

Вносится депутатом
Государственной Думы
В.М. Резником

Проект № 214674-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 23.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»

Статья 1

Внести в статью 23⁴ Федерального закона «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) следующие изменения:

1) дополнить новой частью восьмой следующего содержания:

«Учредители (участники) кредитной организации или третье лицо (третьи лица) в любое время со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации до завершения ликвидации, но не ранее тридцати рабочих дней с даты закрытия реестра требований кредиторов, вправе предоставить денежные средства, достаточные для исполнения обязательств кредитной организации, в порядке и на условиях, которые предусмотрены статьей 189⁹³ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».»;

2) части восьмую–одинадцатую считать частями девятой–двенадцатой.

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, 7024, 7040, 7061, 7068; № 50, ст. 7351, 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, 6979, 6984; 2014, № 11, ст. 1095, 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, 11, 29, 35; № 27, ст. 3945, 3958, 3967, 3977; № 29, ст. 4350, 4355, 4362; 2016, № 1, ст. 11, 27, 29; № 23, ст. 3296; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, 4237, 4293, 4305; 2017, № 1, ст. 29; № 18, ст. 2661; № 25, ст. 3596; 2021, № 17, ст. 2878) следующие изменения:

1) дополнить статьями 183²⁹ и 183³⁰ следующего содержания:

«Статья 183²⁹. Особенности субординации требований кредиторов страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов

1. Если иное не предусмотрено настоящей статьей, требования заинтересованных и (или) контролирующих по отношению к страховой организации или негосударственному пенсионному фонду лиц, в том числе требования, возникшие в связи с предоставлением таким лицом обеспечения исполнения обязательства перед страховой организацией или негосударственным пенсионным фондом соответственно, подлежат удовлетворению после удовлетворения требований всех иных кредиторов финансовой организации, в том числе требований, указанных в пункте 4 статьи 184¹⁰ настоящего Федерального закона, до направления конкурсным управляющим уведомления учредителям (участникам) об их праве на получение непроданного и (или) оставшегося имущества (субординация требований).

2. Правила пункта 1 настоящей статьи применяются также в следующих случаях:

1) требование заинтересованного и (или) контролирующего по отношению к страховой организации или негосударственному пенсионному фонду лица перешло к лицу, не являющемуся заинтересованным и (или) контролирующим по отношению к указанной организации лицом;

2) страховая организация или негосударственный пенсионный фонд в течение длительного периода времени не исполняла обязательство, а кредитор не предпринимал мер по получению исполнения по нему без уважительных причин для этого.

3. Кредитор по субординированному требованию:

вправе участвовать в собрании кредиторов без права голоса и выступать по вопросам повестки собрания кредиторов;

не вправе избираться в состав комитета кредитора;

не вправе предлагать кандидатов в члены комитета кредиторов;

не вправе выступать представителем иных кредиторов соответствующей страховой организации или негосударственного пенсионного фонда в ходе осуществления в отношении такого должника конкурсного производства или принудительной ликвидации.

4. Если субординированное требование было обеспечено залогом имущества страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, соответствующий договор залога прекращается со дня признания указанного требования субординированным.

В случае отсутствия в отношении указанного имущества иного залога, денежные средства, поступившие от реализации предмета залога, подлежат включению в конкурсную массу страховой организации или негосударственного пенсионного фонда. При наличии специального банковского счета, открытого в соответствии с пунктом 3 статьи 138 настоящего Федерального закона, такой счет подлежит закрытию конкурсным управляющим, а остатки денежных средств со специального банковского счета подлежат перечислению в отношении

страховой организации – на основной счет должника, в отношении негосударственного пенсионного фонда – на банковский счет для зачисления средств, составляющих конкурсную массу негосударственного пенсионного фонда.

Если субординированное требование обеспечено залогом прав по договору банковского счета, соответствующий залоговый счет подлежит закрытию временной администрацией или конкурсным управляющим, а денежные средства, имеющиеся на таком счете на дату прекращения договора залога в соответствии с абзацем первым настоящего пункта, подлежат перечислению в отношении страховой организации – на основной счет должника, в отношении негосударственного пенсионного фонда – на банковский счет для зачисления средств, составляющих конкурсную массу негосударственного пенсионного фонда.

5. Субординированные требования не учитываются при определении наличия у кредитора прав, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

6. В случае обнаружения при рассмотрении предъявленного к страховой организации или негосударственному пенсионному фонду требования обстоятельств для его субординации временная администрация или конкурсный управляющий вносит такое требование в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования с указанием очередности его удовлетворения в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

7. В случае обнаружения или возникновения обстоятельств для субординации требования, которое установлено и включено в реестр требований кредиторов, временная администрация или конкурсный управляющий вносят изменения в реестр требований кредиторов, направленные на установление очередности удовлетворения субординированного требования в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, о чем уведомляет соответствующего кредитора в порядке, предусмотренном пунктом 8 статьи 183²⁷ настоящего Федерального закона

Кредитор, чье требование субординировано в соответствии с настоящим пунктом, вправе направить в арбитражный суд возражение в порядке, предусмотренном пунктом 9 статьи 183²⁷ настоящего Федерального закона.

8. В случае обнаружения или возникновения обстоятельств для субординации требования, которое установлено и включено в реестр требований кредиторов, иной кредитор страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, требование которого включено в реестр требований кредиторов, вправе направить в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве страховой организации, либо негосударственного пенсионного фонда, а в случае если производство по делу о банкротстве страховой организации или негосударственного пенсионного фонда не возбуждено, – в арбитражный суд по месту нахождения страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, ходатайство о субординации требования в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи.

Указанное ходатайство может быть направлено в арбитражный суд в течение 3 месяцев со дня возникновения или обнаружения кредитором, предъявившим ходатайство, обстоятельств для субординации требования. Рассмотрение ходатайства осуществляется арбитражным судом в порядке, установленном статьей 60 настоящего Федерального закона.

9. Положения пунктов 3 – 5 настоящей статьи в отношении субординированного требования и кредитора по такому требованию применяются, а требование кредитора признается субординированным:

со дня истечения срока для направления в арбитражный суд возражения, предусмотренного пунктом 9 статьи 183²⁷ настоящего Федерального закона, в случае отсутствия такого возражения;

со дня вынесения арбитражным судом определения об удовлетворении требования в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи, по итогам рассмотрения возражения, направленного в соответствии с пунктом 9 статьи 183²⁷ настоящего Федерального закона;

со дня вынесения арбитражным судом определения об удовлетворении ходатайства, предусмотренного пунктом 8 настоящей статьи.

