

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части регулирования секьюритизации финансовых активов)

Настоящий Федеральный закон принимается в целях создания условий для финансирования и (или) рефинансирования финансовых активов юридических лиц посредством эмиссии облигаций или выпуска иных ценных бумаг (секьюритизация).

#### Статья 1

Внести в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 1996, № 9, ст. 773; 2003, № 52, ст. 5034; 2004, № 27, ст. 2711) следующие изменения:

1) статью 334 дополнить пунктом 2<sup>1</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. Законом могут быть установлены особенности залога движимого имущества, обеспечивающего исполнение по отдельным видам обязательств. В этом случае общие правила о залоге, содержащиеся в настоящем Кодексе, применяются к залого движимого имущества, обеспечивающего исполнение таких обязательств, в случаях, когда законом не установлены иные правила.»;

2) пункт 4 статьи 338 исключить.

#### Статья 2

Внести в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410, № 34, ст. 4025; 1997, № 43, ст. 4903; 2003, № 2, ст. 160) следующие изменения:

1) в статье 824:

в абзаце первом пункта 1 слова «из предоставления клиентом товаров» заменить словами «из обязательства клиента по предоставлению товаров»;

дополнить пунктами 3 и 4 следующего содержания:

«3. Уступка денежного требования по соглашению сторон может быть зарегистрирована в уполномоченном государственном органе. Порядок осуществления регистрации уступки денежных требований определяется Правительством Российской Федерации.

Регистрация уступки денежного требования подтверждает право финансового агента на это денежное требование. Регистрация уступки денежного требования не является основанием возникновения, изменения или прекращения права финансового агента на это денежное требование.

В случае, если уступка одного и того же денежного требования была осуществлена клиентом (кредитором) двум и более финансовым агентам, приоритет права финансового агента на уступленное денежное требование определяется на основании очередности, в которой данные об его уступке были зарегистрированы в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, независимо от момента заключения договора финансирования под уступку денежного требования. Если ни одна из таких уступок денежного требования не была зарегистрирована в установленном порядке, приоритет определяется на основании очередности заключения соответствующих договоров финансирования под уступку денежного требования.

4. Правила об уступке требований, определенные настоящей главой, применяются также к иным сделкам уступки требований, совершаемым для обеспечительных целей в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом или законом.»;

2) в статье 826:

абзац первый пункта 1 изложить в следующей редакции:

«1. Предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, которое возникает в момент заключения договора об уступке или до его заключения (существующее требование), так и денежное требование, которое возникает после заключения договора об уступке (будущее требование). Предметом уступки может быть совокупность денежных требований, вытекающих из различных оснований (оптовая уступка), а также часть денежного требования.»;

первое предложение пункта 2 изложить в следующей редакции:

«2. При уступке будущего требования оно переходит к финансовому агенту в момент его возникновения, если иная более поздняя дата не определена договором.»;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. В случаях, предусмотренных настоящим Кодексом или законом, при уступке будущего требования оно считается перешедшим к финансовому агенту с момента заключения договора финансирования под уступку денежного требования.»;

3) пункт 2 статьи 827 изложить в следующей редакции:

«2. Денежное требование, являющееся предметом уступки, признается действительным, если клиент обладает правом на передачу денежного требования и должник не имеет и не будет иметь никаких возражений или прав на зачет.»;

4) в статье 828:

пункт 1 после слова «должником» дополнить словами «, либо между клиентом и лицом, которым ему было уступлено денежное требование,»;

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Положение, установленное пунктом 1 настоящей статьи, не освобождает клиента от обязательств или ответственности перед стороной такого соглашения в связи с уступкой требования в нарушение существующего соглашения о ее запрете или ограничении. Однако другая сторона такого соглашения не может расторгнуть договор финансирования под уступку денежного требования только на основании этого нарушения.»;

5) статью 830 изложить в следующей редакции:

**С т а т ь я 830.        Исполнение денежного требования должником финансовому агенту**

1. Если иное не предусмотрено договором между клиентом и финансовым агентом, клиент и (или) финансовый агент могут направить должнику уведомление об уступке, содержащее указания о порядке исполнения денежного требования, которое было уступлено. После направления указанного уведомления указания о порядке исполнения уступленного денежного требования может направить только финансовый агент.

Указаниями о порядке исполнения денежного требования, направляемыми финансовым агентом после направления уведомления об уступке, могут быть изменены только лицо, адрес или счет, в отношении которого должник должен произвести платеж.

2. После получения должником уведомления об уступке денежного требования, с учетом положений настоящей статьи, должник освобождается от ответственности за исполнение по уступленному денежному требованию только посредством исполнения, произведенного финансовому агенту.

Если в уведомлении об уступке денежного требования содержатся иные указания об исполнении или если должник после уведомления получил в письменной форме иные указания от финансового агента, должник освобождается от ответственности посредством исполнения в соответствии с этими указаниями.

3. Если должник получает уведомление об уступке денежного требования от финансового агента, должник имеет право потребовать от клиента и (или) финансового агента представить ему в течение разумного срока надлежащее доказательство того, что уступка от клиента финансовому агенту и любые предшествующие уступки были совершены. Если клиент и (или) финансовый агент таких доказательств не представит, должник вправе исполнить денежное требование таким образом, как если бы он не получал уведомления об его уступке.

Надлежащим доказательством уступки денежного требования считается любой исходящий от клиента и адресованный должнику документ в письменной форме с указанием того, что уступка совершена.»;

б) в статье 831:

в пункте 1:

после слов «на все суммы» дополнить словами «и иные поступления, в том числе возвращенные товары, вещи и ценные бумаги, переданные в качестве отступного»;

после слов «полученные им суммы» дополнить словами «и иные поступления»;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Если договором финансирования под уступку денежного требования не предусмотрено иное, и независимо от того, направлено ли уведомление об уступке денежного требования:

1) если исполнение по уступленному требованию произведено финансовому агенту, он имеет право удерживать все полученное от должника по уступленному требованию, в том числе возвращенные товары. Указанное право финансового агента не может быть противопоставлено третьему лицу, имеющему право на преимущественное удовлетворение своих требований за счет уступленного требования;

2) если исполнение по уступленному требованию произведено клиенту, финансовый агент имеет право требовать выплаты клиентом сумм, полученных от должника, а также передачи ему товаров, возвращенных клиенту по уступленному требованию.

