



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПЯТОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

О проекте федерального закона № 593132-5
«О внесении изменений в Федеральный закон
«О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон
«О кредитной кооперации»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

Государственная Дума Федерального Собрания Российской

Федерации постановляет:

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 593132-5 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и Федеральный закон «О кредитной кооперации», внесенный Правительством Российской Федерации.

2. Направить указанный законопроект Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти

Законодательное Собрание
Приморского края
Управление делопроизводства и
ведения электронного документооборота
Входящий № 15/2160
Дата: 11.10.2011 Время: 15:12

субъектов Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации, Высший Арбитражный Суд Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроекту направляются в Комитет Государственной Думы по собственности в семидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по собственности доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации



Б.В.Грызлов

Москва
4 октября 2011 года
Р 5853-5 ГД

Вносится Правительством
Российской Федерации

Проект
№ 593132-5

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и Федеральный закон "О кредитной кооперации"

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ
"О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства
Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2006, № 52, ст. 5497; 2009,
№ 1, ст. 4, 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2010, № 17, ст. 1988)
следующие изменения:

1) в статье 180:

а) пункт 2 дополнить подпунктом б следующего содержания:

"б) кредитные потребительские кооперативы (далее - кредитные
кооперативы).";

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4. Контрольные функции, предусмотренные положениями
настоящего параграфа, осуществляются федеральными органами

исполнительной власти, осуществляющими лицензирование в соответствующей сфере деятельности, а в отношении кредитных потребительских кооперативов - федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по контролю и надзору в сфере кредитной кооперации (далее - контрольные органы).";

2) в статье 183²⁵:

а) пункт 1 дополнить подпунктом 4 следующего содержания:

"4) арбитражный управляющий в деле о банкротстве кредитного кооператива должен сдать экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве кредитных кооперативов.";

б) пункт 2 дополнить подпунктом 4 следующего содержания:

"4) не отвечающий требованиям, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи.";

3) абзац второй пункта 8 статьи 184¹ после слов "может быть принято" дополнить словами "в порядке, установленном контрольным органом,";

4) дополнить статьями 189¹ - 189⁶ следующего содержания:

"Статья 189¹. **Особенности банкротства кредитных кооперативов**

1. Особенности банкротства финансовых организаций, установленные статьями 183¹ - 183²⁶ настоящего Федерального закона, распространяются на кредитные кооперативы с учетом положений настоящей статьи и статей 189² - 189⁶ настоящего Федерального закона.

2. Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитного кооператива банкротом помимо лиц, указанных в пункте 1 статьи 183¹⁹ настоящего Федерального закона, наделены также саморегулируемые организации кредитных кооперативов в отношении кредитных кооперативов, являющихся членами саморегулируемой организации.

Право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитного кооператива банкротом возникает у саморегулируемой организации кредитных кооперативов с даты обнаружения ею признаков банкротства кредитного кооператива, если временная администрация не назначена.

3. Если настоящим параграфом не установлено иное, с даты принятия арбитражным судом заявления о признании должника - кредитного кооператива банкротом не допускается удовлетворение требований членов (пайщиков) кредитного кооператива по возврату паенакоплений (паев), в том числе требований, связанных с прекращением членства в кредитном кооперативе.

Статья 189². Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитных кооперативов

1. Дополнительными основаниями для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива являются:

неоднократное нарушение в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого нарушения финансовых нормативов, установленных в соответствии с законодательством о кредитной кооперации;

вынесение контрольным органом предписания о запрете на привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов.

2. При возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитный кооператив направляет план восстановления платежеспособности в контрольный орган в случае, если контроль за деятельностью этого кредитного кооператива в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (далее - Федеральный закон "О кредитной кооперации") осуществляется непосредственно контрольным органом, или в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов - в остальных случаях.

Статья 189³. Особенности назначения временной администрации кредитного кооператива

1. Наряду с предусмотренными статьей 183⁴ настоящего Федерального закона основаниями назначения временной администрации контрольный орган назначает временную администрацию кредитного кооператива, если контрольным органом или саморегулируемой организацией (в случае, когда контроль за деятельностью кредитного кооператива в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О кредитной кооперации" непосредственно контрольным органом не осуществляется) выявлены основания, указанные в пункте 1 статьи 189² настоящего Федерального закона, при отсутствии уведомления кредитным кооперативом контрольного органа или саморегулируемой организации о наличии соответствующих обстоятельств.

Решение о назначении временной администрации кредитного кооператива должно быть мотивированным.

2. В состав временной администрации кредитного кооператива входят представители саморегулируемой организации кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив.

