Федеральный закон от 29 июля 2017 г. N 240-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"

Принят Государственной Думой 19 июля 2017 года

Одобрен Советом Федерации 25 июля 2017 года

Статья 1

Внести в статью 13 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 37-ФЗ "Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 14, ст. 1529) следующие изменения:

1) в части 4 слова "государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" исключить;

2) в части 23 слова "на основании решения совета директоров государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" исключить.

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 14, ст. 1531; N 23, ст. 2934; 2015, N 24, ст. 3375; 2016, N 1, ст. 42) следующие изменения:

1) в статье 4:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

"1. Республика Крым и город федерального значения Севастополь в лице высших органов государственной власти указанных субъектов Российской Федерации осуществляют полномочия учредителя Агента, созданного в форме автономной некоммерческой организации в целях реализации настоящего Федерального закона, и иные полномочия, связанные с деятельностью Агента и предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, законами и иными нормативными правовыми актами

Республики Крым и города федерального значения Севастополя.";

б) в части 3 слова "счет в Агентстве," исключить;

в) в части 4 слово "Москва" заменить словом "Симферополь";

г) в части 6 слова ", а также Агентства" исключить;

д) часть 7 после слов "Федеральным законом," дополнить словами "в том числе расходы на приобретение прав (требований) по кредитам, выданным кредитными учреждениями, вкладчикам которых осуществляются компенсационные выплаты,", после слов "федеральными законами," дополнить словами "законами и иными нормативными правовыми актами Республики Крым и города федерального значения Севастополя,";

е) в части 9 слова "советом директоров Агентства" заменить словами "наблюдательным советом Агента";

ж) часть 10 изложить в следующей редакции:

"10. Агент может быть ликвидирован на основании совместного решения высших исполнительных органов государственной власти Республики Крым и города федерального значения Севастополя, принимаемого по предложению наблюдательного совета Агента.";

з) часть 12 признать утратившей силу;

и) в части 14 слова "советом директоров Агентства" заменить словами "наблюдательным советом Агента";

к) дополнить частями 16 - 23 следующего содержания:

"16. В целях удовлетворения приобретенных в соответствии с настоящим Федеральным законом прав (требований) к кредитным учреждениям Агент вправе осуществлять права кредитора в обязательствах перед такими кредитными учреждениями в отношении юридических лиц - должников кредитных учреждений, размер обязательств которых перед кредитным учреждением превышает 5 миллионов рублей или сумму, выраженную в иностранной валюте и эквивалентную 5 миллионам рублей, а также лиц, передавших свое имущество в залог в обеспечение исполнения обязательств указанных юридических лиц. При осуществлении прав кредитора Агент, в частности, вправе:

1) предъявлять требование о погашении задолженности (об обращении взыскания на имущество) в свою пользу лицам, указанным в абзаце первом настоящей части, в судебном и (или) во внесудебном порядке, в том числе обращаться с заявлениями о признании этих лиц банкротами и участвовать в делах о банкротстве этих лиц с правами кредитора, а также принимать иные меры, направленные на погашение такой задолженности, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) заключать соглашения о реструктуризации задолженности лиц, указанных в абзаце первом настоящей части;

3) получать исполнение от лиц, указанных в абзаце первом настоящей части, в свою пользу;

4) заявлять о правопреемстве в делах о взыскании задолженности с лиц, указанных в абзаце первом настоящей части, об исполнительных производствах, возбужденных по заявлениям кредитных учреждений, участвовать в делах о банкротстве лиц, указанных в абзаце первом настоящей части, в качестве правопреемника соответствующих кредитных учреждений;

5) обращаться в государственные органы и к нотариусам с заявлениями о прекращении обременений, наложенных на имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств юридических лиц, указанных в абзаце первом настоящей части, в случае реструктуризации или погашения задолженности этих лиц в пользу Агента.

17. В целях настоящего Федерального закона размер обязательств лиц, указанных в абзаце первом части 16 настоящей статьи, определяется по состоянию на 18 марта 2014 года за вычетом уплаченных после этой даты денежных средств в погашение обязательств перед соответствующими кредитными учреждениями, в том числе процентов, неустоек (штрафов, пеней), и не включает в себя проценты за пользование заемными денежными средствами, неустойку (штрафы, пени), начисленные после этой даты. Размер обязательств лиц, указанных в абзаце первом части 16 настоящей статьи, также подлежит уменьшению на размер обязательств кредитных учреждений, прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, перед указанными лицами по заключенным с ними договорам банковского вклада (депозита) и договорам банковского счета.

