

Принят на двадцать шестом  
пленарном заседании  
Межпарламентской Ассамблеи  
государств — участников СНГ  
(постановление № 26-8  
от 18 ноября 2005 года)

## МОДЕЛЬНЫЙ ЗАКОН О банкротстве банков

### Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Статья 1. Пределы действия настоящего Закона

1. Настоящий Закон устанавливает порядок и условия осуществления мер по финансовому оздоровлению банков, наблюдению, назначению временной администрации банков, их принудительной реорганизации и банкротства в конкурсном производстве. Настоящий Закон регламентирует вопросы ликвидации банков только по причине банкротства.

2. Законодательство о банках и законодательство о банкротстве иных организаций применяется к отношениям, указанным в пункте 1 настоящей статьи в той мере, в какой эти отношения не урегулированы настоящим Законом и поскольку это не противоречит особенностям и существу отношений, связанных с банкротством банков.

При рассмотрении дел о банкротстве банков применяются процессуальные нормы, установленные настоящим Законом, а при их отсутствии — соответствующие нормы иного законодательства о банкротстве. В остальном применяется общее процессуальное законодательство.

3. В случаях, предусмотренных национальным законом, отношения, указанные в пункте 1 настоящей статьи, регулируются органом банковского регулирования.

**Comment [АФ1]:** Пункт 1 удален ввиду его ненужности, поскольку все его содержание воспроизводится в статье 2 (термины и определения)

#### Статья 2. Термины и определения

В настоящем Законе используются следующие термины и определения:

— *банки* — банки и иные кредитные организации, признаваемые таковыми в соответствии с национальным законодательством;

— *орган банковского регулирования* — орган, уполномоченный в соответствии с национальным законодательством на осуществление надзора за деятельностью банков;

— *неплатежеспособность* — отсутствие возможности исполнить денежные обязательства и (или) обязанности по уплате обязательных платежей;

— *кредитор* — лицо, имеющее право требования к должнику, возникшее по частно-правовым или публично-правовым основаниям;

— *денежное обязательство* — обязанность по уплате денежной суммы по частно-правовым основаниям;

— *обязательные платежи* — обязанности по уплате денежной суммы по публично-правовым основаниям;

— *оспоримая сделка* — сделка, недействительность которой должна быть установлена судебным актом;

— *ничтожная сделка* — сделка, недействительная независимо от принятия судебного акта, подтверждающего это обстоятельство.

— *юридическое действие* — действие, приводящее к возникновению, изменению или прекращению прав и обязанностей, в частности, платеж или иное исполнение обязательства.

### Статья 3. Банкротство

1. Основанием для признания банка банкротом служит неплатежеспособность банка.

2. Пока не доказано иное, банк предполагается неплатежеспособным, если он приостановил платежи всем или значительной части кредиторов, а также если стоимость имущества (активов) банка недостаточна для исполнения обязательств банка перед кредиторами. При оценке имущества (активов) банка следует исходить из перспективы продолжения им своей деятельности, при условии, что, исходя из обстоятельств, для этого нет существенных преград.

3. Основанием для признания банка банкротом по его заявлению является также угроза неплатежеспособности банка, т. е. положение, при котором банк предположительно не сможет исполнить денежные обязательства и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в момент наступления срока платежа.

### Статья 4. Меры по предупреждению банкротства

1. В соответствии с настоящим Законом осуществляются следующие меры по предупреждению банкротства банков:

- 1) финансовое оздоровление банка;
- 2) назначение наблюдателя;
- 3) назначение временной администрации по управлению банком;
- 4) реорганизация банка.

2. Банк, его учредители (участники) в случае возникновения оснований, указанных в пункте 1 статьи 5 настоящего Закона, обязаны принять необходимые и своевременные меры по финансовому оздоровлению и (или) реорганизации банка.

Орган банковского регулирования в случае возникновения указанных оснований вправе потребовать от банка осуществления мер по его финансовому оздоровлению, реорганизации, а также вправе назначить временную администрацию.

## **Статья 5. Основания для осуществления мер по предупреждению банкротства**

1. Если иное не предусмотрено настоящим Законом меры по предупреждению банкротства, указанные в пункте 1 статьи 4 настоящего Закона, применяются в случае, когда банк:

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

2) допускает абсолютное снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных органом банковского регулирования;

3) нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный органом банковского регулирования;

4) нарушает норматив текущей ликвидности банка, установленный органом банковского регулирования;

5) допускает уменьшение величины собственных средств (капиталов) по итогам отчетного месяца ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами банка.

2. Орган банковского регулирования вправе применить меры по предупреждению банкротства банка при наличии оснований, предусмотренных подпунктами 1–5 пункта 1 настоящей статьи при условии, что, соответственно, просрочки имеют разовый характер, снижение собственных средств или нарушение норматива не превышает 10%.

Орган банковского регулирования обязан применить меры по предупреждению банкротства банка при наличии оснований, предусмотренных подпунктами 1–5 пункта 1 настоящей статьи, при условии, что, соответственно, просрочки происходят неоднократно на протяжении шести месяцев, снижение собственных средств или нарушение норматива превышает 10%.

3. Меры по предупреждению банкротства в отношении банка должны быть соразмерными степени несоответствия финансового положения банка установленным нормативам, а также риску для его кредиторов или стабильности финансовой системы, вызываемому финансовым положением банка или допускаемыми им просрочками.

## **Глава 2. ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ**

### **Статья 6. Основания финансового оздоровления**

1. Финансовое оздоровление банка осуществляется при наличии оснований, предусмотренных статьей 5 настоящего Закона.

Для целей выявления указанных оснований орган банковского регулирования проводит инспектирование банка. При этом должностные лица и

служащие банка должны оказывать сотрудникам органа банковского регулирования необходимое содействие.

2. Решение банка или его учредителей (участников) о финансовом оздоровлении должно содержать указание на конкретную меру (меры) по финансовому оздоровлению (статья 8), этапы и сроки ее осуществления, а также сопровождаться принятием плана мер по финансовому оздоровлению. Указанное решение, конкретные меры финансового оздоровления, этапы, сроки и план их проведения должны осуществляться после их утверждения органом банковского регулирования.

#### **Статья 7. Процедура финансового оздоровления**

1. Процедура финансового оздоровления осуществляется по инициативе банка либо по инициативе органа банковского регулирования на основании соответствующего решения.

2. Орган банковского регулирования может предложить банку рассмотреть вопрос о целесообразности осуществления финансового оздоровления.

3. В случае принятия решения о финансовом оздоровлении органом банковского регулирования, оно должно либо содержать конкретные меры финансового оздоровления, либо обязывать банк разработать план финансового оздоровления (статья 12), который подлежит утверждению органом банковского регулирования.

4. Принятие мер по финансовому оздоровлению может предусматривать конфиденциальность их осуществления с целью предотвращения массового обращения вкладчиков и иных кредиторов банка с требованием о досрочном исполнении обязательств банка. Конфиденциальность осуществления указанных мер не распространяется на орган банковского регулирования.

5. Банк обязан предоставлять органу банковского регулирования периодические отчеты о ходе процедуры финансового оздоровления.

#### **Статья 8. Меры по финансовому оздоровлению**

1. В целях финансового оздоровления банка могут осуществляться следующие меры:

1) оказание финансовой помощи банку его учредителями (участниками) и третьими лицами;

2) изменение структуры активов и пассивов банка;

3) изменение организационной структуры банка;

4) приведение в соответствие размера уставного капитала банка и величины его собственных средств (капитала);

5) иные меры, которые ведут к устранению оснований, указанных в статье 5, и являются приемлемыми для органа банковского регулирования.

2. Финансовое оздоровление может предусматривать осуществление одновременно нескольких мер, предусмотренных предыдущим пунктом.

## **Статья 9. Оказание финансовой помощи**

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

- 1) вклады в банк с низкой ставкой процента по депозиту и достаточным сроком вклада;
- 2) предоставление обеспечения по кредитам, полученным банком;
- 3) отсрочка и рассрочка платежа по долгам банка;
- 4) мораторий на распределение прибыли банка среди участников (учредителей);
- 5) принятие долгов банка;
- 6) взносы в уставный капитал банка;
- 7) прощение долга банку;
- 8) новация долгов банка;
- 9) иные формы, которые ведут к устранению оснований, указанных в статье 5, и являются приемлемыми для органа банковского регулирования.

2. Решение о формах и об условиях оказания финансовой помощи банку принимается самим банком и лицом, оказывающим ему финансовую помощь.

## **Статья 10. Изменение структуры активов и пассивов**

1. Изменение структуры активов банка может предусматривать:

- 1) улучшение кредитного портфеля, включая замену неликвидных активов ликвидными;
- 2) изменение сроков активов с целью обеспечения исполнения обязательств банка;
- 3) сокращение расходов, включая расходы на управление;
- 4) продажа определенных активов;
- 5) иные меры, которые ведут к устранению оснований, указанных в статье 5, и являются приемлемыми для органа банковского регулирования.

2. Изменение структуры пассивов может предусматривать:

- 1) увеличение собственных средств;
- 2) снижение доли собственных расходов в общей структуре пассивов;
- 3) увеличение среднесрочных и долгосрочных пассивов в общей структуре пассивов;
- 4) иные меры, которые ведут к устранению оснований, указанных в статье 5, и являются приемлемыми для органа банковского регулирования.

## **Статья 11. Изменение организационной структуры**

Изменение организационной структуры банка, может осуществляться посредством:

- 1) сокращения численности сотрудников банка;
- 2) изменения состава сотрудников;
- 3) изменения структуры или ликвидации обособленных и иных структурных подразделений (филиалов) банка;

4) осуществления иных мер, которые ведут к устранению оснований, указанных в статье 5 настоящего Закона, и являются приемлемыми для органа банковского регулирования.

## **Статья 12. План мер по финансовому оздоровлению**

1. План мер по финансовому оздоровлению должен содержать следующие основные положения:

- 1) оценку финансового состояния банка;
- 2) формы и размеры участия учредителей (участников) банка в его оздоровлении;
- 3) меры по сокращению расходов и по получению дополнительных доходов;
- 4) меры по изменению организационной структуры и восстановлению достаточности собственных средств и ликвидности;
- 5) иные меры, которые ведут к устранению оснований, указанных в статье 5 настоящего Закона, и являются приемлемыми для органа банковского регулирования.

2. Дополнительные требования к плану, которые орган банковского регулирования считает необходимыми в целях устранения оснований, указанных в статье 5 настоящего Закона, могут устанавливаться нормативными актами органа банковского регулирования.

## **Статья 13. Ответственность руководителя банка**

В случае непринятия мер по финансовому оздоровлению банка руководитель банка может быть привлечен к административной, уголовной и иной ответственности, предусмотренной национальным законодательством.

## **Статья 14. Последствия неисполнения требований о финансовом оздоровлении**

Неисполнение требований настоящей главы влечет назначение наблюдателя, временной администрации банка, его принудительную реорганизацию и банкротство в конкурсном производстве по основаниям и в порядке, предусмотренными этими процедурами.

## **Статья 15. Прекращение процедуры финансового оздоровления**

1. Процедура финансового оздоровления прекращается в связи с исчезновением оснований для ее проведения.

2. Банк направляет органу банковского регулирования ходатайство о прекращении процедуры финансового оздоровления с приложением окончательного отчета о результатах финансового оздоровления, которые подлежат рассмотрению органом банковского регулирования в месячный срок.

3. Процедура финансового оздоровления может быть прекращена досрочно по основаниям, предусмотренным настоящим Законом.

4. Об окончании процедуры финансового оздоровления органом банковского регулирования принимается соответствующее решение, которое направляется банку.

### **Глава 3. НАБЛЮДЕНИЕ**

#### **Статья 16. Общие положения о наблюдении**

1. При наличии оснований, установленных статьей 17 настоящего Закона, национальным законодательством или принятыми в соответствии с ним иными правовыми актами, орган банковского регулирования вправе назначить для банка наблюдателя.

Основания назначения наблюдателя должны быть указаны в решении органа банковского регулирования.

2. Решение о назначении наблюдателя может быть обжаловано банком в судебном порядке.

Несогласие банка с кандидатурой наблюдателя не может служить основанием для признания судом недействительным решения о назначении наблюдателя.

Решение суда, принятое по результатам рассмотрения заявления банка о признании недействительным решения органа банковского регулирования о назначении наблюдателя, подлежит немедленному исполнению. На время рассмотрения дела в суде, действие решения о назначении наблюдателя не приостанавливается. Суды не могут принимать обеспечительные меры, фактически или юридически приостанавливающие действие решения органа банковского регулирования о назначении наблюдателя.

3. Наблюдателем назначается сотрудник органа банковского регулирования. Отстранение наблюдателя, назначение нового наблюдателя осуществляется органом банковского регулирования.

4. Наблюдатель может быть привлечен органом банковского регулирования к дисциплинарной ответственности за ненадлежащее выполнение своих функций. При наличии в действиях наблюдателя признаков преступления, административного или гражданско-правового правонарушения применяются меры ответственности, предусмотренные национальным законодательством.

#### **Статья 17. Основания назначения наблюдателя**

Основаниями для назначения наблюдателя являются следующие обстоятельства:

1) по мнению органа банковского регулирования, банк осуществляет деятельность или находится в положении, которые наносят существенный вред интересам вкладчиков или иных кредиторов банка и стабильности банковской системы, либо которые могут повлечь возникновение условий, указанных в статьях 3 и 5 настоящего Закона;

2) неоднократное невыполнение банком предписаний органа банковского регулирования, которое может повлечь существенный вред интересам вкладчиков или иных кредиторов банка и стабильности банковской системы;

3) задержка банком более чем на 15 дней представления в орган банковского регулирования ежемесячной отчетности (отчетной документации);

4) осуществление, в том числе однократное, банковских операций, не предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций;

5) неисполнение законов государства, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов органа банковского регулирования, если в течение одного года к банку два или более раза применялись меры воздействия, предусмотренные законом государства;

6) неоднократное в течение одного года виновное неисполнение содержащихся в исполнительных документах требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов банка при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) клиентов;

7) наличие оснований полагать, что предоставленные банком органу банковского регулирования данные финансовых отчетов недостоверны, а также доказательства того, что условия, перечисленные в статьях 3 и 5 могут быть применимы к банку;

8) несоблюдение банком требований главы II настоящего Закона или нарушение им обязательств, принятых в рамках плана финансового оздоровления.

