

# Статья 25.1 Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с комментарием

## Текст статьи

Под субординированным кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) понимается кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

если срок предоставления кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляют не менее пяти лет либо кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен;

если договор кредита (депозита, займа) или зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положения о невозможности без согласования с Банком России:

досрочного возврата кредита (депозита, займа) или его части, а также досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом) или досрочного погашения облигаций либо в случае, если кредит (депозит, заем) предоставлен без указания срока возврата, срок погашения облигаций не установлен, возврата кредита (депозита, займа) или его части либо погашения облигаций, досрочной уплаты процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом);

расторжения договора кредита (депозита, займа) и (или) внесения изменений в этот договор;

если условия предоставления кредита (депозита, займа), включая процентную ставку и условия ее пересмотра, в момент заключения договора (внесения изменений в договор) существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в момент их размещения или внесения изменений в решение о выпуске облигаций;

если договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные зарегистрированным решением об их выпуске, содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации требования по этому кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Кредитор по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу) не может предъявлять требование о возврате кредита (депозита, займа) или его части либо погашении облигаций, досрочной уплате процентов за пользование кредитом (депозитом, займом, облигационным займом), расторжении договора кредита (депозита, займа), если только не наступили срок возврата кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций, установленные в абзаце втором части первой настоящей статьи.

Договор субординированного кредита (депозита, займа) или условия субординированного облигационного займа могут содержать условие о праве кредитной организации отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа). Реализация кредитной организацией указанного права не влечет за собой возникновение финансовых санкций за неисполнение обязательств по уплате процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).

Если частью шестой настоящей статьи не предусмотрено иное, в случае снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), а также в случае утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающего оказание Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", обязательства кредитной организации по возврату суммы основного долга по договору субординированного кредита (депозита, займа) или по условиям облигационного займа, обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) прекращаются в объеме, необходимом для достижения значения норматива достаточности собственных средств (капитала) указанного уровня или значений нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", соответственно невыплаченные проценты по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) не возмещаются и не накапливаются.

Информация о снижении норматива достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации ниже уровня, определенного нормативным актом Банка России для прекращения (мены, конвертации) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), размещается кредитной организацией на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Информация об утверждении Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) банка, предусматривающего оказание Агентством финансовой помощи, предусмотренной пунктом 8 статьи 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", размещается Банком России на официальном сайте в информационно-

телекоммуникационной сети "Интернет".

Договором субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) или решением о выпуске облигаций в случаях, установленных частью четвертой настоящей статьи, может быть предусмотрено осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), в том числе по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации, в том числе конвертация облигаций кредитной организации (облигационного займа) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. Если решением о выпуске облигаций предусмотрена возможность их конвертации в обыкновенные акции кредитной организации, к таким облигациям не применяются положения статьи 40 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" о преимущественном праве акционеров на приобретение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Банк России может предъявить кредитной организации требование о мене или конвертации указанных требований кредиторов, а также требований по финансовым санкциям за неисполнение обязательств в случае невыполнения указанного условия о мене или конвертации, установленного договором кредита (депозита, займа) или условиями выпуска облигаций. В случае предъявления Банком России кредитной организации требования о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) кредитная организация обязана незамедлительно уведомить своих кредиторов о предъявлении Банком России такого требования, после чего кредиторы кредитной организации вправе принять решение о прощении долга. Решение о прощении долга должно быть принято в сроки, установленные Банком России для исполнения указанного требования, о чем кредитная организация обязана уведомить Банк России. В случае прощения долга кредиторами по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) требование Банка России о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) считается отмененным.

Порядок осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), особенности регистрации соответствующих процедур, порядок направления и отмены требования Банка России о мене или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) определяются нормативными актами Банка России. Если договор субординированного займа (облигационного займа) или решение о выпуске облигаций предусматривает осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным займам (облигационным займам) в обыкновенные акции кредитной организации, указанные договор субординированного займа (облигационного займа) или решение о выпуске облигаций должны также содержать положение о коэффициенте мены или конвертации, рассчитанном исходя из соотношения рыночной стоимости

обыкновенных акций кредитной организации (но не ниже их номинальной стоимости) и размера требований кредиторов по субординированным займам (облигационным займам).

В случае предусмотренных частью шестой настоящей статьи мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) количество объявленных акций (долей) должно быть не менее количества, необходимого для мены или конвертации таких субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов).

На осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале кредитной организации) не распространяются положения федеральных законов, регламентирующие порядок:

получения предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации-заемщика;

получения согласия на осуществление сделки с акциями (долями) кредитной организации-заемщика федерального антимонопольного органа (направления уведомления в федеральный антимонопольный орган);

приобретения тридцати и более процентов обыкновенных акций кредитной организации-заемщика, являющейся акционерным обществом;

привлечения государственного финансового контрольного органа для определения цены размещения акций;

осуществления преимущественного права лицами, имеющими преимущественное право приобретения дополнительных обыкновенных акций кредитной организации-заемщика, являющейся акционерным обществом.

К договорам субординированного кредита (депозита, займа) или условиям облигационного займа правила Гражданского кодекса Российской Федерации о займе, кредите, банковском вкладе, дарении применяются с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Установленные статьей 17.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" условия, при которых эмитент обязан погасить облигации, предъявленные к досрочному погашению, не распространяются на случаи, если выпуски облигационных займов осуществлены кредитными организациями и являются субординированными в соответствии с настоящей статьей.

Положения частей первой и второй настоящей статьи в части предоставления субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) без указания срока возврата, без установления срока погашения облигаций, положения частей третьей и четвертой настоящей статьи, а также положения части седьмой настоящей статьи в части прощения долга в случае отказа кредитной организации от исполнения требования Банка России о мене или конвертации, предусмотренного указанной частью, не распространяются на предоставление субординированных кредитов

(депозитов, займов, облигационных займов), предоставляемых за счет средств Фонда национального благосостояния, в том числе в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

## Это ознакомительный фрагмент

Полный текст доступен по ссылке: <https://alexeyborisov.ru/law/zakon-395-1/st25.1/>

Оформите подписку на материалы сайта со скидкой 50% по промокоду: **PDF50**

Предложение действует ограниченное время.

---

Источник: <https://alexeyborisov.ru/law/zakon-395-1/st25.1/>