

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Саратовская государственная юридическая академия»

И.Г. Гугнюк, Е.А. Малыгина, Т.Г. Тимакова

# **БАНКОВСКОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Учебно-методическое пособие*

Под редакцией доктора юридических наук,  
профессора *Е.Н. Пастушенко*

Саратов  
2020

УДК 347.734(072.8)

ББК 67.404.2я73

Г93

Авторский коллектив:

*Гугнюк Иван Геннадьевич* – кандидат юридических наук;  
*Малыхина Елена Александровна* – кандидат юридических наук;  
*Тимакова Татьяна Геннадьевна* – кандидат юридических наук,  
доцент

Рецензенты:

доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой  
административного и финансового права  
ФГАОУ ВО «Северо-Кавказский федеральный университет»  
*Д.А. Смирнов*;  
доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой  
финансового, банковского и таможенного права имени профессора  
Нины Ивановны Химичевой *Е.В. Покачалова*

*Печатается по решению учебно-методического совета  
ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия»*

**Гугнюк, И.Г.**

**Г93**

Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / И.Г. Гугнюк, Е.А. Малыхина, Т.Г. Тимакова ; ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия». – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», 2020. – 312 с.

ISBN 978-5-7924-1609-3

Данное учебно-методическое пособие, разработанное преподавателями кафедры финансового, банковского и таможенного права, включает в себя учебную программу курса по банковскому праву, задачи, составленные на основе материалов судебной практики и теории банковского права, контрольные вопросы и задания к каждой теме, список рекомендуемой литературы, темы научных докладов и курсовых работ, методические рекомендации по их написанию, тестовые задания, вопросы к зачету, а также тексты основных нормативных правовых актов, регламентирующих банковскую деятельность (прил. 1 и 2).

Предназначено для изучения обучающимися банковского права и закрепления у них практических навыков по работе с нормативно-правовыми актами и учебной литературой.

**УДК 347.734(072.8)**

**ББК 67.404.2я73**

ISBN 978-5-7924-1609-3

© Гугнюк И.Г., Малыхина Е.А.,

Тимакова Т.Г., 2020

© ФГБОУ ВО «Саратовская государственная  
юридическая академия», 2020

# СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие .....	4
Тема 1. Понятие и источники банковского права .....	7
Тема 2. Правовые основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации.....	12
Тема 3. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.....	16
Тема 4. Правовое положение кредитных организаций.....	23
Тема 5. Лицензирование банковской деятельности.....	27
Тема 6. Банковское регулирование и банковский надзор .....	32
Тема 7. Прекращение деятельности кредитных организаций....	37
Тема 8. Правовые основы государственного регулирования национальной платежной системы.....	43
Тема 9. Виды операций по привлечению и размещению денежных средств кредитными организациями .....	49
Тестовые задания .....	54
Вопросы к зачету .....	68
Список рекомендуемой литературы.....	71
Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям и самостоятельной работе по дисциплине «Банковское право Российской Федерации»....	77
Методические рекомендации по подготовке письменных работ (докладов, рефератов) .....	79
Методические рекомендации по решению тестовых заданий.....	81
Приложение 1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. на 3 апреля 2020 г.) .....	82
Приложение 2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. на 27 декабря 2019 г.).....	191

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Банковское право – относительно новая отрасль российского законодательства.

Банковская система России выступает в качестве важного элемента финансовой системы государства, оказывающего огромное влияние на функционирование всех экономических процессов в современном обществе.

В нынешних условиях становится очевидным, что для достижения желаемых результатов экономической реформы в стране целесообразно создать эффективную банковскую систему, соответствующую требованиям рыночной экономики. Для развития такой системы, в свою очередь, крайне необходимо создание адекватного банковского законодательства. Формирование современной банковской системы и ее функционирование в условиях рыночной экономики обуславливает необходимость постоянного развития соответствующей нормативно-правовой базы, а также нередко порождает большое количество проблем в правоприменительной практике.

Банковская система представляет собой важный объект государственного регулирования и надзора со стороны государства, поскольку банки являются участниками правоотношений, возникающих в процессе его финансовой деятельности. Государство обязано обеспечить развитие правовых основ системы регулирования деятельности кредитных организаций и надлежащий надзор за этой деятельностью.

В советский период банковское право обычно рассматривалось как институт финансового права. Основным методом правового регулирования финансового права всегда было принуждение, метод государственно-властных предписаний. Он, соответственно, распространялся и на банковское право. Все общественные отношения, в которых банки участвовали в качестве субъектов хозяйственной деятельности, включая

их взаимоотношение с клиентами в рамках осуществления банковских операций, оставались в сфере действия гражданского права.

В настоящее время в нашей стране возникло большое количество коммерческих банков, изменилась природа банковских правоотношений, соотношение административных и гражданско-правовых методов их регулирования в пользу последних, но при этом ужесточились требования, предъявляемые к кредитным организациям, участились случаи отзыва у банков лицензий на осуществление банковских операций. Гражданско-правовой метод стал преобладающим в банковском праве, несмотря на то, что весьма значительное место в нем занимают административные методы, а также методы, сочетающие в себе признаки как публично-правового, так и частноправового методов.

Банковское право образуют нормы, изначально принадлежащие к различным фундаментальным отраслям права. Данная отрасль законодательства объединяет нормы конституционного, финансового, административного и гражданского права. Такое рассредоточение норм, регламентирующих банковскую деятельность, по различным отраслям права, несомненно, усложняет их применение на практике.

Целью преподавания учебной дисциплины «Банковское право Российской Федерации» является получение обучающимися научно обоснованных систематизированных знаний обо всех аспектах правового регулирования отношений, возникающих в процессе банковской деятельности и ее государственного регулирования.

Программа курса «Банковское право Российской Федерации» рассчитана на максимально возможную конкретизацию норм права, регламентирующих банковскую деятельность, с учетом существующей правоприменительной практики. Знания, полученные обучающимися при изучении банковского права, могут быть использованы ими для углубленного

изучения других дисциплин. Кроме того, они, конечно же, потребуются обучающимся в их дальнейшей практической деятельности, как для работы в правоохранительных органах, судебной системе, так и в адвокатской практике, для работы на различных предприятиях, в организациях и учреждениях и тем более в юридических службах банков.

## Тема 1

# ПОНЯТИЕ И ИСТОЧНИКИ БАНКОВСКОГО ПРАВА

*Цель изучения темы* – определение места, особенностей и структуры банковского права в системе российского права.

*Задачи:* установить место банковского права в системе российского права; определить, что понимается под банковским правом в различных аспектах; исследовать предмет и особенности правового регулирования банковской деятельности, а также источники банковского права; проанализировать правовые методы банковской деятельности; установить, что понимается под банковской деятельностью; исследовать понятие, структуру, виды и особенности банковских правоотношений.

## План практического занятия

1. Место банковского права в системе российского права.
2. Понятие, предмет и особенности правового регулирования банковской деятельности. Правовые методы регулирования банковской деятельности.
3. Источники банковского права.
4. Понятие и особенности банковской деятельности.
5. Понятие, особенности и структура банковских правоотношений.
6. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.