## **Статья 18. Срок наблюдения**

1. Орган банковского регулирования вправе назначать наблюдателя на срок продолжительностью не более одного месяца, за исключением случаев, указанных в пункте 2 настоящей статьи.

2. Если утверждается план финансового оздоровления в соответствии со статьей 12 настоящего Закона, орган банковского регулирования вправе назначить наблюдателя на весь срок реализации указанного плана.

Законом государства могут предусматриваться основания, при наличии которых срок наблюдения может продлеваться свыше срока, установленного в пункте 1 настоящей статьи.

3. По истечении сроков наблюдения, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, полномочия наблюдателя прекращаются.

4. По итогам наблюдения орган банковского регулирования принимает одно из следующих решений:

1) о прекращении наблюдения;

2) о назначении временной администрации;

3) об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций и об обращении в суд с заявлением о признании банка банкротом.

Если органом банковского регулирования не будет принято одно из указанных решений до прекращения полномочий наблюдателя в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, в течение шести месяцев с момента прекращения полномочий наблюдателя не допускается повторное назначение наблюдателя

со ссылкой на те же обстоятельства, которые послужили основанием для назначения первого наблюдателя.

5. Кредиторы банка вправе требовать от органа банковского регулирования возмещения убытков, причиненных им в связи с неприятием (несвоевременным принятием) органом банковского регулирования мер по предупреждению последствий нарушений, выявленных наблюдателем в деятельности банка.

## Статья 19. Функции наблюдателя

1. Наблюдатель осуществляет следующие функции:

- 1) анализирует финансовое состояние банка;
- 2) проверяет наличие оснований, указанных в статьях 3, 5 и 22 настоящего Закона;
- 3) проверяет наличие оснований для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций, установленных национальным законодательством;
- 4) участвует в осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка;
- 5) контролирует распоряжения имуществом банка;
- 6) истребует у банка документы, подтверждающие права банка на принадлежащее ему имущество стоимостью более 1% активов банка по бухгалтерскому балансу на последнюю отчетную дату, а также обязательства банка размером более 0,1% его активов по бухгалтерскому балансу на последнюю отчетную дату;
- 7) готовит отчет о выполненных действиях и рекомендации органу банковского регулирования.

2. Рекомендация наблюдателя, установившего нарушения в деятельности банка и (или) его неустойчивое финансовое состояние, должна соответствовать каждому из следующих критериев:

- 1) содержать предложения о наиболее быстром и экономичном способе реструктуризации банка, включая финансовое оздоровление и временную администрацию, с целью устранения оснований, изложенных в статьях 3, 5 и 22 настоящего Закона, либо вывод о необходимости ликвидации банка;
- 2) предусматривать наименьший риск для вкладчиков и иных кредиторов;
- 3) предусматривать наименьший риск для целостности финансовой системы.

3. Руководитель, иные органы управления и работники банка не вправе препятствовать исполнению наблюдателем возложенных на него функций.

Лица, располагающие информацией или документами, имеющими отношение к деятельности банка и функциям наблюдателя, обязаны по его требованию сообщить указанную информацию или передать необходимые документы.

4. Наблюдатель не вправе вмешиваться в оперативно-хозяйственную деятельность руководителя и органов управления банка. Руководитель банка, органы управления банка, работники и иные представители банка обязаны извещать наблюдателя о готовящемся совершении сделки банка на сумму свыше размера, установленного наблюдателем в соответствии с пунктом 5 настоящей

статьи, и (или) сделки определенного наблюдателем вида (выдача гарантий и поручительств, уступка прав требований, перевод и прощение долга, новация, отступное, доверительное управление, иные виды сделок). Невыполнение указанной обязанности может служить основанием для привлечения должностного лица или работника банка к ответственности в виде возмещения убытков, причиненных кредиторам.

Наблюдатель вправе немедленно возразить против совершения сделки, указанной в абзаце первом настоящего пункта. Если несмотря на возражение наблюдателя сделка будет совершена, впоследствии это может служить основанием для привлечения лиц, принявших решение о совершении сделки, к ответственности в виде возмещения убытков, причиненных кредиторам в результате совершения данной сделки.

5. Исходя из нормативов, установленных банковскими правилами, и на основании правовых актов органа банковского регулирования наблюдатель вправе определить сумму или вид сделок, о которых ему должно направляться предварительное извещение лицами, указанными в пункте 4 настоящей статьи.

О принятом решении наблюдатель сообщает руководителю банка.

6. Систематическое или грубое неисполнение руководителем банка, органами управления банком, работниками или представителями банка обязанностей, указанных в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, может служить основанием для назначения органом банковского регулирования временной администрации.

7. Никто, включая руководителя банка или иные органы банка, работников банка или его учредителей (участников), не вправе препятствовать наблюдателю в исполнении функций, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

## **Глава 4. ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ**

### **Статья 20. Понятие временной администрации**

1. Временная администрация является специальным органом управления банком, назначаемым органом банковского регулирования при наличии оснований и в порядке, которые устанавливаются настоящим Законом и нормативными актами органа банковского регулирования.

2. Целью деятельности временной администрации является осуществление мер, направленных на улучшение финансового положения банка, в частности мер по реструктуризации обязательств банка, или его реорганизации.

3. Назначение временной администрации влечет приостановление полномочий исполнительных органов банка, имеющих право действовать от его имени без доверенности, за исключением полномочий, указанных в статьях 24, 25 настоящего Закона. На время приостановления полномочий лицам, входящим в исполнительные органы, не выплачивается заработная плата за счет банка.

Полномочия общего собрания участников и наблюдательного органа (совета директоров) банка, предусмотренные положениями национального законодательства о юридических лицах, ограничиваются теми решениями, которые не вступают в противоречие с задачами временной администрации и не

могут воспрепятствовать выполнению ее функций. Иные решения могут приниматься только при условии, что временная администрация заявит о своем согласии с ними.

Национальным законодательством могут быть предусмотрены виды решений общего собрания участников или наблюдательного органа (совета директоров) банка, которые вправе принимать временная администрация, в том числе при условии одобрения со стороны органа банковского регулирования.

4. Лица, обладающие информацией, необходимой для деятельности временной администрации, обязаны предоставлять указанную информацию, в частности, сведения об активах и обязательствах банка. Печати, штампы и иные атрибуты деятельности банка, а также принадлежащие ему ценности должны быть переданы временной администрации лицами, у которых они находятся немедленно после того, как указанные лица узнают о назначении временной администрации.

5. Временный администратор, действуя от имени банка (при отсутствии назначения временной администрации), обладает полномочиями исполнительного органа банка.

6. По требованию временного администратора все лица, обладающие имуществом банка или контролирующие его, обязаны передать это имущество временному администратору, за исключением случаев, когда для сохранения имущества во владении указанных лиц имеется законное основание.

## **Статья 21. Порядок назначения и состав временной администрации**

1. Временным администратором назначается сотрудник органа банковского регулирования или иное физическое лицо по решению органа банковского регулирования.

Временным администратором может быть назначена также специализированная организация.

Национальным законодательством могут быть предусмотрены обстоятельства, при наличии которых назначение специализированной организации в качестве временного администратора является предпочтительным (большая филиальная сеть, значительный уставный капитал и собственные активы банка, значительное число вкладчиков и др.).

Временный администратор может быть в любой момент освобожден от исполнения своих функций органом банковского регулирования без указания мотивов и не вправе требовать возмещения причиненных ему убытков, а также не вправе требовать восстановления его в должности.

2. Временная администрация может быть единоличным или коллегиальным органом управления банком. Одновременно с назначением нескольких временных администраторов органом банковского регулирования должны быть установлены основы взаимодействия временных администраторов, механизм распределения компетенции между ними и порядок принятия ими решений.

Если назначен единоличный временный администратор, он вправе привлекать к работе временной администрации специалистов, в том числе для совершения юридических действий от имени банка. Не допускается поручать

третьим лицам выполнение действий, которые временный администратор должен выполнять лично.

3. Временный администратор, являющийся физическим лицом, должен отвечать следующим требованиям:

1) наличие высшего экономического или юридического образования;

2) стаж руководящей работы не менее двух лет в совокупности;

3) наличие договора страхования имущественной ответственности за ущерб, который может быть причинен третьим лицам при осуществлении временным администратором своих функций.

Иные требования к кандидатуре временного администратора могут быть установлены национальным законодательством или нормативным актом органа банковского регулирования, принятым в соответствии с указанным Законом.

4. Орган банковского регулирования должен избегать назначения в качестве временных администраторов лиц, которых можно обоснованно полагать заинтересованными по отношению к банку.

5. Требования к специализированной организации определяются национальным законодательством или принятыми в соответствии с ним нормативными актами органа банковского регулирования.

## **Статья 22. Основания назначения временной администрации**

1. Орган банковского регулирования вправе назначить временную администрацию:

1) при наличии условий, указанных в абзаце первом пункта 2 статьи 5 настоящего Закона;

2) если банк неоднократно допускает нарушения положений настоящего Закона, национального законодательства, регулирующих деятельность банков, и принятых в соответствии с ними иных нормативных актов, в частности если не исполняются требования органа банковского регулирования о замене руководителя банка либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации банка в установленный срок, создаются препятствия для наблюдателя в нарушение пункта 6 статьи 19 настоящего Закона;

3) в иных случаях, когда существует опасность неисполнения обязательств банком перед его кредиторами, в частности, не гарантируется сохранность вверенных банку имущественных ценностей, и указанная опасность не может быть предотвращена с использованием иных мер, предусмотренных настоящим Законом.

2. Орган банковского регулирования обязан назначить временную администрацию:

1) при наличии условий, указанных в абзаце втором пункта 2 статьи 5 настоящего Закона, и если не приняты иные меры по предупреждению банкротства банка, указанные в пункте 1 статьи 4 настоящего Закона, или они оказались неэффективными;

2) если в соответствии с настоящим Законом и национальным законодательством имеются основания для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций по экономическим критериям;

3) если у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций, если условиями данной лицензии допускалась возможность привлечения вкладов от физических лиц или если по правилам национального законодательства отзыв лицензии влечет приостановление или прекращение полномочий исполнительных органов банка.

Дополнение данного перечня допускается только законом.

3. К числу оснований для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций по экономическим критериям могут относиться следующие обстоятельства:

1) снижение достаточности капитала банка ниже 2%;

2) снижение собственных средств (капитала) банка ниже минимального значения уставного капитала, установленного национальным законодательством;

3) неисполнение банком в установленный срок требования органа банковского регулирования о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) неспособность банка удовлетворить требования кредиторов и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения; при этом законом государства устанавливается минимально допустимый совокупный размер указанных требований.

Законом государства должны предусматриваться меры, ограничивающие право органа банковского регулирования на отзыв у банка лицензии на осуществление банковских операций в случае, если назначена временная администрация.

4. Решение органа банковского регулирования о назначении временной администрации подлежит опубликованию в официальном издании органа банковского регулирования в течение 10 дней с момента его принятия.

### **Статья 23. Срок действия временной администрации**

1. Временная администрация назначается органом банковского регулирования на срок до трех месяцев. В необходимых случаях этот срок может продлеваться органом банковского регулирования. Совокупный срок действия временной администрации не может превышать шести месяцев, за исключением случаев, указанных в пункте 2 настоящей статьи.

2. Временная администрация, выполняющая свои функции в условиях, когда у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций, продолжает деятельность до момента назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) либо до момента назначения конкурсного управляющего.

3. По истечении предельного срока деятельности временной администрации, указанного в пункте 1 настоящей статьи, временный администратор утрачивает полномочия, предоставленные ему в силу настоящего Закона, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 2 настоящей статьи.

4. Если к моменту окончания установленного срока действия временной администрации не устранены основания для ее назначения, временная

администрация обязана направить органу банковского регулирования ходатайство об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций.

С аналогичным ходатайством временная администрация обязана обратиться в случае, если в процессе ее деятельности будет установлено, что реабилитация банка фактически недостижима и единственным способом, позволяющим справедливо защитить интересы кредиторов банка, является открытие конкурсного производства.

5. По итогам деятельности временной администрации органом банковского регулирования принимается одно из следующих решений:

- 1) о прекращении полномочий временной администрации;
- 2) об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций;
- 3) об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций и обращении с заявлением о признании его банкротом.

6. Если орган банковского регулирования не примет решения, указанного в пункте 5 настоящей статьи, и полномочия временной администрации прекратятся, повторно назначать временную администрацию по тому же основанию не допускается в течение шести месяцев с момента прекращения полномочий временной администрации.

#### **Статья 24. Функции временной администрации**

1. Временная администрация осуществляет следующие функции:

- 1) проводит обследование банка;
- 2) анализирует хозяйственную деятельность банка и его финансовое состояние;
- 3) контролирует возникновение оснований для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций, и уведомляет орган банковского регулирования о возникновении указанных оснований;
- 4) участвует в разработке и осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка и контролирует их реализацию;
- 5) принимает меры по предупреждению банкротства и восстановлению платежеспособности (реабилитации) банка;
- 6) контролирует степень финансовых затруднений и оценивает вероятность положительного эффекта от планируемых реабилитационных мероприятий, а также направляет рекомендации органу банковского регулирования, включая рекомендации о переходе к конкурсному производству в случае, если это наиболее экономичный, быстрый и наименее рискованный способ в условиях финансовых затруднений банка;
- 7) определяет наиболее экономичный и быстрый способ реструктуризации банка для устранения оснований, изложенных в статье 22 настоящего Закона, минимизации риска для кредиторов (в том числе вкладчиков) и устойчивости банковской системы;
- 8) реализует полномочия исполнительных органов банка;
- 9) разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению банка, организует и контролирует их исполнение;

10) принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации банка;

11) определяет количество кредиторов банка, размеры и обоснованность их требований, при этом в случае необходимости временный администратор вправе потребовать от кредитора подтверждения имеющихся у него требований к банку;

12) принимает меры по взысканию задолженности перед банком;

13) обращается в орган банковского регулирования с ходатайством о введении ограничений согласно пункту 1 статьи 26 настоящего Закона;

14) обращается к правительству государства с ходатайством о применении мер, указанных в пункте 2 статьи 26 настоящего Закона;

15) осуществляет иные функции, перечисленные в пункте 1 статьи 19 настоящего Закона.