3. Со дня назначения временной администрации кредитного кооператива отчуждение имущества кредитного кооператива, за исключением текущих платежей, в том числе осуществление выплат,

связанных с прекращением членства в кредитном кооперативе, предусмотренных частью 4 статьи 14 Федерального закона "О кредитной кооперации", допускается лишь по решению временной администрации.

4. Решение о назначении временной администрации кредитного кооператива, контроль за деятельностью которого в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О кредитной кооперации" осуществляется непосредственно контрольным органом, принимается контрольным органом на основании результатов проверки деятельности кредитного кооператива, проведенной контрольным органом не более чем за один месяц до даты принятия решения о назначении временной администрации кредитного кооператива.

Решение контрольного органа о назначении временной администрации кредитного кооператива может быть принято в порядке, установленном контрольным органом, до завершения проверки деятельности кредитного кооператива, если в ходе этой проверки выявлены основания для обязательного назначения временной администрации.

5. В случае, если саморегулируемой организацией кредитных кооперативов выявлены основания, указанные в пункте 1 статьи 183² и пункте 1 статьи 189² настоящего Федерального закона, саморегулируемая организация кредитных кооперативов в срок, не превышающий пяти

рабочих дней со дня выявления указанных оснований, обязана в порядке, установленном контрольным органом, направить в контрольный орган ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива.

Контрольный орган назначает временную администрацию кредитного кооператива, контроль за деятельностью которого в соответствии со статьей 5 Федерального закона "О кредитной кооперации" непосредственно контрольным органом не осуществляется, в течение тридцати рабочих дней со дня получения ходатайства о назначении временной администрации, представленного в контрольный орган саморегулируемой организацией кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив. Порядок назначения контрольным органом временной администрации по ходатайству саморегулируемой организации кредитных кооперативов устанавливается контрольным органом.

Статья 189⁴. Особенности деятельности временной администрации кредитного кооператива

1. В случае если полномочия исполнительных органов кредитного кооператива ограничены, исполнительные органы кредитного кооператива помимо права на совершение сделок, указанных в пункте 3 статьи 183⁹ настоящего Федерального закона, имеют право на принятие решений о приеме кредитным кооперативом новых членов и о получении

сумм денежных поступлений только с согласия временной администрации.

2. Расходы временной администрации кредитного кооператива, связанные с ее деятельностью, в том числе с вознаграждением членов временной администрации, покрываются за счет средств кредитного кооператива.

Статья 189⁵. Особенности удовлетворения требований кредиторов и членов (пайщиков) кредитного кооператива

1. Исполнение обязательств перед кредиторами кредитного кооператива осуществляется в очередности, установленной статьей 134 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

2. Помимо требований, установленных абзацем вторым пункта 4 статьи 134 настоящего Федерального закона, в первую очередь подлежат удовлетворению требования членов (пайщиков) - физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива по заключенным с ними договорам передачи личных сбережений, в сумме, не превышающей семисот тысяч рублей каждому члену (пайщику).

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

1) в первую очередь удовлетворяются требования членов (пайщиков) - физических лиц, являющихся кредиторами кредитного

кооператива по заключенным с ними договорам передачи личных сбережений, оставшиеся после удовлетворения требований, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи;

2) во вторую очередь удовлетворяются требования членов (пайщиков) - юридических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива по заключенным с ними договорам займа;

3) в третью очередь удовлетворяются требования лиц, не являющихся членами (пайщиками) кредитного кооператива.

4. Требования членов (пайщиков) кредитного кооператива по возврату паенакоплений (паев) подлежат удовлетворению после расчетов с кредиторами по требованиям, указанным в абзаце пятом пункта 4 статьи 134 настоящего Федерального закона, в следующем порядке:

1) в первую очередь удовлетворяются требования членов (пайщиков) кредитного кооператива, за исключением лиц, указанных в подпункте 2 настоящего пункта, в том числе требования, связанные с прекращением членства в кредитном кооперативе до признания кредитного кооператива банкротом;

2) во вторую очередь удовлетворяются требования членов (пайщиков) кредитного кооператива, являющихся единоличным исполнительным органом кредитного кооператива или членами

правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива.

Статья 189^б. Особенности ответственности кредитных кооперативов и их членов

1. Помимо случаев, предусмотренных статьей 10 настоящего Федерального закона, в случае недостаточности средств кредитного кооператива для погашения задолженности перед кредиторами члены (пайщики) кредитного кооператива, а также лица, членство которых в кредитном кооперативе прекращено в течение шести месяцев до даты подачи заявления в арбитражный суд о признании должника - кредитного кооператива банкротом, солидарно с членами кредитного кооператива несут субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части дополнительного взноса каждого из членов кооператива, предусмотренного Федеральным законом "О кредитной кооперации".