## Задачи

1. *Является ли Конституция РФ одним из источников банковского права? Если да, то назовите статьи, регламентирующие банковскую деятельность в Российской Федерации.*

*Выпишите известные Вам источники банковского права, расположив их в соответствии с юридической силой.*

*2. Выделите основные принципы правового регулирования банковской деятельности, раскройте их содержание.*

*3. Как Вы считаете, является банковское право отраслью права, подотраслью права или отраслью законодательства? Ответ обоснуйте.*

*4. Какие из перечисленных актов являются источниками банковского права?*

– Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»;

– Закон Саратовской области «О правилах безналичных расчетов на территории Саратовской области»;

– Указание Центрального банка РФ «О правилах наличных расчетов»;

– Конституция РФ;

– кредитный план коммерческого банка;

– Распоряжение руководителя Комитета банковского надзора Банка России о проведении проверки коммерческого банка;

– Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;

– Решение Банка России «О приостановлении действия лицензии коммерческого банка на осуществление банковских операций»;

- Гражданский кодекс РФ;
- Федеральный закон «О защите прав потребителей»;
- Положение Банка России «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».

5. *Какими отраслями права регулируются следующие отношения?*

- банк заключил договор подряда на ремонт офисного помещения;
- банк заключил договор на монтаж охранно-пожарной сигнализации;
- банк отказал юридическому лицу в открытии расчетного счета;
- банк нарушил срок выплаты заработной платы сотрудникам;
- орган государственного пожарного надзора наложил штраф на руководителя кредитной организации за отсутствие плана эвакуации при пожаре;
- налоговый орган наложил штраф на банк за непредоставление информации об открытии счета юридическому лицу;
- банк обратился в территориальное учреждение Банка России с просьбой предоставить ему отсрочку возврата ранее полученного займа;
- банк запросил у клиента документы, подтверждающие законность происхождения поступивших на его счет денежных средств;
- банк приостановил осуществление расчетной операции по счету клиента в связи с непредоставлением клиентом документов, подтверждающих законность данной сделки.

6. Организация объявила в средствах массовой информации о том, что она привлекает денежные средства физических и юридических лиц на условиях срочности, возвратности и под высокие проценты.

*Должна ли организация иметь соответствующую лицензию на данные действия? Обоснуйте ответ с учетом действующего законодательства.*

**7.** *Заполните таблицу. На основании Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» сравните банковскую и предпринимательскую деятельность, выделите сходства и различия.*

<b>Критерии</b>	<b>Банковская деятельность</b>	<b>Предпринимательская деятельность</b>
Сходства		
Различия		

**8.** *Сформулируйте пределы автономии воли и самостоятельности участников банковских правоотношений. Приведите примеры (2–3) возможности выбора субъектами банковских правоотношений различных вариантов поведения в рамках, предписанных законом.*

## **Контрольные вопросы и задания**

1. Определите место банковского права в системе российского права.
2. Охарактеризуйте банковское право как подотрасль финансового права, отрасль законодательства, науку и учебную дисциплину.
3. Что является предметом банковского права?
4. Назовите методы правового регулирования банковской деятельности.

5. Приведите примеры применения публично-правового и частноправового методов регулирования банковской деятельности.

6. Что относится к источникам банковского права?

7. Дайте общую характеристику банковскому законодательству.

8. Дайте определение понятию банковской деятельности, назовите ее особенности.

9. Дайте определение понятию банковских правоотношений.

10. Раскройте структуру банковских правоотношений.

11. По каким критериям можно классифицировать банковские правоотношения?

12. Назовите субъектов банковских правоотношений.

13. Какие виды нормативных актов принимает Банк России?

14. Какова роль норм международного права в регулировании банковской деятельности в Российской Федерации?

## **Темы докладов и рефератов**

1. Публично-правовые и частноправовые аспекты банковского права.

2. Принципы правового регулирования банковской деятельности.

3. Международно-правовые акты, банковские правила и обычаи как источники банковского права.

4. Нормативные акты Банка России как источники банковского права.

5. Защита прав и законных интересов субъектов банковских правоотношений.

6. Рассмотрение споров, возникающих в сфере банковской деятельности, судебными органами.

7. Прокурорский надзор в сфере банковской деятельности.

## Тема 2

# ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Цель изучения темы* – исследование особенностей построения банковской системы в Российской Федерации, установление ее структуры и взаимосвязи всех звеньев.

*Задачи:* определить, что понимается под банковской системой; установить структуру и уровни банковской системы на современном этапе; выявить взаимосвязь каждого звена банковской системы.

## План практического занятия

1. Становление и развитие банковской системы.
2. Понятие, структура и характерные особенности банковской системы России.
3. Виды и особенности кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы.
4. Иностраные банки, их представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
5. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
6. Развитие самоуправления в банковском сообществе.

## Задачи

1. *Включаются ли в банковскую систему РФ следующие субъекты?*

Ассоциация российских банков; дополнительный офис кредитной организации; представительство иностранного банка на территории РФ; филиал иностранного банка на территории РФ; Банк России; небанковская кредитная организация; филиал российского банка, осуществляющий свою деятельность за границей; банковская группа.

2. Составьте схему современной банковской системы РФ.

3. Проанализируйте особенности правового положения банков и небанковских кредитных организаций. Составьте таблицу (схему), отражающую их схожие и отличительные черты.

4. Ряд банков и небанковских кредитных организаций приняли решение о создании банковского холдинга, избрав в качестве головной организации данного холдинга один из банков-участников. При проведении плановой проверки деятельности кредитных организаций – участников холдинга Банком России был установлен факт создания банковского холдинга.

*Какие требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» были нарушены в данном случае? Какие меры должен предпринять Банк России?*

5. Ряд кредитных организаций города приняли решение создать городской банковский союз в форме общества с ограниченной ответственностью с целью осуществления операций по выдаче кредитов членам данного союза и их клиентам.

*Какие нормы законодательства нарушены в данном случае?*

6. Проанализируйте и отобразите в таблице основные характеристики, отражающие сходства и различия между

*союзами, ассоциациями, банковскими группами и банковскими холдингами.*

*7. Могут ли иностранные банки открывать свои филиалы на территории РФ? Обоснуйте ответ.*

*8. Вправе ли Банк России участвовать в создании кредитных организаций в России или за рубежом либо приобретать акции (доли) действующих кредитных организаций? Если да, то какие требования закона должны быть при этом выполнены? Ответ обоснуйте ссылками на действующее законодательство.*

## **Контрольные вопросы и задания**

1. Охарактеризуйте процесс возникновения и развития банковской системы РФ.

2. Дайте определение понятию банковской системы РФ и назовите ее элементы.

3. Приведите примеры точек зрения ученых на элементный состав банковской системы РФ.

4. Охарактеризуйте законодательную новеллу об исключении филиалов иностранных банков из элементного состава банковской системы РФ в связи с вступлением России в ВТО.

5. Дайте общую характеристику роли Центрального банка РФ как верхнего уровня банковской системы РФ в ее развитии.

