

# Новые требования к обеспечению сохранности документов и баз данных кредитных организаций при их банкротстве

**Наталья Храмцовская**

к.и.н., ведущий эксперт по управлению документацией компании «ЭОС»,  
член Гильдии Управляющих Документацией и ARMA International

29 октября 2012 года вступают в силу новые положения законодательства, касающиеся сохранности документов и баз данных кредитных организаций. Они затронут «личный кошелек» руководителей не только обанкротившихся организаций, но и тех, в отношении которых у Банка России лишь возникает подозрение в их проблемности. Еще обновлены обязанности конкурсного управляющего и ликвидационной комиссии кредитной организации по передаче ее документов на хранение, но, к сожалению, новые формулировки расплывчаты и отсылают к еще не разработанному ЦБ перечню.

Федеральным законом от 28.07.2012 № 144-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» были внесены поправки в ряд федеральных законов, направленные на совершенствование процедур банкротства кредитных и иных финансовых организаций, а также на усиление ответственности за совершение правонарушений в преддверии банкротства, в том числе и в отношении подлежащих сохранению документов этих организаций.

Закон был опубликован на официальном интернет-портале правовой информации (<http://www.pravo.gov.ru>) 30 июля 2012 года и вступит в силу 29 октября 2012 года, за исключением статьи 7, действующей со дня официального опубликования, и некоторых других положений, вступающих в силу в более поздние сроки.

## Что нового?

Наиболее существенные изменения внесены в Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (далее по тексту – Закон № 40-ФЗ) в статью 14 «Ответственность руководителей, членов совета директоров (наблюдательного совета), учредителей (участников) кредитной организации». Пункт 2 этой статьи устанавливает субсидиарную ответственность руководителей кредитных организаций по денежным обязательствам организации-банкрота *в случае несохранения ими документов бухгалтерского учета и (или) отчетности,*

а также иных документов, отражающих экономическую деятельность кредитной организации и обязанность по подготовке, составлению или хранению которых установлена законодательством Российской Федерации. Иными словами, **руководитель, не обеспечивший сохранность документов, рискует тем, что будет покрывать долги организации из своего кармана.**

В настоящее время конкурсные управляющие довольно успешно используют аналогичные положения пункта 5 статьи 10 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и привлекают к субсидиарной ответственности руководителей организации в случаях, когда те не передают временной администрации организации или конкурсному управляющему *«документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, обязанность по сбору, составлению, ведению и хранению которых установлена законодательством Российской Федерации».*

Какие опасности таит субсидиарная ответственность для бывших руководителей, мы уже рассказывали на страницах нашего журнала.

Теперь же в состав документации, которую руководитель кредитной организации должен сохранить, **включены «базы данных** кредитной организации на электронных носителях, содержащие информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении (резервные копии баз данных), обязанность ведения которых установлена Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

В статью 23 Закона № 40-ФЗ «Последствия приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации на период деятельности временной администрации» также добавлена обязанность исполнительных органов кредитной организации передать временной администрации не только бухгалтерскую и иную документацию, но и «базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных)».

Кроме того, уточнены **полномочия конкурсного управляющего по передаче документов на хранение:**

#### Фрагмент документа

Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Статья 50.21 «Полномочия конкурсного управляющего»

Старая формулировка	Новая формулировка
3. Конкурсный управляющий обязан: ...10) передать <b>в Архивный фонд Российской Федерации</b> документы в порядке и в соответствии с перечнем, которые утверждаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики в сфере архивного дела, и Банком России	3. Конкурсный управляющий обязан: ...10) передать подлежащие <b>обязательному хранению</b> документы должника на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными актами, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России

См. статью «За что с бывшего руководителя организации пытались взыскать 85 миллионов?» на стр. 61 журнала № 5' 2011

Исключение упоминания Архивного фонда РФ логично, поскольку документы далеко не каждой кредитной организации представляют историческую ценность, да и право отнесения документов коммерческих организаций к документам Архивного фонда РФ предоставлено архивным учреждениям.

В то же время новая формулировка, не говорящая, кому же все-таки нужно передать подлежащие обязательному хранению документы, с нашей точки зрения, вряд ли будет способствовать обеспечению сохранности документов ликвидированных кредитных организаций. Следует также помнить о том, что упоминающийся в законодательстве перечень, который должен утверждаться уполномоченным федеральным органом исполнительной власти и Банком России, так до сих пор и не разработали, а это может создать дополнительные проблемы.

Аналогичная обязанность (с повторением формулировки из Закона № 40-ФЗ) теперь прописана и для **ликвидационной комиссии** кредитной организации в Законе «О банках и банковской деятельности»:

#### Фрагмент документа

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1.  
Статья 23 «Ликвидация или реорганизация кредитной организации»

Ликвидационная комиссия обязана передать подлежащие обязательному хранению документы кредитной организации на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными актами, в соответствии с перечнем, который утверждается уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти и Банком России.

Помимо этого, Закон «О банках и банковской деятельности» дополнен новой статьей 40-1, вступающей в силу 30 января 2013 года:

#### Фрагмент документа

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».  
Статья 40-1 «Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации»

В целях хранения информации **об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении** кредитная организация обязана отражать все осуществленные операции и иные сделки **в базах данных** на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации **не менее чем пять лет** с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

Банк России в случае возникновения у кредитной организации оснований для отзыва лицензии, предусмотренных настоящим Федеральным законом, направляет в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей.

В случае непринятия кредитной организацией мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в том числе путем создания их резервных копий, руководитель кредитной организации несет ответственность в соответствии с федеральным законом.

Таким образом, введены требования к кредитным организациям по обеспечению сохранности их электронных баз данных. Снова установлен условный (и весьма немаленький!) срок хранения. Порядок создания, ведения и хранения баз данных должен будет определить Банк России.

Не менее интересно **новое положение о праве Банка России на получение от кредитной организации по первому его требованию резервных копий баз данных, причем непередача этих документов Банку России будет служить основанием для привлечения руководителей кредитной организации к субсидиарной ответственности.**

Далее в Федеральный закон от 27.10.2008 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» включена новая статья 2-1 «Оспаривание сделок банка», в которой среди **условий, дающих возможность признать сделку нацеленной на причинение вреда имущественным правам кредиторов и оспорить ее**, называется и факт искажения или уничтожения документов банка.

В Законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в пункт 2 статьи 61.2 «Оспаривание подозрительных сделок должника», перечисляющий основания для оспаривания сделок, добавлен факт уничтожения или искажения помимо бухгалтерской отчетности (как это было в предыдущей редакции закона) также и иной отчетности должника.

## Заключение

Основные положения нового закона от 28.07.2012 № 144-ФЗ, перечисленные нами в этой статье, вступают в силу уже 29 октября 2012 года. Определенно прослеживается тенденция к ужесточению требований к обеспечению сохранности документов кредитных организаций, включая документы в электронной форме.

Банку России предстоит разработать ряд новых нормативных документов, регламентирующих порядок обеспечения сохранности баз данных кредитных организаций. Здесь Банку России предстоит стать первопроходцем, и от того, насколько удачно он справится с этой задачей, вполне возможно, будет зависеть дальнейшее развитие аналогичного нормативного регулирования в других сферах деятельности.

Учитывая, что банковская сфера является одним из лидеров в области использования информационных технологий и электронных документов, можно с уверенностью сказать, что если нововведения в плане требований по обеспечению сохранности баз данных хорошо себя зарекомендуют на практике, то через какое-то время аналогичные требования могут стать обязательными и для других коммерческих организаций.

А мы, со своей стороны, планируем внимательно следить за практикой применения новых законодательных положений и информировать о ней наших читателей.