В отношении третьего лица финансовый агент имеет право на преимущественное удовлетворение своих требований из стоимости этих поступлений в той мере, в какой он пользуется преимущественным правом на все суммы и иные поступления, получаемые им от должника во исполнение уступленного требования и если клиент получил исполнение по указанию финансового агента о хранении поступлений для финансового агента либо поступления хранятся клиентом отдельно и могут быть выделены из других активов клиента, в том числе, в случае открытия отдельного банковского счета;

3) если исполнение произведено должником третьему лицу, иному, чем указал финансовый агент, по отношению к которому финансовый агент имеет право на преимущественное удовлетворение своих требований из стоимости полученного имущества, финансовый агент вправе требовать от третьего лица выплаты ему сумм, полученных от должника, а также обратить взыскание на товары, возвращенные такому лицу по уступленному требованию.

Финансовый агент не может удерживать и требовать больше того, что причитается ему исходя из положений пунктов 1 и 2 настоящей статьи.»;

7) в статье 832:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. В случае обращения финансового агента к должнику с требованием произвести платеж должник вправе сослаться в отношении финансового агента на все вытекающие из договора с клиентом или любого другого договора, являющегося частью той же сделки, возражения или право на зачет, которые должник мог бы использовать, если бы уступка требования не была совершена.

Соглашением между должником и клиентом может быть предусмотрен отказ должника от права на возражения и на зачет, кроме возражений, связанных с действиями финансового агента, содержащими признаки мошенничества, либо возражений, связанных с недееспособностью должника. Такое соглашение должно быть заключено в письменной форме и может быть изменено только на основании письменного соглашения, подписанного должником.

Несоблюдение письменной формы соглашения об отказе от возражений и об отмене такого соглашения влечет недействительность этих соглашений.»;

дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Соглашения между клиентом и должником, заключенные до получения должником уведомления об уступке требования, которые затрагивают права финансового агента, имеют силу в отношении финансового агента, и последний приобретает по указанным соглашениям соответствующие права.

Соглашения между клиентом и должником после уведомления об уступке требования не имеют силы против финансового агента, кроме случаев, предусмотренных соглашением между финансовым агентом и клиентом.»;

8) статью 833 изложить в следующей редакции:

**Статья 833. Возврат должнику сумм, полученных финансовым агентом**

В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента возврата каких-либо сумм, уплаченных клиенту или финансовому агенту.»;

9) статью 834 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Права (требования) вкладчика к банку, вытекающие из договора банковского вклада, могут быть переданы вкладчиком в залог, если это предусмотрено договором банковского вклада.»;

10) абзац первый пункта 2 статьи 837 дополнить словами «, и вкладов, права по которым были переданы в залог»;

11) пункт 1 статьи 846 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«В случаях и порядке, предусмотренных законом, договором банковского счета может быть предусмотрено право клиента передавать вытекающие из договора права (требования) к банку в залог.»;

12) статью 855 дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. Правила определения очередности списания денежных средств со счета, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, не распространяются на денежные средства, находящиеся на счете, права по которому переданы в залог, в размере обеспеченного залогом обязательства.»;

13) пункт 2 статьи 857 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Сведения, составляющие банковскую тайну, в отношении номинального счета, а также счета (вклада), права по которому переданы в залог, могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Кодексом.»;

14) статью 858 изложить в следующей редакции:

**С т а т ь я 858. Ограничение распоряжения счетом**

Ограничение прав клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением следующих случаев:

наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете;

приостановления операций по счету, в случаях предусмотренных законом;

в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом или законом в отношении номинальных счетов и банковских счетов, права по которым переданы в залог.»;

15) пункт 1 статьи 859 дополнить словами «, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами и иными правовыми актами»;

16) главу 45 дополнить статьей 860<sup>1</sup> следующего содержания:

**С т а т ь я 860<sup>1</sup>. Номинальные банковские счета**

1. Номинальный банковский счет открывается банком клиенту (владельцу счета) для проведения операций с денежными средствами, не являющимися денежными средствами клиента (владельца счета).

2. В договоре номинального банковского счета должны быть указаны лицо, являющееся владельцем денежных средств, находящихся на номинальном счете, и (или) лицо (лица), в адрес которого должны быть перечислены денежные средства, находящиеся на номинальном счете (выгодоприобретатель).

Если законом не предусмотрено иное, в договоре номинального банковского счета может быть указано только одно лицо, являющееся владельцем денежных средств, находящихся на номинальном счете.

3. Договором номинального банковского счета может быть предусмотрена необходимость согласия владельца денежных средств, находящихся на номинальном счете, и (или) выгодоприобретателя на списание средств с номинального счета по распоряжению клиента.

В случаях, предусмотренных договором номинального банковского счета, владелец денежных средств, находящихся на номинальном счете, и (или) выгодоприобретатель обязаны предоставить согласие на списание средств с номинального счета. В случае неправомерного отказа в предоставлении такого согласия суд принимает решение о списании денежных средств, находящихся на номинальном счете, без согласия указанного лица (лиц).

Требования к порядку оформления согласия указанных лиц на списание средств с номинального счета по распоряжению клиента, а также к порядку уведомления банка о таком согласии устанавливаются банковскими правилами.

4. Банк обязан по письменному требованию владельца денежных средств, находящихся на номинальном счете, и (или) выгодоприобретателя предоставлять им информацию об остатках, находящихся на номинальном счете, об операциях по указанному счету и предъявленных к нему требованиях, запретах и ограничениях, наложенных в установленном законом порядке на указанный счет.

Порядок и сроки предоставления указанной информации определяются банковскими правилами.

5. Если законом не предусмотрено иное, клиент не вправе использовать денежные средства, находящиеся на номинальном счете, в своих интересах.

6. В случаях, предусмотренных договором номинального банковского счета, списание денежных средств с номинального счета может осуществляться на основании распоряжения выгодоприобретателя.

7. Если иное не предусмотрено законом или договором, клиент не вправе без согласия владельца денежных средств, находящихся на номинальном счете, и (или) выгодоприобретателя по соглашению с банком или в одностороннем порядке, в том числе путем одностороннего частичного отказа от исполнения, вносить в договор номинального банковского счета какие-либо изменения, которые затрагивают или могут затронуть права владельца денежных средств, находящихся на номинальном счете, и (или) выгодоприобретателя, а также расторгать договор номинального банковского счета или совершать иные действия, влекущие его досрочное прекращение.

Сделки клиента, совершенные им в нарушение положений настоящего пункта, являются недействительными.

8. Правила настоящей главы распространяются на номинальные счета, если иное не предусмотрено настоящей статьей, законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.».

### **Статья 3**

Пункт 3 статьи 1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093) после слов «страховой деятельности» дополнить словами «, а также специализированных финансовых обществ».