10. Положения пункта 1 настоящей статьи не распространяются на требования, возникшие из трудового договора (кроме доплат и надбавок

стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат, выплат, предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 136 настоящего Федерального закона), а также в связи с требованием о возмещении причиненного вреда жизни или здоровью соответствующего кредитора.

Статья 183³⁰. Особенности исполнения обязательств страховой организации и негосударственного пенсионного фонда за счет средств, предоставленных их учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами), в конкурсном производстве

1. Учредители (участники) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда или третье лицо (третьи лица) в любое время с даты признания указанной финансовой организации банкротом до завершения конкурсного производства, но не ранее 30 рабочих дней с даты закрытия реестра требований кредиторов, вправе предоставить денежные средства, достаточные для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда соответственно, в порядке и на условиях, которые предусмотрены настоящей статьей.

2. Лицо, намеренное предоставить страховой организации или негосударственному пенсионному фонду денежные средства для исполнения их обязательства (далее – заявитель), обязано направить заявление в письменной форме о таком намерении (далее – заявление о намерении) конкурсному управляющему, в арбитражный суд и Банк России с приложением доказательств перечисления на депозитный счет арбитражного суда денежных средств в размере десяти процентов суммы установленных требований кредиторов, но не более десяти миллионов рублей. В заявлении о намерении должны быть указаны почтовый адрес заявителя в Российской Федерации для направления ему корреспонденции и банковские реквизиты счета заявителя в рублях в кредитной организации – резиденте Российской Федерации, а также срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, который не может превышать одного года с даты получения заявителем сведений, предусмотренных пунктом 6 настоящей статьи.

В случае поступления в арбитражный суд нескольких заявлений о намерении такие заявления рассматриваются в порядке их поступления в арбитражный суд.

3. В течение трех рабочих дней с даты получения заявления о намерении конкурсный управляющий включает сообщение о его получении в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. В случае если заявление о намерении подано одним из учредителей (участников) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда соответственно в указанном сообщении должна содержаться информация о праве иных учредителей (участников) такой организации присоединиться к заявлению о намерении, направив заявление о присоединении к заявлению о намерении. В случае если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет менее трех месяцев с даты включения указанного сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве:

1) исполнение обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда перед кредиторами, требования которых включены в реестр требований кредиторов, от других лиц не принимается;

2) конкурсный управляющий не осуществляет новые расчеты с кредиторами, требования которых включены в реестр требований кредиторов, за счет конкурсной массы страховой организации и имущества негосударственного пенсионного фонда;

3) приостанавливается реализация имущества страховой организации или негосударственного пенсионного фонда;

4) приостанавливается рассмотрение заявленных в деле о банкротстве страховой организации или негосударственного пенсионного фонда требований о признании недействительными сделок и применении последствий их недействительности;

5) приостанавливается рассмотрение требований, предусмотренных главой III.2 настоящего Федерального закона и заявленных в деле о банкротстве страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.

Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев, последствия, предусмотренные подпунктами 2-5 настоящего пункта, не применяются.

4. Заявление о присоединении к заявлению о намерении учредителя (участника) может быть направлено иным учредителем (участником) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда в арбитражный суд и конкурсному управляющему в течение десяти рабочих дней с момента включения сообщения, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. К такому заявлению должны быть приложены доказательства перечисления на депозитный счет арбитражного суда денежных средств в размере, соответствующей доле соответствующего учредителя (участника) в уставном капитале страховой организации или негосударственного пенсионного фонда от суммы, подлежащей перечислению на депозитный счет арбитражного суда в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи.

В течение трех рабочих дней с даты получения заявления о присоединении к заявлению о намерении конкурсный управляющий включает сообщение о его получении в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также уведомляет заявителя о поступлении такого заявления.

В случае поступления заявления о присоединении к заявлению о намерении от всех учредителей (участников) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда размер денежных средств, предоставляемых каждым из учредителей (участников), определяется пропорционально его доле в уставном капитале (совокупном вкладе учредителей) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда. В случае поступления заявления о присоединении к заявлению о намерении от части учредителей (участников) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда размер денежных средств, предоставляемых каждым из учредителей (участников), определяется в соответствии с соглашением между такими учредителями

(участниками). Такое соглашение должно быть приложено к заявлению о присоединении к заявлению о намерении.

5. Приостановление рассмотрения требований, предусмотренных подпунктами 4 и 5 пункта 3 настоящей статьи, не препятствует рассмотрению судом ходатайств о принятии обеспечительных мер и предъявлению новых таких требований, рассмотрение которых в случае принятия их судом также приостанавливается.

В случае предъявления требования кредитора после включения сообщения, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве рассмотрение конкурсным управляющим или арбитражным судом указанного требования приостанавливается. По ходатайству кредитора третьей очереди либо заявителя арбитражный суд вправе рассмотреть в период такого приостановления вопрос об уважительности причин незааявления кредитором своего требования до включения указанного сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

6. Конкурсный управляющий направляет заявителю и в арбитражный суд не позднее пятнадцати рабочих дней с момента включения указанного в пункте 3 настоящей статьи сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а в случае если на дату такого включения имеются требования кредиторов, заявленные до даты закрытия реестра требований кредиторов, но не рассмотренные конкурсным управляющим или арбитражным судом, – не позднее пятнадцати рабочих дней с момента рассмотрения всех требований кредиторов, заявленных до даты закрытия реестра требований кредиторов, но не позднее двух месяцев с даты закрытия этого реестра справку о размере по состоянию на дату такого включения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда:

- 1) которые являются текущими;
- 2) которые включены в реестр требований кредиторов;

3) требования по которым заявлены кредиторами, но не рассмотрены конкурсным управляющим или арбитражным судом (далее – справка о размере обязательств).

Размер обязательств, предусмотренных подпунктами 1 и 3 настоящего пункта, в справке о размере обязательств указывается по состоянию на дату ее составления конкурсным управляющим. Размер текущих обязательств в справке о размере обязательств указывается:

если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев – в фактическом размере, имеющемся на дату составления справки;

если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев – в фактическом размере, имеющемся на дату составления справки о размере обязательств, а также в размере планируемых текущих обязательств в течение срока, указанного в заявлении о намерении.

