

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

28 декабря 2016 г.

№ Дм

Председателю Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «**О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации**» (в связи с созданием дополнительных механизмов финансового оздоровления кредитных организаций).

Приложения:

текст законопроекта на 15 л.;

пояснительная записка на 5 л.;

перечень актов федерального законодательства на 1 л.;

финансово-экономическое обоснование на 1 л.;

копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

депутат Государственной Думы



А.Г. Аксаков.



Государственная Дума ФС РФ
Дата 28.12.2016 Время 13:07
№66499-7; 1.1

проект

вносится депутатом
Государственной Думы
А.Г. Аксаковым,
членом Совета Федерации
Н.А. Журавлевым

№66499-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты

Российской Федерации»

**(в связи с созданием дополнительных механизмов финансового
оздоровления кредитных организаций)**

Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 19, ст. 2061; 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 49, ст. 7069; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605; № 53, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 27, ст. 3950; 2016, № 1, ст. 23) следующие изменения:

1) статью 11¹ дополнить абзацем следующего содержания:

«В случаях, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», полномочия единоличного исполнительного органа банка могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда

консолидации банковского сектора». При этом положения частей шестой и седьмой настоящей статьи не применяются.»;

2) часть вторую статьи 20 после слова «обязан» дополнить словами «, кроме случаев установленных федеральными законами,»;

3) статью 26 дополнить новыми частями следующего содержания:

«Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные им при осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

За разглашение банковской тайны общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» и её работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; ...) следующие изменения:

1) пункт 1 статьи 13 дополнить словами «и ежегодного отчета о деятельности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания)»;

2) статью 18 дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

«3¹) утверждает ежегодный отчет о деятельности Управляющей компании, включающий оценку эффективности ее деятельности, и представляет вместе с годовым отчетом Банка России в Национальный финансовый совет;»;

3) часть вторую статьи 25 дополнить абзацем следующего содержания:

«информацию главного аудитора Банка России об эффективности использования средств Фонда консолидации банковского сектора, создаваемый в соответствии со статьей 76.12 настоящего Федерального закона.».

4) в статье 75:

в части второй слова «по решению Совета директоров» заменить словами «в соответствии с федеральными законами»;

дополнить частью четвертой следующего содержания:

«При осуществлении в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» мер по предупреждению банкротства кредитных организаций Банк России вправе на основании решения Совета директоров за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, создаваемый в соответствии со статьей 76.12 настоящего Федерального закона:

1) приобретать акции (доли в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене выше их номинальной стоимости;

2) предоставлять кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), соответствующие требованиям, установленным статьей 25¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Права требования Банка России по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) могут передаваться им в доверительное управление Управляющей компании;

3) предоставлять кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, кредиты, размещать депозиты, выдавать банковские гарантии. Права требования Банка России по кредитам (депозитам, гарантиям) могут передаваться им в доверительное управление Управляющей компании;

4) осуществлять продажу приобретенных акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене, ниже цены их приобретения Банком России;

5) приобретать и отчуждать приобретенное имущество (имущественные права) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также права (требования) к кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства;

6) предоставлять Управляющей компании кредит для финансирования урегулирования обязательств банка, в случае привлечения её Банком России для осуществления мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в урегулировании обязательств банка;

7) передавать в доверительное управление, в том числе для формирования паевого инвестиционного фонда, Управляющей компании приобретенные Банком России акции (доли участия в уставном капитале), имущество (имущественные права) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, права (требования) к кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротств, и (или) к кредитным организациям, выступающими инвесторами последних, а также денежные средства. На заключаемые Банком России договоры доверительного управления имуществом, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе на договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, не распространяются требования о предельных сроках договоров доверительного управления имуществом.

Банк России вправе осуществлять иные операции, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

5) дополнить главой X² следующего содержания:

«Глава X². Фонд консолидации банковского сектора

Статья 76.10 Банк России в целях осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций вправе в качестве единственного участника учредить общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», действующее в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Управляющая компания в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от имени Банка России участвует в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций и использует денежные средства, составляющие Фонд консолидации банковского сектора.