18. Для подтверждения размера обязательств кредитных учреждений, прекративших свою деятельность на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя, перед юридическим лицом - должником, указанным в абзаце первом части 16 настоящей статьи, такое лицо представляет Агенту договор банковского вклада (депозита), договор банковского счета, выписки по счету, заверенные руководителем и главным бухгалтером юридического лица документы бухгалтерского учета и (или) документы налоговой отчетности. Размер обязательств кредитных учреждений перед юридическим лицом - должником кредитных учреждений, указанным в абзаце первом части 16 настоящей статьи, может быть подтвержден посредством системы "клиент-банк" в порядке, установленном Агентом.

19. Размер выраженных в иностранной валюте обязательств лиц, указанных в абзаце первом части 16 настоящей статьи, и кредитных учреждений определяется в валюте Российской Федерации по официальному курсу, установленному Банком России на 18 марта 2014 года.

20. В случае предъявления Агентом требований к лицу, указанному в абзаце первом части 16 настоящей статьи, такое лицо вправе осуществлять исполнение обязательств по договору с кредитным учреждением только в пользу Агента до полного погашения задолженности. Со дня предъявления Агентом требований к лицу, указанному в абзаце первом части 16 настоящей статьи, погашение задолженности такого лица в пользу кредитного учреждения, прощение долга и прекращение обязательств (включая право залога, поручительство) иными способами, в том числе по соглашению с кредитным учреждением, без согласия Агента не влекут правовых последствий.

21. Погашение задолженности лиц, указанных в абзаце первом части 16 настоящей статьи, в пользу Агента влечет прекращение соответствующих обязательств кредитных учреждений по погашению задолженности перед Агентом, возникшей в связи с приобретением прав (требований) по вкладам, а также прекращение обязательств лиц, указанных в абзаце первом части 16 настоящей статьи, по погашению задолженности (обеспечению исполнения обязательств) перед соответствующими кредитными учреждениями.

22. Положения частей 16 - 21 настоящей статьи не распространяются на имеющие обязательства перед кредитными учреждениями юридические лица, единственным учредителем (участником) или собственником имущества которых являются Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования.

23. Агент по решению наблюдательного совета Агента вправе осуществить безвозмездную передачу в казну Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя имущества Агента, а также перечислять в бюджет Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя денежные средства, которые получены в результате удовлетворения приобретенных Агентом в соответствии с настоящим Федеральным законом прав (требований) к кредитным учреждениям.";

2) дополнить статьей 4.1 следующего содержания:

"Статья 4.1. Наблюдательный совет Агента

1. Высшим органом управления Агента является наблюдательный совет Агента. В состав наблюдательного совета Агента входят 6 членов: 4 представителя Республики Крым, 1 представитель города федерального значения Севастополя и исполнительный директор Агента. Представители Республики Крым и представитель города федерального значения Севастополя определяются решением высших исполнительных органов государственной власти соответственно Республики Крым и города федерального значения Севастополя. Исполнительный директор Агента входит в состав наблюдательного совета Агента по должности.

2. Председатель наблюдательного совета Агента избирается наблюдательным советом Агента.

3. Порядок созыва заседаний наблюдательного совета Агента и порядок принятия им решений определяются уставом Агента.

4. Наблюдательный совет Агента:

1) утверждает годовой отчет Агента;

2) утверждает смету расходов Агента;

3) утверждает организационную структуру Агента;

4) принимает решения о создании филиалов и об открытии представительств Агента;

5) назначает на должность и освобождает от должности исполнительного директора Агента;

6) назначает аудитора Агента;

7) заслушивает отчеты исполнительного директора Агента по вопросам деятельности Агента;

8) осуществляет руководство деятельностью службы внутреннего аудита Агента;

9) принимает решения о заимствованиях Агента;

10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также уставом Агента.".

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2015 года N 422-ФЗ "Об особенностях погашения и внесудебном урегулировании задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым или на территории города федерального значения Севастополя, и внесении изменений в Федеральный закон "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 1, ст. 42; N 27, ст. 4164) следующие изменения:

1) в статье 1:

а) дополнить частями 8.1 - 8.4 следующего содержания:

"8.1. В случае предъявления к заемщику требования о погашении задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, заемщик вправе направить в автономную некоммерческую организацию "Фонд защиты вкладчиков" (далее - Фонд) письменное уведомление об отказе от взаимодействия с лицами, имеющими право требовать погашения задолженности, и о готовности урегулирования разногласий с этими лицами только в порядке, установленном статьей 2 настоящего Федерального закона (далее - уведомление заемщика).