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

1) получает от органов управления банка необходимую информацию и документы, касающиеся деятельности банка;

2) предъявляет от имени банка заявления в суды;

3) назначает представителей временной администрации в филиалы банка, а также в органы управления его дочерних организаций;

4) созывает и проводит общие собрания учредителей (участников) банка в порядке, установленном национальным законодательством о юридических лицах и учредительными документами банка;

5) обращается от имени банка в суд с требованием о возмещении убытков, причиненных банку виновными действиями членов совета директоров (наблюдательного совета) банка, единоличного исполнительного органа банка и (или) членов коллегиального исполнительного органа банка;

6) обращается в суд с требованием об оспаривании сделок и юридических действий по основаниям, указанным в настоящей главе;

7) предоставляет отчеты органу банковского регулирования в объеме, сроки и порядке, которые установлены нормативными актами органа банковского регулирования;

8) соблюдает конфиденциальность в отношении коммерческой и иной информации банка, которая не находится в свободном доступе.

3. Временная администрация в разумный срок информирует совет директоров (наблюдательный совет) банка или общее собрание его учредителей (участников) о предстоящем совершении сделок, связанных:

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

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

Мнение указанных органов управления банка может учитываться временной администрацией.

4. Если временная администрация заключает сделку вопреки мнению органов управления банка, исполнительный орган банка или иной представитель вправе от имени банка обжаловать в суд действия временной администрации. В случае удовлетворения указанного заявления и признания действий временной администрации незаконными, виновными лицами подлежат возмещению убытки, причиненные банку умышленными или небрежными действиями временной администрации. Национальным законодательством могут предусматриваться иные основания ответственности. Заключенная сделка может быть оспорена, только если будет доказана вина контрагента банка в причинении ущерба кредиторам банка.

5. Законодательством государства может быть ограничено право временной администрации на продажу всех или значительной части активов банка без согласия органа банковского регулирования.

#### **Статья 25. Споры, связанные с деятельностью временной администрации**

1. Учредителям (участникам) банка гарантируется судебная защита от ошибочных и произвольных действий органа банковского регулирования при назначении временной администрации. При несогласии с решением о назначении временной администрации руководитель (исполнительный орган) банка или избранный участниками банка представитель вправе обжаловать принятое решение от имени банка в соответствии с установленной подведомственностью и подсудностью. Права участников банка на обжалование решения о назначении временной администрации реализуются в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

2. Решение суда о признании незаконным решения о назначении временной администрации подлежит немедленному исполнению. На время рассмотрения дела в суде, действие решения о назначении временной администрации не приостанавливается. Суды не могут принимать обеспечительные меры, фактически или юридически приостанавливающие действие решения органа банковского регулирования о назначении временной администрации.

3. Действия (бездействие) временной администрации могут быть обжалованы в суд. В этом случае применяются правила пунктов 1 и 2 настоящей статьи по их смыслу.

4. Признание в судебном порядке незаконным решения органа банковского регулирования о назначении временной администрации является основанием для возмещения органом банковского регулирования убытков, причиненных банку.

5. Установление в судебном порядке незаконности действий (бездействия) временной администрации является основанием для возмещения виновным временным администратором убытков, причиненных банку. Несколько должностных лиц временной администрации, действовавших совместно, отвечают как солидарные должники. За действия временного администратора, назначенного из числа сотрудников органа банковского регулирования, отвечает

орган банковского регулирования, если не докажет, что принимал все разумные меры по контролю за указанным сотрудником.

6. При наличии в деятельности временной администрации существенных нарушений суд может обязать орган банковского регулирования назначить нового временного администратора.

## Статья 26. Мораторий

1. При наличии угрозы для исполнения обязательств банка перед его кредиторами, в том числе для безопасности вверенного ему имущества, или при наличии обоснованного подозрения, что действенный надзор за банком невозможен, орган банковского регулирования может временно запретить банку отчуждать его имущество и производить платежи. В этом случае запрещается возбуждение или продолжение судебных или административных процедур, а также применение средств правовой защиты в целях получения выплат по вкладам или задолженностям. Уведомление о принятии органом банковского регулирования указанного решения должно быть размещено на видных местах в помещениях банка и опубликовано в печатных средствах массовой информации, распространяемых в пределах территории, на которой банк осуществляет свою деятельность.

Такое же решение может быть принято, если у органа банковского регулирования есть основания полагать, что введение или сохранение в отношении банка временной администрации может привести к потере вкладчиками и другими кредиторами доверия к банку, результатом чего станет изъятие вкладов и предъявление требований о погашении задолженности в объеме, достаточном для дестабилизации финансового положения банка.

Указанный запрет может вводиться сроком до одной недели с возможностью его продления не более трех раз — в каждом случае не более одной недели.

2. В случае возникновения угрозы экономических трудностей для банков, а также возможных серьезных рисков для всей экономики, в частности для стабильности платежного оборота, правительство государства может издать постановление, согласно которому:

1) отдельному банку будет предоставлена отсрочка в исполнении его обязательств, при этом на время такой отсрочки в отношении банка не будут разрешаться меры по принудительному исполнению и обеспечительные меры, в том числе в виде наложения ареста на имущество банка;

2) будет установлено, что банки должны временно приостановить взаимоотношения с их клиентами и не могут осуществлять и принимать платежи, а также производить переводы денежных средств; действие постановления может быть ограничено определенными видами или группами банков либо определенными банковскими сделками.

Такое постановление должно быть незамедлительно размещено на видных местах в помещениях банка, а также должно быть опубликовано в средствах массовой информации, имеющих обращение на территории осуществления деятельности банка.

3. До принятия мер, указанных в пункте 2 настоящей статьи, правительство государства должно заслушать мнение органа банковского регулирования.

4. В постановлении, которым вводятся меры, указанные в пункте 2 настоящей статьи, должны быть указаны правовые последствия, которые наступают в результате принятия постановления для исчисления гражданско-правовых, вексельных, процессуальных и иных сроков.

5. После отмены правительством государства мер, указанных в пункте 2 настоящей статьи, им могут быть установлены временные ограничения на выдачу денежных средств со вкладов. Эти ограничения не могут распространяться на вклады, переданные банку после установления указанных временных ограничений.

6. Указанное в пункте 2 настоящей статьи постановление утрачивает силу по прошествии трех месяцев с момента его принятия, если ранее оно не будет отменено.

7. Действие мер, указанных в пункте 2 настоящей статьи, распространяется на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента, когда были применены указанные меры.

Меры, указанные в пункте 2 настоящей статьи, не распространяются:

1) на требования граждан, перед которыми банк несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;

2) на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам, в том числе если указанные выплаты осуществляются на счет в банке;

3) на проведение зачетов встречных требований согласно статье 30 настоящего закона.

8. В течение срока действия мер, указанных в пункте 2 настоящей статьи:

1) не начисляются неустойки (штрафы, пени) и иные финансовые (экономические) санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей;

2) не допускается взыскание по исполнительным и иным документам, взыскание по которым производится в бесспорном (безакцептном) порядке, не производится обращение взыскания на заложенное имущество (в судебном и внесудебном порядке);

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

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

9. Кредиторы банка, затронутые в результате применения мер, указанных в пункте 2 настоящей статьи, вправе в течение 14 дней с момента опубликования сообщения о применении указанных мер обжаловать соответствующее

постановление в установленном порядке. Все поданные заявления, оспаривающие законность и обоснованность соответствующего постановления, подлежат объединению в сводное производство и единовременному рассмотрению судом, который определен законом государства, не ранее 14 дней с момента опубликования сообщения о применении мер, указанных в пункте 2 настоящей статьи. Правила пункта 2 статьи 25 настоящего Закона применяются в соответствии с их смыслом. Суд не ограничивается доводами заявителей и проверяет законность принятого решения в полном объеме.

#### **Статья 27. Отказ от исполнения обязательств банка**

1. Помимо случаев, предусмотренных гражданским законодательством государства, временный администратор вправе отказаться от исполнения обязательств банка, основанных на договорах и иных сделках, на условиях и в порядке, установленном настоящей статьей.

2. Отказ осуществляется путем направления временным администратором контрагенту банка заявления об отказе от исполнения обязательства и приобретает силу с момента получения указанного заявления контрагентом банка, если более поздний срок не сформулирован в заявлении.

3. Отказ от исполнения допускается, пока обязательство не исполнено.

4. Отказ от исполнения допускается при наличии одного из следующих условий:

1) исполнение обязательства является явно невыгодным для банка по сравнению с аналогичными обязательствами, возникающими при сопоставимых обстоятельствах;

2) исполнение обязательства помешает восстановлению платежеспособности (реабилитации) банка;

3) сделка, послужившая основанием для установления обязательства банка, отвечает признакам оспоримых сделок согласно настоящему Закону, но срок оспаривания пропущен.

Явная невыгодность обязательства предполагается в случае, если встречные исполнения сторон в обязательстве неэквивалентны более чем на 20%. Наличие неэквивалентности может подтверждаться заключением независимого оценщика и иными доказательствами. Временный администратор может доказать наличие явной невыгодности исполнения обязательства и в иных случаях. Контрагент банка, которому адресован отказ, может доказать отсутствие явной невыгодности даже при наличии неэквивалентности свыше 20%.

В случае если банком было заключено одно или несколько приемлемых хеджевых соглашений с другим лицом, администратор вправе отказаться от исполнения либо обеспечить исполнение всех приемлемых хеджевых соглашений с таким лицом; в соответствии с таким решением осуществляется расчет чистой конечной стоимости по указанным хеджевым соглашениям.

5. Контрагент банка вправе реализовывать право удержания и иные права, возникшие в связи со сделкой, от исполнения которой заявлен отказ, до момента такого отказа.

6. Сторона в обязательстве, в отношении которого заявлен отказ от исполнения, вправе потребовать от банка возмещения убытков, вызванных отказом от исполнения обязательства. Если отказ от исполнения связан с явной невыгодностью обязательства для банка, при расчете убытков не принимается во внимание сумма, на которую исполнение банка оценивается выше, чем исполнение кредитора.

При одностороннем отказе от исполнения обязательства по основанию, предусмотренному подпунктом 3 пункта 4 настоящей статьи, убытки другой стороны не подлежат возмещению.

Требование контрагента банка, возникающее в связи с заявленным отказом, приравнивается по своему правовому режиму к требованиям конкурсных кредиторов. На указанное требование распространяется мораторий (статья 26 настоящего Закона) на общих основаниях.

## **Статья 28. Исполнение обязательств должниками банка**

1. После назначения временной администрации должники банка обязаны исполнять обязательства только непосредственно в пользу банка, даже если по условиям обязательства они вправе исполнять обязательство иному лицу.

2. Должник банка, исполнивший обязательство иному лицу, не признается нарушившим требование пункта 1 настоящей статьи, если на момент исполнения он не знал о назначении временной администрации. Если он исполнил обязательство до опубликования сообщения о назначении временной администрации согласно пункту 4 статьи 22 настоящего Закона, предполагается, что он не знал о ее назначении.

3. Должник банка, допустивший нарушение пункта 1 настоящей статьи, не признается исполнившим обязательство перед банком, в отношении которого назначена временная администрация.

## **Статья 29. Прекращение доверенностей**

1. Добровольные полномочия, содержащиеся в доверенности или договоре, на совершение юридических действий от имени банка, прекращаются с назначением временной администрации.

2. Если третьи лица, с которыми вступил в отношения представитель, полномочия которого прекращены на основании пункта 1 настоящей статьи, не знали и не должны были знать о прекращении полномочий представителя, действия представителя производят юридическое действие для представляемого, как если бы полномочия существовали. Пока не доказано иное, до момента опубликования сообщения о назначении временной администрации предполагается, что третье лицо не знало и не должно было знать о прекращении полномочий; после опубликования предполагается обратное.

## **Статья 30. Регулирование зачета встречного однородного требования**

1. Если кредитор или банк к моменту назначения временной администрации обладали правом произвести зачет встречного однородного требования, это право не отменяется вследствие назначения временной администрации.

2. После назначения временной администрации не допускается зачет встречного однородного требования, в том числе по одностороннему заявлению одной из сторон, если:

1) долг кредитора перед банком возник после назначения временной администрации;

2) кредитор приобрел свое требование от иного кредитора после назначения временной администрации; при условии, что не доказано иное, предполагается, что по сделке уступки требование приобретено после назначения временной администрации, если извещение об уступке поступило банку после назначения временной администрации;

3) кредитор получил возможность заявить о зачете в результате оспоримого юридического действия.

3. Сделки зачета, совершенные в нарушение пункта 2 настоящей статьи, являются ничтожными.

4. Если банк состоит с иными лицами в отношениях по корреспондентному счету или подобных отношениях, предусматривающих возможность периодического подведения итогового баланса (сальдо), в том числе в одностороннем порядке, назначение временной администрации не препятствует таким действиям, относящимся к периоду до назначения временной администрации.

## **Статья 31. Опровержение юридических действий банка**

1. Временный администратор вправе в соответствии со статьями 32–40 настоящего Закона оспорить юридические действия, включая сделки, которые были совершены до введения временной администрации и причиняют ущерб кредиторам банка. Указанные правила не ограничивают возможности оспаривания сделок банка по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством государства.

Оспаривание юридических действий, включая действия по исполнению обязательств банка, не приводит к недействительности сделок, лежащих в основе данных обязательств.

2. Иск об оспаривании юридических действий предъявляется временным администратором от имени банка.

Если деятельность временной администрации прекращается, по искам, заявленным временным администратором, истцом остается банк в лице исполнительного органа или конкурсного управляющего.

3. Срок исковой давности составляет два года с момента назначения временной администрации. Если юридическое действие совершено после

назначения временной администрации, срок исковой давности начинает исчисляться с момента его совершения.

Назначение нового временного администратора после выбытия прежнего временного администратора не может служить основанием для перерыва или приостановления течения срока исковой давности.

4. Если срок исковой давности пропущен, временный администратор может отказать в исполнении обязательства, основанного на юридическом действии, которое могло быть оспорено.

5. Оспариванию юридических действий не препятствует то обстоятельство, что на совершение юридического действия был получен исполнительный документ или оно происходило в процессе принудительного исполнения.

6. По правилам об оспаривании юридических действий может быть оспорено также воздержание от действия, совершенное по воле соответствующего лица.