Управляющая компания в соответствии с требованиями Федерального закона «Об инвестиционных фондах» вправе осуществлять деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, создаваемыми по решению Совета директоров Банка России в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

В доверительное управление паевым инвестиционным фондом, создаваемым по решению Совета директоров Банка России в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, могут быть переданы денежные средства, имущество, предусмотренное статьей 13 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» для паевого инвестиционного фонда соответствующего вида, а также имущество, предусмотренное статьей 76.11 настоящего Федерального закона.

Управляющая компания вправе осуществлять брокерскую деятельность, депозитарную деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Деятельность по учету и хранению имущества, составляющего паевые инвестиционные фонды, Управляющая компания осуществляет самостоятельно.

При осуществлении Управляющей компанией деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами, созданными в соответствии с положениями настоящей статьи, не подлежат применению положения Федерального закона «Об инвестиционных фондах»:

об осуществлении специализированным депозитарием контроля за распоряжением имуществом, составляющим паевой инвестиционной фонд, и контроля за деятельностью Управляющей компании;

о требованиях к составу и структуре активов паевого инвестиционного фонда;

об ограничениях деятельности управляющей компании предусмотренных пунктом 4 статьи 38 и статьей 40 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»;

предусматривающие право общего собрания владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда принимать решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании или о досрочном прекращении срока действия договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом;

о соответствии правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом типовым правилам - в отношении правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, создаваемым по решению Совета директоров Банка России в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

В связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, создаваемого по решению Совета директоров Банка России в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, при его прекращении из имущества, составляющего этот фонд, может быть произведен выдел доли в натуре и ее передача уполномоченному

лицу в случаях и порядке, предусмотренном правилами доверительного управления этим фондом, без применения правил о реализации и распределении имущества, предусмотренных пунктом 1 статьи 32 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».

Статья 76.11. Управляющая компания вправе осуществлять доверительное управление:

акциями (долями) кредитных организаций, передаваемыми ей в управление Банком России;

паевыми инвестиционными фондами, учредителем доверительного управления которых при формировании может быть только Банк России;

правами (требованиями) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), иным кредитам, депозитам, банковским гарантиям, денежными средствами, иным имуществом (имущественными правами), передаваемым ей в управление Банком России, а также имуществом, полученным в процессе управления.

Статья 76.12. Фонд консолидации банковского сектора (далее - Фонд) может создаваться Банком России в целях участия в осуществлении мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций и формируется из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России. Фонд не является юридическим лицом.

Фонд формируется за счет отчислений, производимых по решению Совета директоров.

Эффективность использования средств Фонда оценивается ежегодно главным аудитором Банка России.».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029) следующие изменения:

1) в пункте 1 части 1 статьи 8:

слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

2) в статье 18:

в части 1 слова «Правительства Российской Федерации, пять представителей Банка России» заменить словами «Банка России, пять представителей Правительства Российской Федерации»;

часть 2 изложить в следующей редакции:

«2. Председателем совета директоров Агентства является Председатель Банка России.»;

3) статью 19 дополнить новым пунктом 18¹ следующего содержания:

«18¹) принимает решения о создании Агентством других юридических лиц, об участии Агентства в других юридических лицах;».

Статья 4

Дополнить статью 1 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562) частью пятой следующего содержания:

«Особенности правового положения общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» и порядка осуществления им деятельности, в том числе по доверительному управлению, определяются федеральными законами.».

Статья 5

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

1) в подпункте 4 пункта 1 статьи 189.9:

слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

дополнить предложениями следующего содержания:

«Меры по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России осуществляются в соответствии с решением Совета

директоров Банка России. От имени Банка России указанные меры осуществляет общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания).»;

2) в пункте 4 статьи 189.15 слово «Агентством по страхованию вкладов» заменить словами «Банком России или Агентством», слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

3) в статье 189.23:

в пункте 5 слово «Агентство» заменить словами «Банк России, Агентство», слово «Агентства» заменить словами «Банка России, Агентства»;

в пункте 9 слова «или Агентства» заменить словами «, Банка России или Агентства»;

