

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)"
И СТАТЬЮ 3 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)"
И ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ ЧАСТЕЙ 18, 19 И 21 СТАТЬИ 4
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА "О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ
ЗАКОН "О НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ)"

Принят
Государственной Думой
17 ноября 2011 года

Одобен
Советом Федерации
29 ноября 2011 года

КонсультантПлюс: примечание.

Статья 1 вступает в силу по истечении 90 дней после дня официального опубликования ([статья 4](#) данного документа).

Статья 1

Внести в Федеральный [закон](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2008, N 30, ст. 3616; 2009, N 1, ст. 4; 2010, N 17, ст. 1988; 2011, N 1, ст. 41; N 7, ст. 905; N 19, ст. 2708; N 29, ст. 4301; N 30, ст. 4576) следующие изменения:

1) в [пункте 2 статьи 28](#):

а) [абзац пятый](#) изложить в следующей редакции:

"Для целей настоящего Федерального закона оператором Единого федерального реестра сведений о банкротстве является юридическое лицо, которое зарегистрировано на территории Российской Федерации, владеет техническими средствами, позволяющими обеспечивать формирование и ведение указанного реестра в электронной форме, отобрано для осуществления данных функций в порядке и в соответствии с критериями, которые установлены регулирующим органом, и обеспечивает свою ответственность перед третьими лицами в порядке и в размере, установленных регулирующим органом.";

б) [дополнить](#) абзацем следующего содержания:

"Порядок взаимодействия оператора Единого федерального реестра сведений о банкротстве и регулирующего органа устанавливается регулирующим органом.";

2) в [статье 180](#):

а) [пункт 2](#) дополнить подпунктом 8 следующего содержания:

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

б) [пункт 4](#) изложить в следующей редакции:

"4. Контрольные функции, предусмотренные настоящим параграфом, в отношении финансовых организаций, за исключением кредитных кооперативов, осуществляются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим лицензирование в соответствующей сфере деятельности, в отношении кредитных кооперативов - федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление функций по контролю и надзору в сфере кредитной кооперации (далее - контрольный орган).";

3) в [статье 183.25](#):

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.";

4) параграф 4 главы IX дополнить статьями 189.1 - 189.6 следующего содержания:

"Статья 189.1. Особенности банкротства кредитных кооперативов

1. Особенности банкротства финансовых организаций, установленные статьями 183.1 - 183.26 настоящего Федерального закона, распространяются на кредитные кооперативы с учетом положений настоящей статьи и статей 189.2 - 189.6 настоящего Федерального закона.

2. В случае, если в соответствии со [статьей 5](#) Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" контроль за деятельностью кредитного кооператива не осуществляется непосредственно контрольным органом, право на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании кредитного кооператива банкротом возникает у контрольного органа с даты обнаружения им признаков банкротства кредитного кооператива или, если временная администрация кредитного кооператива не назначена, со дня получения ходатайства саморегулируемой организации кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив, о необходимости подачи указанного заявления.

Порядок подачи контрольным органом заявления о признании кредитного кооператива банкротом по ходатайству саморегулируемой организации кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив, устанавливается контрольным органом.

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

4. При проведении собрания кредиторов кредитного кооператива члены кредитного кооператива (пайщики), включенные в реестр требований кредиторов на дату проведения собрания кредиторов кредитного кооператива, вправе принять участие в таком собрании или направить заполненные бюллетени для голосования арбитражному управляющему по адресу, указанному в уведомлении о проведении собрания кредиторов кредитного кооператива, посредством почтовой связи, электронной почты или иной связи.

Надлежащим уведомлением о проведении собрания кредиторов кредитного кооператива признается опубликование арбитражным управляющим сообщения о проведении такого собрания в порядке, установленном [статьей 28](#) настоящего Федерального закона.

Одновременно с включением в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений об опубликовании сообщения о проведении собрания кредиторов кредитного кооператива включению в указанный реестр подлежат бюллетени для голосования без опубликования в официальном издании.

При подведении итогов голосования и принятии собранием кредиторов кредитного кооператива решений учитываются бюллетени для голосования, заполненные членами кредитного кооператива (пайщиками) и полученные арбитражным управляющим не позднее даты проведения такого собрания.