### **Статья 4**

Пункт 2 статьи 1 Федерального закона от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; 2002, № 12, ст. 1093) после слов «сельскохозяйственной продукции» дополнить словами «и специализированных финансовых обществ».

### **Статья 5**

Внести в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 1998, № 48, ст. 5857; 1999, № 28, ст. 3472; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; № 50, ст. 6249) следующие изменения:

1) статью 2 дополнить частью двадцать седьмой следующего содержания:

«Специализированное финансовое общество – акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью, созданное путем учреждения исключительно для осуществления деятельности, связанной с эмиссией облигаций и предусмотренной главой 3<sup>1</sup> настоящего Федерального закона, а также отвечающее требованиям, установленным указанной главой.»;

2) пункт 3 статьи 3 изложить в следующей редакции:

«3. Денежные средства клиентов, переданные ими брокеру для инвестирования в ценные бумаги, а также денежные средства, полученные по сделкам, совершенным брокером на основании договоров с клиентами, должны находиться на номинальном банковском счете

(счетах), открываемом брокером в кредитной организации. Брокер обязан вести учет денежных средств каждого клиента, находящихся на номинальном банковском счете (счетах), и отчитываться перед клиентом.

Брокер вправе открыть один номинальный банковский счет для проведения операций с денежными средствами двух и более клиентов. В этом случае в договоре номинального банковского счета указываются все клиенты, являющиеся владельцами денежных средств, находящихся на этом счету. Договор номинального банковского счета, открываемый брокером для проведения операций с денежными средствами двух и более клиентов, не может предусматривать списание денежных средств со счета на основании распоряжения выгодоприобретателя. Изменение и расторжение договора номинального банковского счета, открываемого брокером для проведения операций с денежными средствами двух и более клиентов, осуществляется без согласия владельцев денежных средств, находящихся на номинальном счете, и (или) выгодоприобретателя.

На денежные средства клиентов, находящиеся на номинальном банковском счете (счетах), не может быть обращено взыскание по обязательствам брокера. Брокер не вправе зачислять собственные денежные средства на номинальный банковский счет (счета), за исключением случаев их возврата клиенту и/или предоставления займа клиенту в порядке, установленном настоящей статьей.

Брокер вправе использовать в своих интересах денежные средства, находящиеся на номинальном банковском счете (счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, гарантируя клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию клиента. Денежные средства клиентов, предоставивших право их использования брокеру в его интересах, должны находиться на номинальном банковском счете (счетах), отдельном от номинального банковского счета (счетов), на котором находятся денежные средства клиентов, не предоставивших брокеру такого права. Денежные средства клиентов, предоставивших брокеру право их использования, могут зачисляться брокером на его собственный банковский счет.

Требования настоящего пункта не распространяются на кредитные организации.»;

3) дополнить главой 3<sup>1</sup> следующего содержания:

**«Г л а в а 3<sup>1</sup>. Специализированное финансовое общество**

**С т а т ь я 15<sup>1</sup>. Специализированное финансовое общество**

1. Предметом деятельности специализированного финансового общества может быть только приобретение прав (требований) по денежным обязательствам и (или) ценных бумаг,

осуществление эмиссии облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается за счет указанных прав (требований) и (или) ценных бумаг, а также осуществление иных сделок, которые носят вспомогательный характер по отношению к приобретению прав (требований) и осуществлению эмиссии указанных облигаций. К вспомогательным сделкам, в частности, относятся договор с управляющей компанией, договор об оказании консультационных, юридических или бухгалтерских услуг.

Специализированное финансовое общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления указанной деятельности, в том числе для исполнения обязательств по облигациям специализированного финансового общества, а также для обеспечения деятельности специализированного финансового общества.

Специализированное финансовое общество не вправе заключать трудовые договоры.

2. Полное наименование специализированного финансового общества на русском языке должно содержать слова «специализированное финансовое общество», а специализированного финансового общества, намеренного осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием – слова «ипотечная специализированная организация» или «ипотечный агент». Иные юридические лица не вправе использовать в своих наименованиях слова «специализированное финансовое общество», «ипотечная специализированная организация» или «ипотечный агент» в любых сочетаниях.

3. Положения Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» распространяются на специализированные финансовые общества с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

## **Статья 15<sup>2</sup>. Требования к специализированным финансовым обществам**

1. Оплата акций, размещаемых среди учредителей специализированного финансового общества (внесение вклада в уставный капитал специализированного финансового общества при его учреждении), осуществляется только деньгами, ценными бумагами и правами (требованиями) по денежным обязательствам (далее – денежные требования).

Специализированное финансовое общество не вправе принимать решение об уменьшении своего уставного капитала, в том числе путем приобретения части размещенных им акций (доли в уставном капитале общества).

2. Специализированное финансовое общество не имеет совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган. В случае, если специализированное финансовое общество создано в форме акционерного общества, вопросы,

предусмотренные пунктами 2 – 4, 10, 11, 13 и 17 пункта 1 статьи 65 Федерального закона «Об акционерных обществах», относятся к компетенции единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества.

Полномочия единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества должны быть переданы коммерческой организации (управляющей компании), имеющей лицензию на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами или деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Полномочия единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества могут быть переданы коммерческой организации (управляющей компании), не имеющей указанную лицензию, в случае, если специализированному финансовому обществу и (или) облигациям специализированного финансового общества присвоен кредитный рейтинг одним из рейтинговых агентств, включенных в перечень, утвержденный федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Не допускается передача полномочий единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества управляющей компании, являющейся аффилированным лицом специализированного финансового общества и его акционеров, а также лица, обязанного по ценным бумагам, или первоначальных кредиторов в отношении прав (требований), залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям специализированного финансового общества.

Управляющая компания не вправе приобретать облигации специализированного финансового общества.

Ведение бухгалтерского учета специализированного финансового общества должно быть передано специализированной организации.

Совмещение осуществления полномочий единоличного исполнительного органа специализированного финансового общества и ведения бухгалтерского учета этого общества одним юридическим лицом не допускается.

3. Сделки, совершенные от имени специализированного финансового общества управляющей компанией в нарушение требований пункта 1 статьи 15<sup>1</sup> настоящего Федерального закона, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для управляющей компании и не влекут за собой для специализированного финансового общества обязанностей ни в отношении управляющей компании, ни в отношении третьих лиц.