6. Дайте общую характеристику роли кредитных организаций как нижнего уровня банковской системы РФ в ее развитии.

7. Каковы формы взаимодействия кредитных организаций с Центральным банком РФ?

8. Назовите формы взаимодействия кредитных организаций.

9. Определите тенденции развития самоуправления в банковском сообществе.

10. Раскройте роль банковских союзов и ассоциаций в развитии банковской системы РФ.

11. Каково значение стандартов банковской деятельности как вектора развития банковской системы РФ?

## **Темы докладов и рефератов**

1. История развития и становления банковской системы России.

2. Отмена монополии на банковское дело. Банковские реформы в Российской Федерации. Развитие банковской системы в последние годы.

3. Особенности функционирования банковских систем зарубежных стран.

4. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.

5. Полномочия органов государственной власти в построении и развитии банковской системы.

6. Публично-правовое пресечение недобросовестных практик в банковской деятельности как актуальное направление финансово-правовой политики.

7. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.

## Тема 3

# ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Цель изучения темы* – анализ правового статуса Центрального банка РФ, рассмотрение основных целей его деятельности и функций, структуры и органов управления, а также места и значения Банка России в системе государственных органов РФ и осуществлении ими финансовой деятельности.

*Задачи:* определить правовой статус Центрального банка РФ; установить место Банка России среди органов государственной власти; уяснить правовой статус Банка России как юридического лица; выявить особенности независимости и подотчетности Центрального банка РФ; рассмотреть цели деятельности и функции Банка России; установить организационную структуру Банка России и его органы управления; исследовать вопросы взаимодействия Центрального банка РФ с органами государственной и муниципальной власти.

### План практического занятия

1. Конституционно-правовые основы статуса Банка России. Его развитие в банковском законодательстве.
2. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
3. Цели деятельности и функции Центрального банка РФ.
4. Управление Банком России.
5. Организационная структура Банка России.
6. Правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.

7. Правовые основы взаимодействия Центрального банка РФ с органами государственной власти и местного самоуправления.

## Задачи

1. Правительство РФ приняло постановление, которым назначило аудиторскую организацию для проведения внешнего аудита Банка России.

*Оцените правомерность данного постановления Правительства РФ.*

2. Общество с ограниченной ответственностью обратилось в арбитражный суд Н-ской области с заявлением о признании незаконным нормативного акта Банка России. Арбитражным судом производство по делу было прекращено в связи с тем, что данный спор не подлежит рассмотрению в арбитражном суде.

*Оцените правомерность принятого судебного акта.*

3. На заседании Правительства РФ было принято решение о предоставлении Банком России Правительству РФ кредита для покрытия дефицита федерального бюджета.

*Правомерны ли действия Правительства РФ? Ответ дайте на основании действующего законодательства.*

4. *Выделите субъектов, которые вправе осуществлять проверку деятельности Центрального банка РФ, и определите круг вопросов, которые могут составлять предмет такой проверки.*

- Генеральная прокуратура РФ;
- Президент России;
- Государственная Дума РФ;
- Национальный финансовый совет;

- аудиторская фирма;
- Совет Федерации;
- Счетная палата РФ;
- Федеральная налоговая служба;
- Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам.

5. Хозяйствующий субъект обратился в расчетно-кассовый центр Банка Росси с просьбой открыть ему расчетный счет, а также разместить его свободные денежные средства на депозитном счете. Сотрудник расчетно-кассового центра принял решение об отказе в удовлетворении требований хозяйствующего субъекта.

*Подготовьте проект ответа сотрудника расчетно-кассового центра со ссылками на действующее законодательство.*

*Правомерен ли отказ расчетно-кассового центра?*

6. Н-ская областная Дума обратилась в территориальное учреждение Банка России с просьбой издать нормативный акт об изменении размеров обязательных нормативов для кредитных организаций области с целью повышения уровня их надежности.

*Вправе ли данное территориальное учреждение Центрального банка РФ издать такой акт? Если нет, то каков порядок принятия подобного акта?*

*Вправе ли областная Дума какого-либо субъекта Федерации выходить с инициативой принятия такого рода нормативного акта?*

7. Какие из указанных структурных подразделений органов государственной власти и управления действуют в системе Центрального банка РФ?

- центральный аппарат;
- расчетно-кассовые центры;
- Комитет банковского надзора;

- Федеральное казначейство;
- национальные банки;
- Комитет финансового надзора;
- полевые учреждения;
- Департамент наличного денежного обращения;
- главные территориальные управления;
- Национальный финансовый совет;
- Университет Банка России.

**8.** *Вправе ли Правительство РФ самостоятельно принять решение об освобождении от должности Председателя Банка России?*

**9.** *Заполните таблицу. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» сравните компетенцию Банка России как банка, органа кредитно-денежной политики государства, центрального звена банковской системы РФ и контрагента государства.*

<b>Центральный банк Российской Федерации</b>			
как банк	как орган кредитно-денежной политики государства	как центральное звено банковской системы РФ	как контрагент государства

**10.** *На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» составьте схему взаимоотношений Банка России со Службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного.*

**11.** При проведении проверки деятельности негосударственного пенсионного фонда Центральным банком РФ был установлен факт несоблюдения им принятых обязательных нормативов. По результатам указанной проверки Банком России в адрес негосударственного пенсионного фонда было направлено предписание об устранении выявленного нарушения в течение 5 рабочих дней. Пенсионный фонд обратился в суд с жалобой на неправомерность действий и предписания Банка России.

*Правомерны ли действия Банка России?*

*Какое решение должен принять суд?*

**12.** Банк России принял решение о введении новых образцов банкнот. При обмене банкнот Банка России старого образца на банкноты Банка России нового образца срок изъятия банкнот из обращения был установлен в пределах 6 месяцев с момента принятия решения о введении банкнот нового образца.

*Правомерны ли действия Центрального банка РФ?*

**13.** Государственная Дума РФ приняла постановление, которым обязала Банк России ежемесячно перечислять 85 % своей прибыли в доход федерального бюджета.

*Правомерны ли действия Государственной Думы РФ? Ответ обоснуйте.*

**14.** Индивидуальный предприниматель П. обратился в расчетно-кассовый центр Банка России с просьбой предоставить ему банковскую гарантию в целях оформления документов для получения рассрочки по уплате налога.

*Какой ответ должен дать расчетно-кассовый центр гражданину П.?*

**15.** При проведении проверки кредитной организации сотрудниками территориального учреждения Банка России было

установлено несоблюдение данной кредитной организацией норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам). В связи с этим территориальным учреждением Банка России было принято решение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у данной кредитной организации.

