиторов в деле о банкротстве негосударственного пенсионного фонда

1. Для целей настоящего параграфа обязательства по негосударственному пенсионному обеспечению предусматривают:

1) выплату выкупных сумм или их перевод в другие фонды;

2) передачу обязанности по выплате пожизненно назначенных участникам негосударственного пенсионного фонда негосударственных пенсий (далее - пожизненные негосударственные пенсии) и средств пенсионных резервов другому негосударственному пенсионному фонду по согласованию с контрольным органом для исполнения указанной обязанности.

2. утратил силу с 1 января 2014 г.

3. Временный управляющий определяет и отдельно учитывает в реестре требований кредиторов:

1) обязательства по договорам негосударственного пенсионного обеспечения (далее - пенсионный договор) (в том числе обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий), договорам об обязательном пенсионном страховании (в том числе обязательства по выплате накопительной части трудовой пенсии) и договорам о создании профессиональных пенсионных систем (в том числе обязательства по выплате профессиональных пенсий);

2) состав кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также сумму кредиторской задолженности.

4. Временный управляющий привлекает оценщика для определения рыночной стоимости пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, а также иных активов, составляющих собственное имущество негосударственного пенсионного фонда, в порядке, установленном статьей 130 настоящего Федерального закона.

5. С даты принятия арбитражным судом решения о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства прекращаются договоры об обязательном пенсионном

страховании, договоры о создании профессиональных пенсионных систем, договоры негосударственного пенсионного обеспечения.

Последствия прекращения указанных договоров определяются в соответствии с настоящим Федеральным законом.

6. В течение трех месяцев с даты принятия арбитражным судом решения о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий:

1) уведомляет в письменной форме вкладчиков, участников и застрахованных лиц указанного фонда, а также их правопреемников, подавших в указанный фонд соответствующее заявление не позднее тридцати дней с даты принятия арбитражным судом решения о признании указанного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства;

2) определяет обязательства по пенсионным договорам (в том числе обязательства по выплате назначенных негосударственных пенсий), договорам об обязательном пенсионном страховании (в том числе обязательства по выплате накопительной части трудовой пенсии) и договорам о создании профессиональных пенсионных систем (в том числе обязательства по выплате профессиональных пенсий);

3) определяет состав кредиторов, требования которых подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений, а также сумму кредиторской задолженности. В целях определения суммы обязательств по пожизненным негосударственным пенсиям конкурсный управляющий привлекает актуария;

4) информирует Пенсионный фонд Российской Федерации об обязательствах негосударственного пенсионного фонда перед застрахованными лицами и их правопреемниками;

5) привлекает оценщика для определения рыночной стоимости пенсионных резервов и пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, а также иных активов, составляющих собственное имущество указанного фонда, в порядке, установленном статьей 130 настоящего Федерального закона.

7. В течение шести месяцев с даты принятия арбитражным судом решения о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом и об открытии конкурсного производства конкурсный управляющий:

1) обеспечивает передачу средств пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации, осуществление расчетов с кредиторами негосударственного пенсионного фонда по инвестированию средств пенсионных накоплений;

2) обеспечивает выплату или перевод в другие фонды выкупных сумм либо передачу их в счет уплаты страховых премий по договорам страхования пенсий, заключенным со страховыми организациями;

3) обеспечивает передачу обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов другому негосударственному пенсионному фонду в порядке, установленном контрольным органом, для исполнения указанной обязанности.

Статья 186.5. Особенности использования средств пенсионных резервов и средств пенсионных накоплений

1. Утратил силу с 1 января 2014 г.

2. Средства пенсионных резервов не включаются в конкурсную массу и используются только на цели, предусмотренные подпунктами 2 и 3 пункта 7 статьи 186.4 настоящего Федерального закона, за исключением случая, установленного пунктом 3 статьи 186.7 настоящего Федерального закона.

Выкупные суммы подлежат выплате вкладчикам, участникам негосударственного пенсионного фонда в соответствии с пенсионным договором.

Выкупные суммы могут быть переданы в качестве пенсионных взносов в другие негосударственные пенсионные фонды, которые указаны вкладчиками, участниками негосударственного пенсионного фонда и с которыми ими заключены договоры негосударственного пенсионного обеспечения.