7. Для удовлетворения требований кредиторов конкурсный управляющий открывает в Агентстве отдельный специальный счет страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов страховой организации или негосударственного пенсионного фонда соответственно в порядке, установленном настоящей статьей (далее – специальный счет финансовой организации в Агентстве).

Реквизиты специального счета финансовой организации в Агентстве указываются в справке о размере обязательств.

Денежные средства со специального счета финансовой организации в Агентстве списываются только по распоряжению конкурсного управляющего или арбитражного суда в соответствии с настоящей статьей.

8. В случае если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев, такое заявление подлежит рассмотрению арбитражным судом в течение четырнадцати рабочих дней с даты получения заявителем и арбитражным судом справки о размере обязательств.

По результатам рассмотрения заявления о намерении арбитражный суд выносит определение об удовлетворении заявления о намерении или определение об отказе в удовлетворении такого заявления.

Определение об отказе в удовлетворении заявления о намерении арбитражный суд выносит в случае:

достаточности ликвидного имущества страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, определяемого в порядке, установленном Банком России, для удовлетворения требований кредиторов страховой организации или негосударственного пенсионного фонда;

отказа заявителя от намерения погасить требования кредиторов.

9. В определении арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении указываются:

наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (для физического лица) лица, осуществляющего удовлетворение требований кредиторов;

регистрационные данные должника – страховой организации или негосударственного пенсионного фонда (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика);

размер требований, указанных в справке о размере обязательств и предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 6 настоящей статьи;

срок и порядок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда на специальный счет финансовой организации в Агентстве;

иная информация, необходимая для перечисления денежных средств на специальный счет финансовой организации в Агентстве.

10. В течение срока перечисления денежных средств для исполнения обязательств срок и порядок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда могут быть изменены арбитражным судом по ходатайству заявителя при наличии согласия конкурсного управляющего или по ходатайству конкурсного управляющего. При этом срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда не может превышать срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи.

Заявитель вправе перечислить денежные средства для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда досрочно без вынесения на рассмотрение арбитражного суда вопроса об изменении установленных срока и порядка перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.

11. В случае если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев конкурсный управляющий отказывает в удовлетворении заявления о намерении при условии достаточности ликвидного имущества страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, определяемого в порядке, установленном Банком России, для удовлетворения требований кредиторов страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.

12. Заявитель обязан перечислить на специальный счет финансовой организации в Агентстве денежные средства в размере требований, указанных в справке о размере обязательств и предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 6 настоящей статьи.

Заявитель также вправе перечислить дополнительно денежные средства в размере требований, указанных в справке о размере обязательств и предусмотренных подпунктом 3 пункта 6 настоящей статьи.

13. Исполнение заявителем обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда признается несостоявшимся:

конкурсным управляющим, если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев и в течение семи рабочих дней с даты получения заявителем справки о размере обязательств на специальный счет финансовой организации в Агентстве не поступило пять процентов суммы, предусмотренной абзацем первым пункта 12 настоящей статьи, или в течение трех месяцев с даты получения заявителем справки о размере обязательств на специальный счет финансовой организации в Агентстве не поступила вся сумма, предусмотренная абзацем первым пункта 12 настоящей статьи;

арбитражным судом, если заявителем существенно нарушены срок и порядок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, установленный в определении арбитражного суда, предусмотренном пунктом 9 настоящей статьи. Существенным нарушением признается нарушение срока перечисления платежа более чем на пять рабочих дней либо уменьшение суммы платежа, подлежащей перечислению на специальный счет финансовой организации в Агентстве, более чем на пять процентов.

Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев конкурсный управляющий:

в течение пяти рабочих дней с даты истечения срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта, включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщение о признании исполнения заявителем обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда несостоявшимся, а также направляет уведомление об этом заявителю,

в арбитражный суд и Банк России. С даты такого включения прекращаются последствия, предусмотренные пунктами 3 и 5 настоящей статьи;

в течение пяти рабочих дней с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщение о признании исполнением заявителем обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда несостоявшимся обязан перечислить все средства со специального счета финансовой организации в Агентстве заявителю на счет, указанный в заявлении о намерении.

Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев конкурсный управляющий:

в течение пяти рабочих дней с даты истечения срока, указанного в абзаце третьем настоящего пункта, или перечисления денежных средств в размере, предусмотренном абзацем третьим настоящего пункта, обращается в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, с заявлением о признании исполнением заявителем обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда несостоявшимся;

в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения арбитражным судом включает сообщение об этом Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

На основании решения арбитражного суда о признании исполнением заявителем обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда несостоявшимся требования заявителя в размере перечисленных денежных средств подлежат удовлетворению после всех иных кредиторов (в отношении негосударственного пенсионного фонда – после всех иных кредиторов, чьи требования подлежат удовлетворению за счет средств конкурсной массы такого фонда) до удовлетворения требований, подлежащих субординации.

В случае признания исполнения заявителем обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда несостоявшимся заявитель обязан возместить соответствующей финансовой организации и кредиторам убытки, связанные с приостановлением конкурсного производства, а также уплатить такой финансовой организации дополнительно штраф в размере внесенных на депозитный счет арбитражного суда денежных средств. В счет уплаты этого штрафа арбитражный суд по ходатайству конкурсного управляющего выносит определение о перечислении внесенных заявителем средств с депозитного счета арбитражного суда на счет страховой организации или на специальный счет негосударственного пенсионного фонда, предназначенный для зачисления средств, составляющих конкурсную массу пенсионного фонда. Конкурсный управляющий вправе обратиться в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, с заявлением о взыскании с заявителя убытков, связанных с приостановлением конкурсного производства.

В случае признания исполнения заявителем обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда несостоявшимся повторное заявление о намерении от этого лица принимается конкурсным управляющим к исполнению только по определению арбитражного суда.

В случае если срок и порядок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда нарушен одним из заявителей, являющимся учредителем (участником) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, конкурсный управляющий в течение пяти рабочих дней уведомляет об этом иных заявителей, являющихся учредителями (участника) такой организации, которые вправе перечислить соответствующую сумму денежных средств вместо нарушившего учредителя (участника). Такое перечисление должно быть осуществлено в течение десяти рабочих дней с даты направления уведомления конкурсным управляющим. В случае непоступления денежных средств в

указанный срок применяются последствия, предусмотренные абзацами четвертым-девятым настоящего пункта.

14. Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев, в течение четырнадцати рабочих дней с даты поступления на специальный счет финансовой организации в Агентстве всей суммы, предусмотренной абзацем первым пункта 12 настоящей статьи, конкурсный управляющий обязан приступить к расчетам за счет поступивших на специальный счет финансовой организации в Агентстве денежных средств по обязательствам, предусмотренным подпунктами 1 и 2 пункта 6 настоящей статьи, с соблюдением очередности, предусмотренной статьями 134, 184¹⁰, 186⁷, 186⁸ и 187¹¹ настоящего Федерального закона, а также установить срок проведения расчетов, период осуществления которых не может превышать двадцати рабочих дней, а в случае если конкурсным управляющим в соответствии со статьей 186⁹ настоящего Федерального закона принято решение о передаче обязанности по выплате назначенных участникам негосударственных пенсионных фондов негосударственных пенсий – трех месяцев.

Если на специальный счет финансовой организации в Агентстве на дату поступления всей суммы, предусмотренной абзацем первым пункта 12 настоящей статьи, также поступили средства для исполнения обязательств, предусмотренных подпунктом 3 пункта 6 настоящей статьи, конкурсный управляющий в указанный срок рассчитывается с кредиторами по этим обязательствам.

15. Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев в течение четырнадцати рабочих дней с даты поступления на специальный счет финансовой организации в Агентстве поступившие денежные средства:

включаются в конкурсную массу страховой организации и могут быть направлены на исполнение обязательств, предусмотренных подпунктами 1 и 2

пункта 6 настоящей статьи, с соблюдением очередности, предусмотренной статьями 134 и 184¹⁰ настоящего Федерального закона;

подлежат переводу на специальные банковские счета негосударственного пенсионного фонда в размере пропорционально размеру требований кредиторов, подлежащих удовлетворению за счет денежных средств на указанных счетах, и могут быть направлены на исполнение обязательств, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 6 настоящей статьи, с соблюдением очередности, предусмотренной статьями 134, 186⁷, 186⁸ и 187¹¹ настоящего Федерального закона.

16. При исполнении обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда за счет средств, находящихся на специальном счете финансовой организации в Агентстве, кредиторы обязаны принять соответствующее исполнение обязательств.

В случае невозможности исполнения обязательства перед кредитором в связи с нарушением кредитором обязанностей по предоставлению сведений о себе, необходимых для осуществления расчетов с кредитором, причитающиеся ему денежные средства вносятся конкурсным управляющим в депозит нотариуса по месту нахождения должника, о чем сообщается кредитору.

Оплата услуг нотариуса осуществляется за счет предоставленных заявителем денежных средств.

В течение десяти рабочих дней со дня окончания исполнения обязательств перед кредиторами в соответствии с настоящим пунктом конкурсный управляющий обязан уведомить всех кредиторов об исполнении обязательств перед ними. Данное уведомление осуществляется путем включения сообщения об этом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

17. Не позднее четырнадцати дней со дня окончания исполнения обязательств в соответствии с пунктами 14 или 15 настоящей статьи конкурсный управляющий обязан направить заявителю, в арбитражный суд и Банк России отчет о произведенном исполнении обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.

18. На основании отчета о произведенном исполнении обязательств арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства в отношении страховой организации или негосударственного пенсионного фонда на основании ходатайства конкурсного управляющего. В этом случае денежные средства, перечисленные заявителем на специальный счет финансовой организации в Агентстве, считаются предоставленными страховой организации или негосударственному пенсионному фонду на условиях договора беспроцентного займа, срок которого определен моментом востребования, но не ранее дня завершения конкурсного производства в отношении страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.

Денежные средства, перечисленные заявителем на депозитный счет арбитражного суда, перечисляются по ходатайству заявителя на основании определения арбитражного суда на счет, указанный в заявлении о намерении.

19. Если заявителями не являются учредители (участники) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда конкурсный управляющий уведомляет учредителей (участников) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда о наличии у них преимущественного права выкупить имущество такой организации. Данное уведомление может быть осуществлено путем включения сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

В течение тридцати рабочих дней с даты направления указанного в абзаце первом настоящего пункта уведомления или включения сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве учредители (участники) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда вправе выкупить имущество такой организации, перечислив заявителю на указанный в заявлении о намерении счет всю сумму денежных средств заявителя, потраченных на исполнение обязательств соответствующей финансовой организации. О таком перечислении учредители (участники) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда и заявитель обязаны уведомить

конкурсного управляющего в течение одного рабочего дня со дня поступления средств на счет заявителя.

Если в течение указанного в абзаце втором настоящего пункта срока вся необходимая сумма не поступит на счет заявителя, а также если заявителем является учредитель (участник) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, на основании ходатайства конкурсному управляющему суд выносит определение о завершении конкурсного производства в отношении страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.

20. В случаях, предусмотренных пунктом 18 и абзацем третьим пункта 19 настоящей статьи, с даты принятия определения о завершении конкурсного производства:

1) все права, принадлежавшие страховой организации или негосударственному пенсионному фонду на указанную дату (в том числе права собственности на движимое и недвижимое имущество, в том числе находящееся в доверительном управлении, и права требования), за исключением прав, которые в силу закона не могут переходить к заявителям, переходят к заявителю. Если заявителем являются учредители (участники) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда указанные права переходят только к таким участникам в долях пропорционально сумме предоставленных денежных средств для исполнения обязательств страховой организации или негосударственного пенсионного фонда. Имущество, в том числе имущественные права, принадлежавшие страховой организации или негосударственному пенсионному фонду, которые в силу закона не могут переходить к заявителю, подлежат передаче конкурсным управляющим органу местного самоуправления по месту нахождения должника или, если в силу федерального закона такие права не могут принадлежать органам местного самоуправления, – в федеральную собственность;

2) текущие обязательства страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, не погашенные на указанную дату, переходят на заявителя;

3) обязательства страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, не являющиеся текущими и не исполненные на указанную дату, прекращаются, за исключением обязательств, предусмотренных подпунктом 4 настоящего пункта;

4) обязательства страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, не являющиеся текущими, не исполненные на указанную дату и предъявленные вплоть до даты принятия определения о завершении конкурсного производства, переходят на заявителя.

21. В отношении обязательств, указанных в подпункте 4 пункта 20 настоящей статьи и находящихся на рассмотрении арбитражного суда, арбитражный суд указывает в определении о завершении конкурсного производства на выделение каждого требования, вытекающего из указанных обязательств, в отдельное исковое производство того же арбитражного суда с одновременной заменой ответчика заявителем. В части такого выделения определение о завершении конкурсного производства подлежит исполнению с даты включения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о государственной регистрации страховой организации или негосударственного пенсионного фонда в связи с их ликвидацией.