7. По правилам настоящей главы может быть оспорено юридическое действие как банка, так и другого лица, если иное не вытекает из указанных статей настоящего Закона.

### **Статья 32. Недействительность сделок банка, совершенных после назначения временной администрации**

1. Если банк в лице своих органов или представителей распорядился каким-либо принадлежащим ему имуществом после назначения временной администрации, подобная сделка является ничтожной.

2. Если распоряжение последовало в день, когда была назначена временная администрация, предполагается, что распоряжение осуществлено после ее назначения. Данное положение не применяется в случаях, когда распоряжения осуществлены в рамках обычной деятельности банка, если только они не осуществлены в пользу заинтересованных лиц.

### **Статья 33. Оспаривание юридических действий, связанных с причитающимся кредитору исполнением**

1. Юридическое действие, которое предоставило или облегчило для одного из кредиторов банка обеспечение или удовлетворение, может быть оспорено, если:

1) оно совершено в течение последних трех месяцев до назначения временной администрации при условии, что к моменту совершения юридического действия банк был неплатежеспособным и указанный кредитор знал об этом обстоятельстве, или

2) оно совершено после назначения временной администрации и кредитор знал к моменту совершения юридического действия о неплатежеспособности банка или о назначении временной администрации.

2. К знанию о неплатежеспособности или о назначении временной администрации приравнивается знание об обстоятельствах, из которых можно

сделать очевидный вывод о неплатежеспособности или о назначении временной администрации.

3. В отношении лиц, признаваемых заинтересованными по отношению к банку согласно статье 39 настоящего Закона, предполагается, пока не доказано иное, что они знали о неплатежеспособности или о назначении временной администрации.

#### **Статья 34. Оспаривание юридических действий, не связанных с причитающимся кредитору исполнением**

1. Юридическое действие, которое предоставило или облегчило для одного из кредиторов банка обеспечение или удовлетворение, которых он не мог требовать в такое время и в таком виде, может быть оспорено, если:

1) указанное действие совершено в последнем месяце, предшествовавшем назначению временной администрации, или после ее назначения, или

2) указанное действие совершено в течение второго или третьего месяцев, предшествовавших назначению временной администрации, и к моменту совершения действия банк был неплатежеспособным, или

3) указанное действие совершено в течение второго или третьего месяцев, предшествовавших назначению временной администрации, и к моменту совершения действия кредитору было известно, что оно причиняет ущерб иным кредиторам.

2. К знанию о причинении ущерба иным кредиторам приравнивается знание об обстоятельствах, из которых можно сделать очевидный вывод о причинении указанного ущерба.

3. В отношении лиц, признаваемых заинтересованными по отношению к банку согласно статье 39 настоящего Закона, предполагается, пока не доказано иное, что они знали о причинении ущерба иным кредиторам.

#### **Статья 35. Юридические действия, непосредственно причиняющие ущерб кредиторам**

1. Сделка банка, которая непосредственно причиняет ущерб кредиторам, является оспоримой, если:

1) она совершена в течение последних трех месяцев до назначения временной администрации при условии, что к моменту ее совершения банк был неплатежеспособным и другая сторона знала о его неплатежеспособности, или

2) она совершена после назначения временной администрации и другая сторона на момент ее совершения знала о неплатежеспособности или назначении временной администрации.

2. К сделке, непосредственно причиняющей ущерб кредиторам, приравнивается иное юридическое действие банка в результате которого банк утрачивает или не может более осуществить какое-либо право, а также в результате которого третье лицо приобретает имущественное требование к банку.

3. Сделка предполагается непосредственно причиняющей ущерб кредиторам, если не доказано иное, при условии, что цена указанной сделки и

иные условия существенно в худшую для банка сторону отличаются от цены и иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки.

4. Сделка, совершенная банком с заинтересованным лицом, предполагается причиняющей ущерб кредиторам, пока не доказано иное.

5. Пункты 2 и 3 статьи 33 настоящего Закона применяются по их смыслу к случаям оспаривания юридических действий, указанных в настоящей статье.

### **Статья 36. Умышленное причинение ущерба кредиторам**

1. Юридическое действие, которое банк совершил в течение десяти лет до назначения временной администрации или после ее назначения с умыслом причинить ущерб своим кредиторам, может быть оспорено, если другая сторона знала про умысел банка на момент совершения данного действия. Знание про умысел банка предполагается, если другая сторона знала, что банку угрожало наступление неплатежеспособности и данное действие причиняло ущерб его кредиторам.

2. Возмездный договор, заключенный банком с заинтересованным лицом (статья 39 настоящего Закона), в результате которого непосредственно причиняется ущерб кредиторам банка, может быть оспорен. Оспаривание не допускается, если договор заключен более чем за два года до назначения временной администрации или если на момент заключения договора другой стороне не было известно про умысел банка, направленный на причинение ущерба кредиторам.

### **Статья 37. Безвозмездные предоставления банком третьим лицам**

1. Безвозмездное предоставление банком третьим лицам может быть оспорено, за исключением случаев, когда оно совершено более чем за два года до назначения временной администрации.

2. Если указанное предоставление состоит в передаче обычного подарка незначительной стоимости, оно не может быть оспорено.

### **Статья 38. Оспаривание вексельных платежей**

1. Платежи банка по векселю не могут на основании статьи 34 настоящего Закона быть истребованы у получателя, если согласно предписаниям вексельного права получатель при отказе от принятия платежа утратит вексельное требование в отношении остальных обязанных по векселю лиц.

2. Уплаченная по векселю сумма может быть истребована от лица, обязанного по векселю в порядке регресса последним, если оно при установлении вексельного обязательства знало о неплатежеспособности банка или о назначении временной администрации.

3. Пункты 2 и 3 статьи 33 настоящего Закона применяются по их смыслу к случаям оспаривания вексельных платежей, указанных в настоящей статье.

## Статья 39. **Заинтересованные лица**

1. Заинтересованными лицами по отношению к банку признаются:

1) юридические лица, которые являются материнскими или дочерними для банка по правилам гражданского законодательства государства;

2) члены правления или совета директоров банка, главный бухгалтер, а также участники банка с долей в уставном капитале банка свыше 10% либо лица, занимающие аналогичные должности или имеющие аналогичные доли в уставных капиталах других заинтересованных лиц;

3) лица, которые вследствие корпоративной или обязательственной связи с банком имеют возможность получать сведения о его экономическом положении.

2. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, признаются заинтересованными, даже если они утратили признаки, по которым они могут относиться к заинтересованным лицам согласно пункту 1 настоящей статьи, в течение года до совершения соответствующего юридического действия или приобрели эти признаки после его совершения.

3. Заинтересованным лицом признается физическое лицо, являющееся для лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, родственником по прямой восходящей или нисходящей линии, сестрой, братом и их родственником по нисходящей линии, супругом, даже если брак расторгнут в течение года до совершения соответствующего юридического действия, являющегося предметом оспаривания, или заключен после его совершения, родителем, сестрой или братом супруга.

## Статья 40. **Правовые последствия оспаривания**

1. Все то, что было отчуждено, выдано или прекращено в имуществе банка в результате оспоримого юридического действия, должно быть возвращено. Правила о неосновательном обогащении в условиях, когда получателю известно об отсутствии правового основания, применяются соответственно.

2. Получатель безвозмездного предоставления должен вернуть его только в той мере, в какой он является обогатившимся, за исключением случаев, когда он знает или исходя из обстоятельств должен знать, что безвозмездное предоставление ущемляет права и интересы кредиторов.

3. Если получатель выгоды от оспоренного юридического действия, приведшего к прекращению обязательства банка (в том числе исполнения обязательства), возвращает полученное, его право требования восстанавливается. Право зачета встречного требования исключается.

Встречное исполнение должно быть возмещено получателю из имущества банка в натуре, если оно сохранило индивидуальные признаки. В остальных случаях получатель оспоримого исполнения может осуществить право требования о возврате встречного исполнения только как кредитор и в той мере, в какой банк является обогатившимся.

Если отчуждение последовало по возмездной сделке, и приобретатель не может вернуть полученное имущество в натуре, он обязан возместить его стоимость на момент отчуждения. При этом стоимость встречного исполнения,

полученного банком, не может предполагаться равной стоимости отчужденного имущества.

## Статья 41. Реорганизация банка

1. Временная администрация вправе прибегнуть к реорганизации банка в двух возможных формах — присоединения к иному банку, не являющемуся иностранным юридическим лицом, или слияния с таким банком.

Решение временной администрации о необходимости реорганизации, в котором указан последний банк и приведены обстоятельства, подтверждающие его согласие на участие в реорганизации, подлежит утверждению органом банковского регулирования.

Не допускается осуществление слияния или присоединения, если в результате вновь образованное юридическое лицо или, соответственно, юридическое лицо, к которому присоединился банк, не будет соответствовать банковским нормативам или у него появятся признаки, указанные в статье 22 настоящего Закона.

2. Процедуры реорганизации регулируются корпоративным законодательством государства с учетом того, что вместо исполнительных органов реорганизуемого банка решения принимаются временной администрацией, а вместо иных органов управления (собрания участников или наблюдательного совета) — органом банковского регулирования.

3. Решение временной администрации о проведении реорганизации банка, а также решения, принимаемые в процессе реорганизации, могут быть обжалованы в суд по решению участников банка, принимаемому в соответствии с корпоративным законодательством государства. Заявление в суд подается лицом, уполномоченным указанным решением участников банка. Пункт 2 статьи 25 настоящего Закона применяется по его смыслу.

Если решение об обращении в суд с жалобой не принимается, каждый участник банка, голосовавший за принятие такого решения, вправе требовать возмещения причиненных ему вследствие реорганизации убытков.

Обжалование не допускается после завершения деятельности временной администрации.

4. Основанием для признания незаконными решений, указанных в пункте 3 настоящей статьи, помимо нарушения норм законов и иных правовых актов, служит установленная судом очевидная нецелесообразность подобных решений при наличии иных эффективных мер, представляющих меньшую угрозу для участников банка.

Признание указанных решений временной администрации незаконными, в том числе возможность приостановления их исполнения, устанавливаются национальным законодательством.

5. Правила национального законодательства, наделяющие кредиторов реорганизуемого юридического лица дополнительными правами в случае реорганизации, в частности, правом потребовать досрочного исполнения обязательств реорганизуемого лица или возмещения убытков, не

распространяются на реорганизацию банка, проводимую в соответствии с правилами настоящей главы.

#### **Статья 42. Меры, направленные на преодоление финансовых затруднений банка**

1. В целях предотвращения массового обращения вкладчиков банка с требованием о досрочном исполнении обязательств банка временная администрация может заключить соглашение с иным банком, не являющимся иностранным юридическим лицом (принимающим банком), по которому этот банк примет на себя обязательства первого банка (передающего банка) перед всеми его вкладчиками в полном или частичном объеме. В качестве компенсации за принятие обязательств принимающему банку могут быть переданы активы передающего банка, оцененные независимым оценщиком, в эквивалентном размере.

2. После подписания соглашения, указанного в пункте 1 настоящей статьи, принимающий банк становится должником вкладчиков передающего банка в объеме, определенном названным соглашением. Согласия вкладчиков на вступление принимающего банка в обязательства с ними не требуется. Передающий и принимающий банки отвечают перед вкладчиками по передаваемым договорам банковского вклада солидарно, при этом в их отношениях между собой предполагается, что долг полностью возлагается на принимающий банк.

3. Временная администрация вправе без согласия другой стороны обязательства на возмездной основе уступить иному банку права управляемого временной администрацией банка в дящихся договорных обязательствах. При этом к указанному иному банку без согласия другой стороны обязательства переходят соответствующие обязанности управляемого банка. Перемена лица в дящемся обязательстве приобретает силу с момента уведомления о ней другой стороны обязательства.

4. Осуществление мер, указанных в пунктах 1 и 3 настоящей статьи допускается при условии согласия органа банковского регулирования.

#### **Статья 43. Прекращение деятельности временной администрации**

1. Орган банковского регулирования принимает решение о прекращении деятельности временной администрации:

- 1) в случае нормализации финансового состояния банка и устранения иных причин, послуживших основанием для ее назначения;
- 2) при передаче дел конкурсному управляющему;
- 3) по другим основаниям, предусмотренным законом государства.

2. Порядок прекращения деятельности временной администрации устанавливается национальным законодательством и нормативными актами органа банковского регулирования.

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

Временная администрация обязана передать дела банка его исполнительным органам.

4. Сообщение о прекращении деятельности временной администрации подлежит опубликованию в порядке, установленном для опубликования актов органа банковского регулирования.

## **Глава 5. СУДЕБНАЯ ПРОЦЕДУРА ЛИКВИДАЦИИ БАНКА**

### **Статья 44. Порядок рассмотрения дела о банкротстве банка**

Дело о банкротстве банка рассматривается судом по правилам, предусмотренным модельным законом «О несостоятельности (банкротстве)», с особенностями, установленными настоящим Законом, а также по правилам, предусмотренным национальным законодательством, а в установленных законодательством случаях, — другими правовыми актами государства.

### **Статья 45. Обращение в суд с заявлением о признании банка банкротом**

1. Правом на обращение в суд с заявлением о признании банка банкротом обладают:

- 1) орган банковского регулирования;
- 2) кредитор банка;
- 3) банк-должник.

2. Если ко дню отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций у банка имеются признаки банкротства, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 3 настоящего Закона, орган банковского регулирования в течение пяти дней со дня опубликования решения об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций в официальном издании органа банковского регулирования обязан обратиться в суд с заявлением о признании банка банкротом.

В случае выявления временной администрацией признаков банкротства банка, орган банковского регулирования в течение пяти дней со дня получения ходатайства временной администрации об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций принимает решение об отзыве у банка данной лицензии, публикует указанное решение в официальном издании органа банковского регулирования и в указанный в абзаце первом настоящего пункта срок направляет в суд заявление о признании банка банкротом.

3. Убытки, причиненные кредиторам банка в результате неисполнения органом банковского регулирования обязанности отозвать у банка лицензию на осуществление банковских операций и (или) обратиться в суд с заявлением о признании банка банкротом, подлежат возмещению органом банковского регулирования.

4. Кредитор банка вправе подать заявление о признании банка банкротом только при наличии на то согласия органа банковского регулирования.

