

# РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)" И ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Принят  
Государственной Думой  
2 июля 1998 года

Одобрен  
Советом Федерации  
17 июля 1998 года

Статья 1. Утратила силу. - Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ.

Статья 2. Внести в [Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"](#) (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, N 9, ст. 391; N 34, ст. 1966; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492) следующие изменения и дополнения:

1. Часть первую статьи 5 дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов)."

2. В статье 20:

1) в части первой:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3) установления фактов недостоверности отчетных данных, задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);";

пункты 6 и 7 изложить в следующей редакции:

"6) неспособности кредитной организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение одного месяца с наступления даты их исполнения, если требования к кредитной организации в совокупности составляют не менее одной тысячи минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом;

7) неоднократного в течение года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счете (во вкладе) указанных лиц.";

2) часть четвертую изложить в следующей редакции:

"С момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций:

1) срок исполнения обязательств кредитной организации считается наступившим. Обязательства кредитной организации в иностранной валюте учитываются в рублях по курсу Банка России, действовавшему на дату отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

2) прекращается начисление процентов, а также неустоек (штрафов, пени) и иных финансовых (экономических) санкций по обязательствам кредитной организации;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

4) до момента создания ликвидационной комиссии (ликвидатора) или назначения арбитражным судом конкурсного управляющего запрещаются заключение сделок кредитной организации и исполнение обязательств по сделкам кредитной организации (за исключением сделок, связанных с текущими коммунальными и эксплуатационными платежами кредитной организации, а также с выплатой выходных пособий и оплатой труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), в пределах сметы расходов, согласуемой с Банком России либо с уполномоченным представителем Банка России в случае его назначения).".

3. В статье 23:

дополнить статью новыми частями второй и третьей следующего содержания:

"В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников) Банк России на основании ходатайства кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация в течение 15 дней с момента принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России." ;

часть вторую считать частью четвертой.

4. Дополнить Федеральный закон статьей 23.1 следующего содержания:

"Статья 23.1. Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России

Банк России вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации независимо от ее финансового состояния, если в кредитной организации, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в течение одного месяца с момента отзыва указанной лицензии не создана ликвидационная комиссия (ликвидатор) или в отношении ее не применяются процедуры банкротства.".

Статья 3. Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации  
Б.ЕЛЬЦИН

Москва, Кремль  
31 июля 1998 года  
N 151-ФЗ