



## Информационный бюллетень

# Банковское и финансовое право, рынки капитала

15 июля 2015 года | Выпуск 14

## I. Новые федеральные законы и подзаконные акты

### ВНЕСЕНЫ КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВКИ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ДОЛЖНИКОВ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ БАНКРОТАМИ

30.06.2015 в «Российской газете» опубликован Федеральный закон от 29.06.2015 № 154-ФЗ «Об урегулировании особенностей несостоятельности (банкротства) на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «**Закон о банкротстве**»).

Законом о банкротстве подробно регламентируется порядок признания судом гражданина банкротом и применяемые процедуры при рассмотрении дела о банкротстве гражданина:

- реструктуризация долгов гражданина - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к гражданину в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с планом реструктуризации долгов;
- реализация имущества гражданина - реабилитационная процедура, применяемая в деле о банкротстве к признанному банкротом гражданину в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов;
- мировое соглашение - процедура, применяемая в деле о банкротстве на любой стадии его рассмотрения в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

Устанавливаются отдельные правила для случаев рассмотрения дела о банкротстве гражданина в случае его смерти и банкротства индивидуальных предпринимателей.

Устанавливается подведомственность и подсудность обращения с заявлением о признании должника банкротом (арбитражный суд по месту нахождения должника), а также лица, которые имеют право обращаться с заявлением (гражданин, конкурсный кредитор, уполномоченный орган).

Вносятся изменения в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, предусматривающие ответственность гражданина за фиктивное банкротство, под которым понимается заведомо ложное публичное объявление о несостоятельности и преднамеренное банкротство, а также за совершение действий, направленных на сокрытие, передачу, отчуждение или уничтожение имущества должника.

Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» дополняется сведениями, которые должны содержаться в основной части кредитной истории физического лица. В частности, в отношении субъекта кредитной истории указываются сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе сведения о неправомерных действиях физического лица при несостоятельности (банкротстве), сведения о преднамеренном или фиктивном банкротстве, с указанием ссылки (включая дату) на включение сведений в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Кроме того, предусматривается заполнение раздела обязательств заемщика информацией о дате и факте завершения расчетов с кредиторами и об освобождении заемщика от дальнейшего исполнения требований кредиторов или о факте неприменения в отношении заемщика правила об освобождении от дальнейшего исполнения требований кредиторов в результате возобновления производства по делу о несостоятельности (банкротстве) физического лица.

Дополнениями в Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» устанавливаются особенности обращения взыскания при введении в отношении должника-гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, процедур, применяемых в деле о его несостоятельности (банкротстве).

Также Закон о банкротстве закрепляет особенности несостоятельности (банкротства) и государственной регистрации всех должников, дела о банкротстве которых на день принятия в состав Российской Федерации Республики Крым и образования в составе Российской Федерации новых субъектов, находились в производстве хозяйственных судов, действовавших на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя на указанную дату.



## ИЗМЕНЯЕТСЯ ПОДХОД В РЕГУЛИРОВАНИИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

30.06.2015 в «Российской газете» опубликован Федеральный закон от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – «Закон о МСП»).

Законом о МСП устанавливается особенность функционирования акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» как института развития и поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Закон закрепляет основные задачи акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», а также перечень функций, способствующих достижению таких задач. Устанавливается, что доля обыкновенных акций корпорации развития малого и среднего предпринимательства, находящихся в собственности Российской Федерации, не может составлять менее чем 50% плюс одна голосующая акция от общего количества обыкновенных акций. Сама корпорация развития малого и среднего предпринимательства может быть реорганизована или ликвидирована на основании федерального закона, определяющего цели, порядок и сроки реорганизации или ликвидации корпорации развития малого и среднего предпринимательства и судьбу имущества, находящегося в ее собственности.

Закрепляется, что формы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, условия и порядок ее оказания определяются советом директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства». За корпорацией закрепляется функция мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства. По результатам проведения мониторингов акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и составляет отчет о результатах по установленной Правительством Российской Федерации форме, который включается в состав ежегодного отчета корпорации об исполнении программы деятельности.

Также устанавливаются органы и порядок занятия должностей в органах корпорации развития малого и среднего предпринимательства. Предусматривается коллегиальный орган управления (совет директоров в составе 11 членов), коллегиальный исполнительный орган (правление) и единоличный исполнительный орган (генеральный директор). Совет директоров и генеральный директор назначаются на должность на неопределенный срок и освобождаются от должности Правительством Российской Федерации

Вводится понятие микрофинансовой организации предпринимательского финансирования, под которой понимается организация, предоставляющая микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства и соответствующие критериям, установленным нормативным актом Центрального банка Российской Федерации по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса

Кроме того, вносятся изменения к требованиям суммарной доли участия иностранных юридических лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) юридических лиц, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства. С момента вступления соответствующих положений в силу такая доля может составлять 49 % (ранее 25%).

## УСТАНОВЛЕН ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ НА СВОЕМ САЙТЕ ИНФОРМАЦИИ О КВАЛИФИКАЦИИ И ОПЫТЕ РАБОТЫ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ОТДЕЛЬНЫХ СОТРУДНИКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

11 июня 2015 года вступило в силу Указание Банка России от 19.05.2015 № 3639-У «О порядке раскрытия кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – «Указание»).