8.2. Уведомление заемщика должно содержать следующую информацию:

1) наименование лица, имеющего право требовать погашения задолженности и обратившегося с таким требованием к заемщику;

2) место нахождения и адрес лица, имеющего право требовать погашения задолженности и обратившегося с таким требованием к заемщику (при наличии такой информации);

3) информацию о лице, являющемся представителем лица, имеющего право требовать погашения задолженности (при наличии такой информации);

4) наименования банков, которые действовали на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя и с

которыми заемщиком были заключены кредитные договоры;

5) номера и даты кредитных договоров, заключенных заемщиком с банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя;

6) размер задолженности по каждому кредитному договору;

7) согласие на обработку своих персональных данных и предоставление их третьим лицам исключительно в целях урегулирования задолженности.

8.3. Фонд доводит информацию, указанную в пунктах 1 - 7 части 8.2 настоящей статьи, в течение пяти рабочих дней с даты получения уведомления заемщика до лица, имеющего право требовать погашения задолженности и обратившегося с таким требованием к заемщику, и уведомляет его об обязанности обратиться в Фонд с заявлением в письменной форме об урегулировании разногласий, предусмотренным частью 1 статьи 2 настоящего Федерального закона.

8.4. До предъявления к заемщику требования о погашении задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, обязано обратиться в Фонд с запросом о наличии уведомления заемщика об отказе от взаимодействия с лицами, имеющими право требовать погашения задолженности (далее - запрос). Запрос должен содержать информацию, указанную в пунктах 1 - 6 части 8.2 настоящей статьи. К запросу должны быть приложены нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право требовать погашения задолженности. Фонд доводит информацию, полученную от лица, обратившегося в Фонд и имеющего право требовать погашения задолженности, до заемщика в течение пяти рабочих дней со дня ее получения и сообщает ему о его праве направить в Фонд уведомление заемщика. Фонд информирует лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, о наличии или об отсутствии уведомления заемщика не позднее десяти рабочих дней с даты получения запроса. Лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, получившее от Фонда информацию о наличии уведомления заемщика, не вправе самостоятельно и (или) с привлечением третьих лиц осуществлять взаимодействие с заемщиком в целях предъявления ему требования о погашении задолженности. В этом случае лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, для предъявления указанного требования обязано обратиться в Фонд с заявлением в письменной форме об урегулировании разногласий, предусмотренным частью 1 статьи 2 настоящего Федерального закона.";

б) части 11 - 13 изложить в следующей редакции:

"11. В целях настоящего Федерального закона руководитель юридического лица (заместитель руководителя юридического лица), лицо, являющееся представителем юридического лица, признаются соответствующими требованиям к деловой репутации в случае отсутствия фактов:

1) наличия неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

2) признания судом в течение пяти лет, предшествовавших дате назначения

на должность (выдаче доверенности представителю юридического лица), и в период занятия этой должности (действия доверенности представителя юридического лица) виновным в банкротстве юридического лица;

3) дисквалификации руководителя юридического лица (заместителя руководителя юридического лица), срок которой не истек;

4) наличия неоднократных в течение последних двух лет фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации.

12. Оценка соответствия руководителя юридического лица (заместителя руководителя юридического лица, представителя юридического лица, который вправе на основании выданной доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком) установленным настоящей статьей требованиям к деловой репутации осуществляется Фондом в порядке, установленном Фондом и размещенном на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Лицо, имеющее право предъявлять требование о погашении задолженности, обязано направлять в Фонд информацию о своих представителях, которые вправе на основании выданной доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком. Перечень направляемой в Фонд информации, а также порядок ее направления и обновления устанавливается Фондом и размещается на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Фонд размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" перечень лиц, которые вправе предъявлять требование о погашении задолженности, а также их представителей, которые вправе на основании выданной доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком. При взаимодействии с заемщиками лицо, являющееся представителем лица, имеющего право требовать погашения задолженности, обязано предъявлять документ, удостоверяющий его личность, и доверенность, выданную лицом, имеющим право требовать погашения задолженности. Такая доверенность должна быть нотариально удостоверена.