Статья 189.2. Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива

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

1) неоднократное нарушение финансовых нормативов, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в сфере кредитной кооперации, в течение двенадцати месяцев с даты выявления первого такого нарушения;

2) вынесение контрольным органом предписания о запрете кредитному кооперативу осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов.

2. При возникновении оснований для применения мер по предупреждению банкротства кредитного кооператива он направляет план восстановления своей платежеспособности в контрольный орган в случае, если контроль за деятельностью такого кредитного кооператива в соответствии со [статьей 5](#) Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" осуществляется непосредственно контрольным органом, или в других случаях в саморегулируемую организацию кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив.

Статья 189.3. Особенности назначения временной администрации кредитного кооператива

1. Наряду с предусмотренными [статьей 183.5](#) настоящего Федерального закона основаниями назначения временной администрации контрольный орган назначает временную администрацию кредитного кооператива, если контрольным органом или в случае неосуществления в

соответствии со [статьей 5](#) Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" контроля за деятельностью кредитного кооператива непосредственно контрольным органом саморегулируемой организацией кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив, выявлено хотя бы одно из оснований, указанных в пункте 1 статьи 189.2 настоящего Федерального закона, при отсутствии уведомления таким кредитным кооперативом контрольного органа или этой саморегулируемой организации кредитных кооперативов соответственно о наличии данных обстоятельств.

Решение о назначении временной администрации кредитного кооператива должно быть мотивированным.

2. Наряду с предусмотренными [статьей 183.6](#) настоящего Федерального закона требованиями к составу временной администрации 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 погашения коммунальных платежей, эксплуатационных платежей, иных платежей, необходимых для осуществления деятельности кредитного кооператива, денежных обязательств об оплате поставленных товаров, оказанных услуг и выполненных работ, обязательных платежей, в том числе осуществление выплат в связи с прекращением членства в кредитном кооперативе, предусмотренных [частью 4 статьи 14](#) Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации", допускается только по решению временной администрации кредитного кооператива.

4. Решение о назначении временной администрации кредитного кооператива, контроль за деятельностью которого в соответствии со [статьей 5](#) Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "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 кредитного кооператива.

5. В случае, если саморегулируемой организацией кредитных кооперативов выявлены основания, указанные в пункте 1 статьи 183.2 и пункте 1 статьи 189.2 настоящего Федерального закона, саморегулируемая организация кредитных кооперативов в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня выявления указанных оснований, обязана направить в контрольный орган в порядке, установленном контрольным органом, ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива.

В этом случае контрольный орган назначает временную администрацию кредитного кооператива в течение тридцати рабочих дней со дня получения ходатайства о назначении временной администрации кредитного кооператива, направленного в контрольный орган саморегулируемой организацией кредитных кооперативов, членом которой является такой кредитный кооператив. Порядок назначения контрольным органом временной администрации кредитного кооператива по ходатайству саморегулируемой организации кредитных кооперативов устанавливается контрольным органом.

Статья 189.4. Особенности деятельности временной администрации кредитного кооператива

1. В случае, если полномочия исполнительных органов кредитного кооператива ограничены, исполнительные органы кредитного кооператива наряду с правом совершать сделки, указанные в пункте 3 статьи 183.9 настоящего Федерального закона, имеют право принимать решения о приеме новых членов в кредитный кооператив и о привлечении денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков) только с согласия временной администрации кредитного кооператива.

2. Возмещение расходов временной администрации кредитного кооператива, связанных с ее деятельностью, в том числе выплата вознаграждения членам временной администрации кредитного кооператива, осуществляется за счет средств кредитного кооператива.

Статья 189.5. Особенности удовлетворения требований кредиторов кредитного кооператива и членов кредитного кооператива (пайщиков)

1. Удовлетворение требований кредиторов кредитного кооператива осуществляется в порядке очередности, указанной в статье 134 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

2. Наряду с требованиями, установленными абзацем вторым пункта 4 статьи 134 настоящего Федерального закона, в первую очередь подлежат удовлетворению требования членов кредитного кооператива (пайщиков) - физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений, в сумме, не превышающей семисот тысяч рублей в отношении каждого члена кредитного кооператива (пайщика).