2. Помимо случаев, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, члены (пайщики) кредитного кооператива, являющиеся членами правления кредитного кооператива, контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, или член (пайщик) кредитного кооператива, являющийся единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, несут солидарно субсидиарную ответственность в пределах сумм паенакоплений, подлежащих возврату либо возвращенных при прекращении членства в кредитном кооперативе в случае, если

банкротство кредитного кооператива наступило в результате виновных действий или бездействия указанных лиц.

Указанные лица могут быть признаны виновными, если их решения или действия (в том числе превышение полномочий), повлекшие за собой возникновение признаков банкротства, не соответствовали принципам добросовестности и разумности, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации, уставом кредитного кооператива, внутренними нормативными документами кредитного кооператива или обычаями делового оборота.

3. Размер ответственности лиц, привлекаемых к субсидиарной ответственности в соответствии с настоящей статьей, определяется исходя из разницы между размером установленных требований кредиторов и рыночной стоимостью имущества кредитного кооператива за вычетом текущих обязательств.

4. В случае неподачи саморегулируемой организацией в контрольный орган ходатайства о назначении временной администрации кредитного кооператива саморегулируемая организация кредитных кооперативов может быть привлечена к субсидиарной ответственности в порядке, установленном пунктом 12 статьи 142 настоящего Федерального закона."

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627) следующие изменения:

1) в статье 5:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Государственное регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляется определяемым Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по контролю и надзору в сфере кредитной кооперации (далее - уполномоченный федеральный орган исполнительной власти).";

б) часть 2 дополнить пунктом 8¹ следующего содержания:

"8¹) назначает временную администрацию кредитных кооперативов в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)");";

в) часть 3 дополнить пунктами 9¹ и 9² следующего содержания:

"9¹) принимать решение о применении мер по предупреждению банкротства в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";

9²) обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитного кооператива банкротом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";";

2) часть 3 статьи 36 дополнить пунктами 7¹ и 7² следующего содержания:

"7¹) принимать решение о применении мер по предупреждению банкротства в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";

7²) направлять в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива и обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитного кооператива - члена саморегулируемой организации кредитных кооперативов банкротом в случаях, предусмотренных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)";".

Статья 3

До даты вступления в силу программы подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве кредитных кооперативов и в течение девяноста дней с даты вступления в силу этой программы к арбитражным управляющим положения статьи 183²⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" применяются

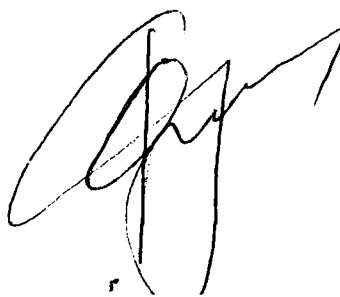
без учета требований о сдаче экзамена, предусмотренного пунктом 1 статьи 183²⁵ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона).

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней со дня его официального опубликования.

2. Настоящий Федеральный закон применяется в отношении дел о банкротстве кредитных кооперативов, производство по которым возбуждено после дня его вступления в силу.

**Президент
Российской Федерации**



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и Федеральный закон "О кредитной кооперации"

Мировой опыт показывает, что кредитная кооперация становится одним из важных сегментов финансово-кредитной системы, традиционно обслуживающим мелких предпринимателей, сельскохозяйственных товаропроизводителей и иных лиц, имеющих ограниченный доступ к кредитным ресурсам.

В настоящее время в России зарегистрировано более 2000 кооперативов - объединений физических и (или) юридических лиц на основе членства, осуществляющих привлечение денежных средств членов (пайщиков) кредитного кооператива и их последующее размещение путем предоставления займов своим членам.

Принятие Федерального закона "О кредитной кооперации" (далее - Закон о кредитной кооперации) стало важным событием в регулировании деятельности кредитных потребительских кооперативов. Предметом регулирования Закона о кредитной кооперации является кредитная кооперация как целостная система. Закон о кредитной кооперации содержит общие нормы, регулирующие деятельность кредитных потребительских кооперативов различных видов, в том числе кредитных потребительских кооперативов граждан, и базовые нормы о государственном регулировании и саморегулировании в секторе кредитной кооперации.

Изменениями, внесенными в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Закон о банкротстве) Федеральным законом от 22 апреля 2010 г. № 65-ФЗ, регламентирован порядок предупреждения банкротства финансовых организаций и порядок их банкротства.

Поскольку кредитные кооперативы представляют собой особый вид финансовых организаций, представляется целесообразным урегулировать особенности их банкротства в указанных федеральных законах.