Указание конкретизирует порядок и условия предоставления кредитной организацией информации о квалификации и опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

Предусматривается обязанность кредитной организации обеспечить неограниченному кругу лиц необходимые условия для оперативного поиска, беспрепятственного и равного доступа к информации, размещаемой на официальном сайте. При этом в случае возникновения технических, программных и иных причин, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к информации, размещаемой на официальном сайте должны быть приняты все необходимые меры на устранение неполадок в возможно короткий срок, а на сайте размещается информация (объявление), содержащее причину, дату и время прекращения (ограничения) доступа, а также предполагаемые дату и время возобновления доступа.

Устанавливается, что соответствующая информация может быть размещена только при наличии документально подтвержденных сведений, предоставленных и/или имеющихся у кредитной организации.



Конкретизируются сроки раскрытия кредитной организацией информации: соответствующая публикация на официальном сайте должна быть осуществлена не позднее трех рабочих дней с даты:

- избрания (переизбрания) председателя совета директоров (наблюдательного совета), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;
- назначения (избрания, переизбрания) кандидатов на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;
- получения кредитной организацией уведомления об изменении информации, указанного в пункте 4 настоящего Указания, или сведений из других источников;
- досрочного прекращения полномочий председателя совета директоров (наблюдательного совета), члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;
- освобождения от должности лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

В случае получения членом совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации документально подтвержденной информации об изменении ранее представленной и (или) раскрытой на официальном сайте кредитной организации информации об их квалификации и опыте работы, вводится обязанность лица письменно уведомить об этом кредитную организацию в течение пяти рабочих дней с момента получения такой документально подтвержденной информации.

Кроме того, допускается публикация дополнительной информации об указанных лицах, в том числе дата рождения, фотоизображение, сведения о наградах и званиях, иных свидетельствах признания государством, профессиональным сообществом заслуг и прочего при условии того, что такая публикация не повлечет нарушения требований законодательства РФ.

## **БАНК РОССИИ КОНКРЕТИЗИРОВАЛ ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В ОТНОШЕНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО РАСПОРЯЖАТЬСЯ 10% И БОЛЕЕ ГОЛОСОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА ГОЛОСУЮЩИЕ АКЦИИ (ДОЛИ) УПРАВЛЯЮЩИХ КОМПАНИЙ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ОБЩЕСТВ**

19 июля 2015 года вступит в силу Указание Банка России от 02.06.2015 № 3657-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 6 октября 2014 года N 3412-У «О порядке включения организаций в реестр управляющих компаний специализированных обществ и исключения организаций из указанного реестра».

Расширен перечень документов, которые представляются в Банк России одновременно с заявлением организации о включении в реестр управляющих компаний специализированных обществ. Указание устанавливает, что к заявлению должна прилагаться справка, содержащая сведения о физических лицах, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться 10% и более голосов, приходящихся на голосующие акции/доли (приведена рекомендуемая форма такой справки).

Также устанавливается необходимость приложить подтверждающие в отношении таких лиц сведения копии (i) документа, удостоверяющего личность; (ii) справки о наличии/отсутствии судимости, составленной в срок не ранее трех месяцев до представления заявления; (iii) выписки из реестра дисквалифицированных лиц или справки об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, составленных в срок не ранее трех месяцев до представления заявления; (iv) трудовой книжки и (или) трудовых договоров.

## **II. Нормотворческие инициативы**

### **ПРЕДЛАГАЕТСЯ ОТМЕНИТЬ НЕОБХОДИМОСТЬ ПУБЛИКАЦИИ ОФИЦИАЛЬНЫХ СВЕДЕНИЙ О ПРОЦЕДУРАХ БАНКРОТСТВА В ПЕЧАТНОМ ВИДЕ В ОФИЦИАЛЬНОМ ИЗДАНИИ**

Разработан проект Федерального закона № 829296-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Проект»).

Проект отменяет необходимость опубликования в официальном издании, определенном Правительством Российской Федерации (в настоящий момент - газета «Коммерсантъ»), сведений, подлежащих опубликованию в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Информация о процедурах банкротства будет доступна посредством использования Единого федерального реестра сведений о банкротстве. При этом Проект предусматривает возможность опубликования сведений о банкротстве в средствах массовой информации, если такое решение будет принято собранием кредиторов или комитетом кредиторов.



Согласно пояснительной записке, основной целью Проекта является повышение эффективности и сокращение сроков проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, увеличение размера погашения требований кредиторов, в том числе за счет повышения эффективности реализации имущества должника, сокращения затрат на проведение процедур банкротства.

## КОНТАКТЫ



### Дмитрий Глазунов

Партнер, руководитель практики банковского и  
финансового права, рынков капитала  
АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»

[dmitriy\\_glazounov@epam.ru](mailto:dmitriy_glazounov@epam.ru)

### Подписка и отказ от подписки

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» об изменениях в законодательстве, пожалуйста, ответьте на это письмо с темой [Unsubscribe](#).

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой [Subscribe](#).