*Оцените правомерность действий территориального учреждения Банка России.*

## Контрольные вопросы и задания

1. Дайте общую характеристику статусу Центрального банка РФ.
2. Имеет ли Центральный банк РФ устав?
3. Является ли Центральный банк РФ органом государственной власти?
4. Приведите примеры точек зрения ученых на возможную организационно-правовую форму Центрального банка РФ.
5. Охарактеризуйте Центральный банк РФ как юридическое лицо публичного права.
6. Является ли Центральный банк РФ налогоплательщиком?
7. Каковы бюджетные полномочия Центрального банка РФ?
8. Назовите и охарактеризуйте цели деятельности Центрального банка РФ.
9. Перечислите основные положения о передаче Центральному банку РФ полномочий по контролю и надзору на финансовых рынках.
10. Классифицируйте функции Банка России и охарактеризуйте основные из них.
11. Назовите формы сочетания единоначалия и коллегиальности в управлении Центральным банком РФ.

12. Раскройте принцип централизованного построения системы Центрального банка РФ с вертикальной структурой управления.

13. Назовите органы управления Центральным банком РФ.

14. Раскройте основные требования, предъявляемые к Председателю, членам Совета директоров и членам Национального финансового совета Центрального банка РФ.

15. Назовите полномочия Председателя, Совета директоров и Национального финансового совета Центрального банка РФ.

16. Раскройте организационную структуру Банка России.

17. Охарактеризуйте правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.

18. Каким образом происходит взаимодействие Центрального банка РФ с органами государственной власти и местного самоуправления?

## **Темы докладов и рефератов**

1. Особенности публично-правового статуса Центрального банка РФ.

2. Роль правовых актов Конституционного Суда РФ в формировании концепции правового статуса Центрального банка РФ.

3. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансового рынка.

4. Правовой статус центральных банков зарубежных стран.

5. Правовой статус и особенности взаимодействия Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного с Центральным банком РФ.

## Тема 4

# ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Цель изучения темы* – исследование понятия, признаков и видов кредитных организаций в Российской Федерации.

*Задачи:* определить, что понимается под кредитной организацией в Российской Федерации, каковы основные признаки кредитной организации; выявить отличие банков от небанковских кредитных организаций; дать классификацию банков и небанковских кредитных организаций; определить организационную структуру кредитной организации (внутреннее и внешнее устройство); рассмотреть виды банковских объединений и их отличие между собой.

### План практического занятия

1. Понятие и признаки кредитной организации.
2. Виды кредитных организаций.
3. Организационная структура кредитной организации.
4. Правовое положение банковских объединений.

### Задачи

1. *Составьте таблицу. Отметьте, какой вид банковских операций (сделок) осуществляет банковская кредитная организация (отдельно выделите банк с универсальной лицензией и банк с базовой лицензией) и небанковская кредитная организация.*

2. *Небанковская кредитная организация обратилась в территориальное учреждение Банка России с ходатайством*

о выдаче ей лицензии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

*Какой ответ должно дать территориальное учреждение Банка России? Какие виды небанковских кредитных организаций могут функционировать на территории России?*

**3. Заполните таблицу. На основании Гражданского кодекса РФ и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» сравните статус коммерческого банка как кредитной организации, хозяйственного общества и индивидуального предпринимателя.**

<b>Статус коммерческого банка</b>		
<b>как кредитной организации</b>	<b>как хозяйственного общества</b>	<b>как индивидуального предпринимателя</b>

**4. Гражданин Р. обратился в представительство банка с просьбой предоставить ему ипотечный кредит.**

*Какой ответ получит гражданин Р.?*

*Вправе ли представительства и филиалы банков осуществлять банковские операции? Если да, то от чьего имени?*

*На основании каких документов и от чьего имени действуют директор филиала и руководитель представительства банка?*

**5. При проведении проверки кредитной организации в первом квартале 2020 г. сотрудниками Центрального банка РФ были затребованы документы, подтверждающие правомерность ряда банковских операций, проведенных в четвертом квартале 2016 г. Кредитная организация отказала в предоставлении данных документов, ссылаясь на то, что с мо-**

мента совершения указанных операций прошло более 3 лет и все документы уничтожены.

*Оцените правомерность действий кредитной организации.*

6. Кредитная организация приняла решение об открытии филиала на территории соседнего региона. По окончании года, в котором был открыт филиал, она приняла решение о продолжении деятельности филиала ввиду его экономической выгоды и уведомила территориальное учреждение Банка России по месту своего нахождения о его открытии и продолжении деятельности. Территориальное учреждение Банка России приняло решение о запрете деятельности филиала, обосновав его тем, что филиал кредитной организации может быть открыт только по предварительному разрешению Банка России.

*Правомерны ли действия кредитной организации и территориального учреждения Банка России? Ответ обоснуйте.*

7. *Какие дополнительные требования могут быть предъявлены Центральным банком РФ к действующим кредитным организациям с иностранными инвестициями в отличие от требований, предъявляемых к российским кредитным организациям?*

## **Контрольные вопросы и задания**

1. Дайте определение понятию кредитной организации.
2. Выделите основные признаки кредитной организации.
3. Классифицируйте кредитные организации по различным основаниям.
4. Укажите основные признаки банка как вида кредитной организации.

5. Назовите виды банков, существующие на территории РФ.
6. Перечислите основные признаки небанковской кредитной организации как вида кредитной организации.
7. Раскройте содержание видов небанковских кредитных организаций.
8. Дайте классификацию операциям, совершаемым кредитными организациями.
9. Назовите банковские операции.
10. Назовите банковские сделки.
11. Какие запрещенные для кредитной организации виды деятельности Вы знаете?
12. Дайте определение понятию структурных подразделений кредитных организаций (внутренних и внешних).
13. Выделите публично-правовые функции кредитных организаций.
14. Назовите виды банковских объединений.
15. В чем состоят отличия союзов, ассоциаций, банковских групп и банковских холдингов.

## **Темы докладов и рефератов**

1. Отличие кредитной организации от микрофинансовой организации.
2. Правовое регулирование системы внутреннего контроля в кредитных организациях.
3. Пропорциональное регулирование деятельности кредитных организаций: разделение банков на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией.
4. Публично-правовые функции кредитных организаций.

## Тема 5

# ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

*Цель изучения темы* – установление порядка и особенностей создания и регистрации кредитных организаций, а также определение видов лицензий, которые могут быть выданы кредитным организациям.

*Задачи:* определить, какими нормами регулируются создание и регистрация кредитных организаций; установить порядок создания и регистрации кредитной организации; рассмотреть требования, предъявляемые к уставному капиталу и к учредителям кредитной организации; исследовать процедуру лицензирования банковской деятельности; определить, что понимается под лицензией на осуществление банковской деятельности и какие виды лицензий могут быть выданы кредитной организации.

### План практического занятия

1. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.
2. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
3. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.
4. Процедура лицензирования банковской деятельности.
5. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.

### Задачи

1. Юридическое лицо, единственным участником которого является юридическое лицо с иностранными инвести-

циями, приобрело 30 % доли в уставном капитале коммерческого банка. По окончании отчетного года банк уведомил территориальное учреждение Банка России о состоявшейся сделке.

*Какие меры должен принять Банк России?*

*Какие положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и какие положения антимонопольного законодательства были нарушены в данном случае?*

2. Юридическое лицо, выступающее одним из участников банка, для рассмотрения Центральным банком РФ вопроса о получении банком универсальной лицензии предоставило предусмотренные законом документы, согласно которым у него имеется задолженность по пени за несвоевременную уплату налога на прибыль в прошлом году, а в процессе проверки Банком России представленных документов было установлено, что арбитражным судом возбуждено производство по делу о банкротстве этого юридического лица.