4. Правила, предусмотренные пунктами 4 – 6 статьи 35, главой IX в части приобретения и выкупа акционерным обществом размещенных акций, главами X и XI Федерального закона «Об акционерных обществах», а также правила, предусмотренные пунктами 3 – 5 статьи 20, статьями

23, 24, 45 и 46 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в отношении специализированных финансовых обществ не применяются.

5. В уставе специализированного финансового общества должно быть указано общее количество выпусков облигаций, для эмиссии которых оно создается. Изменение количества выпусков облигаций, для эмиссии которых создано специализированное финансовое общество, не допускается. После исполнения обязательств по облигациям всех выпусков специализированное финансовое общество подлежит ликвидации.

6. Специализированное финансовое общество не может быть добровольно реорганизовано.

7. Ликвидация специализированного финансового общества осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящей статьи.

Добровольная ликвидация специализированного финансового общества допускается в следующих случаях:

обязательства по всем размещенным специализированным финансовым обществом облигациям исполнены в полном объеме;

выпуск облигаций специализированного финансового общества признан несостоявшимся или недействительным, если отсутствуют иные размещенные выпуски облигаций.

При наличии облигаций специализированного финансового общества, обязательства по которым не исполнены полностью, добровольная ликвидация специализированного финансового общества допускается только с согласия общего собрания владельцев указанных облигаций.

В случае принятия решения о добровольной ликвидации, специализированное финансовое общество не позднее трех дней с момента принятия уполномоченным органом общества соответствующего решения обязано уведомить об этом федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

### **Статья 15<sup>3</sup>. Облигации специализированного финансового общества**

1. Специализированное финансовое общество вправе осуществлять эмиссию облигаций, обеспеченных залогом ценных бумаг и (или) денежных требований.

2. Исполнение обязательств по облигациям специализированного финансового общества может обеспечиваться залогом существующих и (или) будущих денежных требований (в том числе денежных требований, основания для которых возникнут в будущем), состоящих из известных или предполагаемых доходов либо денежных поступлений, получение которых вытекает из условий уже заключенных договоров или на основании федеральных законов и иных

правовых актов Российской Федерации, подтверждающих будущее получение денежных средств.

Указанные денежные требования могут быть приобретены специализированным финансовым обществом только на основании договора финансирования под уступку денежного требования.

3. Специализированное финансовое общество с согласия общего собрания владельцев облигаций вправе заменить имущество, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.

4. Номинальная стоимость всех выпущенных специализированным финансовым обществом облигаций не должна превышать более чем в 20 раз размер уставного капитала этого общества. Иные установленные федеральными законами ограничения, связанные с выпуском облигаций, не распространяются на облигации специализированного финансового общества, за исключением ограничения на выпуск облигаций до полной оплаты уставного капитала общества.

5. Проспект облигаций специализированного финансового общества помимо сведений, указанных в статье 22 настоящего Федерального закона, должен также содержать:

максимальный размер расходов специализированного финансового общества (вознаграждение управляющей компании, специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета, регистратору, осуществляющему ведение реестра владельцев облигаций, и иные расходы), исчерпывающий перечень таких расходов и условия, согласно которым специализированное финансовое общество вправе покрывать данные расходы за счет имущества, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по облигациям (указывается в случаях, если проспектом облигаций предусмотрено обеспечение исполнения соответствующих обязательств залогом того же имущества, что и исполнение обязательств по облигациям);

сведения о юридических лицах, являвшихся кредиторами в отношении прав (требований), залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям (в случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается залогом денежных требований).

6. Учет денежных требований, залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, осуществляется путем ведения реестра указанных денежных требований.

7. Требования к структуре и минимальному размеру имущества, залогом которого обеспечивается исполнение обязательств по облигациям специализированного финансового общества, а также порядок определения размера денежных требований (стоимости ценных бумаг), выступающих предметом залога по облигациям специализированного финансового общества, и порядок привлечения специализированным финансовым обществом заемных

средств и их максимальный размер устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

8. Центральный банк Российской Федерации вправе устанавливать для кредитных организаций, осуществляющих уступку прав (требований), залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям специализированного финансового общества, особенности расчета и значений обязательных нормативов, определенных Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также устанавливать дополнительные обязательные нормативы (соотношение определенных активов и пассивов), величина и методики определения которых определяются Центральным банком Российской Федерации.

9. Положения настоящей статьи не распространяются на эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.»;

4) главу 5 дополнить статьями 27<sup>1-1</sup> - 27<sup>1-4</sup> следующего содержания:

«С т а т ь я 27<sup>1-1</sup>. **Особенности эмиссии и обращения облигаций**

1. Если иное не предусмотрено решением о выпуске облигаций, при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям требование об их досрочном погашении может предъявить эмитенту, в том числе и в судебном порядке, представитель владельцев облигаций. Представитель владельцев облигаций вправе предъявить эмитенту требование о досрочном погашении облигаций только при наличии соответствующего требования (требований) лица (лиц), являющихся владельцами не менее чем 25 процентов непогашенных облигаций.

2. Владельцы облигаций вправе самостоятельно предъявить требование о досрочном погашении облигаций в случаях:

предусмотренных решением о выпуске облигаций;

неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, если представителем владельцев облигаций в течение двух месяцев со дня, когда им было получено соответствующее требование (требования) лица (лиц), являющегося владельцем не менее чем 25 процентов непогашенных облигаций, не было предъявлено эмитенту требование о досрочном погашении обязательств.

3. Требование представителя владельцев облигаций или владельца (владельцев) облигаций о досрочном погашении обязательств может быть отозвано, в том числе путем прекращения арбитражным судом производства по делу, на основании решения общего собрания владельцев облигаций, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по облигациям было прекращено.

**Статья 27<sup>1-2</sup>. Особенности эмиссии и обращения субординированных облигаций**

1. В случае эмиссии облигаций двух и более выпусков, их эмитент вправе установить очередность исполнения обязательств по облигациям различных выпусков (субординирование выпусков облигаций). В этом случае погашение облигаций и выплата процентов по ним осуществляются в порядке установленной очередности, в том числе за счет предоставленного обеспечения.

Эмиссия облигаций, имеющих приоритетную очередность по отношению к ранее размещенным (предыдущим) выпускам облигаций, допускается только при наличии согласия общего собрания (собраний) владельцев этих облигаций.

2. Выплата процентов по облигациям последующей очереди не допускается, если на момент их выплаты имеется задолженность по выплате процентов по облигациям предыдущей очереди.

Погашение облигаций каждой очереди допускается только после погашения облигаций в порядке предыдущей очереди в полном объеме. При этом срок погашения облигаций последующей очереди не может устанавливаться ранее срока погашения облигаций предыдущей очереди.