Выкупные суммы могут быть переданы в счет уплаты страховых премий по договорам пенсионного страхования вкладчиков, участников негосударственного пенсионного фонда, заключенным со страховыми организациями, по выбору вкладчика, участника этого фонда. Требования к указанным страховым организациям устанавливаются федеральным законом.

Порядок осуществления выплаты выкупной суммы или ее передачи в соответствующий негосударственный пенсионный фонд в соответствии с настоящей статьей устанавливается федеральным органом исполнительной власти, на который Правительством Российской Федерации возложены государственное регулирование деятельности фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзор и контроль за указанной деятельностью.

3. По наступившим обязательствам негосударственного пенсионного фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии выкупные суммы не выплачиваются. Указанные обязательства подлежат актуарному оцениванию в целом по всем договорам пенсионного страхования участников такого фонда, в отношении которых наступила обязанность такого фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии. На сумму указанных обязательств формируется фонд из активов, составляющих пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда, и в случае определения по итогам актуарного оценивания актуарного дефицита он покрывается за счет средств, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи (далее - выплатной фонд).

4. На цели, указанные в пунктах 1 - 3 настоящей статьи, могут быть использованы также средства объединенных гарантийных фондов, участником которых является негосударственный пенсионный фонд, выплаты по договорам страхования, обеспечивающим дополнительные гарантии исполнения обязательств такого фонда перед вкладчиками, участниками негосударственного пенсионного фонда, и (или) выплаты из обществ взаимного страхования, участником которых является такой фонд.

5. Если средств пенсионных накоплений, пенсионных резервов и иного

предусмотренного настоящей статьей имущества недостаточно для исполнения указанных в настоящей статье обязанностей перед кредиторами негосударственного пенсионного фонда, оставшиеся неудовлетворенными требования данных кредиторов подлежат удовлетворению в порядке, установленном статьей 186.8 настоящего Федерального закона.

Статья 186.6. Счета негосударственного пенсионного фонда в ходе конкурсного производства

1. Конкурсный управляющий обязан использовать отдельные специальные банковские счета должника для зачисления средств пенсионных резервов, средств пенсионных накоплений и средств, составляющих имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда.

2. Со специального банковского счета должника - негосударственного пенсионного фонда, на котором находятся средства пенсионных резервов, осуществляется выплата или перечисление выкупных сумм в соответствии со статьей 186.5 настоящего Федерального закона.

3. Утратил силу с 1 января 2014 г.

4. С основного счета должника - негосударственного пенсионного фонда, на котором находятся средства, составляющие имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности негосударственного пенсионного фонда, осуществляются выплаты кредиторам в порядке очередности, установленном статьей 186.8 настоящего Федерального закона.

Статья 186.7. Порядок удовлетворения требований кредиторов за счет средств пенсионных резервов и пенсионных накоплений

1. Обязательства перед вкладчиками, участниками негосударственного пенсионного фонда удовлетворяются за счет средств пенсионных резервов в следующем порядке:

1) в первую очередь - требования участников негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых наступила обязанность такого фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии путем определения обязательств такого фонда по выплате пожизненных негосударственных пенсий и выделения из состава пенсионных резервов активов для формирования выплатного фонда, достаточного для выполнения указанных обязательств;

2) во вторую очередь - требования по выплате выкупной суммы участников негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых наступила обязанность такого фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии на определенный пенсионным договором срок;

3) в третью очередь - требования вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда - физических лиц;

4) в четвертую очередь - требования вкладчиков негосударственного пенсионного фонда - юридических лиц;

5) в пятую очередь - требования иных кредиторов, подлежащие

удовлетворению за счет пенсионных резервов в соответствии с Федеральным законом от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (далее - Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах").

2. Утратил силу с 1 января 2014 г.

3. Если сумма средств пенсионных резервов превышает размер требований кредиторов, которые в соответствии с настоящей статьей подлежат удовлетворению за счет средств пенсионных резервов, средства пенсионных резервов, оставшиеся после удовлетворения требований, предусмотренных настоящей статьей, подлежат включению в конкурсную массу.