Заявитель отвечает по перешедшим к нему обязательствам страховой организации или негосударственного пенсионного фонда в пределах стоимости перешедшего ему имущества страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.

Если иное не предусмотрено соглашением между заявителями, все перешедшие к ним права принадлежат им в долях, равных доле перечисленных каждым из них средств в общей сумме перечисленных денежных средств. По всем перешедшим к заявителям обязательствам они становятся солидарными должниками.

До даты принятия определения о завершении конкурсного производства конкурсный управляющий передает заявителю по акту приема-передачи все

имевшееся у страховой организации или негосударственного пенсионного фонда имущество.

Если переход отдельных прав на имущество страховой организации или негосударственного пенсионного фонда подлежит в силу закона государственной регистрации, регистрация такого перехода осуществляется на основании заявления заявителя, определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства и подписанного конкурсным управляющим акта приема-передачи имущества страховой организации или негосударственного пенсионного фонда. Заявление страховой организации или негосударственного пенсионного фонда для указанной регистрации не требуется.

22. Если в течение указанного в абзаце втором пункта 19 настоящей статьи срока вся необходимая сумма поступит на счет заявителя, на основании ходатайства конкурсного управляющего арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства в отношении страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.

В этом случае применяются правила пунктов 20 и 21 настоящей статьи, при этом предусмотренные ими права и обязанности заявителя принадлежат учредителям (участникам) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда, перечислившим денежные средства на счет заявителя, и переходят к ним.

23. Предусмотренные настоящей статьей сообщения также размещаются на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

24. Споры между заявителем, конкурсным управляющим, кредиторами и учредителями (участниками) страховой организации или негосударственного пенсионного фонда в связи с исполнением обязательств в порядке, установленном настоящей статьей, подлежат рассмотрению арбитражным судом, рассматривающим дело о банкротстве страховой организации или негосударственного пенсионного фонда.»;

2) статью 184⁴⁻¹ дополнить пунктом 15¹ следующего содержания:

«15¹. При передаче кредиторам страховой организации непроданного или не переданного в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, имущества в качестве отступного пункт 1 статьи 142¹ настоящего Федерального закона не применяется.»;

3) пункт 4 статьи 184¹⁰ дополнить словами «, но до удовлетворения требований, являющихся субординированными в соответствии со статьей 183²⁹ настоящего Федерального закона»;

4) статью 187⁷ дополнить пунктом 9¹ следующего содержания:

«9¹. При передаче кредиторам негосударственного пенсионного фонда непроданного или не переданного в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, имущества в качестве отступного пункт 1 статьи 142¹ настоящего Федерального закона не применяется.»;

5) статью 189⁹² дополнить пунктом 8 следующего содержания:

«8. Требования, являющиеся субординированными в соответствии со статьей 189⁹²⁻¹ настоящего Федерального закона, подлежат удовлетворению после удовлетворения требований всех иных кредиторов кредитной организации, в том числе требований, предусмотренных статьей 189⁹⁵ настоящего Федерального закона, до направления конкурсным управляющим уведомления учредителям (участникам) кредитной организации об их праве на получение непроданного и (или) оставшегося имущества.»;

6) дополнить статьей 189⁹²⁻¹ следующего содержания:

«Статья 189⁹²⁻¹. **Особенности субординации требований кредиторов кредитной организации**

1. Если иное не предусмотрено настоящей статьей, требования заинтересованных и (или) контролирующих по отношению к кредитной организации лиц, в том числе требования, возникшие в связи с предоставлением заинтересованным и (или) контролирующим по отношению к кредитной организации лицом обеспечения исполнения обязательства перед кредитной организацией, подлежат удовлетворению после удовлетворения требований всех иных кредиторов кредитной организации, в том числе требований,

предусмотренных статьи 189⁹⁵ настоящего Федерального закона, до направления конкурсным управляющим уведомления учредителям (участникам) кредитной организации об их праве на получение непроданного и (или) оставшегося имущества (субординация требований).

2. Правила пункта 1 настоящей статьи применяются также в следующих случаях:

1) требование заинтересованного и (или) контролирующего по отношению к кредитной организации лица перешло к лицу, не являющемуся заинтересованным и (или) контролирующим по отношению к кредитной организации лицом;

2) кредитная организация в течение длительного периода времени не исполняла обязательство, а кредитор не предпринимал мер по получению исполнения по нему без уважительных причин для этого.

3. Кредитор по субординированному требованию:

вправе участвовать в собрании кредиторов без права голоса и выступать по вопросам повестки собрания кредиторов;

не вправе избираться в состав комитета кредитора;

не вправе предлагать кандидатов в члены комитета кредиторов;

не вправе выступать представителем иных кредиторов соответствующей кредитной организации в ходе осуществления в отношении нее конкурсного производства или принудительной ликвидации.

4. Если субординированное требование было обеспечено залогом имущества кредитной организации, соответствующий договор залога прекращается со дня признания указанного требования субординированным.

В случае отсутствия в отношении указанного имущества иного залога, денежные средства, поступившие от реализации предмета залога, подлежат включению в конкурсную массу кредитной организации.

Если субординированное требование обеспечено залогом прав по договору банковского счета, соответствующий залоговый счет подлежит закрытию временной администрацией или конкурсным управляющим, а денежные средства,

имеющиеся на таком счете на дату признания указанного требования субординированным, – перечислению на основной счет кредитной организации.

5. Субординированные требования не учитываются при определении наличия у кредитора прав, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

6. В случае обнаружения при рассмотрении предъявленного к кредитной организации требования обстоятельств для его субординации временная администрация или конкурсный управляющий вносит такое требование в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования с указанием очередности его удовлетворения в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

7. В случае обнаружения или возникновения обстоятельств для субординации требования, которое установлено и включено в реестр требований кредиторов, временная администрация или конкурсный управляющий вносят изменения в реестр требований кредиторов, направленные на установление очередности удовлетворения субординированного требования в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, о чем уведомляет соответствующего кредитора в порядке, предусмотренном пунктом 4 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона.

Кредитор, чье требование субординировано в соответствии с настоящим пунктом, вправе направить в арбитражный суд возражение в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона.

8. В случае обнаружения или возникновения обстоятельств для субординации требования, которое установлено и включено в реестр требований кредиторов, иной кредитор кредитной организации, требование которого включено в реестр требований кредиторов, вправе направить в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве кредитной организации, а в случае если производство по делу о банкротстве кредитной организации не возбуждено, – в арбитражный суд по месту нахождения кредитной организации, ходатайство о субординации требования в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи.