4) в пункте 1 статьи 189.26:

подпункт 6 изложить в следующей редакции:

«6) Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;»;

дополнить подпунктом 7 следующего содержания:

«7) Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 настоящего Федерального закона, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка»;

5) в пункте 2 статьи 189.28:

после слова «Агентством» дополнить словами «, Управляющей компанией»;

слова «его работники» заменить словами «, соответственно, их работники»;

б) в статье 189.34:

в наименовании слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. В случае утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 настоящего Федерального закона, также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка функции временной администрации по управлению банком могут быть возложены приказом Банка России, соответственно, на Управляющую компанию или Агентство. Управляющая компания или Агентство осуществляет функции и полномочия временной администрации по управлению банком через представителей, назначенных ими из числа своих работников и действующих на основании доверенностей.»;

в пункте 2 слово «Агентство» заменить словами «Управляющую компанию или Агентство»;

7) в пункте 1 статьи 189.38 слова «основания, предусмотренного подпунктом 1 пункта 1 статьи 189.26» заменить словами «оснований, предусмотренных подпунктами 1-3,5-7 пункта 1 статьи 189.26»;

8) в статье 189.40:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Заявление о признании сделки кредитной организации недействительной может быть подано в арбитражный суд временной администрацией по управлению кредитной организацией, или Управляющей компанией от имени кредитной организации - в случае, если Советом директоров Банка России утвержден план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, или Агентством от имени кредитной организации - в случае, если Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 настоящего Федерального закона, также Советом директоров Банка России) утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

3. Периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными, или возникли обязательства кредитной организации, указанные в статьях 61.2, 61.3 и пункте 4 статьи 61.6 настоящего Федерального закона, исчисляются с даты назначения Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией; в случае если в отношении кредитной организации осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России – с даты утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка; в случае, если в отношении кредитной организации осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Агентства – с даты утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 настоящего Федерального закона, также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.»;

в пункте 11:

в первом предложении слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства», слова «банка или Агентства» заменить словами «банка, Банка России, Управляющей компании или Агентства»;

в третьем предложении слова «с даты утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства» заменить словами «с даты утверждения Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства, или с даты утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 настоящего Федерального закона, также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка»;

в пункте 12 слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства», слова «плана участия Агентства» заменить словами «плана участия Банка России или Агентства»;

9) в статье 189.43:

пункт 1 дополнить подпунктом 1¹ следующего содержания:

«1¹) в случае принятия Банком России в соответствии с пунктом 16 статьи 189.50 настоящего Федерального закона решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа банка Управляющей компании;»;

дополнить новым пунктом 6 следующего содержания:

«6. Последствия прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные пунктами 3 и 4 настоящей статьи, не применяются в случае принятия Банком России в соответствии с пунктом 16 статьи 189.50 настоящего Федерального закона решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа банка Управляющей компании.

В рассматриваемом случае временная администрация по управлению кредитной организацией в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня принятия Банком России в соответствии с пунктом 16 статьи 189.50 настоящего Федерального закона решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа банка Управляющей компании, обязана передать ей печати и штампы кредитной организации, бухгалтерскую и иную документацию, включая реестр требований кредиторов кредитной организации, базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), материальные и иные ценности кредитной организации, принятые от исполнительных органов кредитной организации в соответствии с пунктом 2 статьи 189.35 настоящего Федерального закона.»;

10) в статье 189.47:

пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. Порядок проведения анализа финансового положения банка в соответствии с настоящей статьей и статьей 189.47.1 настоящего Федерального закона, а также методика его проведения определяются нормативным актом Банка России.»;

в пункте 11 слова «представителей Банка России и представителей Агентства» исключить;

11) дополнить статьей 189.47.1 следующего содержания:

«Статья 189.47.1 Проведение Банком России анализа финансового положения банка

1. Банк России вправе принять решение о направлении в банк представителей Банка России в целях проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или урегулировании обязательств банка. В состав группы представителей Банка России могут быть включены представители Управляющей компании.