В частности, в Законе о банкротстве законопроектом предлагается установить такие дополнительные основания для применения мер по

предупреждению банкротства как неоднократное нарушение в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого нарушения финансовых нормативов, установленных в соответствии с законодательством о кредитной кооперации; вынесение контрольным органом предписания о запрете на привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов.

Поскольку деятельность кредитных кооперативов не лицензируется, возникла необходимость уточнить определение контрольного органа в отношении кредитных кооперативов.

Законопроектом также предусматривается, что правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитного кооператива банкротом наделяется также саморегулируемая организация кредитных кооперативов в отношении кредитного кооператива, являющегося ее членом. При этом такое право возникает с даты обнаружения саморегулируемой организацией признаков банкротства кредитного кооператива, если временная администрация не назначена.

Законопроектом устанавливаются дополнительные требования к подготовке арбитражного управляющего, а также предусматриваются особенности назначения и деятельности временной администрации кредитных кооперативов.

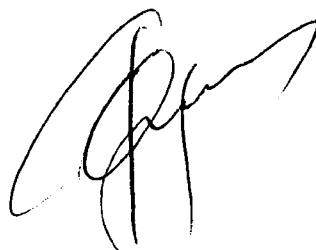
Так, решение о назначении временной администрации в кредитный кооператив принимает контрольный орган, но по ходатайству саморегулируемой организации, членом которой является такой кредитный кооператив. При этом, если контрольный орган осуществляет непосредственный контроль за деятельностью кредитных кооперативов, то такое решение он принимает самостоятельно.

Поскольку кредитные кооперативы выступают заемщиками личных средств физических лиц, законопроектом предусматривается особая очередность удовлетворения требований этой категории кредиторов. Предполагается, что требования кредиторов по личным сбережениям будут погашаться в первую очередь в размере, не превышающем 700 тысяч рублей. Непогашенные требования данных кредиторов подлежат удовлетворению в рамках первой подочереды третьей очереди.

Требования по выплате пая подлежат удовлетворению после расчетов с кредиторами кредитного кооператива. При этом руководители кредитного кооператива получают удовлетворение своих требований по выплате пая в последнюю очередь.

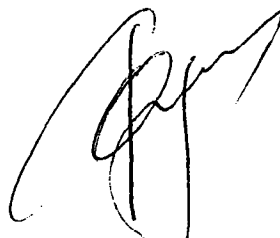
Необходимо отметить, что законопроектом также предусмотрена субсидиарная ответственность руководителей и саморегулируемых организаций кредитных кооперативов.

В Закон о кредитной кооперации вносятся изменения, касающиеся регламентации функций контрольного органа по назначению временной администрации, применению мер по предупреждению банкротства, подачи заявления в арбитражный суд о признании кредитного кооператива банкротом.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона "О внесении изменений
в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"
и Федеральный закон "О кредитной кооперации"

Принятие Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и Федеральный закон "О кредитной кооперации" не потребует дополнительных расходов федерального бюджета и не повлечет изменения финансовых обязательств Российской Федерации.

A handwritten signature in black ink, consisting of several fluid, overlapping strokes, located in the lower right quadrant of the page.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с проектом федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и Федеральный закон "О кредитной кооперации"

В связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и Федеральный закон "О кредитной кооперации" не потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end, positioned in the bottom right corner of the page.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

нормативных правовых актов, необходимых для реализации Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и Федеральный закон "О кредитной кооперации"

В связи с принятием Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и Федеральный закон "О кредитной кооперации" (далее - законопроект) необходимо разработать:

1) постановление Правительства Российской Федерации "О внесении изменений в Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 317".

Основание: пункт 4 статьи 180 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в редакции законопроекта, пункт 1 статьи 1 законопроекта, пункты 4 и 5 статьи 189⁴ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в редакции законопроекта, пункт 1 статьи 2 законопроекта.

Головной исполнитель - ФСФР России, соисполнители - Минфин России, Минэкономразвития России.

Срок подготовки - в течение трех месяцев после принятия законопроекта в третьем чтении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации;

2) постановление Правительства Российской Федерации "О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 г. № 437 "О Министерстве экономического развития Российской Федерации".

Основание: подпункт 4 пункта 1 статьи 183²⁵ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в редакции законопроекта.

Головной исполнитель - Минэкономразвития России, соисполнитель - Минфин России.

Срок подготовки - в течение трех месяцев после принятия законопроекта в третьем чтении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации;

3) приказ Министерства экономического развития Российской Федерации "Об утверждении Единой программы подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве кредитных кооперативов".

Основание: подпункт 4 пункта 1 статьи 183²⁵ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в редакции законопроекта.

Головной исполнитель - Минэкономразвития России, соисполнитель - Минфин России.

Срок подготовки - в течение трех месяцев после принятия законопроекта в третьем чтении Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации.

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.