Указанное ходатайство может быть направлено в арбитражный суд в течение 3 месяцев со дня возникновения или обнаружения кредитором, предъявившим ходатайство, обстоятельств для субординации требования. Рассмотрение ходатайства осуществляется арбитражным судом в порядке, установленном статьей 60 настоящего Федерального закона.

9. Положения пунктов 3 – 5 настоящей статьи в отношении субординированного требования и кредитора по такому требованию применяются, а требование кредитора признается субординированным:

со дня истечения срока для направления в арбитражный суд возражения, предусмотренного пунктом 5 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона, в случае отсутствия такого возражения;

со дня вынесения арбитражным судом определения об удовлетворении требования в порядке, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи, по итогам рассмотрения возражения, направленного в соответствии с пунктом 5 статьи 189⁸⁵ настоящего Федерального закона;

со дня вынесения арбитражным судом определения об удовлетворении ходатайства, предусмотренного пунктом 8 настоящей статьи.

10. Положения пункта 1 настоящей статьи не распространяются на требования, возникшие из трудового договора (кроме доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат, выплат, предусмотренных пунктами 3 и 4 статьи 136 настоящего Федерального закона), а также в связи с требованием о возмещении причиненного вреда жизни или здоровью соответствующего кредитора.»;

7) в статье 189⁹³:

а) пункт 1 после слов «конкурсного производства» дополнить словами «, но не ранее тридцати рабочих дней с даты закрытия реестра требований кредиторов,»;

б) абзац первый пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2. Лицо, намеренное предоставить кредитной организации денежные средства для исполнения ее обязательств (далее – заявитель), обязано направить

заявление в письменной форме о таком намерении (далее – заявление о намерении) конкурсному управляющему, в арбитражный суд и Банк России с приложением доказательств перечисления на депозитный счет арбитражного суда денежных средств в размере десяти процентов суммы установленных требований кредиторов, но не более десяти миллионов рублей. В заявлении о намерении должны быть указаны почтовый адрес заявителя в Российской Федерации для направления ему корреспонденции и банковские реквизиты счета заявителя в рублях в кредитной организации - резиденте Российской Федерации, а также срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, который не может превышать одного года с даты получения заявителем сведений, предусмотренных пунктом 5 настоящей статьи.»;

в) в пункте 3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«3. В течение трех рабочих дней с даты получения заявления о намерении конкурсный управляющий включает сообщение о его получении в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. В случае если заявление о намерении подано одним из учредителей (участников) кредитной организации, в указанном сообщении должна содержаться информация о праве иных учредителей (участников) такой организации присоединиться к заявлению о намерении, направив заявление о присоединении к заявлению о намерении. В случае если срок удовлетворения требований кредиторов, указанный в заявлении о намерении, составляет менее трех месяцев с даты включения указанного сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве:»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев, последствия, предусмотренные подпунктами 2 – 5 настоящего пункта, не применяются.»;

г) дополнить пунктом 3¹ следующего содержания:

«3¹. Заявление о присоединении к заявлению о намерении учредителя (участника) может быть направлено иным учредителем (участником) кредитной организации в течение десяти рабочих дней с момента включения сообщения, предусмотренного пунктом 3 настоящей статьи, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. К такому заявлению должны быть приложены доказательства перечисления на депозитный счет арбитражного суда денежных средств в размере, соответствующей доле соответствующего учредителя (участника) в уставном капитале кредитной организации от суммы, подлежащей перечислению на депозитный счет арбитражного суда в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи.

В течение трех рабочих дней с даты получения заявления о присоединении к заявлению о намерении конкурсный управляющий включает сообщение о его получении в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а также уведомляет заявителя о поступлении такого заявления.

В случае поступления заявления о присоединении к заявлению о намерении от всех учредителей (участников) кредитной организации размер денежных средств, предоставляемых каждым из учредителей (участников), определяется пропорционально его доле в уставном капитале кредитной организации. В случае поступления заявления о присоединении к заявлению о намерении от части учредителей (участников) кредитной организации размер денежных средств, предоставляемых каждым из учредителей (участников), определяется в соответствии с соглашением между такими учредителями (участниками). Такое соглашение должно быть приложено к заявлению о присоединении к заявлению о намерении.»;

д) в абзаце втором пункта 4:

слова «, если на дату такого включения реестр требований кредиторов закрыт, а если он не закрыт, – после даты закрытия реестра требований кредиторов» исключить;

слова «или до закрытия реестра требований кредиторов, если оно произошло после включения указанного сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве» исключить;

е) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Конкурсный управляющий направляет заявителю и в арбитражный суд не позднее пятнадцати рабочих дней с момента включения указанного сообщения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, а в случае если на дату такого включения имеются требования кредиторов, заявленные до даты закрытия реестра требований кредиторов, но не рассмотренные конкурсным управляющим или арбитражным судом, – не позднее пятнадцати рабочих дней с момента рассмотрения всех требований кредиторов, заявленных до даты закрытия реестра требований кредиторов, но не позднее двух месяцев с даты закрытия этого реестра справку о размере по состоянию на дату такого включения обязательств кредитной организации:

- 1) которые являются текущими;
- 2) которые включены в реестр требований кредиторов;
- 3) требования по которым заявлены кредиторами, но не рассмотрены конкурсным управляющим или арбитражным судом (далее – справка о размере обязательств).

Размер обязательств, предусмотренных подпунктами 1 и 3 настоящего пункта, в справке о размере обязательств указывается по состоянию на дату ее составления конкурсным управляющим. Размер текущих обязательств в справке о размере обязательств указывается:

если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев – в фактическом размере, имеющемся на дату составления справки;

если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев – в фактическом размере, имеющемся на дату составления справки

о размере обязательств, а также в размере планируемых текущих обязательств в течение срока, указанного в заявлении о намерении.»;

ж) пункт б признать утратившим силу;

з) в пункте 7:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«7. Для удовлетворения требований кредиторов конкурсный управляющий открывает в Агентстве отдельный специальный счет кредитной организации, который предназначен только для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации в порядке, установленном настоящей статьей (далее – специальный счет кредитной организации).»;

абзац второй признать утратившим силу;

и) дополнить пунктами 7¹ – 7⁴ следующего содержания:

«7¹. В случае если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев, такое заявление подлежит рассмотрению арбитражным судом в течение четырнадцати рабочих дней с даты получения заявителем и арбитражным судом справки о размере обязательств.