2. Срок анализа финансового положения банка не может превышать сорок пять календарных дней. Указанный срок может быть продлен Банком России не более чем на десять календарных дней.

3. Представители Банка России и действующие в составе группы представителей Банка России представители Управляющей компании имеют право доступа во все помещения банка, к любым документам и информационным системам банка, а также имеют право запрашивать и получать у работников банка любую информацию (включая сведения, составляющие служебную, коммерческую и банковскую тайну) и документы.

Представители Банка России и действующие в составе группы представителей Банка России представители Управляющей компании вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления банка, его комитетов, комиссий и иных совещательных органов.

4. Воспрепятствование со стороны руководителей банка, других работников банка, иных лиц осуществлению функций представителей Банка России и действующих в составе группы представителей Банка России

представителей Управляющей компании (в том числе воспрепятствование доступу в помещения банка, к его документации и иным носителям информации или их сокрытие) влечет за собой наступление ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5. При осуществлении анализа финансового положения банка Банк России вправе провести оценку достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка в соответствии со статьей 189.51 настоящего Федерального закона.

Методика проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка определяется нормативным актом Банка России.

Для определения рыночной стоимости имущества банка, в том числе принадлежащих ему имущественных прав, Банк России вправе привлечь за свой счет оценщика.

6. По результатам анализа финансового положения банка представители Банка России и действующие в составе группы представителей Банка России представители Управляющей компании направляют в Банк России отчет о результатах своей деятельности для принятия Банком России решения о целесообразности осуществления Банком России или Агентством мер по предупреждению банкротства банка или урегулированию обязательств банка.

7. Отчет, предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи, должен содержать выводы о целесообразности осуществления Банком России или Агентством мер по предупреждению банкротства банка или урегулированию обязательств банка.

8. Решение об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка принимается Советом директоров Банка России по предложению Комитета банковского надзора Банка России.

9. Со дня принятия решения об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка и до дня окончания срока

осуществления мер по предупреждению банкротства банка Банк России вправе принять следующие решения:

1) не применять к банку меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2) не вводить предусмотренный статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;

3) не отзываться у банка лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

4) предоставить банку отсрочку (рассрочку) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, на срок осуществления плана участия Банка России в организации мер по предупреждению банкротства банка. В этом случае банк обязан ежемесячно составлять расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию, и представлять его в Банк России в порядке, установленном Банком России.»;

11) в статье 189.49:

в наименовании статьи слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

первое предложение пункта 1 изложить в следующей редакции:

«Меры по предупреждению банкротства банка осуществляются Банком России или Агентством путем:»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Меры по предупреждению банкротства банка с участием Банка России осуществляются на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Меры по предупреждению банкротства банка с участием Агентства осуществляются на основании утвержденного Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 настоящей статьи, также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, который должен быть направлен Агентством в Банк России не позднее чем в течение двадцати дней со дня направления Агентством уведомления в Банк России о принятии решения о своем участии в предупреждении банкротства банка.»;

в пункте 3:

абзац третий и четвертый изложить в следующей редакции:

«Порядок разработки и утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, порядок утверждения плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, а также порядок внесения изменений в утвержденные планы, устанавливается нормативным актом Банка России.

В плане участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка устанавливаются формы и объем оказания Банком России или Агентством финансовой помощи.»;

абзац пятый признать утратившим силу;

в пункте 4 слова «Комитет банковского надзора Банка России» заменить словами «Комитет банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 настоящей статьи, также Совет директоров Банка России)»;

в пункте 5:

слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

слово «Агентство» заменить словами «Управляющая компания или Агентство»;

в пункте 6:

слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

после слов «в соответствии с» дополнить словами «пунктом 9 статьи 189.47.1 или»;

в пункте 7:

слово «Агентство» заменить словами «Управляющая компания или Агентство»;

слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

в пункте 8:

в абзаце первом слово «Агентство» заменить словами «Банк России или Агентство»;

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) лицам (лицу), приобретающим в соответствии с утвержденным планом участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью), либо приобретающим паи паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) (далее - инвесторы)»;

в подпункте 2 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством», слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

в пункте 9 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством»;