Порядок обращения кредитора банка к органу банковского регулирования, последствия принятия указанным органом решения о согласии или несогласии с возбуждением дела о банкротстве, включая последствия неполучения кредитором какого-либо ответа в установленный срок, предусматриваются национальным законодательством.

Ограничения в отношении минимального размера долга банка перед кредитором, продолжительности просрочки и необходимости подтверждения долга судебным решением могут быть установлены национальным законодательством.

5. Банк имеет право направить в орган банковского регулирования заявление об отзыве у него лицензии на осуществление банковских операций при наступлении условий, указанных в статье 3 или пункте 1 статьи 5 настоящего Закона.

#### **Статья 46. Лица, участвующие в деле о банкротстве банка**

Лицами, участвующими в деле о банкротстве, являются:

- 1) банк-должник (далее — банк);
- 2) конкурсный управляющий;
- 3) кредиторы по обязательным платежам и (или) по денежным обязательствам, в том числе организация страхования вкладов или организация по реструктуризации банков, если в государстве действует система страхования банковских вкладов или законодательство о реструктуризации банков;
- 4) орган банковского регулирования;
- 5) третье лицо, участвующее в мировом соглашении.

#### **Статья 47. Лица, участвующие в судебном процессе по делу о банкротстве банка**

В судебном процессе по делу о банкротстве участвуют:

- 1) представитель работников банка;
- 2) представитель учредителей (участников) банка;
- 3) представитель собрания кредиторов или представитель комитета кредиторов банка;
- 4) иные лица в случаях, предусмотренных модельным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и национальным законодательством.

#### **Статья 48. Заявление о признании банка банкротом и прилагаемые к нему документы**

1. В заявлении банка о признании его банкротом должны быть указаны обстоятельства, свидетельствующие о наличии у него признаков банкротства или предусмотренные пунктом 3 статьи 3 настоящего Закона.

2. В заявлении органа банковского регулирования о признании банка банкротом должны быть указаны обстоятельства, свидетельствующие о наличии у органа банковского регулирования права на обращение в суд или возникновении у него соответствующей обязанности.

3. К заявлению о признании банка банкротом прилагаются доказательства, подтверждающие обоснованность требования заявителя.

4. Требования к оформлению заявления о признании банка банкротом, круг лиц, которым направляются копии данного заявления и копии прилагаемых к нему документов, порядок их направления определяются модельным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и национальным законодательством.

#### **Статья 49. Возвращение заявления о признании банка банкротом**

1. Суд возвращает заявления о признании банка банкротом в случае:

1) подачи заявления о признании банка банкротом лицом, не имеющим права на обращение в суд с таким заявлением;

2) нарушения условий, предусмотренных статьей 48 настоящего Закона;

3) подачи заявления о признании банка банкротом, в отношении которого судом возбуждено дело о банкротстве;

4) наличие вступившего в законную силу решения суда о признании недействительным решения органа банковского регулирования об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций;

5) наличия оснований для возвращения заявления, предусмотренных национальным законодательством.

2. Судебный акт о возвращении заявления о признании банка банкротом может быть обжалован.

#### **Статья 50. Принятие заявления о признании банка банкротом**

1. Суд может принять заявление о признании банка банкротом и возбудить производство по делу о банкротстве банка только после отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций.

2. Основанием для возбуждения производства по делу о банкротстве является подача в суд заявления о признании банка банкротом органом банковского регулирования или банком.

#### **Статья 51. Полномочия суда**

1. Дело о банкротстве банка рассматривается судом в срок, не превышающий один месяц со дня принятия судом заявления о признании банка банкротом.

2. Оспаривание в судебном порядке решения органа банковского регулирования об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций не препятствует принятию судом заявления о признании этого банка банкротом и не является основанием для приостановления производства по делу о признании этого банка банкротом.

3. По результатам рассмотрения дела о банкротстве банка суд принимает одно из следующих решений:

- 1) о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства;
- 2) об отказе в признании банка банкротом;
- 3) о прекращении производства по делу о банкротстве банка.

Указанные решения могут быть обжалованы.

4. Решение суда об отказе в признании банка банкротом принимается в случае:

1) отсутствия признаков банкротства, предусмотренных статьей 3 настоящего Закона;

2) установления фиктивного банкротства, если заявление о признании банкротом подано самим банком.

5. Суд прекращает производство по делу о банкротстве банка в случае удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

6. Решение суда о признании недействительным решения органа банковского регулирования об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после принятия судом заявления о признании банка банкротом, не препятствует рассмотрению дела о банкротстве банка по существу.

Решение суда о признании недействительным решения органа банковского регулирования об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций, вступившее в законную силу после открытия конкурсного производства, не является основанием для отмены решения о признании банка банкротом и пересмотра указанного решения по вновь открывшимся обстоятельствам.

7. Суды не могут принимать обеспечительные меры, фактически или юридически приостанавливающие действие решения органа банковского регулирования об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций.

## **Статья 52. Направление судом судебных актов по делу о банкротстве банка**

1. Судебный акт, принятый по результатам рассмотрения заявления о признании банка банкротом, направляется судом в банк, конкурсному управляющему в случае принятия решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства, в орган банковского регулирования, а также лицам, участвовавшим в судебном процессе по делу о банкротстве.

Копия решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства направляется судом в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, для внесения в реестр юридических лиц сведений о том, что банк находится в стадии ликвидации.

2. Судебные акты, которыми разрешаются разногласия между конкурсным управляющим и кредиторами или жалобы кредиторов о нарушении их прав и законных интересов, направляются судом в банк, конкурсному управляющему, а

также лицам, обратившимся в суд с жалобой или заявлением о разрешении разногласий либо участвовавшим в рассмотрении судом указанных жалоб или заявлений.

## **Глава 6. ОСОБЕННОСТИ КОНКУРСНОГО ПРОИЗВОДСТВА**

### **Статья 53. Общие положения о конкурсном производстве**

1. Принятие судом решения о признании банка банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства.

Решение о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства подлежит немедленному исполнению. Обжалование указанного решения не приостанавливает его исполнение.

В случае отмены решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства функции конкурсного управляющего прекращаются, а полномочия руководителя и органов управления банка восстанавливаются с даты отмены решения.

2. Конкурсное производство вводится сроком до одного года. Срок конкурсного производства может продлеваться по ходатайству лица, участвующего в деле о банкротстве, на необходимый срок, но каждый раз не свыше шести месяцев.

3. Судебный акт о продлении срока конкурсного производства может быть обжалован.

### **Статья 54. Опубликование сведений о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства**

1. Конкурсный управляющий направляет для опубликования в официальное издание, определенное национальным законодательством, и официальное издание органа банковского регулирования сообщение о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства.

Указанное сообщение публикуется также конкурсным управляющим в периодических печатных изданиях по месту нахождения банка и его филиалов.

2. В случае если сообщение о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства опубликованы в указанных в пункте 1 настоящей статьи изданиях в разное время, срок предъявления требований кредиторов исчисляется со дня первого опубликования этого сообщения в официальном издании.

### **Статья 55. Последствия открытия конкурсного производства**

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

1) прекращаются полномочия исполнительного органа (руководителя) банка и иных органов управления банка;

2) продолжают действовать установленные законом государства последствия отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций;

3) совершение или исполнение сделок, связанных с отчуждением имущества банка или влекущих за собой передачу его имущества третьим лицам во владение и пользование, а также осуществление платежей или исполнение обязательств перед третьими лицами допускается исключительно в порядке, установленном планом ликвидации;

4) все требования кредиторов, за исключением требований о признании права собственности, о компенсации морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании сделок недействительными, о применении последствий их недействительности, а также требований по текущим обязательствам, могут быть предъявлены только в порядке, установленном настоящей главой;

5) снимаются ранее наложенные аресты на имущество банка и иные ограничения распоряжения имуществом банка. Наложение новых арестов на имущество банка и иных ограничений распоряжения его имуществом не допускается;

6) исполнение обязательств банка осуществляется в случаях и порядке, которые установлены настоящей главой.

2. Со дня принятия судом решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства наступают иные последствия, предусмотренные модельным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и национальным законодательством.

3. Исполнительный орган банка, а также руководитель временной администрации не позднее дня, следующего за днем принятия судом решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства, обязаны передать конкурсному управляющему печати и штампы банка, а в сроки, установленные конкурсным управляющим, — бухгалтерскую, учетную и иную документацию (как на бумажных, так и на электронных носителях), материальные и иные ценности банка.

Лица, необоснованно владеющие или контролирующие имущество банка, обязаны немедленно передать его конкурсному управляющему.

4. Воспрепятствование со стороны руководителя банка, других работников банка, руководителя временной администрации или иных лиц осуществлению функций конкурсного управляющего влечет применение к этим лицам мер гражданской, административной и уголовной ответственности в соответствии с законом государства.

## **Статья 56. Конкурсный управляющий**

1. Конкурсным управляющим при банкротстве банков является специализированная организация, правовое положение которой определяется настоящим Законом и национальным законодательством.

2. Требования к специализированной организации и порядок определения ее вознаграждения определяются национальным законодательством или принятыми в соответствии с ним нормативными актами органа банковского регулирования.

3. Конкурсный управляющий при осуществлении своих функций подотчетен суду, собранию (комитету) кредиторов, а также органу банковского регулирования.

4. Конкурсный управляющий утверждается судом по представлению органа банковского регулирования.

### **Статья 57. Права и обязанности конкурсного управляющего**

1. Конкурсный управляющий осуществляет функции исполнительного органа банка и иных органов управления банка в пределах, порядке и на условиях, которые установлены настоящим Законом.

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

3. Конкурсный управляющий обязан:

1) принять в ведение имущество банка, провести его инвентаризацию и сформировать конкурсную массу в максимально возможном объеме;

2) привлечь независимого оценщика для оценки имущества банка, если проведение оценки обязательно;

3) уведомить работников банка о предстоящем увольнении;

4) принять меры по обеспечению сохранности имущества банка;

5) предъявить к третьим лицам, имеющим задолженность перед банком, требования о ее взыскании;

6) установить требования кредиторов;

7) вести реестр требований кредиторов;

8) принять меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества банка, находящегося у третьих лиц;

9) исполнять иные установленные законом государства обязанности.

4. Конкурсный управляющий вправе:

1) распоряжаться имуществом банка в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Законом и планом ликвидации;

2) заявлять отказ от исполнения договоров и иных сделок в порядке, установленном статьей 27 настоящего Закона;

3) предъявлять иски об оспаривании сделок и юридических действий или применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных банком, в том числе по основаниям, содержащимся в настоящем Законе;

4) предъявлять иски об истребовании имущества банка у третьих лиц, о расторжении договоров, заключенных банком, а также совершать иные действия, направленные на возврат имущества банка;

5) привлекать для решения задач, возникающих в связи с осуществлением конкурсного производства, бухгалтеров, аудиторов и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества банка в размере, определенном сметой расходов на проведение ликвидационных процедур (статья 64 настоящего Закона);

6) осуществлять иные установленные национальным законодательством права.

5. При наличии оснований, установленных национальным законодательством, конкурсный управляющий предъявляет требования к третьим лицам, которые несут субсидиарную ответственность по обязательствам банка в связи с доведением его до банкротства.

#### **Статья 58. Контроль за деятельностью конкурсного управляющего**

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

2. Конкурсный управляющий представляет органу банковского регулирования, собранию (комитету) кредиторов отчет о своей деятельности, информацию о финансовом состоянии банка и его имуществе на день открытия конкурсного производства и в ходе конкурсного производства, а также иную информацию.

Отчет конкурсного управляющего после его рассмотрения собранием (комитетом) кредиторов направляется в орган банковского регулирования.

3. Конкурсный управляющий ежемесячно представляет в орган банковского регулирования бухгалтерскую и статистическую отчетность банка, а также иную информацию о ходе конкурсного производства по запросу органа банковского регулирования в соответствии с перечнем и в порядке, которые устанавливаются нормативными актами органа банковского регулирования.

4. Орган банковского регулирования вправе проводить проверки деятельности конкурсного управляющего в случаях и порядке, которые установлены нормативными актами органа банковского регулирования.

5. Орган банковского регулирования вправе направить конкурсному управляющему предписание об устранении нарушений правовых актов, регулирующих отношения, связанные с банкротством банка.

Неисполнение конкурсным управляющим предписания органа банковского регулирования об устранении нарушения является основанием для обращения органа банковского регулирования в суд, рассматривающий дело о банкротстве, с жалобой на действия конкурсного управляющего.

По итогам рассмотрения жалобы суд принимает одно из следующих решений:

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

2) об отказе в удовлетворении жалобы.

Указанные судебные акты могут быть обжалованы.

6. Убытки, причиненные банку или его кредиторам в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения конкурсным управляющим своих обязанностей, возмещаются конкурсным управляющим.

7. Законом государства может предусматриваться процедура отстранения и замены физического лица, осуществляющего функции специализированной организации как конкурсного управляющего.

## Статья 59. Банковские счета

1. Конкурсный управляющий обязан использовать в ходе конкурсного производства только один счет банка, признанного банкротом, для денежных средств в валюте государства — основной счет банка, а также, в зависимости от количества имеющихся у банка видов иностранной валюты, необходимое количество счетов банка для денежных средств в иностранной валюте.

Иные счета банка, за исключением счетов, открытых для расчетов по ведению деятельности, связанной с доверительным управлением, и специальных брокерских счетов профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, подлежат закрытию по мере их обнаружения.

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

3. Информацию о расходовании денежных средств банка с его счетов в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий представляет в суд, собранию (комитету) кредиторов и орган банковского регулирования по их требованию.

## Статья 60. Установление размера требований кредиторов

1. Кредиторы вправе предъявлять свои требования к банку в любой момент в ходе конкурсного производства, но не позднее срока, установленного национальным законодательством для закрытия реестра требований кредиторов.

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

3. Конкурсный управляющий рассматривает требование кредитора и по результатам его рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения такого требования вносит его в реестр требований кредиторов в случае обоснованности предъявленного требования. Конкурсный управляющий уведомляет кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования в неполном объеме.

4. Возражения по результатам рассмотрения конкурсным управляющим требования кредитора могут быть заявлены в суд кредитором не позднее 15 календарных дней со дня получения кредитором уведомления конкурсного управляющего о результатах рассмотрения этого требования.