3. Денежные обязательства по облигациям в части выплаты процентов или погашения указанных облигаций считаются исполненными в случае перечисления денежных средств на банковский счет, указанный владельцем таких облигаций, выплаты владельцу таких облигаций наличных денежных средств или зачисления денежных средств в депозит нотариуса.

**Статья 27<sup>1-3</sup>. Представитель владельцев облигаций**

1. При эмиссии и обращении облигаций представление интересов владельцев облигаций перед эмитентом, а в случае эмиссии облигаций с обеспечением также перед лицом, предоставившим обеспечение, осуществляет представитель владельцев облигаций.

При эмиссии облигаций в решении о выпуске облигаций и, если в соответствии с настоящим Федеральным законом государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта облигаций, в проспекте облигаций должны содержаться сведения о представителе владельцев облигаций.

В случае эмиссии двух и более выпусков облигаций с единым обеспечением и субординированных облигаций, по таким выпускам облигаций назначается один представитель владельцев облигаций.

2. Представителями владельцев облигаций могут быть брокеры и управляющие. При этом представителем владельцев облигаций не может быть:

аффилированное лицо эмитента;

лицо, являющееся должником, эмитента;

лицо, оказывающее услуги по организации размещения и (или) по размещению этих облигаций.

3. Общее собрание владельцев облигаций вправе в любое время заменить представителя владельцев облигаций без объяснения причин. Замена представителя не требует внесения изменений в решение о выпуске облигаций и проспект облигаций, если в соответствии с настоящим Федеральным законом государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта облигаций.

4. Представитель владельцев облигаций обязан:

выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушения прав и интересов владельцев облигаций;

контролировать исполнение эмитентом обязательств по облигациям;

контролировать состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением;

принимать меры, направленные на защиту прав и интересов владельцев облигаций;

информировать владельцев облигаций о своих действиях и о результатах таких действий в порядке, предусмотренном решением о выпуске облигаций или проспектом облигаций, если в соответствии с настоящим Федеральным законом государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта облигаций;

извещать владельцев облигаций и федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг о прекращении его полномочий в качестве представителя владельцев облигаций в течение трех дней с момента прекращения указанных полномочий;

предоставлять владельцам облигаций и федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве представителя владельцев облигаций;

не разглашать сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну, полученные им в ходе исполнения обязанностей, предусмотренных настоящей статьей, но не в ущерб выполнению своих обязанностей представителя владельцев облигаций;

предъявлять иски в суд, в случае принятия соответствующего решения общим собранием владельцев облигаций и в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, а также совершать любые другие процессуальные действия, если решением общего собрания владельцев облигаций не предусмотрено иное;

выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

5. При выполнении обязанностей, предусмотренных настоящей статьёй, представитель владельцев облигаций вправе:

согласовывать изменения и дополнения в решение о выпуске облигаций, связанные с устранением технических ошибок;

потребовать от эмитента, его аудитора или оценщика необходимую информацию;

присутствовать без права голоса на заседаниях (собраниях) органов управления эмитента.

6. Представитель владельцев облигаций осуществляет выполнение возложенных на него обязанностей без доверенности.

Представитель владельцев облигаций осуществляет возложенные на него настоящей статьёй обязанности лично.

7. Оплата услуг представителя владельцев облигаций осуществляется эмитентом в размере и порядке, установленном решением о выпуске облигаций или проспектом облигаций, если в соответствии с настоящим Федеральным законом государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта облигаций, а при замене представителя владельцев облигаций в случае, предусмотренном пунктом 3 настоящей статьи, - решением общего собрания владельцев облигаций. Если эмитент не согласен с установленным решением общего собрания владельцев облигаций размером и порядком оплаты услуг представителя владельцев облигаций, он вправе предъявить в арбитражный суд требование об изменении установленных размера и (или) порядка оплаты услуг.

8. Представитель владельцев облигаций при исполнении своих обязанностей должен действовать в интересах владельцев облигаций и осуществлять свои права и исполнять обязанности в отношении владельцев облигаций добросовестно и разумно.

Представитель владельцев облигаций несет ответственность перед владельцами облигаций за убытки, причиненные им его виновными действиями (бездействием).

9. Дополнительные требования к порядку исполнения представителем владельцев облигаций обязанностей, предусмотренных настоящей статьёй, могут быть установлены федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

1. Общее собрание владельцев облигаций может быть созвано эмитентом на основании его собственной инициативы, требования представителя владельцев облигаций, а также лица (лиц), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов непогашенных облигаций на дату направления (предъявления) требования.

Общее собрание владельцев облигаций не может быть созвано в случае применения по отношению к эмитенту процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

При эмиссии двух и более выпусков облигаций с единым обеспечением и субординированных облигаций, по таким выпускам облигаций созывается общее собрание владельцев всех выпусков таких облигаций.

2. Расходы, связанные с созывом и проведением общего собрания владельцев облигаций, несет эмитент. В случае, если общее собрание владельцев облигаций проводится по требованию лица (лиц), владеющего не менее чем 10 процентами непогашенных облигаций, расходы, связанные с созывом и проведением общего собрания владельцев облигаций, несет владелец (владельцы) облигаций, требующий его проведения.

3. Сообщение о созыве общего собрания владельцев облигаций должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней до даты его проведения.

4. Сообщение о созыве общего собрания владельцев облигаций должно быть сделано в порядке, предусмотренном решением о выпуске облигаций. О созыве общего собрания должен быть уведомлен федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

5. Общее собрание владельцев облигаций принимает решения по вопросам:

об утверждении изменений и дополнений в решение о выпуске облигаций, за исключением изменений и дополнений, связанных с устранением технических ошибок;

о даче согласия эмитенту на выпуск облигаций, имеющих более приоритетную очередность;

об обращении взыскания на заложенное имущество или предъявлении требований поручителю или гаранту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с обеспечением;

о предоставлении эмитенту отсрочки исполнения обязательств по облигациям с уплатой установленных процентов за время отсрочки;

о согласовании условий прекращения обязательств эмитента перед владельцами облигаций;

о замене представителя владельцев облигаций;

об отзыве требования представителя владельцев облигаций или владельца (владельцев) облигаций о досрочном погашении обязательств;

по иным вопросам, предусмотренным федеральными законами и (или) решением о выпуске облигаций или проспектом облигаций, если в соответствии с настоящим Федеральным законом государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта облигаций.