в пункте 10 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством», слово «Агентство» заменить словами «Управляющая компания или Агентство»;

в пункте 11 слово «Агентство» заменить словами «Банк России или Агентство»;

в пункте 12:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«12. Финансовая помощь в виде вноса в уставный капитал банка за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, создаваемого в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», или денежных средств Агентства оказывается соответственно Банком России (Управляющей компанией) или Агентством при одновременном соблюдении следующих условий:»;

подпункт 3 после слова «приобретение» дополнить словами «Банком России, Управляющей компанией или»;

дополнить подпунктом 4 следующего содержания:

«4) прекращение обязательств банка перед лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера банка, руководителя, главного бухгалтера филиала банка, членов совета директоров (наблюдательного совета) банка (далее – управляющий персонал банка), а также перед контролирующими банком лицами, по кредитам, займам, депозитам, иным требованиям в денежной форме.».

Дополнить новым пунктом 12¹ следующего содержания:

«12¹. Финансовая помощь банку за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, создаваемого в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», или денежных средств Агентства может быть оказана, соответственно, Банком России (Управляющей компанией) или Агентством также путем приобретения паев паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого

входит указанное в подпункте 3 пункта 12 настоящей статьи количество акций (долей в уставном капитале) банка.

Предусмотренное подпунктом 4 пункта 12 настоящей статьи прекращение обязательств банка перед управляющим персоналом банка и контролирующими банк лицами происходит в день утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Обязательства банка перед управляющим персоналом банка и контролирующими банк лицами не прекращаются, если такие обязательства возникли из трудового договора (кроме доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат), а также в связи с требованиями о возмещении вреда жизни и здоровью гражданина.

Для целей применения подпункта 4 пункта 12 настоящей статьи контролирующим банк лицом признается лицо, соответствующее признакам контролирующего лица, установленным в статье 2 настоящего Федерального закона, или если оно имеет или имело в любой момент времени в течение трех лет до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право владеть и (или) пользоваться и (или) распоряжаться двадцатью и более процентами голосующих акций акционерного общества или двадцатью и более процентами долей в уставном капитале общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью.

В течение пяти рабочих дней с даты утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка банк уведомляет управляющий персонал банка и контролирующих банк лиц о прекращении обязательств банка перед ними, а также направляет копии таких уведомлений в Банк России.

Лица, полагающие, что обязательства банка перед ними были прекращены в соответствии с подпунктом 4 пункта 12 настоящей статьи неправомерно, вправе оспорить прекращение таких обязательств в суде.»;

в пункте 13 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством»;

в пункте 14 слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства», слово «Агентство» заменить словами «Управляющая компания или Агентство»;

в пункте 15 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством»;

12) в статье 189.50:

в пункте 16:

в абзаце втором слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством», слово «Агентство» заменить словами «Банк России или Агентство»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Если это предусмотрено планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, в случае приобретения Банком России, Управляющей компанией за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, акций (долей в уставном капитале) банка в размере не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, предоставляющих не менее семидесяти пяти общего числа голосов участников кредитной организации в форме общества с ограниченной ответственностью), полномочия единоличного исполнительного органа этого банка могут осуществляться Управляющей компанией.»;

пункт 17 после слов «предшествующих дате» дополнить словами «утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или дате»;

в пункте 18 слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

в пункте 19 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством»;

пункт 21 изложить в следующей редакции:

«21. Если в результате осуществления мер предупреждения банкротства, предусмотренных настоящим параграфом, Банк России, Агентство или инвестор, стали владельцами более девяноста пяти процентов обыкновенных и (или) привилегированных акций банка, предоставляющих право голоса в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах», в том числе путем приобретения паев паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого входит указанное выше количество акций банка, Банк России, Агентство, инвестор или лицо, приобретшее указанное выше количество акций банка, при прекращении паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, вправе выкупить у остальных акционеров - владельцев акций банка, а также у владельцев эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, указанные ценные бумаги.»;

в пункте 22 слова «инвесторов или Агентство» заменить словами «Банк России, Агентство или инвесторов»;