Статья 186.8. Особенности удовлетворения требований кредиторов негосударственного пенсионного фонда

1. В составе требований кредиторов первой очереди подлежат удовлетворению:

1) требования участников негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых наступила обязанность указанного фонда по выплате пожизненной негосударственной пенсии и которые не удовлетворены за счет средств пенсионных резервов в порядке, установленном подпунктом 1 пункта 1 статьи 186.7 настоящего Федерального закона;

2) утратил силу с 1 января 2014 г.;

3) требования по выплате выкупной суммы участников негосударственного пенсионного фонда, в отношении которых наступила обязанность указанного фонда по выплате негосударственной пенсии на определенный пенсионным договором срок и которые не удовлетворены за счет средств пенсионных резервов.

2. Требования кредиторов третьей очереди подлежат удовлетворению в следующем порядке:

1) в первую очередь - не удовлетворенные за счет средств пенсионных резервов требования по выплате выкупной суммы вкладчиков, участников негосударственного пенсионного фонда - физических лиц;

2) во вторую очередь - не удовлетворенные за счет средств пенсионных резервов требования по выплате выкупной суммы вкладчиков негосударственного пенсионного фонда - юридических лиц;

3) в третью очередь - требования иных кредиторов.

Статья 186.9. Передача обязанности по выплате негосударственной пенсии

1. При применении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда, а также в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, может быть осуществлена передача обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов другому негосударственному пенсионному фонду по согласованию с

контрольным органом для исполнения указанной обязанности. При этом указанные обязанность и средства пенсионных резервов в отношении всех участников негосударственного пенсионного фонда, которым назначена негосударственная пенсия, должны быть переданы одному негосударственному пенсионному фонду.

Порядок передачи указанной обязанности и требования к негосударственному пенсионному фонду, которому могут быть переданы указанные обязанность и средства пенсионных резервов, устанавливаются контрольным органом.

2. Решение, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи, принимается:

1) временной администрацией негосударственного пенсионного фонда с согласия органа управления должника, уполномоченного в соответствии с учредительными документами должника, - в ходе применения мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда;

2) конкурсным управляющим по согласованию с контрольным органом - в ходе конкурсного производства.

3. Решение о передаче обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов другому негосударственному пенсионному фонду для исполнения указанной обязанности подлежит опубликованию в порядке, установленном статьей 28 настоящего Федерального закона.

Абзац семьдесят четвертый утратил силу с 1 января 2014 г.

В этом уведомлении должны быть указаны условия передачи другому негосударственному пенсионному фонду обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов для ее исполнения, сведения о сохранении или об изменении условий выплаты участнику негосударственного пенсионного фонда пожизненной негосударственной пенсии, а также иные условия выплаты участнику данного фонда пожизненной негосударственной пенсии в случае их изменения.

4. В случае достаточности средств, указанных в статье 186.7 настоящего Федерального закона, а также средств, направленных на удовлетворение требований, установленных подпунктом 1 пункта 1 статьи 186.8 настоящего Федерального закона, для формирования выплатного фонда, обеспечивающего исполнение обязанности негосударственного пенсионного фонда по выплате пожизненных негосударственных пенсий в объеме, установленном договорами, в соответствии с которыми производится выплата пожизненной негосударственной пенсии, при передаче обязанности по выплате пожизненных негосударственных пенсий и средств пенсионных резервов другому негосударственному пенсионному фонду для исполнения указанной обязанности должны быть сохранены условия выплаты пожизненной негосударственной пенсии участнику фонда, обязанности которого передаются.

В случае, если средств, указанных в статье 186.7 настоящего Федерального закона, а также средств, направленных на удовлетворение требований, установленных подпунктом 1 пункта 1 статьи 186.8 настоящего Федерального закона, недостаточно для формирования выплатного фонда, обеспечивающего исполнение обязанности негосударственного пенсионного фонда по выплате

пожизненных негосударственных пенсий в объеме, установленном договорами, в соответствии с которыми производится выплата пожизненной негосударственной пенсии, обязательства негосударственного пенсионного фонда, которому переданы обязательства по данным договорам, пропорционально уменьшаются.