5. Требования кредиторов, возражения по которым не заявлены в срок, предусмотренный пунктом 4 настоящей статьи, считаются установленными в размере, составе и очередности удовлетворения, которые определены конкурсным управляющим. Законом государства могут предусматриваться более продолжительные сроки на заявление возражений и иные последствия пропуска указанных сроков, включая возможность их восстановления.

Законом государства может предусматриваться, что известные конкурсному управляющему требования кредиторов считаются установленными независимо от соблюдения положений пункта 1 и 2 настоящей статьи.

6. Требования кредиторов, по которым заявлены возражения, рассматриваются судом в порядке, предусмотренном модельным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и национальным законодательством.

Судебный акт о включении или об отказе во включении требований кредиторов в реестр требований кредиторов подлежит немедленному исполнению и может быть обжалован.

#### **Статья 61. Установление размера требований кредиторов для целей определения участников собрания кредиторов**

1. Установление размера требований кредиторов для целей определения участников собрания кредиторов осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 60 настоящего Закона.

2. Для целей участия в первом собрании кредиторов кредиторы вправе предъявить свои требования к банку в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства.

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

#### **Статья 62. Реестр требований кредиторов**

1. Реестр требований кредиторов ведет конкурсный управляющий.

2. Состав и размер требований кредиторов, выраженных в иностранной валюте, определяются в валюте государства по официальному курсу, установленному на дату отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций.

#### **Статья 63. Признание сделок, совершенных банком, недействительными**

1. Конкурсный управляющий предъявляет иски об оспаривании сделок и юридических действий или применении последствий недействительности ничтожных сделок в случаях, по основаниям и в порядке, предусмотренным статьями 30–40 настоящего Закона, модельным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и национальным законодательством.

2. Указанные в статьях 33–36 настоящего Закона сроки исчисляются с даты принятия судом решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства.

## **Статья 64. План ликвидации**

1. Порядок, сроки и условия продажи имущества банка, смета расходов на проведение ликвидации определяются планом ликвидации, утверждаемым органом банковского регулирования.

Национальным законодательством могут предусматриваться особенности продажи имущества банка, в том числе без проведения публичных торгов, если покупателем выступает другой отечественный банк и на сделку получено согласие органа банковского регулирования.

Конкурсный управляющий вправе реализовать меры, предусмотренные статьей 42 настоящего Закона.

2. Положения модельного закона «О несостоятельности (банкротстве)» о продаже имущества должника, заключении крупных сделок и сделок с заинтересованностью подлежат применению в ходе ликвидации банка, если иное не предусмотрено планом ликвидации.

При этом имущество, являющееся предметом залога, продается конкурсным управляющим на торгах по начальной цене не ниже рыночной стоимости имущества, определенной независимым оценщиком. Вырученные от продажи предмета залога средства учитываются конкурсным управляющим отдельно.

3. План ликвидации может быть изменен решением собрания кредиторов после согласования с органом банковского регулирования.

Убытки, причиненные кредиторам необоснованным отказом органа банковского регулирования от дачи согласия на указанные изменения, подлежат возмещению.

4. Разногласия, возникшие между конкурсным управляющим, собранием кредиторов и (или) органом банковского регулирования по вопросам определения в плане ликвидации порядка, сроков и условий продажи имущества банка, сметы расходов на проведение ликвидации, а также разногласия возникшие между этими лицами в связи с рассмотрением вопроса о внесении в план изменений, разрешаются судом, рассматривающим дело о банкротстве.

5. Убытки, причиненные банку или кредиторам в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения конкурсным управляющим плана ликвидации, возмещаются конкурсным управляющим.

## **Статья 65. Особенности распределения конкурсной массы**

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

Имущество, исключаемое из конкурсной массы банка, определяется национальным законодательством.

2. Исполнение обязательств перед кредиторами банка в ходе конкурсного производства осуществляется в порядке, установленном модельным законом «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

3. Вне очереди за счет конкурсной массы исполняются следующие текущие обязательства банка:

1) денежные обязательства, возникшие после принятия судом заявления о признании банка банкротом, в том числе обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением функционирования банка, расходы на оплату труда лиц, работающих по трудовому договору в банке, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения, расходы и вознаграждения конкурсного управляющего и не возмещенные расходы и вознаграждение временного администратора;

2) судебные расходы банка, расходы на опубликование сообщений, предусмотренных настоящим Законом и модельным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также иные вытекающие из настоящего Закона расходы, связанные с проведением конкурсного производства;

3) публично-правовые платежи, за исключением санкций, начисленные за период конкурсного производства.

Очередность исполнения текущих обязательств банка определяется в соответствии с законом государства.

4. Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

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

2) во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и по оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, в размере не выше максимальной суммы, установленной законодательством государства, а также производятся расчеты по выплате вознаграждения по авторским договорам;

3) в третью очередь удовлетворяются требования физических лиц, являющихся кредиторами банка по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета вплоть до максимального предела, предусмотренного национальным законодательством;

4) в четвертую очередь удовлетворяются требования физических лиц, превышающие максимальный размер, установленный в соответствии с подпунктом 3 настоящего пункта, производятся расчеты с другими кредиторами по денежным обязательствам и обязательным платежам по основной сумме задолженности и причитающимся процентам, удовлетворяются требования кредиторов по возмещению убытков в форме реального ущерба и требования о применении последствий недействительности сделки в виде возврата денежных средств, а также производятся расчеты по выплате сумм кредиторам второй очереди, превышающих максимальную сумму, указанную в третьем абзаце настоящего пункта;

5) в пятую очередь удовлетворяются требования кредиторов по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей;

б) в шестую очередь удовлетворяются требования кредиторов, не заявивших свои требования в срок до закрытия реестра требований кредиторов согласно пункту 1 статьи 60 настоящего Закона, за исключением кредиторов первых трех очередей.

Требования кредиторов первых трех очередей, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов, подлежат удовлетворению преимущественно перед требованиями кредиторов последующих очередей.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества банка, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, которые удовлетворяются за счет стоимости предмета залога при невозможности полного удовлетворения их требований.

Требования кредиторов третьей очереди, не удовлетворенные полностью или частично по причине недостаточности имущества банка, удовлетворяются преимущественно перед кредиторами по обязательствам, обеспеченным залогом имущества банка. При этом средства, вырученные от продажи предмета залога и направляемые для расчетов с кредиторами третьей очереди, не могут превышать половины вырученных от продажи этого предмета средств, остальные средства поступают для расчетов с кредитором, обязательство перед которым обеспечено залогом.

#### **Статья 66. Ответственность за доведение банка до банкротства**

В случае банкротства банка по вине его учредителей (участников), членов совета директоров (наблюдательного совета), руководителя банка или их аффилированных лиц, а также иных лиц, которые имеют право давать обязательные для банка указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц судом может быть возложена субсидиарная ответственность по обязательствам банка.

Круг лиц, признаваемых аффилированными по отношению к банку, определяется национальным законодательством.

#### **Статья 67. Завершение конкурсного производства**

1. После рассмотрения судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства суд выносит судебный акт о завершении конкурсного производства, а в случае удовлетворения требований кредиторов — о прекращении производства по делу о банкротстве.

2. Внесение в реестр юридических лиц сведений о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией осуществляется в порядке, предусмотренном законом государства.

## **Глава 7. МИРОВОЕ СОГЛАШЕНИЕ**

### **Статья 68. Общие положения о заключении мирового соглашения**

1. В процедуре конкурсного производства банка может быть заключено мировое соглашение. Законом государства может предусматриваться возможность заключения мирового соглашения во время действия временной администрации с предоставлением кредиторам права заявлять свои требования во время действия указанной меры по предупреждению банкротства банка.

Участниками мирового соглашения являются кредиторы и банк-должник.

Допускается участие в мировом соглашении третьих лиц, которые принимают на себя права и обязанности, предусмотренные мировым соглашением.

2. Мировое соглашение считается заключенным с момента, когда в соответствии с настоящим Законом выражена воля всех его участников в отношении тождественных условий мирового соглашения.

3. Решение о заключении мирового соглашения со стороны кредиторов принимается собранием кредиторов в соответствии с порядком голосования, установленным в статье 70 настоящего Закона.

Решение о заключении мирового соглашения со стороны банка принимается конкурсным управляющим.

4. До утверждения мирового соглашения судом оно должно быть одобрено органом банковского регулирования. Национальным законодательством может предусматриваться, что одобрение может выражаться в голосовании представителя органа банковского регулирования на собрании кредиторов за условия мирового соглашения.

5. Мировое соглашение утверждается судом, рассматривающим дело о банкротстве.

При утверждении мирового соглашения решение о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства не подлежит исполнению.

6. Мировое соглашение вступает в силу для банка, кредиторов, а также третьих лиц, участвующих в мировом соглашении, с даты его утверждения судом.

До утверждения мирового соглашения судом не допускается отказ отдельных кредиторов от своих заявлений, сделанных во время голосования по вопросу о заключении мирового соглашения.

7. Мировое соглашение распространяется на требования кредиторов, установленные в порядке, предусмотренном настоящим Законом, на дату проведения собрания кредиторов, принявшего решение о заключении мирового соглашения. Национальным законодательством может предусматриваться, что мировое соглашение распространяется на требования всех кредиторов банка, включая те, которые не считаются установленными.

### **Статья 69. Начало процедуры заключения мирового соглашения**

1. Проект мирового соглашения представляется в суд конкурсным управляющим или учредителями (участниками) банка-должника не позднее

рассмотрения вопроса об утверждении отчета конкурсного управляющего. Если собрание кредиторов поручило конкурсному управляющему разработать проект мирового соглашения, он обязан его представить суду в течение разумного срока. При разработке конкурсным управляющим проекта мирового соглашения содействие с правом совещательного голоса оказывают комитет кредиторов, если такой образован в соответствии с национальным законодательством, учредители (участники) банка, представитель служащих банка.

2. Одновременно с проектом мирового соглашения суду представляется сопроводительный документ, содержащий перечень мер, которые уже приняты или которые предполагается принять для экономического обеспечения возможности банка или третьего лица исполнить условия мирового соглашения.

3. Представленный проект мирового соглашения и иные документы рассматриваются судом, который может вынести определение о переходе к заключению мирового соглашения, если сочтет, что проект не нарушает требований настоящего Закона к содержанию мирового соглашения.

4. В разумный срок после вынесения судом определения о переходе к заключению мирового соглашения всем кредиторам банка в соответствии с законом государства должен быть обеспечен доступ к проекту мирового соглашения и сопроводительному документу, общему списку кредиторов, перечню составляющего конкурсную массу имущества, в котором указана его стоимость и проведено сопоставление с имеющимися долгами банка. Указанная информация должна быть размещена в головном офисе банка, а также в его филиалах.

5. Для принятия решения о заключении мирового соглашения среди кредиторов образуются группы, в каждую из которых входят кредиторы одной очереди. Кроме того, национальным законодательством может предусматриваться, что по усмотрению суда среди кредиторов одной очереди могут образовываться группы, охватывающие кредиторов с одинаковыми экономическими интересами.

6. В определении о переходе к заключению мирового соглашения суд указывает дату проведения собрания кредиторов, а также решает иные необходимые вопросы в связи с голосованием кредиторов.

О дате проведения собрания кредиторов, на котором должен рассматриваться проект мирового соглашения, должно быть сделано публичное оповещение в порядке, предусмотренном национальным законодательством. В оповещении следует указать, что проект мирового соглашения со всеми приложениями к нему, включая поступившие замечания, размещен для всеобщего ознакомления в головном офисе и филиалах банка. Национальным законодательством может предусматриваться перечень лиц, которым извещение о проведении собрания кредиторов направляется персонально с указанием документов, прилагаемых к извещению.

7. По ходатайству конкурсного управляющего, учредителей (участников) должника, органа банковского регулирования или иных лиц, предусмотренных национальным законодательством, суд может приостановить реализацию отдельных мероприятий, связанных с проведением конкурсного производства, на то время, пока собрание кредиторов и суд рассматривают предложенный проект

мирового соглашения, при условии, что указанные мероприятия создают угрозу для возможности заключения данного мирового соглашения.

Отказ в приостановлении указанных мероприятий допускается, в том числе, если с приостановлением связан существенный риск для конкурсной массы.

Отмена введенного судом приостановления указанных мероприятий допускается по ходатайству конкурсного управляющего, согласованному с комитетом кредиторов, если такой образован в соответствии с национальным законодательством, или собранием кредиторов.

## **Статья 70. Голосование кредиторов**

1. Решение о заключении мирового соглашения принимается в следующем порядке.

Голосование проводится по группам кредиторов. Национальным законодательством может предусматриваться, что по решению суда голосование допускается проводить заочно опросным путем.

Кредиторы пятой и шестой очереди, а также кредиторы по текущим обязательствам не участвуют в голосовании по вопросу о заключении мирового соглашения.

2. Для принятия мирового соглашения кредиторами необходимо, чтобы:

1) в каждой образованной группе кредиторов за мировое соглашение проголосовало большинство голосовавших кредиторов, и

2) размер требований указанных кредиторов составлял более половины от суммы требований всех голосовавших кредиторов.

3. Несмотря на то, что в группе необходимое большинство не высказалось за принятие мирового соглашения, согласие данной группы считается полученным, если:

1) входящие в группу кредиторы, предположительно, не будут поставлены в худшее положение по сравнению с тем, в каком они находились до заключения мирового соглашения, и

2) кредиторы, входящие в группу, соразмерно участвуют в распределении экономических благ по мировому соглашению, и

3) большинство групп кредиторов проголосовало за мировое соглашение.

4. Соразмерным по смыслу пункта 3 настоящей статьи признается участие кредиторов в распределении экономических благ в случае, если:

1) ни один из кредиторов не получает экономических благ, которые превышали бы полную сумму его требований, и

2) должник или его аффилированные лица не могут претендовать на какие-либо выплаты по мировому соглашению, и

3) кредиторы следующей очереди не получают исполнение ранее кредиторов, входящих в данную группу, и

4) ни один кредитор той же очереди не поставлен в лучшее положение.

5. Кредиторам, в том числе при их большом количестве, должна быть обеспечена беспрепятственная возможность присутствия на собрании кредиторов и голосовать по вопросу о заключении мирового соглашения.