в пункте 23 слова «инвесторы или Агентство» заменить словами «Банк России, Агентство или инвесторы»; слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

дополнить пунктом 23.1 следующего содержания:

«23.1. Лицо, приобретшее количество акций банка, указанное в пункте 21 настоящей статьи, при прекращении паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, вправе направить в банк требование о выкупе ценных бумаг кредитной организации в соответствии с пунктом 21 настоящей статьи в течение шести месяцев с момента истечения срока действия плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.»;

в пункте 26 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством»;

13) в статье 189.51:

пункты 4 - 6 изложить в следующей редакции:

«4. Мероприятия по урегулированию обязательств банка осуществляются после отзыва лицензии на осуществление банковских операций Банком России, - на основании одобренного Комитетом банковского надзора Банка России и утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка, или Агентством – на основании согласованного Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка.

Порядок представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России и утверждение Совета директоров Банка России плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка устанавливается нормативным актом Банка России.

Порядок представления на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка устанавливается нормативным актом Банком России.

5. План участия Банка России или Агентства, в урегулировании обязательств банка, предусматривающий осуществление передачи имущества и обязательств банка, должен содержать сведения о составе передаваемого имущества и обязательств, цене передаваемого имущества и размере передаваемых обязательств, методах оценки такого имущества, а также о формах, размере и порядке возможного финансирования Банком России или Агентством, предусмотренных планом мероприятий участников урегулирования обязательств банка.

Финансирование Банком России мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в урегулировании обязательств банка, осуществляется за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора.

Мероприятия, предусмотренные планом участия Банка России в урегулировании обязательств банка, от имени Банка России осуществляет Управляющая компания.

6. План участия Банка России в урегулировании обязательств банка должен быть рассмотрен Комитетом банковского надзора Банка России и утвержден Советом директоров Банка России не позднее дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

План участия Агентства в урегулировании обязательств банка должен быть направлен Агентством в Банк России не позднее двадцати дней со дня принятия Агентством предложения Банка России об участии в урегулировании обязательств соответствующего банка либо со дня направления Агентством, в Банк России решения об участии в урегулировании обязательств банка, в отношении которого Банком России было направлено предложение об участии в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.»;

в пункте 8 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством», слова «на Агентство» заменить словами «на Управляющую компанию или Агентство», слово «Агентство» заменить словами «Управляющая компания или Агентство»;

14) в статье 189.52:

в пункте 1 слова «со дня утверждения Банком России плана участия Агентства» заменить словами «со дня утверждения плана участия Банка России или Агентства»;

в пункте 10 слово «Агентство» заменить словами «Банк России или Агентство»;

15) в первом предложении пункта 2 и пункте 3 статьи 189.53 слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством»;

16) в статье 189.55:

в пункте 2 слово «Агентство» заменить словами «Банк России или Агентство»;

в пункте 3 слово «Агентству» заменить словами «Банку России или Агентству»;

в пункте 4:

в абзаце первом слово «Агентство» заменить словами «Банк России или Агентство», слово «Агентством» заменить словами «Банком России или Агентством»;

в абзаце втором слово «Агентства» заменить словами «Банка России или Агентства»;

17) в пункте 1 статье 189.56 слова «инвесторов, Агентства, Банка России» заменить словами «Банка России (Фонда консолидации банковского сектора), инвесторов, Агентства»;

18) дополнить статьей 189.57.1 следующего содержания:

«Статья 189.57.1. Порядок реализации Банком России акций (долей в уставном капитале), имущества (имущественных прав) приобретенных в ходе предупреждения банкротства банков

1. В случае если в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства банка Банк России приобрел акции, имущество (имущественные права) или внес вклад в уставный капитал банка, по решению Совета директоров Банка России акции (доли), имущество (имущественные права) могут быть выставлены на продажу путем проведения открытого аукциона по стартовой цене, определенной Банком России на основе размера собственных средств (капитала) банка, рассчитанного в соответствии с нормативным актом Банка России. Открытый аукцион по выбору Банка России может проводиться как с повышением, так и с понижением стартовой цены предмета аукциона («шаг аукциона»). «Шаг аукциона» устанавливается Банком России.