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

1) в первую очередь - предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи и оставшиеся неудовлетворенными требования членов кредитного кооператива (пайщиков) - физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений;

2) во вторую очередь - требования членов кредитного кооператива (пайщиков) - юридических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров займа;

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

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

1) в первую очередь - требования членов кредитного кооператива (пайщиков) (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 - требования членов кредитного кооператива (пайщиков), являющихся или являвшихся единоличным исполнительным органом кредитного кооператива либо членами правления кредитного кооператива, членами контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива или их аффилированными лицами.

Статья 189.6. Ответственность кредитного кооператива и его членов

1. Наряду с предусмотренными статьей 10 настоящего Федерального закона случаями при недостаточности денежных средств кредитного кооператива для погашения задолженности перед его кредиторами члены кредитного кооператива (пайщики), а также лица, членство которых в кредитном кооперативе прекращено в течение шести месяцев до даты подачи заявления в арбитражный суд о признании кредитного кооператива банкротом, солидарно несут субсидиарную ответственность в пределах невнесенной части предусмотренного Федеральным [законом](#) от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" дополнительного взноса каждого из членов кредитного кооператива (пайщиков).

2. Наряду с предусмотренными пунктом 1 настоящей статьи случаями члены кредитного кооператива (пайщики), являющиеся членами правления кредитного кооператива, членами контрольно-ревизионного органа кредитного кооператива, или член кредитного кооператива (пайщик), являющийся единоличным исполнительным органом кредитного кооператива, несут солидарно субсидиарную ответственность в пределах сумм паенакоплений (паев), подлежащих возврату или возвращенных при прекращении членства в кредитном кооперативе, если признаки банкротства кредитного кооператива возникли 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 гражданским законодательством, уставом кредитного кооператива, обычаями делового оборота.

3. В случае, если саморегулируемая организация кредитных кооперативов не направила в контрольный орган ходатайство о назначении временной администрации кредитного кооператива, ходатайство о необходимости подачи заявления о признании кредитного кооператива банкротом, саморегулируемая организация кредитных кооперативов может быть привлечена к субсидиарной ответственности в порядке, установленном пунктом 12 статьи 142 настоящего Федерального закона."

Статья 2

[Часть 3 статьи 3](#) Федерального закона от 28 декабря 2010 года N 429-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и признании утратившими

силу частей 18, 19 и 21 статьи 4 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 1, ст. 41; N 19, ст. 2708) изложить в следующей редакции:

"3. Регулирующий орган обязан утвердить до 1 июня 2012 года порядок и критерии отбора оператора Единого федерального реестра сведений о банкротстве, осуществить до 1 января 2013 года отбор такого оператора и передачу ему функций по формированию и ведению указанного реестра. До передачи функций по формированию и ведению Единого федерального реестра сведений о банкротстве оператору Единого федерального реестра сведений о банкротстве, отобранному в порядке, установленном регулирующим органом, функции оператора Единого федерального реестра сведений о банкротстве осуществляются организацией, соответствующей требованиям [пункта 2 статьи 28](#) Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона) и определяемой регулирующим органом."

КонсультантПлюс: примечание.

Статья 3 вступает в силу по истечении 90 дней после дня официального опубликования ([статья 4](#) данного документа).

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 в деле о банкротстве кредитных кооперативов положения [статьи 183.25](#) Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" применяются без учета требований о сдаче экзамена, предусмотренного [пунктом 1 статьи 183.25](#) Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона).

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением [статьи 2](#) настоящего Федерального закона.

2. [Статья 2](#) настоящего Федерального закона вступает в силу со дня его официального опубликования.

3. Положения Федерального [закона](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении дел о банкротстве кредитных кооперативов, если производство по таким делам возбуждено после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

4. Положения [пункта 2 статьи 189.5](#) Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются арбитражными судами также при рассмотрении дел о банкротстве, производство по которым возбуждено до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, если до этого дня в таких делах не начались расчеты с кредиторами первой очереди в соответствии с реестром требований кредиторов.

5. Положения [пунктов 3 и 4 статьи 189.5](#) Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются арбитражными судами также при рассмотрении дел о банкротстве, производство по которым возбуждено до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, если до этого дня в таких делах не начались расчеты с кредиторами третьей очереди в соответствии с реестром требований кредиторов.

Президент
Российской Федерации
Д.МЕДВЕДЕВ

Москва, Кремль
3 декабря 2011 года
N 390-ФЗ