6. Любое соглашение между конкурсным управляющим, учредителями

(участниками) или иными лицами (с одной стороны) и отдельными кредиторами, входящими в ту или иную группу (с другой стороны), по которым последние должны получать какую-либо не предусмотренную мировым соглашением выгоду за свое голосование или за иное поведение, связанное с делом о банкротстве, является ничтожным.

## **Статья 71. Содержание мирового соглашения**

1. Мировое соглашение должно содержать непосредственно действующие и не поставленные в зависимость от наступления каких-либо обстоятельств положения о порядке и сроках погашения требований кредиторов банка в денежной форме. Указанные положения должны быть сформулированы с соблюдением требований, установленных законодательством государства для резолютивной части судебных актов. Выражения, не ясные или создающие неопределенность в отношении объема обязательств должника или сроков их исполнения, не могут включаться в мировое соглашение.

В отношении кредиторов каждой очереди должно быть указано, в какой части уменьшаются их требования, на какой срок согласовывается рассрочка или отсрочка выплат. При этом в мировое соглашение может быть включено и иное регулирование.

2. Удовлетворение требований кредитора в неденежной форме может предусматриваться с его согласия и при условии, что это не нарушает права и законные интересы иных кредиторов.

3. Любые изменения в составе кредиторов, произошедшие или обнаруженные после утверждения мирового соглашения судом, не влияют на юридическую силу мирового соглашения, за исключением случаев, предусмотренных национальным законодательством. В частности, если после утверждения мирового соглашения выясняется, что требования одного из кредиторов, голосовавших за заключение мирового соглашения, необоснованы, это не влияет на юридическую силу решения собрания кредиторов при условии, что голосование данного кредитора не могло повлиять на принятие решения.

4. На непогашенную часть требований кредиторов, подлежащих погашению в соответствии с мировым соглашением в денежной форме, начисляются проценты с даты утверждения судом мирового соглашения в размере, установленном законом государства.

Указанные проценты могут начисляться только на основной долг и подлежат уплате прежде неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций.

С согласия кредитора мировым соглашением могут быть установлены меньший размер процентной ставки, меньший срок начисления процентной ставки или освобождение от уплаты процентов.

5. Условия мирового соглашения для кредиторов, голосовавших против заключения мирового соглашения или не принимавших участия в голосовании, не могут быть хуже, чем для кредиторов из той же группы, голосовавших за его заключение.

6. В мировое соглашение допускается включать условия, направленные на ограничение преимущественного удовлетворения требований одних кредиторов

должника перед другими в процессе исполнения мирового соглашения.

## **Статья 72. Условия утверждения мирового соглашения судом**

1. Конкурсный управляющий в разумный срок после проведения голосования кредиторов, на котором принято решение о заключении мирового соглашения, обязан обратиться в суд с заявлением об утверждении мирового соглашения.

2. К заявлению об утверждении мирового соглашения должны быть приложены:

- текст мирового соглашения;
- протокол собрания кредиторов, принявшего решение о заключении мирового соглашения;
- список всех известных кредиторов, включая тех, которые не заявили своих требований к банку, с указанием их адресов и сумм задолженности;
- возражения кредиторов, которые голосовали против заключения мирового соглашения или не принимали участие в голосовании по вопросу о заключении мирового соглашения (при наличии таких возражений);
- иные документы, предоставление которых является обязательным в соответствии с национальным законодательством.

3. Информация о дате рассмотрения судом заявления об утверждении мирового соглашения должна быть доведена до сведения кредиторов в порядке, установленном национальным законодательством.

Неявка надлежащим образом извещенных лиц не препятствует рассмотрению заявления об утверждении мирового соглашения.

4. Суд не вправе вносить изменения в содержание мирового соглашения, принятого кредиторами.

5. Суд утверждает мировое соглашение, если отсутствуют основания для отказа в этом, предусмотренные статьей 73 настоящего Закона.

6. В определении об утверждении мирового соглашения должны содержаться сведения о том, каковы были результаты голосования на собрании кредиторов и как голосовали отдельные кредиторы, чье согласие с условиями мирового соглашения должно специально проверяться судом.

## **Статья 73. Отказ в утверждении мирового соглашения**

1. Основаниями для отказа в утверждении мирового соглашения судом по собственной инициативе являются:

1) существенное и неустранимое нарушение положений настоящего Закона о содержании или процедуре принятия мирового соглашения, в том числе воспрепятствование явке кредиторов или участию их в голосовании, или

2) проявленная при заключении мирового соглашения недобросовестность, в частности, в виде предоставления одному из кредиторов несправедливых преимуществ или его подкупа, или

3) иные основания, предусмотренные национальным законодательством.

2. По ходатайству кредитора в утверждении мирового соглашения должно быть отказано, если этот кредитор:

1) не принимал участия в собрании кредиторов, рассматривавшем вопрос о заключении мирового соглашения, или голосовал на таком собрании против заключения мирового соглашения,

2) предположительно будет поставлен условиями мирового соглашения в худшее положение по сравнению с тем, в каком он находился бы без его принятия,

3) возразил против принятия мирового соглашения не позднее 10 дней с даты проведения собрания кредиторов или с момента, когда он узнал или должен был узнать о заключении мирового соглашения.

#### **Статья 74. Последствия утверждения мирового соглашения**

1. Утверждение мирового соглашения арбитражным судом в ходе процедур банкротства является основанием для прекращения производства по делу о банкротстве после выполнения требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи.

2. Производство по делу о банкротстве может быть прекращено судом в случае полного погашения задолженности по текущим платежам, указанным в пункте 3 статьи 65 настоящего Закона.

Национальным законодательством может предусматриваться, что производство по делу о банкротстве в связи с заключением мирового соглашения подлежит прекращению только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первых трех очередей. В этом случае указанные кредиторы не наделяются правом голоса на собрании кредиторов по вопросу об утверждении мирового соглашения.

3. Суд может поручить органу банковского регулирования осуществлять надзор за выполнением условий мирового соглашения на определенный судом срок.

Законом государства может предусматриваться, что отдельные сделки в течение указанного срока могут заключаться только с согласия органа банковского регулирования.

Установленные в настоящем пункте надзорные функции органа банковского регулирования прекращаются, как только погашены все требования, в отношении которых вводился надзор, или по прошествии трех лет с даты утверждения мирового соглашения, за исключением случаев, когда возбуждается новое дело о банкротстве банка.

4. С даты утверждения мирового соглашения арбитражным судом прекращаются полномочия конкурсного управляющего банка.

Лицо, исполнявшее обязанности конкурсного управляющего, исполняет обязанности руководителя банка до даты назначения (избрания) руководителя (исполнительного органа) банка.

5. Судебные дела, возбужденные по искам, поданным конкурсным управляющим, могут быть продолжены руководителем (исполнительным органом) банка.

## **Статья 75. Обжалование и пересмотр судебного акта об утверждении мирового соглашения**

1. Национальным законодательством должны предусматриваться случаи и основания, при которых суд, принявший судебный акт об утверждении мирового соглашения, или иной суд могут отменить или пересмотреть указанный судебный акт, а также перечень субъектов, по заявлению которых это возможно.

2. Отмена судебного акта об утверждении мирового соглашения является основанием для возобновления производства по делу о банкротстве банка.

3. В случае отмены судебного акта об утверждении мирового соглашения требования кредиторов, в отношении которых были произведены отсрочка и (или) рассрочка причитающихся им платежей или скидка с долгов, восстанавливаются в их прежнем виде.

4. Требования кредиторов, с которыми произведены расчеты на условиях мирового соглашения, не противоречащих настоящему Закону и национальному законодательству государства, считаются погашенными. Кредиторы, требования которых были удовлетворены в соответствии с условиями мирового соглашения, предусматривающими преимущества указанных кредиторов или нарушение прав и законных интересов других кредиторов, обязаны возвратить все полученное в порядке исполнения мирового соглашения, если не докажут, что не знали и не должны были знать об указанных преимуществах или нарушениях.

5. Национальным законодательством может предусматриваться, что отмена определения об утверждении мирового соглашения не влечет за собой обязанность кредиторов первой, второй и третьей очереди возвратить должнику полученное ими в счет погашения задолженности.

## **Статья 76. Расторжение мирового соглашения**

1. Расторжение мирового соглашения, утвержденного арбитражным судом, по соглашению между отдельными кредиторами и банком не допускается.

2. Мировое соглашение может быть расторгнуто судом в отношении всех кредиторов по заявлению кредитора (кредиторов), обладавшего на дату утверждения мирового соглашения не менее чем одной четвертой требований кредиторов к банку, в случае допущенного банком или третьим лицом существенного нарушения в исполнении своих обязательств по мировому соглашению.

3. Требование о расторжении мирового соглашения может быть заявлено органом банковского регулирования.

В таком случае основанием для расторжения мирового соглашения являются существенные нарушения прав и законных интересов кредиторов, в том числе допущенное банком непропорциональное удовлетворение отдельных кредиторов.

4. Если банку выдана лицензия на осуществление банковских операций, судебный акт о расторжении мирового соглашения служит основанием для прекращения действия указанной лицензии.

5. В случае поступления в суд заявления о расторжении мирового соглашения суд назначает заседание по рассмотрению заявления о расторжении мирового

соглашения.

О дате и времени указанного судебного заседания уведомляются лица, участвовавшие в деле о банкротстве на дату утверждения мирового соглашения, а также третьи лица, участвовавшие в мировом соглашении.

6. В случае расторжения мирового соглашения применяются правила пунктов 3–5 статьи 75 настоящего Закона по их смыслу.

7. В случае расторжения мирового соглашения при введенном в отношении банка конкурсном производстве по новому делу о банкротстве кредиторы, требования которых были урегулированы мировым соглашением, вправе заявить свои требования к банку в составе и в размере, которые предусмотрены настоящей статьей.

#### **Статья 77. Последствия неисполнения мирового соглашения**

1. В случае неисполнения мирового соглашения банком или третьим лицом кредиторы вправе без расторжения мирового соглашения предъявить свои требования в размере, предусмотренном мировым соглашением, для исполнения в порядке, установленном законодательством государства. Законом государства может предусматриваться, что указанные требования подлежат рассмотрению судом в исковом или ином производстве.

2. В случае возбуждения нового дела о банкротстве банка объем требований кредиторов, в отношении которых заключено мировое соглашение, определяется условиями, предусмотренными мировым соглашением.

### **Глава 8. ТРАНСГРАНИЧНОЕ БАНКРОТСТВО**

#### **Статья 78. Определения**

В настоящей главе используются следующие определения для терминов:

— *банк* — юридическое лицо, которое является банком в соответствии с действующим законодательством иностранной юрисдикции;

— *отечественный администратор* — временный администратор или конкурсный управляющий;

— *иностранный суд* — суд зарубежной правовой системы, занимающийся судебным разбирательством, проводимым за рубежом;

— *иностранная регулирующий орган* — орган, уполномоченный в зарубежной правовой системе осуществлять надзор над банками, функционирующими в рамках этой правовой системы;

— *иностранное производство* — судебное или административное производство, начатое на территории иностранной юрисдикции в отношении банка в соответствии с действующим законодательством, которое регламентирует вопросы банкротства или экономической несостоятельности или вопросы общих интересов кредиторов в целом, и в рамках которого активы и деловые операции

банка подлежат контролю или надзору со стороны иностранного суда в целях реорганизации или ликвидации;

— *иностраный представитель* — лицо, которое в соответствии с законодательством иностранной юрисдикции занимает должность, связанную с выполнением при осуществлении иностранного производства функций, аналогичных функциям отечественного администратора.

#### **Статья 79. Доказательства неплатежеспособности**

1. Для настоящей главы в случаях, когда в отношении банка на основании решения иностранного суда начато иностранное производство, заверенная копия указанного решения является (при отсутствии свидетельств о противоположном) доказательством того, что банк неплатежеспособен, и доказательством назначения иностранного представителя согласно названному решению.

2. В тех случаях, когда иностранное производство начато на основании акта иностранного регулирующего органа, заверенная копия указанного акта или оригинал письма от иностранного регулирующего органа, подтверждающего начало разбирательства, является (при отсутствии свидетельств о противоположном) доказательством осуществляемого в отношении банка производства и доказательством назначения иностранного представителя согласно названному акту.

#### **Статья 80. Ограничение полномочий отечественного администратора**

1. В случаях, когда начато иностранное производство и в отношении банка в соответствии с настоящим Законом возбуждено дело о банкротстве, суд вправе, по получении соответствующего ходатайства отечественного управляющего или органа банковского регулирования и на условиях, которые он сочтет приемлемыми, ограничить состав имущества, на которое распространяются полномочия отечественного администратора, имуществом банка, расположенным на территории соответствующей юрисдикции, а также имуществом, расположенным за пределами такой юрисдикции, управление которым, по мнению суда, может эффективно осуществляться отечественным администратором.

В указанной ситуации аналогичное решение вправе принять орган банковского регулирования, если в банк назначена временная администрация и дело о банкротстве не находится в производстве суда.

2. При принятии решения, указанного в пункте 1 настоящей статьи, суд или орган банковского регулирования должны учитывать степень, в которой иностранный суд и иностранный регулирующий орган действуют на началах взаимности при вынесении сходных решений.

## **Статья 81. Предоставление информации**

1. Отечественный администратор с согласия органа банковского регулирования или суда вправе сотрудничать и делиться информацией с иностранным администратором с тем, чтобы координировать процесс осуществления временного администрирования или банкротства с иностранным производством с целью оказания содействия в принятии и реализации мер, которые направлены на координацию судебного разбирательства, проводимого за рубежом, и процесса осуществления временного администрирования или производства по делу о банкротстве, при условии, что отечественный администратор заключит соглашения, защищающие конфиденциальность любой информации, которой обмениваются между собой отечественный администратор и иностранный администратор. Кроме того, орган банковского регулирования вправе сотрудничать и делиться информацией с иностранным регулирующим органом и в этих целях должен заключать соглашения, которые сочтет необходимыми, с тем, чтобы защитить конфиденциальность любой информации, которой обмениваются между собой указанные органы.

2. Суд вправе выносить в отношении банка такие решения и предоставлять такие средства правовой защиты, которые он сочтет необходимыми в целях утверждения или реализации договоренностей, содействующих координации производства, проводимого в соответствии с настоящим Законом, и иностранного производства.

## **Статья 82. Полномочия суда и органа банковского регулирования**

1. Решения суда или органа банковского регулирования, принимаемые в соответствии с положениями настоящей главы, могут содержать условия, которые суд или орган банковского регулирования сочтут надлежащими в сложившихся обстоятельствах.