*Вправе ли Банк России отказать данному банку в выдаче универсальной лицензии на осуществление банковских операций? Ответ дайте на основе действующего законодательства.*

3. Правительство Н-ской области приняло решение об участии в создании губернского коммерческого банка, для чего внесло долю субъекта Федерации в уставный капитал банка в виде находящегося в собственности субъекта Федерации здания, в котором будет располагаться офис банка. В результате передачи здания банку размер доли правительства области в уставном капитале банка составит 30 %. Банк России отказал банку в государственной регистрации.

*Правомерен ли отказ Банка России? Если да, то какие нормы действующего законодательства были нарушены при учреждении данного банка?*

4. При подаче ходатайства о государственной регистрации кредитной организации учредители также заявили ходатайство о выдаче ей универсальной лицензии на осуществление банковской деятельности.

*Какой ответ должен дать Банк России?*

*При каких условиях банк может заявить ходатайство о выдаче ему универсальной лицензии?*

5. Составьте схему процесса создания и государственной регистрации кредитных организаций.

*Какие требования предъявляются действующим законодательством к участникам и должностным лицам создаваемого банка? Ответ обоснуйте ссылками на законодательство.*

6. На основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» раскройте порядок выдачи лицензии на осуществление банковских операций. Составьте соответствующую схему.

7. Составьте список. На основании Федерального закона «О банках и банковской деятельности» перечислите документы, необходимые для регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

8. Микрофинансовая компания обратилась в территориальное учреждение Банка России с ходатайством о предоставлении ей статуса банка и выдаче универсальной лицензии на осуществление банковской деятельности. Банк России отказал в удовлетворении данного ходатайства, сославшись на наличие у микрофинансовой компании обязательств по договорам, заключение которых не допускается для кредитных организаций.

*Правомерен ли отказ Центрального банка РФ?*

*Все ли основания для отказа в данном случае были названы Банком России?*

9. Учредители банка обратились в Центральный банк РФ с ходатайством о государственной регистрации банка и выдаче ему базовой лицензии на осуществление банковской деятельности. Однако Банк России отказал в удовлетворении данного ходатайства, мотивировав свое решение тем, что представленный на рассмотрение кандидат на должность руководителя службы внутреннего контроля банка был признан банкротом и на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня прекращения производства по делу о его банкротстве.

*Оцените правомерность отказа Банка России. Ответ дайте со ссылками на действующее законодательство.*

10. При проведении проверки деятельности банка, обладающего базовой лицензией, Центральным банком РФ было установлено, что у этого банка имеется ряд корреспондентских счетов, открытых в иностранных банках.

*Какие нормы Федерального закона «О банках и банковской деятельности» нарушены в данном случае?*

*Каковы последствия указанных действий?*

*Какие меры должен принять Банк России?*

## **Контрольные вопросы и задания**

1. Какими правовыми актами регулируются создание и регистрация кредитной организации?

2. Каковы основные этапы регистрации и лицензирования банковской деятельности?

3. Какие органы осуществляют регистрацию кредитной организации?

4. Какие документы необходимо предоставить для государственной регистрации кредитной организации?
5. Каковы законодательно установленные квалификационные требования и требования к деловой репутации руководителя и главного бухгалтера кредитных организаций?
6. Каков минимальный размер уставного капитала банков и небанковских кредитных организаций?
7. Какое имущество может быть включено в уставный капитал кредитной организации?
8. По каким основаниям может быть отказано в регистрации кредитной организации?
9. Что понимается под лицензией на осуществление банковской деятельности?
10. Кто выдает лицензию кредитной организации?
11. Какие виды банковских лицензий Вы знаете?
12. Назовите отличительные признаки при регистрации банков и небанковских кредитных организаций.
13. В чем состоят особенности регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями?

## **Темы докладов и рефератов**

1. Правовое регулирование процедуры внесения изменений в учредительные документы кредитной организации.
2. Требования, предъявляемые к наименованию кредитной организации.
3. Особенности регистрации филиалов и представительств кредитных организаций.
4. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

## Тема 6

# БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

*Цель изучения темы* – исследование основных направлений банковского регулирования и банковского надзора.

*Задачи:* раскрыть содержание понятий «банковское регулирование» и «банковский надзор» и произвести их соотношение; выявить основные направления и цели банковского регулирования и банковского надзора; изучить основные виды и методы банковского регулирования и банковского надзора; рассмотреть обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям; охарактеризовать меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

### План практического занятия

1. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
2. Виды и методы банковского регулирования.
3. Государственные стандарты банковской деятельности (обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервных требований)).
4. Контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций. Надзор, осуществляемый Банком России за деятельностью кредитных организаций.
5. Методы банковского надзора.
6. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.

## Задачи

1. Работа Банка России в области реализации надзора построена на основополагающих принципах банковского надзора (Базельские принципы).

*Выпишите ключевые принципы банковского надзора и раскройте их содержание.*

<b>Принцип № ...</b>	<b>Содержание принципа</b>

2. Заполните таблицу. Отрадите и опишите ключевые документы, регулирующие банковский надзор (с точки зрения Базельских принципов).

<b>Название документа</b>	<b>Год издания</b>	<b>Содержание</b>

3. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» составьте схему порядка проведения проверки.

4. Указанием Банка России были внесены изменения в нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией, при этом были изменены все нормативы на 10 пун-

ктов, в результате чего нормативы обязательных резервов для банков с базовой лицензией оказались выше нормативов обязательных резервов, установленных для банков с универсальной лицензией, а сумма резервов, подлежащая депонированию, составила 30 % от всех обязательств кредитной организации.

*Оцените правомерность указания Центрального банка РФ.*

5. Наблюдательным советом кредитной организации было принято решение об увеличении размера оплаты труда председателя правления кредитной организации в два раза. Банк России направил в адрес кредитной организации предписание об отмене этого решения, т.к. финансовое положение данной кредитной организации оценивалось как весьма тяжелое, а увеличение расходов на содержание кредитной организации повлечет за собой возникновение ситуации, угрожающей интересам вкладчиков и кредиторов. Кредитная организация сочла предписание Банка России незаконным и обратилась с соответствующим требованием в суд.

*Какое решение должен принять суд?*

6. По решению суда с кредитной организации были взысканы денежные средства в пользу ряда физических лиц. В рамках исполнительного производства судебный пристав-исполнитель направил в адрес территориального учреждения Банка России постановление о взыскании денежных средств со счета должника – кредитной организации, открытого для хранения депонированных резервных средств кредитной организации.

*Какое решение должно принять территориальное учреждение Банка России?*

7. При проведении проверки деятельности банковской кредитной организации Банком России было обнаружено,

что кредитная организация систематически нарушает нормативы ликвидности и занижает размер резервов, создаваемых под риски.