13. Лица, имеющие право требовать погашения задолженности, а также лица, являющиеся представителями лиц, имеющих право требовать погашения задолженности, осуществляют взаимодействие с заемщиками в порядке, установленном статьями 4 и 6 - 11 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".";

в) дополнить частью 14 следующего содержания:

"14. Фонд обязан обеспечить возможность получения у него заемщиком посредством телефонной связи наименований, мест нахождения, адресов и номеров контактных телефонов лиц, имеющих право требовать погашения задолженности, перечень их представителей - лиц, которые вправе на основании выданной юридическим лицом доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком от имени юридического лица, а также возможность сообщения заемщиком информации о фактах нарушения

указанными лицами порядка взыскания задолженности, установленного настоящим Федеральным законом. В случае получения сообщения о фактах нарушения лицом, имеющим право требовать погашения задолженности, порядка взыскания задолженности, установленного настоящим Федеральным законом, Фонд направляет соответствующую информацию в органы исполнительной власти Республики Крым или города федерального значения Севастополя, уполномоченные в соответствии с законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях.";

2) в статье 2:

а) часть 6 изложить в следующей редакции:

"6. Заемщик вправе после получения копии заявления обратиться в Фонд с обращением в письменной форме о реструктуризации задолженности (в том числе о предоставлении рассрочки и (или) отсрочки погашения задолженности), возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя (далее - реструктуризация задолженности), которое должно содержать обоснование данного обращения и к которому должны быть приложены подтверждающие документы. Копии обращения и приложенных к нему документов одновременно направляются заемщиком лицу, имеющему право требовать погашения задолженности, которое вправе в течение трех рабочих дней направить в Фонд обоснованное мнение в отношении обращения заемщика о реструктуризации задолженности.";

б) часть 11 изложить в следующей редакции:

"11. Если Фондом принято положительное решение, реструктуризация задолженности осуществляется на срок не более двадцати четырех месяцев. В этом случае в решении Фонда должен быть указан план-график погашения задолженности, возникшей из обязательств перед банками, действовавшими на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя. Решение Фонда о списании долга или его части принимается наблюдательным советом Фонда. Основания и порядок принятия решений о реструктуризации задолженности, о списании долга или его части устанавливаются законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя. Принятие Фондом решения о списании долга является основанием для прекращения исполнительного производства в порядке, установленном Федеральным законом от 2 октября 2007 года N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве".".

Статья 4

Признать утратившими силу:

1) пункт 2 статьи 39 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2014, N 14, ст. 1533);

2) абзац пятый пункта 3 статьи 1 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 41-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства

Российской Федерации, 2014, N 14, ст. 1533).

Статья 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Положения статей 4 и 4.1 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона), а также статьи 39 Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении автономной некоммерческой организации "Фонд защиты вкладчиков" (далее - Агент) со дня государственной регистрации изменений, внесенных в устав Агента в соответствии с частью 3 настоящей статьи.

3. В течение четырех месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона:

1) Агент организует проведение внеочередной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности за весь период деятельности Агента с привлечением независимой аудиторской организации, отбираемой путем проведения открытого конкурса;

2) Агент проводит инвентаризацию своих имущества и обязательств;

3) аудиторское заключение и акт об итогах инвентаризации, составляемые по итогам аудиторской проверки и инвентаризации, указанных в настоящей части, направляются высшим исполнительным органам государственной власти Республики Крым и города федерального значения Севастополя не позднее чем за один месяц до истечения срока, указанного в абзаце первом настоящей части;

4) государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" направляет на финансирование деятельности Агента денежные средства за счет средств фонда обязательного страхования вкладов в сумме 1,5 миллиарда рублей.

4. После получения в соответствии с частью 3 настоящей статьи аудиторского заключения и акта об итогах инвентаризации высшие исполнительные органы государственной власти Республики Крым и города федерального значения Севастополя утверждают изменения в устав Агента и формируют состав его наблюдательного совета в соответствии с положениями статьи 4.1 Федерального закона от 2 апреля 2014 года N 39-ФЗ "О защите интересов физических лиц, имеющих вклады в банках и обособленных структурных подразделениях банков, зарегистрированных и (или) действующих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя" (в редакции настоящего Федерального закона).

5. До момента государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, изменений в устав Агента,

утвержденных высшими исполнительными органами государственной власти Республики Крым и города федерального значения Севастополя, управление деятельностью Агента осуществляется в соответствии с уставом Агента, утвержденным и прошедшим государственную регистрацию до дня вступления в силу настоящего Федерального закона. Полномочия органов управления Агента, сформированных (назначенных) до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, прекращаются с момента формирования (назначения) органов управления Агента в соответствии с уставом Агента с учетом изменений, утвержденных высшими исполнительными органами государственной власти Республики Крым и города федерального значения Севастополя.

Президент Российской Федерации	В. Путин

Москва, Кремль

29 июля 2017 года

N 240-ФЗ