По результатам рассмотрения заявления о намерении арбитражный суд выносит определение об удовлетворении заявления о намерении или определение об отказе в удовлетворении такого заявления.

Определение об отказе в удовлетворении заявления о намерении арбитражный суд выносит в случае:

достаточности ликвидного имущества кредитной организации, определяемого в порядке, установленном Банком России, для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации;

отказа заявителя от намерения погасить требования кредиторов.

7². В определении арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении указываются:

наименование (для юридического лица), фамилия, имя, отчество (для физического лица) лица, осуществляющего удовлетворение требований кредиторов;

регистрационные данные должника – кредитной организации (государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации, идентификационный номер налогоплательщика);

размер требований, указанных в справке о размере обязательств и предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 5 настоящей статьи;

срок и порядок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации на специальный счет кредитной организации;

иная информация, необходимая для перечисления денежных средств на специальный счет кредитной организации.

7³. В течение срока перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации срок и порядок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации могут быть изменены арбитражным судом по ходатайству заявителя при наличии согласия конкурсного управляющего или по ходатайству конкурсного управляющего. При этом срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации не может превышать срок, предусмотренный пунктом 2 настоящей статьи.

Заявитель вправе перечислить денежные средства для исполнения обязательств кредитной организации досрочно без вынесения на рассмотрение арбитражного суда вопроса об изменении установленных срока и порядка перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации.

7⁴. В случае если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев конкурсный управляющий отказывает в удовлетворении заявления о намерении при условии достаточности ликвидного имущества кредитной организации, определяемого в порядке, установленном

Банком России, для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации.

к) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Исполнение заявителем обязательств кредитной организации признается несостоявшимся:

конкурсным управляющим, если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев и в течение семи рабочих дней с даты получения заявителем справки о размере обязательств на специальный счет кредитной организации не поступило пять процентов суммы, предусмотренной абзацем первым пункта 8 настоящей статьи, или в течение трех месяцев с даты получения заявителем справки о размере обязательств на специальный счет кредитной организации не поступила вся сумма, предусмотренная абзацем первым пункта 8 настоящей статьи;

арбитражным судом, если заявителем существенно нарушены срок и порядок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, установленный в определении арбитражного суда, предусмотренном пунктом 7² настоящей статьи. Существенным нарушением признается нарушение срока перечисления платежа более чем на пять рабочих дней либо уменьшение суммы платежа, подлежащей перечислению на специальный счет кредитной организации, более чем на пять процентов.

Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев конкурсным управляющим:

в течение пяти рабочих дней с даты истечения срока, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта, включает в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщение о признании исполнением заявителем обязательств кредитной организации несостоявшимся, а также направляет уведомление об этом заявителю, в арбитражный суд и Банк России. С даты такого

включения прекращаются последствия, предусмотренные пунктами 3 и 4 настоящей статьи;

в течение пяти рабочих дней с даты включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сообщения о признании исполнением заявителем обязательств кредитной организации несостоявшимся обязан перечислить все средства со специального счета кредитной организации на счет заявителя, указанный в заявлении о намерении.

Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев, конкурсный управляющий:

в течение пяти рабочих дней с даты истечения срока, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта или перечисления денежных средств в размере, предусмотренном абзацем третьим настоящего пункта, обращается в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве кредитной организации, с заявлением о признании исполнением заявителем обязательств кредитной организации несостоявшимся;

в течение пяти рабочих дней с даты принятия решения арбитражным судом включает сообщение об этом Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

На основании решения арбитражного суда о признании исполнением заявителем обязательств кредитной организации несостоявшимся требования заявителя в размере перечисленных денежных средств подлежат удовлетворению после всех иных кредиторов до удовлетворения требований, являющихся субординированными в соответствии со статьей 189⁹²⁻¹ настоящего Федерального закона.

В случае признания исполнением заявителем обязательств кредитной организации несостоявшимся заявитель обязан возместить кредитной организации и кредиторам убытки, связанные с приостановлением конкурсного производства, а также уплатить кредитной организации дополнительно штраф в размере внесенных на депозитный счет арбитражного суда денежных средств.

В счет уплаты этого штрафа арбитражный суд по ходатайству конкурсного управляющего выносит определение о перечислении внесенных заявителем средств с депозитного счета арбитражного суда на счет кредитной организации. Конкурсный управляющий вправе обратиться в арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве кредитной организации, с заявлением о взыскании с заявителя убытков, связанных с приостановлением конкурсного производства.

В случае признания исполнения заявителем обязательств кредитной организации несостоявшимся повторное заявление о намерении от этого лица принимается конкурсным управляющим к исполнению только по определению арбитражного суда.

В случае если срок и порядок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации нарушен одним из заявителей, являющимся учредителем (участником) кредитной организации, конкурсный управляющий в течение пяти рабочих дней уведомляет об этом иных заявителей, являющихся учредителями (участниками) такой организации, которые вправе перечислить соответствующую сумму денежных средств вместо нарушившего учредителя (участника). Такое перечисление должно быть осуществлено в течение десяти рабочих дней с даты направления уведомления конкурсным управляющим. В случае непоступления денежных средств в указанный срок применяются последствия, предусмотренные абзацами четвертым-девятым настоящего пункта.»;

л) в пункте 10:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«10. Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет не более трех месяцев, в течение четырнадцати рабочих дней с даты поступления на специальный счет кредитной организации всей суммы, предусмотренной абзацем первым пункта 8 настоящей статьи, конкурсный управляющий обязан приступить к расчетам за счет поступивших на специальный счет кредитной организации

денежных средств по обязательствам, предусмотренным подпунктами 1 и 2 пункта 5 настоящей статьи, с соблюдением очередности, предусмотренной статьей 189⁹² настоящего Федерального закона.»;

абзац четвертый после слов «(ее филиалов)» дополнить словами «, о чем уведомляется кредитор. Оплата услуг нотариуса осуществляется за счет перечисленных заявителем денежных средств.»;

второе предложение абзаца пятого изложить в следующей редакции:

«Данное уведомление осуществляется путем включения сообщения об этом в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.»;

м) дополнить пунктом 10¹ следующего содержания:

«10¹. Если срок перечисления денежных средств для исполнения обязательств кредитной организации, указанный в заявлении о намерении, составляет более трех месяцев, денежные средства, поступившие на специальный счет кредитной организации, в течение четырнадцати рабочих дней с даты такого поступления включаются в конкурсную массу и могут быть направлены на исполнение обязательств, предусмотренных подпунктами 1 и 2 пункта 5 настоящей статьи, с соблюдением очередности, предусмотренной статьей 189⁹² настоящего Федерального закона.