*Какие меры вправе принять Банк России к данной кредитной организации?*

**8.** При проведении Банком России проверки деятельности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, сотрудниками, проводившими проверку, был сделан вывод о том, что данная кредитная организация систематически нарушает нормативы использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

*Дайте правовую оценку изложенной ситуации.*

**9.** Коммерческий банк неоднократно в течение одного года нарушал требования ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Центральный банк РФ, выявив данное нарушение, принял решение об ограничении проведения кредитной организацией отдельных банковских операций сроком на 1 год, а также о взыскании с кредитной организации штрафа в размере 100 тыс. рублей.

*Правомерны ли действия Банка России?*

**10.** Кредитной организацией от Банка России был получен субординированный кредит в соответствии со ст. 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». В связи с чем Банком России был назначен в данную кредитную организацию уполномоченный представитель Центрального банка РФ.

*Правомерны ли действия Банка России?*

## Контрольные вопросы и задания

1. В чем состоит отличие понятий «регулирование», «контроль» и «надзор»?
2. Что осуществляет Банк России, контроль или надзор, по отношению к кредитным организациям?
3. Какие государственные стандарты банковской деятельности Вы знаете?
4. Охарактеризуйте обязательные нормативы деятельности кредитных организаций как государственные стандарты банковской деятельности.
5. Назовите цели банковского регулирования и банковского надзора.
6. Раскройте статус Комитета банковского надзора Центрального банка РФ.
7. Назовите меры воздействия, применяемые Центральным банком РФ к кредитным организациям за нарушения банковского законодательства.
8. Какие методы используются при осуществлении банковского надзора?
9. Каковы законодательно установленные требования к проверкам Центрального банка РФ деятельности кредитных организаций?
10. Осуществляют ли органы прокуратуры РФ надзор за деятельностью кредитных организаций?

## Темы докладов и рефератов

1. Расширение предмета банковского надзора как актуальное направление развития банковского законодательства на современном этапе.
2. Централизация банковского надзора.
3. Использование инструментов банковского регулирования в условиях финансового кризиса.
4. Позитивные и негативные санкции, применяемые Банком России к кредитным организациям.

## Тема 7

# ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*Цель изучения темы* – исследование способов прекращения деятельности кредитных организаций и определение их особенностей.

*Задачи:* определить способы прекращения деятельности кредитной организации; выявить особенности реорганизации и ликвидации кредитной организации; рассмотреть основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций; определить последствия отзыва лицензии на осуществление банковских операций; изучить особенности признания кредитной организации банкротом и выявить меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

## План практического занятия

1. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
2. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.
3. Ликвидация кредитной организации как юридического лица. Добровольная и принудительная ликвидация кредитной организации.
4. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.
5. Правовые последствия отзыва лицензии.
6. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.

7. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

8. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).

## Задачи

1. На основании Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» составьте схему процедуры банкротства кредитных организаций.

Каковы особенности процедуры банкротства кредитной организации?

2. На основании Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» заполните таблицу, отражающую меры по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Наименование меры	Нормативное закрепление меры	Содержание меры

3. Проведите сравнительный анализ предусмотренных действующим законодательством форм реорганизации юридических лиц в целом и кредитных организаций в частности.

В каких формах может проводиться реорганизация кредитных организаций?

Выделите особенности реорганизации кредитных организаций отдельно по каждой форме реорганизации.

4. После начала ликвидации кредитной организации службой судебных приставов были списаны в бесспорном по-

рядке со счета кредитной организации средства в счет погашения задолженности кредитной организации по внесению арендной платы за помещение офиса, взысканной решением арбитражного суда.

*Оцените правомерность действий расчетно-кассового центра, обслуживающего корреспондентский счет кредитной организации.*

*Каков порядок погашения долгов кредитной организации при проведении процедуры ее ликвидации?*

**5. Назовите особенности различных форм прекращения деятельности кредитных организаций.**

*Каковы особенности реорганизации кредитной организации, проводимой по требованию Банка России?*

*Вправе ли Банк России запретить реорганизацию кредитной организации?*

**6. Банк России принял решение об отзыве лицензии у кредитной организации. Однако кредитная организация, у которой была отозвана лицензия, не приступила в течение месяца к ликвидации, в связи с чем Центральный банк РФ обратился в арбитражный суд с иском о ликвидации данной кредитной организации.**

*Какое решение должен принять арбитражный суд?*

**7. В период конкурсного производства кредитор кредитной организации направил конкурсному управляющему требование о включении его в реестр требований кредиторов в связи с тем, что он являлся вкладчиком данного банка и заключил с ним договор банковского вклада в филиале банка, находящемся за пределами территории РФ. Конкурсный управляющий отказал во включении указанного заявителя в реестр требований, т.к. это задолженность филиала, расположенного за границей, который выступает**

в качестве самостоятельного юридического лица. Кредитор обжаловал отказ конкурсного управляющего в судебном порядке.

*Какое решение должен принять суд?*

8. Гражданин, являвшийся вкладчиком кредитной организации, обратился в нее с требованием вернуть ему сумму внесенного вклада в размере 300 тыс. рублей и выплатить начисленные на сумму вклада проценты. Однако кредитная организация не выполнила требования вкладчика в течение 14 календарных дней. Гражданин обратился в суд с заявлением о признании данной кредитной организации банкротом.

*Какое решение должен принять суд?*

9. *Вправе ли банк осуществлять возврат денежных средств, внесенных во вклады физическими лицами, после отзыва у него лицензии на осуществление банковских операций?*

*Каковы правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации?*

*Охарактеризуйте порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии у кредитной организации.*

10. Банк России установил факты неоднократной задержки более чем на 15 дней представления коммерческим банком ежемесячной отчетности (отчетной документации). Центральным банком РФ было принято решение о взыскании с него штрафа в размере 0,1 % минимального размера уставного капитала. Прокуратура направила Председателю Банка России представление об отмене решения о взыскании с кредитной организации штрафа, мотивировав свое требование тем, что за такое нарушение Банк России должен был отозвать лицензию у банка, а не ограничиться наложением штрафа.

*Оцените правомерность действий Банка России и требований прокуратуры.*

**11.** В процессе проведения проверки кредитной организации Центральным банком РФ был установлен факт непроведения ею обязательного аудита деятельности организации за предыдущий год. По результатам проверки Банк России принял решение об отзыве лицензии у данной кредитной организации.

*Оцените правомерность решения Банка России.*

## **Контрольные вопросы и задания**

1. Назовите способы прекращения деятельности кредитных организаций. Раскройте их содержание.

2. Что такое реорганизация кредитной организации и какие виды реорганизации применяются?

3. Укажите основания отзыва у кредитной организации Центральным банком РФ лицензии на осуществление банковских операций.

4. В каком порядке отзывается и аннулируется лицензия кредитной организации? Каковы последствия отзыва лицензии?

5. Каков порядок судебного рассмотрения споров о ликвидации кредитной организации?

6. Назовите правовые последствия отзыва лицензии.

7. В каком порядке прекращаются банковские операции при отзыве лицензии?

8. В чем заключаются особенности ликвидации кредитной организации как юридического лица?