Изменения и дополнения в решение о выпуске облигаций вступают в силу только при условии их регистрации федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

6. Решение общего собрания владельцев облигаций может быть принято путем проведения заочного голосования.

7. Для участия в общем собрании владельцев именных облигаций составляется список лиц, имеющих прав на участие в общем собрании владельцев облигаций.

8. Каждая облигация предоставляет один голос. Иной порядок распределения голосов, предоставляемых по облигации, может быть определен решением о выпуске облигаций или проспектом облигаций, если в соответствии с настоящим Федеральным законом государственная регистрация выпуска облигаций сопровождается регистрацией проспекта облигаций.

Решения общего собрания владельцев облигаций принимаются большинством от общего количества голосов, предоставляемых их владельцам на дату составления списка лиц, имеющих прав на участие в общем собрании владельцев облигаций, а по облигациям на предъявителя – на дату проведения общего собрания. При этом не учитываются голоса по облигациям, принадлежащим эмитенту, а также его аффилированным лицам.

9. Решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев облигаций, в том числе и для владельцев облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании. В случае принятия общим собранием владельцев облигаций соответствующего решения самостоятельные требования владельцев облигаций не подлежат удовлетворению, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 27<sup>1-1</sup> настоящего Федерального закона.

10. Дополнительные требования к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания владельцев облигаций устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.»;

5) в статье 27<sup>3</sup>:

в пункте 1:

в абзаце первом слова «и недвижимое имущество» заменить словами «, недвижимое имущества и денежные требования»;

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«В случае, если исполнение обязательств по облигациям обеспечивается залогом денежных требований, залог таких требований является действительным, даже если между правообладателем и его должником, либо между правообладателем и лицом, которым ему было уступлено денежное требование, существует соглашение о запрете или ограничении уступки этого требования. Положение, установленное настоящим пунктом, не освобождает правообладателя от обязательств или ответственности перед должником или лицом, которым ему было уступлено денежное требование, в связи с уступкой требования в нарушение существующего между ними соглашения о ее запрете или ограничении.»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по уплате процентов и (или) номинальной стоимости или передаче имущественного эквивалента по облигациям с залоговым обеспечением, имущество, являющееся предметом залога, подлежит реализации на основании решения общего собрания владельцев облигаций.

Если в течение двух месяцев со дня наступления срока (истечения последнего дня срока, если исполнение обязательств предусмотрено в течение определенного периода времени) исполнения соответствующего обязательства общим собранием владельцев облигаций не было принято ни одно из решений, предусмотренных абзацами вторым – пятым пункта 5 статьи 27<sup>1-4</sup> настоящего Федерального закона, имущество, являющееся предметом залога, подлежит реализации по письменному требованию любого из владельцев облигаций с залоговым обеспечением.

Решение общего собрания владельцев облигаций или письменное требование владельца облигаций о реализации имущества, являющегося предметом залога, направляется залогодателю, лицу, указанному в решении о выпуске облигаций в качестве лица, которое будет осуществлять реализацию заложенного имущества, а также эмитенту таких облигаций, если залогодателем является третье лицо.

Денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества, направляются лицам, являющимся владельцами облигаций с залоговым обеспечением, на дату реализации заложенного имущества. Если облигациями с залоговым обеспечением являются документарные облигации на предъявителя без обязательного централизованного хранения денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества, направляются лицам, предъявившим сертификат указанных облигаций. Денежные средства, полученные от реализации заложенного имущества, направляются путем перечисления денежных средств на банковский счет, указанный владельцем облигаций, выплаты владельцу облигаций наличных денежных средств или зачисления денежных средств в депозит нотариуса.

Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований по облигациям, разница после удержания из нее сумм, необходимых для покрытия расходов, связанных с обращением взыскания на это имущество и его реализацией, возвращается залогодателю.

В случае, если по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, заложенное имущество должно перейти в собственность владельцев облигаций с залоговым обеспечением, имущество, являющееся предметом залога по облигациям, переходит в общую долевую собственность всех владельцев облигаций, обеспеченных таким залогом.»;

б) в статье 30:

дополнить частью четырнадцатой следующего содержания:

«В случае регистрации проспекта облигаций с обеспечением, предоставленным третьими лицами, эмитент обязан также осуществлять раскрытие информации о предоставленном обеспечении и лицах, предоставивших обеспечение, в объеме, порядке и сроки установленные нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.»;

части четырнадцатую – двадцатую считать соответственно частями пятнадцатой – двадцать первой.

## **Статья 6**

Пункт 2 статьи 33 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2004, № 27, ст. 2711; 2007, № 50, ст. 6247) дополнить абзацем третьим следующего содержания:

«Права (требования) по денежным обязательствам, в том числе требования, срок исполнения обязательств по которым уже наступил (существующие требования) или наступит в будущем (будущие требования), а также права (требования) по денежным обязательствам, основания которых возникнут в будущем, могут входить только в состав активов закрытых паевых инвестиционных фондов.».

## **Статья 7**

Внести в Федеральный закон от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19) следующие изменения:

1) абзац пятый статьи 2 изложить в следующей редакции:

«ипотечный агент – специализированное финансовое общество, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и осуществляющее в соответствии с настоящим Федеральным законом эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.»;

2) статью 8 исключить;

3) абзац второй части 2 статьи 11 исключить;

4) в статье 15:

в абзаце втором части 1 слова «установленных настоящей статьёй» заменить словами «установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;

часть 2 исключить;

5) часть 1 статьи 16 дополнить предложением следующего содержания:

«Решение о досрочном погашении облигаций в случае, предусмотренном настоящей частью, может быть принято общим собранием владельцев облигаций с ипотечным покрытием.».

## **Статья 8**

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607) следующие изменения:

1) пункт 2 статьи 102 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Не допускается отказ от исполнения договоров и иных сделок должника об уступке прав (требований) по денежным обязательствам в пользу специализированных финансовых обществ и закрытых паевых инвестиционных фондов, имущество которых состоит из этих прав (требований).»;

2) пункт 3 статьи 103 дополнить абзацами вторым – четвертым следующего содержания:

«Сделки об уступке должником прав (требований) по денежным обязательствам в пользу специализированных финансовых обществ и закрытых паевых инвестиционных фондов, имущество которых состоит из этих прав (требований), могут быть признаны судом недействительными по иску внешнего управляющего или кредитора, за исключением сделок, отвечающих одновременно следующим условиям:

ценные бумаги, обеспеченные залогом таких прав (требований), публично размещены и (или) публично обращаются на рынке ценных бумаг;

размер уступленных прав (требований) превышает размер обязательств по ценным бумагам, обеспеченным залогом этих прав (требований), не более чем на 20 процентов.»;

3) статью 134 дополнить пунктом 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>. Если должником размещены облигации, в отношении которых была установлена очередность исполнения обязательств (субординированные облигации), требования владельцев

таких облигаций удовлетворяются в порядке установленной очередности. Требования владельцев облигаций каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований владельцев облигаций предыдущей очереди. При этом требования владельцев облигаций каждой очереди удовлетворяются за счет имущества, приходящегося на требования по всем субординированным облигациям.»;

4) в пункте 2 статьи 189 слова «находящиеся на специальном брокерском счете» заменить словами «находящиеся на номинальном банковском счете».