2. Банк России вправе предусмотреть в заключаемом между ним и приобретателями акций (долей) соглашении (договоре) их обязательство приобрести в будущем все принадлежащие Банку России, акции (доли) соответствующего банка. При этом цена реализации указанных акций (долей) не должна быть меньше цены, определенной в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

3. Приобретателями акций (долей) банка не могут являться акционеры (участники) банка, владевшие более чем одним процентом его акций (долей)

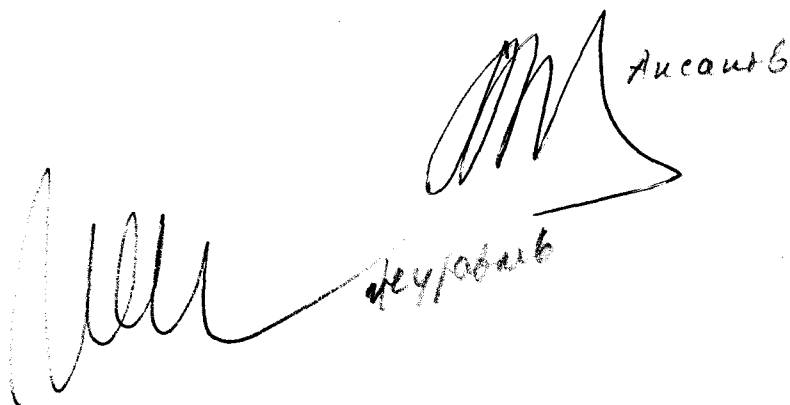
в течение трех месяцев, предшествующих дате утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.».

Статья 6

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении сорока пяти дней после дня его официального опубликования, за исключением статьи 3 настоящего Федерального закона.

Статья 3 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

2. Положения подпункта 4 пункта 12 и пункта 12¹ статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) распространяются на кредиты, займы, депозиты, иные требования в денежной форме, правоотношения по которым возникли до вступления в силу настоящего Федерального закона.



Аксентьев
Федоров

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в связи с созданием дополнительных механизмов финансового оздоровления кредитных организаций)

Основной идеей проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - законопроект) является установление в законодательстве Российской Федерации, регулирующем процедуры предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, дополнительных механизмов финансового оздоровления, предусматривающих использование средств Банка России для финансирования санации банков.

Целью разработки законопроекта является совершенствование законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), в том числе:

сокращение объемов средств, выделяемых Банком России на финансовое оздоровление банков;

повышение эффективности уровня контроля за использованием средств, направляемых на финансовое оздоровление;

исключение зависимости финансового оздоровления банков от финансового состояния коммерческой организации – санатора;

создание равных конкурентных условий деятельности saniруемых банков и иных действующих кредитных организаций.

В указанных целях предлагается в ходе осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации предусмотреть возможность осуществления Банком России самостоятельно через формируемый за счет средств Банка России Фонд консолидации банковского сектора и создаваемую управляющую компанию инвестиций в капитал saniруемого банка в размерах, необходимых для обеспечения его надлежащей капитализации и ликвидности с последующей реализацией акций saniруемых банков.

Правовой основой отношений, регулируемых законопроектом, являются: Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Предлагаемый подход к финансовому оздоровлению кредитной организации потребует внесения изменений в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» в части создания правовых условий для использования предлагаемого механизма.

Предполагается применять новые нормы законодательства к случаям финансового оздоровления кредитных организаций, возникающим после вступления в силу указанных норм. Ранее начатое финансовое оздоровление банков при участии государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) продолжится.

Банк России в целях осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций будет вправе учредить общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания).

Управляющая компания будет вправе осуществлять доверительное управление:

акциями (долями) кредитных организаций, передаваемыми ей в управление Банком России;

паевыми инвестиционными фондами, учредителем доверительного

управления которых может быть при их формировании только Банк России;

правами (требованиями) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), иным кредитам, депозитам, банковским гарантиям.

Управляющая компания от имени Банка России будет участвовать в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций и иметь право использовать средства Фонда консолидации банковского сектора (далее – Фонд).