9. Охарактеризуйте добровольный порядок ликвидации кредитной организации.

10. Назовите судебный порядок признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

## Темы докладов и рефератов

1. Производство по делу о банкротстве кредитной организации.
2. Роль Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
3. Нарушение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
4. Роль Управляющей компании Фонда консолидации банковского сектора в предотвращении несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Тема 8

## ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

*Цель изучения темы* – рассмотрение особенностей организации и функционирования национальной платежной системы.

*Задачи:* определить, что представляет собой национальная платежная система и какими нормативно-правовыми актами она регулируется; рассмотреть, что представляет собой банковский счет; установить полномочия Банка России по организации наличных и безналичных расчетов; исследовать особенности проведения наличных и безналичных расчетов.

### План практического занятия

1. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.

2. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.

3. Организация Банком России безналичных расчетов.

4. Формы безналичных расчетов.

5. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

6. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.

7. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.

## Задачи

1. Банком с расчетного счета юридического лица были списаны денежные средства по распоряжению:

– службы судебных приставов по исполнительному листу на взыскание выходных пособий в пользу уволенных сотрудников;

– налогового органа на взыскание недоимки по транспортному налогу;

– контрагента юридического лица на взыскание задолженности по договору поставки;

– налогового органа на взыскание штрафа за несвоевременное перечисление страховых взносов;

– поставщика на оплату поставленного товара;

– банка на оплату стоимости услуг по обслуживанию счета.

*Правомерны ли действия банка?*

2. ООО «Клевер» обратилось в банк с требованием оплатитьменной чек, переданный ему ООО «Антре» в счет оплаты по договору поставки. Банк отказал ООО «Клевер» в оплате чека, пояснив, что с момента выдачи данного чека прошло больше месяца, в связи с чем он не подлежит оплате.

*Правомерны ли действия банка?*

3. Ресурсоснабжающая организация направила в банк АО «Вернисаж» платежное требование о списании со счета последнего денежных средств в оплату потребленной им тепловой энергии, указав в платежном требовании, что оно подлежит оплате без акцепта плательщика. Банк же, сочтя, что у ресурсоснабжающей организации нет права на безакцептное списание денежных средств со счета плательщика, направил платежное требование плательщику для акцепта.

*Оцените правомерность действий банка.*

4. В банк поступил запрос от управления Следственного комитета РФ по Н-скому району С-ской области о наличии в нем счетов гражданина И. и о размере денежных средств на данных счетах. Как было видно из запроса, эти сведения необходимы в связи с проведением следственных мероприятий по уголовному делу. Банк отказал в удовлетворении данного запроса, мотивировав свои действия тем, что такие сведения он может предоставить следователю только на основании соответствующего судебного акта.

*Правомерны ли действия банка? Должен ли банк предоставить ответ на такой запрос? Ответ обоснуйте ссылками на действующее законодательство.*

5. Налоговым органом в банк было направлено инкассовое поручение на списание денежных средств со счета юридического лица в счет взыскания задолженности по начисленным пени за просрочку уплаты налога. Банк счел, что порядок оплаты инкассового поручения аналогичен порядку оплаты платежного требования, и направил данное инкассовое поручение на акцепт юридическому лицу-плательщику.

*Оцените правомерность действий банка.*

6. Предприятие обратилось в банк с требованием оплатить его поручение на выплату заработной платы работникам. Однако банк отказался исполнить данное поручение в связи с тем, что ранее к счету предприятия было предъявлено инкассовое поручение налогового органа на взыскание недоимки по налогу на прибыль, которое до настоящего времени не исполнено, поэтому все поступившие на счет денежные средства будут направлены на оплату инкассового поручения. Предприятие сочло действия банка незаконными и обратилось с соответствующим иском в суд.

*Какое решение должен принять суд?*

*Вправе ли был банк поступить таким образом?*

*Какова очередность списания денежных средств с банковского счета?*

7. Налоговым органом в банк было направлено инкассовое поручение на списание денежных средств со счета гражданина П., не являющегося индивидуальным предпринимателем, в счет взыскания задолженности по начисленным пени за просрочку уплаты налога на имущество. Банк произвел оплату инкассового поручения через 2 дня.

*Оцените правомерность действий банка.*

*Какие последствия для банка могут повлечь данные действия?*

8. Предприятие не проводило никаких операций по своему расчетному счету в течение 7 месяцев, но на его счете находились денежные средства в размере 5 тыс. рублей. Банк решил закрыть расчетный счет данного предприятия, а имеющийся на счете остаток денежных средств перечислить в доход местного бюджета.

*Правомерны ли действия банка?*

*Куда должен быть перечислен остаток денежных средств по счету в случае, если они не востребованы клиентом банка?*

9. Налоговый орган направил в банк, обслуживающий расчетный счет налогоплательщика – юридического лица, инкассовое поручение о взыскании недоимки по транспортному налогу. Указанное юридическое лицо, узнав об этом, направило банку свои возражения против оплаты данного инкассового поручения, т.к. оно ранее уже погасило недоимку по транспортному налогу в полном объеме. Однако банк все же исполнил инкассовое поручение налогового органа и списал денежные средства со счета плательщика, обосновав свои действия тем, что он не уполномочен рассматривать возражения плательщика относительно обоснованности выставления

инкассовых поручений. Юридическое лицо-налогоплательщик обратилось в арбитражный суд с иском к банку о признании его действий незаконными и возмещении убытков.

*Какое решение должен принять суд?*

*Кто несет ответственность за обоснованность бесспорного списания денежных средств со счета плательщика?*

**10.** Гражданин обратился в банк с просьбой обменять ему поврежденную банкноту номиналом 2 тыс. рублей, пояснив, что он случайно ее порвал, а потом самостоятельно склеил. Банк в ответ на просьбу гражданина уточнил, что, поскольку данная банкнота склеена из нескольких фрагментов, которые занимают лишь 85 % от первоначальной площади банкноты Банка России, банк может заменить банкноту только за соответствующую плату, а именно возвратит гражданину лишь 1 тыс. рублей.

*Оцените правомерность действий банка.*

*Каков порядок замены поврежденных банкнот и монеты Банка России?*

## Контрольные вопросы и задания

1. Дайте определение понятию национальной платежной системы. Раскройте ее структуру.

2. Охарактеризуйте банковский счет как инструмент расчетно-кассового обслуживания.

3. Укажите нормативно-правовые акты, регулирующие проведение кредитными организациями безналичных расчетов.

4. Назовите формы безналичных расчетов. Охарактеризуйте их правовые конструкции.

5. Что понимается под банковской тайной?

6. Кому может быть предоставлена информация, содержащая банковскую тайну?

7. Укажите правовые основы наличного денежного обращения.
8. Каков порядок ведения кассовых операций?
9. Назовите основные требования кассовой дисциплины.
10. Раскройте основания и порядок беспорядного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.

## **Темы докладов и рефератов**

1. Правовое регулирование деятельности платежных агентов.
2. Платежные банковские карты как инструмент безналичных расчетов.
3. Особенности электронных денежных средств.
4. История развития наличного денежного обращения в России.
5. Введение и перспективы развития национальной платежной системы «Мир» в Российской Федерации.
6. Деятельность Банка России по обеспечению безопасности проведения платежей.