## **Статья 9**

Внести в Федеральный закон от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849) следующие изменения:

1) в статье 69:

первое предложение части 3 дополнить словами «, за исключением денежных средств должника на банковском счете, права по которым были переданы в залог, и на номинальном банковском счете»;

дополнить частями 3<sup>1</sup>- 3<sup>3</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>. Обращение взыскания на денежные средства должника, находящиеся на счетах и во вкладах, права по которым переданы в залог, и не превышающие размер обеспеченного залогом обязательства, допускается только с целью удовлетворения требований по обязательствам, обеспеченным залогом прав по договору банковского счета (вклада), а также по требованиям кредиторов, удовлетворяемых преимущественно перед требованиями залогодержателя, при недостаточности у должника иного имущества для полного удовлетворения требований указанных лиц.

3<sup>2</sup>. Не допускается обращение взыскания по долгам должника на денежные средства, находящиеся на номинальном банковском счете (счетах), владельцем которого является должник.

3<sup>3</sup>. Обращение взыскания на денежные средства должника – владельца денежных средств, находящихся на номинальном банковском счете, осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 77 настоящего Федерального закона.»;

второе предложение части 8 после слов «кредитных организаций» дополнить словами «, владельцев номинальных банковских счетов»;

2) часть 8 статьи 70 дополнить словами «, либо в иных случаях, предусмотренных федеральным законом»;

3) в части 1 статьи 73 слова «на отдельном» заменить словами «на номинальном»;

4) часть 5 статьи 81 дополнить словами «или на номинальном банковском счете».

### **Статья 10**

Внести в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 33, ст. 3424; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 45) следующие изменения:

1) статью 26 дополнить частью тринадцатой следующего содержания:

«Справки по номинальным счетам и счетам (вкладам), права по которым переданы в залог, могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и порядке, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации.»;

2) абзац третий статьи 27 после слов «в кредитной организации,» дополнить словами «если иное не предусмотрено федеральным законом».

### **Статья 11**

Внести в статью 5 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029) следующие изменения:

1) пункт 2 части 2 дополнить словами «, и на номинальных банковских счетах»;

2) дополнить частью 2<sup>1</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. Обязательства вкладчиков, возникшие из их отношений с третьими лицами, не создают для Агентства обязанности по выплате страхового возмещения указанным третьим лицам.».

### **Статья 12**

В часть первую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3824; 1999, № 28, ст. 3487; 2003, № 22, ст. 2066; 2004, № 27, ст. 2711, № 31, ст. 3231, № 45, ст. 4377) внести следующие изменения:

1) в статье 23:

в подпункте 1 пункта 2 слова «(лицевых счетов)» заменить словами «, в том числе номинальных банковских счетов, лицевых счетов»;

дополнить пунктом 3<sup>1</sup> следующего содержания:

«3<sup>1</sup>. В случае, если в соответствии с законом Российской Федерации номинальный банковский счет может быть использован для проведения операций с денежными средствами, принадлежащим нескольким лицам, организация - владелец номинального банковского счета обязана письменно сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения о начале (завершении) использования такого счета для каждого владельца денежных средств, находящихся на этом счете, в течение семи дней со дня начала (завершения) соответствующего использования указанного счета.

Организация - владелец номинального банковского счета при направлении в налоговый орган сведений, предусмотренных настоящим пунктом и подпунктом 1 пункта 2 настоящей статьи, обязана представить информацию о каждом владельце денежных средств, находящихся на этом номинальном банковском счете, и (или) выгодоприобретателе (полное наименование организации, ее идентификационный номер налогоплательщика и код причины постановки на учет в налоговом органе по месту нахождения этой организации; фамилию, имя, отчество индивидуального предпринимателя, его идентификационный номер налогоплательщика).

Организации - владельцы номинальных банковских счетов обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии номинальных банковских счетов и (или) об остатках денежных средств на этих счетах, выписки по операциям на таких счетах, а также об организациях (индивидуальных предпринимателях), являющихся владельцами денежных средств, находящихся на номинальных банковских счетах, и (или) выгодоприобретателями, в случаях и порядке, предусмотренных пунктом 2 статьи 86 настоящего Кодекса.

Форма и порядок представления организациями - владельцами номинальных банковских счетов информации налоговым органам, а также форма и порядок направления налоговыми органами запросов организациям - владельцам номинальных банковских счетов устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.»;

2) в пункте 1 статьи 31:

подпункт 5 после слов «в банках» дополнить словами «, номинальным банковским счетам в части находящихся на этих счетах денежных средств налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента»;

подпункт 10 после слов «налогового агента» дополнить словами «с номинальных банковских счетов в части находящихся на этих счетах денежных средств налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента»;

3) в статье 46:

пункт 5 дополнить абзацем пятым следующего содержания:

«Не производится взыскание налога со счета налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя, права по которому переданы в залог, за счет денежных средств в размере твердой денежной суммы неснижаемого остатка, предусмотренной договором о залоге прав по договору банковского счета.»;

пункт 8 дополнить словами «, номинальным банковским счетам в части находящихся на этих счетах денежных средств налогоплательщика (налогового агента) - организации или индивидуального предпринимателя»;

4) подпункт 1 пункта 5 статьи 47 после слов «денежных средств» дополнить словами «, в том числе находящихся на номинальных банковских счетах,»;

5) пункт 3 статьи 60 после слов « на счете налогоплательщика» дополнить словами «, номинальном банковском счете»;

6) в статье 76:

в пункте 1:

абзац второй после слов «пунктом 2» дополнить словами «, 10<sup>1</sup> и 13»;

абзац третий изложить в следующей редакции:

«Приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации, а также на денежные средства на счете, права по которому переданы в залог, в размере твердой денежной суммы неснижаемого остатка, предусмотренной договором о залоге прав по договору банковского счета.»;

дополнить пунктом 10<sup>1</sup> следующего содержания:

«10<sup>1</sup>. Правила, установленные пунктами 1, 2, 4, 6 - 10 настоящей статьи, применяются также в отношении находящихся на номинальном банковском счете денежных средств налогоплательщика-организации.»;

в пункте 11 слова «налогового агента – организации и плательщика сбора – организации» заменить словами «организаций – налоговых агентов, плательщиков сборов,»;

дополнить пунктом 13 следующего содержания:

«13. При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по номинальному банковскому счету в части находящихся на этом счете денежных средств налогоплательщика-организации организация - владелец номинального банковского счета обязана также приостановить операции с указанными денежными средствами такого налогоплательщика.