2. Никакие положения настоящей главы не могут помешать суду по получении соответствующего заявления от иностранного представителя или от любого другого заинтересованного лица, применить законы, регламентирующие порядок признания судебных решений об экономической несостоятельности, вынесенных иностранными судами, и порядок оказания содействия иностранным представителям, которые не противоречат положениям настоящего Закона.

3. Никакие положения настоящей главы не могут быть квалифицированы как требование о том, чтобы суд выносил какие-либо решения, противоречащие действующему законодательству настоящей юрисдикции, или исполнял любые решения, вынесенные иностранным судом.

4. Мораторий или приостановка рассмотрения дела по решению суда, вынесенному в ходе иностранного производства, которые ущемляют интересы кредиторов банка в рамках такого иностранного производства, не применяются в отношении кредиторов, которые являются резидентами настоящей юрисдикции или осуществляют хозяйственную деятельность на территории настоящей юрисдикции, в части имущества, расположенного на территории настоящей юрисдикции.

5. Суд вправе обращаться за помощью и содействием в судебные или иные органы в связи с иностранным производством путем вынесения решений, направления письменных запросов или иным образом по усмотрению суда.

### **Статья 83. Право на возбуждение дела о банкротстве**

1. Иностранный представитель вправе обратиться с заявлением о возбуждении дела о банкротстве банка в соответствии с положениями статьи 45 настоящего Закона, как если бы он являлся кредитором банка.

2. Обращение иностранного представителя в суд в соответствии с положениями настоящей статьи не приводит к тому, что иностранный представитель подпадает под юрисдикцию суда в любых целях, за исключением уплаты судебных издержек, однако суд вправе, действуя в соответствии с положениями настоящей статьи, вынести решение, условием исполнения которого является исполнение иностранным представителем любого решения суда.

3. Тот факт, что в рамках иностранного производства начато рассмотрение апелляционной или кассационной жалобы, не препятствует подаче иностранным представителем заявления в суд в соответствии с положениями настоящей статьи, и суд вправе по получении такого заявления в случаях, когда начато рассмотрение указанной жалобы, предоставлять средства правовой защиты, как если бы жалоба не была подана.

### **Статья 84. Последствия признания банка банкротом**

В случаях, когда в отношении банка в соответствии с настоящим Законом вынесено решение о признании банкротом:

1) сумма, которую кредитор получает или вправе получить в рамках иностранного производства в отношении банка, а также

2) сумма, равная стоимости любого имущества банка, права на которое переходят к кредитору в рамках иностранного производства в силу предъявления им обоснованных требований к банку или на территории иностранной юрисдикции в результате переуступки, и в отношении которого, если бы оно подпадало под действие настоящего Закона, такой переход прав был бы признан недействительным в соответствии с положениями статьи 63 настоящего Закона, учитываются в целях распределения имущества банка среди кредиторов в настоящей юрисдикции, как если бы указанные суммы являлись частью такого распределения. При этом кредитор не вправе участвовать в распределении имущества среди кредиторов в настоящей юрисдикции до тех пор, пока другие кредиторы той же очереди, установленной настоящим Законом, не получают сумму, находящуюся в таком же процентном отношении к общей сумме их требований, в каком находятся суммы, упомянутые в подпунктах 1 и 2 настоящей статьи, к общей сумме требований указанного кредитора.

## Глава IX. ХЕДЖЕВЫЕ СОГЛАШЕНИЯ БАНКОВ

### Статья 85. Хеджевые соглашения в процессе временного администрирования и рассмотрения дела о банкротстве банка

1. В тексте настоящего Закона приведенные ниже термины имеют следующие значения:

1) *приемлемое хеджевое соглашение* — соглашение, заключенное банком с приемлемым контрагентом с целью хеджирования обязательств, при условии, что такое соглашение заключается в ходе обычной коммерческой деятельности банка, включая любые из нижеследующих соглашений:

- а) о валютном, валютно-процентном или процентном «свопе»,
- б) о базисном «свопе»,
- в) о заключении спотовых, фьючерсных, форвардных или других валютных сделок,
- г) о «кэпе», «колларе» или «флоре»,
- д) о товарном «свопе»,
- е) о форвардной процентной ставке,
- ж) о фондовом деривативном инструменте, таком как фондовый или индексный «своп», фондовый или индексный опцион,
- з) о кредитном деривативном инструменте,
- и) о погодном деривативном инструменте, таком как погодный «своп» или погодный опцион,
- к) «репо»,
- л) о заключении спотовых, фьючерсных, форвардных или других товарных сделок,
- м) о покупке, продаже, получении в кредит или предоставлении в кредит ценных бумаг,
- н) о расчетах по сделкам с ценными бумагами или соглашению об оказании депозитарных услуг в отношении ценных бумаг,
- о) любой дериватив или опцион в отношении одного или нескольких соглашений, перечисленных выше в подпунктах а) — н), либо одного или нескольких соглашений, аналогичных перечисленным выше в подпунктах а) — н),
- п) любое рамочное соглашение в отношении любого из соглашений, перечисленных выше в подпунктах а) — о),
- р) любое рамочное соглашение в отношении любого рамочного соглашения, указанного выше в подпункте п);
- с) гарантия исполнения обязательств по любому из соглашений, перечисленных выше в подпунктах а) — т), или
- т) любое соглашение, указанное органом банковского регулирования;

2) *приемлемый контрагент* — юридическое лицо, не являющееся связанным с банком, которое в ходе своей обычной коммерческой деятельности заключает с другими организациями соглашения того же характера, что и приемлемые хеджевые соглашения;

3) *соглашение о валютном «свопе»* — сделка, в рамках которой одна сторона периодически осуществляет фиксированные выплаты в одной валюте, а другая сторона периодически осуществляет фиксированные выплаты в другой валюте; расчет сумм платежей производится на основании условной суммы;

4) *соглашение о валютно-процентном «свопе»* — сделка, в рамках которой одна сторона периодически осуществляет выплаты в одной валюте на основе согласованной фиксированной ставки (или периодически пересматриваемой плавающей ставки), а другая сторона периодически осуществляет выплаты в другой валюте на основе фиксированной или периодически пересматриваемой плавающей ставки; все расчеты периодических выплат производятся на основании заранее установленных условных сумм в двух валютах или определяются иным образом;

5) *соглашение о процентном «свопе»* — сделка, в рамках которой одна сторона периодически осуществляет выплаты в согласованной валюте на основе согласованной фиксированной ставки, а другая сторона периодически осуществляет выплаты в той же валюте на основе периодически пересматриваемой плавающей ставки; все расчеты периодических выплат производятся на основании условной суммы в применимой валюте или определяются иным образом;

6) *соглашение о базисном «свопе»* — сделка, в рамках которой одна сторона периодически осуществляет выплаты в согласованной валюте на основе фиксированной или плавающей ставки, а другая сторона периодически осуществляет выплаты в той же валюте на основе другой плавающей ставки, причем обе ставки периодически пересматриваются; все расчеты периодических выплат производятся на основании условной суммы в согласованной валюте или определяются иным образом;

7) *соглашение о заключении валютных сделок* — сделка по покупке одной валюты за другую валюту с немедленным расчетом или с расчетом в течение двух дней, или в другую согласованную будущую дату;

8) *соглашение о «кэпе»* — сделка, в рамках которой одна сторона одновременно или периодически осуществляет выплаты фиксированной суммы в согласованной валюте, а другая сторона одновременно или периодически осуществляет выплаты в той же валюте на основе превышения (если таковое имеется) согласованной ставки (в случае процентного «кэпа») или цены (в случае товарного «кэпа») над согласованной годовой ставкой (в случае процентного «кэпа»), или ценой (в случае товарного «кэпа»);

9) *соглашение о «колларе»* — сделка, которая является сочетанием «кэпа» и «флора», где одна сторона осуществляет выплаты по плавающей ставке или плавающей цене на товар по «кэпу», а другая сторона осуществляет выплаты по плавающей ставке или плавающей цене на товар по «флору»;

10) *соглашение о «флоре»* — сделка, в рамках которой одна сторона одновременно или периодически осуществляет выплаты фиксированной суммы в согласованной валюте, а другая сторона одновременно или периодически осуществляет выплаты в той же валюте на основе превышения (если таковое имеется) согласованной годовой ставки (в случае процентного «флора»), или согласованной цены (в случае товарного «флора») над согласованной плавающей

ставкой (в случае процентного «флора»), или ценой (в случае товарного «флора»);

11) *соглашение о товарном «свопе»* — сделка, в рамках которой одна сторона периодически осуществляет выплаты в согласованной валюте на основе фиксированной цены, а другая сторона периодически осуществляет выплаты в той же валюте на основе спотовой или рыночной цены на товар, или на товарный фьючерсный контракт; все расчеты производятся на основании условного количества применимого товара;

12) *соглашение о форвардной процентной ставке* — сделка, в рамках которой одна сторона соглашается осуществлять выплаты по фиксированной процентной ставке на протяжении указанного периода времени, а другая сторона соглашается осуществлять выплаты по процентной ставке, устанавливаемой в согласованную будущую дату. Расчет суммы выплат основан на условной ставке, а расчеты между сторонами сделки основаны, помимо прочего, на разнице между согласованной форвардной ставкой и рыночной ставкой, действующей на момент расчета;

13) *соглашение о фондовом или индексном «свопе»* — сделка, в рамках которой одна сторона периодически осуществляет выплаты в согласованной валюте на основе фиксированной цены или фиксированной ставки, а другая сторона периодически осуществляет выплаты в той же или другой валюте на основе курса акций эмитента, курсов «корзины» акций нескольких эмитентов или фондового индекса;

14) *соглашение о фондовом опционе* — сделка, в рамках которой одна сторона предоставляет другой стороне (в обмен на уплату премии) право, но не обязательство, купить (в случае колл-опциона) или продать (в случае пут-опциона) акции эмитента или «корзину» акций нескольких эмитентов по согласованной цене исполнения. Опцион может быть исполнен путем физической доставки акций в обмен на уплату цены исполнения или путем выплаты разницы между рыночной ценой акций в дату исполнения и ценой исполнения;

15) *соглашение об индексном опционе* — сделка, в рамках которой одна сторона предоставляет другой стороне (в обмен на уплату премии) право, но не обязательство, получить выплату на сумму, на которую значение фондового индекса выше (в случае колл-опциона) или ниже (в случае пут-опциона) согласованной цены исполнения;

16) *соглашение о кредитном деривативном инструменте* — сделка, в рамках которой одна сторона одновременно или периодически осуществляет выплаты, а другая сторона осуществляет либо фиксированные выплаты, либо выплаты, сумма которых определяется с привязкой к стоимости одного или нескольких займов, долговых ценных бумаг или других финансовых инструментов, созданных или гарантированных третьей стороной или иным образом связанных с третьей стороной («базисная компания»), либо предоставляет первой стороне или согласно инструкциям первой стороны любые из указанных ценных бумаг или иные финансовые инструменты по наступлении одного или нескольких согласованных кредитных событий в деятельности базисной компании;

17) *соглашение о погодном деривативном инструменте* — сделка между

двумя сторонами, которая структурирована в виде «свопа», «кэпа», «коллара», «флора», опциона или сочетания указанных деривативных инструментов, и в рамках которой базовая стоимость сделки основана на ставке или индексе погодных условий, в том числе высоких или низких температур, объема осадков или силы ветра;

18) *соглашение «репо»* — сделка, в рамках которой одна сторона («продавец») соглашается продать ценные бумаги другой стороне («покупатель»), и одновременно с этим продавец соглашается выкупить те же ценные бумаги у покупателя по согласованной цене в согласованную будущую дату;

19) *соглашение о заключении форвардных товарных сделок* — сделка, в рамках которой одна сторона соглашается купить согласованное количество товара в будущую дату по согласованной цене, а другая сторона соглашается оплатить то же количество товара по цене, устанавливаемой в согласованную будущую дату. Расчет суммы выплат основан на количестве товара, а расчеты между сторонами сделки основаны, помимо прочего, на разнице между согласованной форвардной ценой и рыночной ценой, действующей на момент расчета;

20) *соглашение о предоставлении в кредит ценных бумаг* — сделка, в рамках которой одна сторона передает ценные бумаги стороне, выступающей в качестве заемщика, в обмен на осуществление заемщиком единовременной выплаты или серии выплат и обязательство заемщика заменить ценные бумаги в согласованную будущую дату идентичными ценными бумагами;

21) *опцион* — соглашение, которое предоставляет держателю опциона право, но не обязательство, осуществить одно или несколько из перечисленных ниже действий на условиях или по цене, которые устанавливаются соглашением или посредством ссылки на соглашение, не позднее согласованной будущей даты, установленной соглашением: (1) осуществить выплату на сумму, устанавливаемую посредством ссылки на согласованное количество базового актива опциона; (2) купить согласованное количество базового актива опциона; (3) продать согласованное количество базового актива опциона;

22) *соглашение о заключении спотовых товарных сделок* — контракт на покупку или продажу товара с немедленной поставкой;

23) *соглашение о заключении фьючерсных товарных сделок* — контракт на поставку согласованного количества товара определенного качества, сорта или размера в определенный будущий месяц по цене, согласованной в момент заключения контракта на товарной фьючерсной бирже на стандартных условиях, изложенных в нормативных документах такой биржи;

24) *чистая конечная стоимость* — сумма, полученная после неттинга или зачета взаимных обязательств сторон в рамках приемлемого хеджевого соглашения в соответствии с его условиями.

2. Несмотря на действие моратория, предусмотренного статьей 26 настоящего Закона, в тех случаях, когда приемлемое хеджевое соглашение заключается до введения временной администрации или до начала производства по делу о банкротстве:

1) приемлемому контрагенту по указанному соглашению разрешено

осуществлять любые права, которыми он располагает в соответствии с этим соглашением, для прекращения его действия;

2) зачет обязательств по указанному соглашению между банком и приемлемым контрагентом разрешается в соответствии с положениями данного соглашения;

3) если чистая конечная стоимость, рассчитанная на момент расторжения указанного соглашения, подлежат уплате банком приемлемому контрагенту, необходимо полагать, что приемлемый контрагент в целях настоящего Закона является кредитором банка, имеющим требование в отношении банка на сумму названной стоимости.