Статья 186.10. Особенности продажи имущества негосударственного пенсионного фонда

1. Все операции по продаже имущества негосударственного пенсионного фонда, в которое размещены средства пенсионных резервов и инвестированы средства пенсионных накоплений, подлежат учету специализированным депозитарием.

Порядок проведения специализированным депозитарием учетных операций устанавливается контрольным органом.

2. Ценные бумаги, принадлежащие негосударственному пенсионному фонду и допущенные к торгам организатора торговли на рынке ценных бумаг, подлежат продаже на указанных торгах.

3. Утратил силу с 1 января 2014 г.

Статья 186.11. Ограничение продажи предприятия и замещения активов негосударственного пенсионного фонда

Предусмотренные настоящим Федеральным законом продажа предприятия и замещение активов негосударственного пенсионного фонда не допускаются.";

13) статьи 187 - 189 признать утратившими силу.

Статья 7

В части 3 статьи 1 Федерального закона от 26 декабря 2008 года N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 52, ст. 6249; 2009, N 18, ст. 2140; N 29, ст. 3601; N 52, ст. 6441) слова "банковского надзора" заменить словами "банковского и страхового надзора".

Статья 8

Признать утратившими силу:

1) абзац восемьдесят второй пункта 3 статьи 2 Федерального закона от 6 декабря 2007 года N 334-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об инвестиционных фондах" и отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 50, ст. 6247);

2) пункты 136 - 138 статьи 1 Федерального закона от 30 декабря 2008 года N 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 1,

ст. 4).

Статья 9

1. Положения Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-I "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (в редакции настоящего Федерального закона), Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (в редакции настоящего Федерального закона), Федерального закона от 7 мая 1998 года N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в редакции настоящего Федерального закона), Федерального закона от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (в редакции настоящего Федерального закона), Федерального закона от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" (в редакции настоящего Федерального закона), Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона), Федерального закона от 26 декабря 2008 года N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к правоотношениям, возникшим после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

2. Федеральный закон от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона) применяется арбитражными судами при рассмотрении дел о банкротстве, производство по которым возбуждено после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. К делам о банкротстве, производство по которым возбуждено до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, до даты завершения процедуры, применяемой в деле о банкротстве (наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства или мирового соглашения) и введенной до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, применяются положения Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

4. С даты завершения процедуры, применяемой в деле о банкротстве и введенной до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, положения Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к правоотношениям, возникшим с даты завершения соответствующей процедуры, применяемой в деле о банкротстве, независимо от даты принятия указанного дела о банкротстве к производству. Дальнейшее рассмотрение дела о банкротстве осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона).

5. До утверждения федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации на осуществление функций по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления, порядка выбора федеральным органом исполнительной власти,

осуществляющим лицензирование в соответствующей сфере деятельности финансовой организации, кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, к выбору кандидатуры арбитражного управляющего или саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден арбитражный управляющий, применяются положения Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

6. До утверждения программы подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве финансовых организаций и в течение девяноста дней с даты утверждения этой программы к арбитражным управляющим положения статьи 183.25 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются без учета требований о сдаче экзамена, предусмотренного пунктом 1 статьи 183.25 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона).

7. До истечения ста двадцати дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством Российской Федерации на осуществление функций по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления, утверждает порядок выбора кандидатуры руководителя временной администрации, предусмотренный пунктом 6 статьи 183.6 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона).

8. До утверждения федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации на осуществление функций по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере несостоятельности (банкротства) и финансового оздоровления, порядка выбора кандидатуры руководителя временной администрации кандидатура руководителя временной администрации представляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации на осуществление функций по контролю (надзору) за деятельностью арбитражных управляющих и саморегулируемых организаций арбитражных управляющих, по запросу федерального органа исполнительной власти, осуществляющего лицензирование в соответствующей сфере деятельности финансовой организации, в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 45 Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Статья 10

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением подпункта "а" пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона.

2. Подпункт "а" пункта 3 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2012 года.

Президент Российской Федерации	Д. Медведев

Москва, Кремль
22 апреля 2010 г.
N 65-ФЗ