Приостановление операций с находящимися на номинальном банковском счете денежными средствами налогоплательщика-организации действует с момента получения организацией - владельцем этого номинального банковского счета решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены этого решения налоговым органом.

Решение о приостановлении владельцем номинального банковского счета операций с находящимися на этом счете денежными средствами налогоплательщика-организации или решение об отмене приостановления владельцем номинального банковского счета операций с находящимися на этом счете денежными средствами налогоплательщика-организации передается налоговым органом соответствующему владельцу на бумажном носителе или в электронном виде. Дата и время получения организацией - владельцем номинального банковского счета такого решения на бумажном носителе указываются в уведомлении о вручении или в расписке о получении этого решения. При направлении организации - владельцу номинального банковского счета указанного решения в электронном виде датой и временем его получения признаются соответственно дата и время доставки такого решения в электронном виде организации - владельцу номинального банковского счета.

Копия указанного решения передается налогоплательщику-организации под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате его получения налогоплательщиком-организацией.

Форма, порядок направления организации - владельцу номинального банковского счета решения о приостановлении владельцем номинального банковского счета операций с находящимися на этом счете денежными средствами налогоплательщика-организации или решения об отмене приостановления владельцем номинального банковского счета операций с находящимися на этом счете денежными средствами налогоплательщика-организации устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Правила, установленные настоящим пунктом, применяются также в отношении находящихся на номинальных банковских счетах денежных средств организаций - налоговых агентов, плательщиков сборов, индивидуальных предпринимателей - налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов, а также нотариусов, занимающихся частной практикой (адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты), - налогоплательщиков, налоговых агентов.»;

7) в пункте 2 статьи 86:

абзац первый после слов «в банке» дополнить словами «, о залоге прав по счету»;

абзац второй после слов «о наличии счетов» дополнить словами «, о залоге прав по счетам»;

8) главу 16 дополнить статьями 129<sup>3</sup> и 129<sup>4</sup> следующего содержания:

**«Статья 129<sup>3</sup>. Непредставление организацией - владельцем номинального банковского счета справок (выписок) о номинальных банковских счетах, об остатках денежных средств на этих счетах, операциях по таким счетам, организациях (индивидуальных предпринимателях), являющихся владельцами денежных средств, находящихся на номинальных банковских счетах, и (или) выгодоприобретателями в налоговый орган**

Непредставление организацией - владельцем номинального банковского счета справок (выписок) о номинальных банковских счетах, об остатках денежных средств на этих счетах, операциях по таким счетам, организациях (индивидуальных предпринимателях), являющихся владельцами денежных средств, находящихся на номинальных банковских счетах, и (или) выгодоприобретателями в налоговый орган в соответствии с пунктом 3<sup>1</sup> статьи 23 настоящего Кодекса -

влечет взыскание штрафа в размере 10 тысяч рублей.

**Статья 129<sup>4</sup>. Неисполнение организацией - владельцем номинального банковского счета решения налогового органа о приостановлении операций с находящимися на номинальном банковском счете денежными средствами налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) – организации (индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет)**

Перечисление организацией - владельцем номинального банковского счета при наличии у нее решения налогового органа о приостановлении операций с находящимися на номинальном банковском счете денежными средствами налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) – организации (индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет) указанных денежных средств, не связанное с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджетную систему Российской Федерации,

влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы денежных средств, перечисленной организацией – владельцем номинального банковского счета, но не более суммы задолженности налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора).»;

9) главу 18 дополнить статьей 134<sup>1</sup> следующего содержания:

**«Статья 134<sup>1</sup>. Неисполнение банком решения налогового органа о приостановлении операций по номинальным банковским счетам**

Перечисление банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций с находящимися на номинальном банковском счете денежными средствами налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) – организации (индивидуального предпринимателя, нотариуса, занимающегося частной практикой, адвоката, учредившего адвокатский кабинет) указанных денежных средств, не связанное с исполнением обязанностей налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора) по уплате налога (сбора) либо иного платежного поручения, имеющего в соответствии с законодательством Российской Федерации преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджетную систему Российской Федерации,

влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы денежных средств, перечисленной банком, но не более суммы задолженности налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора).».

### **Статья 13**

Внести в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2000, № 32, ст. 3340; 2001, № 53, ст. 5023; 2003, № 46, ст. 4443; 2005, № 1, ст. 9; 2005, № 23, ст. 2201) следующие изменения:

1) в статье 155:

пункт 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«Налоговая база при уступке первоначальным кредитором денежного требования, вытекающего из договора реализации товаров (работ, услуг), или при переходе указанного требования к другому лицу на основании закона определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного первоначальным кредитором при уступке права требования, над размером денежного требования, права по которому уступлены.»;

в пункте 2 слова «операции по реализации которых подлежат налогообложению,» исключить;

2) во втором предложении пункта 18 статьи 250 слова «ипотечным агентом кредиторской задолженности в виде обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием» заменить словами «специализированным финансовым обществом кредиторской задолженности в виде обязательств перед владельцами эмитированных им облигаций»;

3) в подпункте 29 пункта 1 статьи 251 слова «ипотечным агентом в связи с его уставной деятельностью» заменить словами «специализированным финансовым обществом в связи с

осуществлением им деятельности, предусмотренной законодательством Российской Федерации».

#### **Статья 14**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 6 месяцев со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления в силу.

2. Статья 13 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2009 года, но не ранее чем по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

3. Нормы статьи 5 настоящего Федерального закона, предусматривающие возможность создания специализированного финансового общества в форме общества с ограниченной ответственностью, вступают в силу со дня вступления в силу федерального закона, исключающего возможность выхода участника общества с ограниченной ответственностью из общества.

Президент  
Российской Федерации

В. Путин