н) в пункте 11 слова «пунктом 10» заменить словами «пунктами 10 или 10¹»;

о) в подпункте 1 пункта 12 слова «со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций» заменить словами «со дня закрытия реестра требований кредиторов»;

п) в пункте 17:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) все права, принадлежавшие кредитной организации на указанную дату (в том числе права собственности на движимое и недвижимое имущество и права требования), за исключением прав, которые в силу закона не могут переходить к заявителю, переходят к заявителю. Если заявителем являются учредители (участники) кредитной организации, указанные права переходят только к таким участникам в долях пропорционально сумме предоставленных денежных средств

для исполнения обязательств кредитной организации. Имущество, в том числе имущественные права, принадлежавшие кредитной организации и которые в силу закона, не могут переходить к заявителю, подлежат передаче конкурсным управляющим органом местного самоуправления по месту нахождения должника или, если в силу федерального закона такие права не могут принадлежать органам местного самоуправления, – в федеральную собственность;»;

в подпункте 3 слова «предусмотренных подпунктами 4-6» заменить словами «предусмотренных подпунктом 4»;

в подпункте 4 слова «кредиторами первой и второй очереди» исключить;
подпункты 5 и 6 признать утратившими силу;

р) в пункте 18:

слова «указанных в подпунктах 4-6» заменить словами «указанных в подпункте 4»;

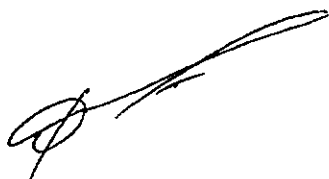
в абзаце пятом слова «В течение тридцати рабочих дней с даты» заменить словами «До даты»;

8) статью 189⁹⁵ дополнить словами «, но до удовлетворения требований, являющихся субординированными в соответствии со статьей 189⁹²⁻¹ настоящего Федерального закона»;

9) статью 189⁹⁶ дополнить пунктом 36 следующего содержания:

«36. При передаче кредиторам кредитной организации непроданного или не переданного в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, имущества в качестве отступного пункт 1 статьи 142¹ настоящего Федерального закона не применяется.».

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 23.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»

Концепцией проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 23.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» является совершенствования ликвидационных процедур в отношении кредитных организаций, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов (далее - финансовых организаций), конкурсным управляющим которых является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

В целях повышения эффективности проведения конкурсных процедур в отношении финансовых организаций, законопроектом предусмотрены следующие основные новеллы.

1. Введение субординации требований контролирующих и (или) заинтересованных по отношению к финансовой организации лиц.

В целях повышения размера удовлетворения требований неаффилированных кредиторов финансовых организаций устанавливаются следующие особенности правового положения лиц, являющихся контролирующими и (или) заинтересованными по отношению к финансовой организации:

– требования указанных лиц подлежат удовлетворению после удовлетворения требований всех иных кредиторов (субординированные требования);

– кредиторы по субординированным требованиям не имеют права голоса на собраниях кредиторов, не могут быть избраны в состав комитета кредиторов, не вправе быть представителями иных кредиторов;

– в случае выявления обстоятельств для субординации требований после их включения в реестр требований кредиторов вопрос об их субординации разрешается арбитражным судом.

2. Установление особенностей погашения требований кредиторов финансовой организации учредителями (участниками) такой организации или третьим лицом.

Предлагается для страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов установить особенности погашения требований учредителями (участниками) или третьим лицом по аналогии с установленным в настоящее время Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ) регулированием для кредитных организаций, при одновременной корректировке соответствующего порядка применительно к кредитным организациям, с целью расширения возможностей для погашения требований иными лицами исходя из следующего:

– заявление о намерении удовлетворить требования кредиторов (далее – заявление о намерении) может быть подано учредителем (участником) или третьим лицом (далее – заявитель) после закрытия реестра требований кредиторов;

– в заявлении о намерении указывается срок погашения, который не может превышать один год;

– в случае если предлагаемый заявителем срок погашения превышает 3 месяца, вопрос об удовлетворении заявления о намерении подлежит рассмотрению арбитражным судом. Определением арбитражного суда об удовлетворении заявления о намерении должен быть установлен порядок погашения требований, предусматривающий такое погашение ежемесячно равными долями;

– если срок погашения требований кредиторов превышает три месяца, процедура банкротства (ликвидации) финансовой организации не приостанавливается;

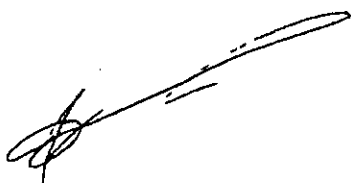
– денежные средства, поступившие в рамках заявления о намерении, предусматривающего погашение требований в срок свыше трех месяцев, направляются на удовлетворение требований кредиторов по мере их поступления;

– в случае направления заявления о намерении одним из учредителей (участников) иные учредители (участники) вправе присоединиться к такому заявлению.

3. Совершенствование порядка погашения требований кредиторов путем предоставления отступного.

Особенностью осуществления конкурсного производства в отношении финансовых организаций, являются ситуации, когда денежных средств финансовых организаций, в том числе вырученных в результате продажи имущества должника, недостаточно для удовлетворения требований кредиторов первой и второй очередей, в то время, как на балансе должника имеется имущество, которое прошло предусмотренные законом процедуры торгов, но не было реализовано (например, имущество, для работы с которым требуются специальные компетенции, значительные временные и трудовые затраты (права требования к лицам, признанным банкротами, контролировавшим должника лицам), имущество, стоимость которого по сравнению с расходами на хранение и управление крайне мала).

В связи с изложенным законопроектом предусматривается возможность для конкурсного управляющего в делах о банкротстве финансовых организаций предлагать кредиторам в качестве отступного имущество, непроданное после предусмотренных Федеральным законом № 127-ФЗ процедур торгов, с соблюдением установленных принципов очередности и пропорциональности удовлетворения требований кредиторов.



ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом федерального закона

«О внесении изменений в статью 23.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в статью 23.4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных актов федерального законодательства.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 23.4
Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в
Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в статью 23.4
Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и в
Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», не потребует
расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.