Банк России будет иметь возможность создать и сформировать Фонд из денежных средств Банка России, обособленных от остального имущества Банка России.

Для целей финансового оздоровления банка Банк России будет вправе на основании решения Совета директоров Банка России за счет средств Фонда, в частности:

приобретать акции (доли в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене выше их номинала;

предоставлять санлируемой кредитной организации субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы);

предоставлять кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, кредиты, размещать депозиты, выдавать банковские гарантии;

осуществлять продажу акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене, ниже цены их приобретения Банком России и т.п.

Одновременно с принятием решения о финансировании санации Банк России будет назначать Управляющую компанию временной администрацией по управлению банком, которая выполняет определенные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» функции. После прекращения

деятельности временной администрации, по решению Совета директоров Банка России, полномочия по управлению банком могут быть переданы Управляющей компании.

Под санацией банка понимается восстановление капитала банка до соблюдения минимально установленных нормативов достаточности капитала. При принятии решения о финансовом оздоровлении Банк России утверждает план финансового оздоровления банка, который наряду с повышением капитализации банка может предусмотреть контролируемые сроки устранения иных, не связанных с формированием резервов на возможные потери проблем банка, вызванных действиями (бездействием) прежних владельцев и менеджеров.

Для целей восстановления капитала санируемого банка Банк России получит возможность приобретать акции (доли) в уставном капитале банков. Приобретение акций (долей) банка будет производиться после доведения величины уставного капитала до реального значения или 1 рубля. После вложений средств Банка России в капитал банка нормативы достаточности капитала должны соблюдаться.

Законопроектом также предусматривается прекращение обязательств банка перед управляющим персоналом банка и контролирующими банк лицами с даты утверждения плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, за исключением случаев, когда такие обязательства возникли из трудового договора (кроме доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) а также в связи с требованиями о возмещении вреда жизни и здоровью граждан. Указанным лицам предоставляется право оспорить прекращение обязательств банка перед ними в судебном порядке.

Конечной целью управления банками, прошедшими в соответствии с законопроектом процедуру рекапитализации, является их продажа. Банк России сможет осуществлять продажу акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению

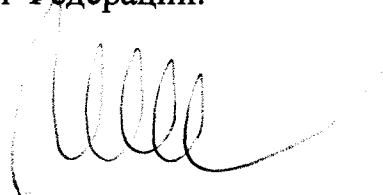
банкротств, в том числе по цене, ниже цены их приобретения Банком России.

В связи с наделением Банка России новыми полномочиями по санации банков Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» дополняется нормами об изменении количественного соотношения представителей Банка России и Правительства Российской Федерации в совете директоров Агентства (количество представителей Банка России увеличивается до семи, количество представителей Правительства Российской Федерации уменьшается до пяти). Устанавливается, что Председателем совета директоров Агентства будет Председатель Банка России. Кроме того, полномочия совета директоров Агентства дополняются полномочием по принятию решений о создании Агентством других юридических лиц, об участии Агентства в других юридических лицах.

Предлагаемые изменения в законодательство Российской Федерации, регулирующие процедуры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, имеющих лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, в конечном итоге направлены на сохранение стабильности банковской системы страны в целом.

Установленные законопроектом источники и механизмы финансирования санации позволят предоставить эмиссионный по своей природе ресурс Банка России в наименьших объемах. По предварительным оценкам номинальные объемы финансирования могут сократиться на 30 процентов, что означает пропорционально меньшее негативное влияние мер по финансовому оздоровлению банков на состояние денежного спроса и на инфляцию.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.



Перечень
федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению,
изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона

**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
(в связи с созданием дополнительных механизмов финансового оздоровления
кредитных организаций)**

В случае принятия Федерального закона «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации» (в связи с созданием
дополнительных механизмов финансового оздоровления кредитных организаций) не
потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия
федеральных законов.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона

**«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
(в связи с созданием дополнительных механизмов финансового оздоровления
кредитных организаций)**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в связи с созданием дополнительных механизмов финансового оздоровления кредитных организаций) не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