Тема 9

## ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ И РАЗМЕЩЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

*Цель изучения темы* – рассмотрение видов и особенностей банковских операций и банковских сделок.

*Задачи:* определить виды банковских операций; выявить отличие банковских операций от банковских сделок; рассмотреть виды операций по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств; рассмотреть особенности страхования банковских вкладов.

### План практического занятия

1. Понятие банковских операций, отличие их от сделок, совершаемых кредитными организациями.
2. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.
3. Виды операций по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств.
4. Правовой режим банковского вклада.
5. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.
6. Страхование вкладов.
7. Операции банков с ценными бумагами.
8. Понятие и виды векселей.
9. Правовой режим банковского кредитования.
10. Понятие и виды кредитов.

## Задачи

1. На основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» составьте таблицу с наименованиями банковских операций и сделок.

2. На основании Гражданского кодекса РФ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» опишите сходства и различия между банковским кредитом и банковским вкладом.

Критерии	Банковский кредит	Банковский вклад
Сходства		
Различия		

3. Гражданин обратился в банк в целях заключения договора банковского вклада. Банк принял у гражданина денежные средства во вклад и оформил ему сберегательную книжку. Гражданин счел, что банк неправильно оформил заключение договора банковского вклада, т.к. он согласно законодательству должен быть заключен в письменной форме, однако банк не заключил с ним непосредственно договор банковского вклада.

*Правомерны ли действия банка в данном случае?*

*Подготовьте проект ответа банка гражданину.*

4. Гражданин заключил с банком договор банковского вклада сроком на 1 год и внес во вклад денежные средства в размере 500 тыс. рублей. Однако через полгода Банком России у данного банка была отозвана лицензия на осуществле-

ние банковских операций. Гражданин обратился в банк с требованием о досрочном расторжении договора банковского вклада и возврате ему суммы вклада с начисленными по нему процентами. Банк отказал гражданину в удовлетворении его требований, сославшись на то, что после отзыва лицензии банк не вправе осуществлять какие-либо банковские операции.

*Подготовьте проект ответа банка гражданину.*

*В каком порядке может быть возвращена физическому лицу сумма его вклада в случае отзыва лицензии у кредитной организации?*

**5.** *Какие виды операций на рынке ценных бумаг могут осуществлять кредитные организации?*

*Перечислите права Банка России в сфере государственного регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций на рынке ценных бумаг.*

**6.** Гражданин П. внес в банк вклад на имя своей жены. После ссоры с женой гражданин П. забрал сумму вклада со счета. Жена гражданина П. посчитала действия банка незаконными, т.к. вклад был открыт на ее имя. Банк обосновал правильность своих действий тем, что с момента открытия вклада она не предъявляла банку никаких требований по вкладу и никаким иным способом не выражала своего намерения воспользоваться правами на вклад.

*Правомерны ли действия банка?*

**7.** *Назовите основные принципы и особенности банковского кредитования.*

*Каковы основные отличия банковского кредитования от других видов?*

**8.** Одним из условий кредитного договора, заключенного между банком и гражданином, является условие о том,

что в случае увеличения ключевой ставки Центрального банка РФ банк вправе в одностороннем порядке увеличить размер процентов по выданному кредиту. Через некоторое время Банком России был увеличен размер ключевой ставки по сравнению с той, что действовала в момент заключения договора, и банк, исходя из вышеназванного условия кредитного договора, увеличил размер процентов по выданному кредиту, после чего в установленной форме известил об этом заемщика. Гражданин посчитал действия банка незаконными и оспорил их в суде.

*Какое решение должен принять суд?*

9. ООО «Асмус» предъявило банку к оплате переводной вексель с наступившим сроком платежа. Однако банк отказал в выплате денежных средств по настоящему векселю, ссылаясь на то, что в предъявленном векселе не указано место, в котором должен быть совершен платеж, а это означает, что предъявленный документ не имеет силы переводного векселя.

*Правомерны ли действия банка?*

10. Гражданин обратился в банк с целью покупки иностранной валюты на сумму 80 тыс. рублей. В связи с этим банк затребовал у гражданина документы, предусмотренные утвержденной в банке Программой идентификации клиента, разработанной в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в противном случае банк отказывался проводить операцию по покупке данным гражданином иностранной валюты. Гражданин отказался выполнять требование банка и обратился с жалобой на его действия в Банк России.

*Подготовьте проект ответа Банка России на жалобу гражданина.*

## Контрольные вопросы и задания

1. Назовите отличия банковских операций от иных сделок, совершаемых банком.
2. Раскройте содержание банковских операций, составляющих основу банковской деятельности.
3. Какими нормативно-правовыми актами регулируются банковские вклады?
4. Раскройте содержание системы обязательного страхования вкладов в банках.
5. Назовите виды операций кредитных организаций с ценными бумагами.
6. Что понимается под банковским кредитованием?
7. Какие виды кредита Вы знаете?
8. Назовите виды сделок, осуществляемых кредитными организациями.
9. Что понимается под лизинговыми операциями банков?

## Темы докладов и рефератов

1. Создание резервов на возможные потери по ссудам в кредитных организациях.
2. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».
3. Правовые основы создания бюро кредитных историй.
4. Вексельные операции в банках.
5. Принципы банковского кредитования.
6. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков.

## ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

### **1. Банковское право – это**

- а) совокупность правовых норм, регулирующих деятельность Банка России
- б) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе банковской деятельности и построения банковской системы
- в) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения между банком и клиентами
- г) совокупность правовых норм, регулирующих деятельность банков

### **2. Банковская деятельность – это**

- а) осуществление банками банковских сделок
- б) осуществление кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями сделок с денежными средствами
- в) осуществление небанковскими кредитными организациями банковских операций
- г) осуществление кредитными организациями банковских операций

### **3. Исключительность банковской деятельности заключается в том, что кредитным организациям запрещается заниматься**

- а) лизинговыми операциями
- б) оказанием консультационных и информационных услуг
- в) производственной, торговой и страховой деятельностью
- г) выдачей поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме

**4. К источникам банковского права не относятся**

- а) приказы кредитных организаций
- б) нормативные акты Банка России
- в) Гражданский кодекс РФ
- г) Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

**5. Нормативным актом Банка России является**

- а) указание
- б) предписание
- в) приказ
- г) разъяснение

**6. Обязательным субъектом банковских правоотношений является**

- а) Сбербанк России
- б) Агентство по страхованию вкладов
- в) Банк России или кредитная организация
- г) Внешэкономбанк

**7. В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банковская система состоит из**

- а) Банка России, банков и небанковских кредитных организаций
- б) Банка России, кредитных организаций и некредитных финансовых организаций
- в) Банка России и кредитных организаций
- г) Банка России, кредитных организаций и представительств иностранных банков

**8. Представительства иностранных банков создаются на территории РФ для**

- а) выполнения банковских операций

- б) выполнения банковских сделок
- в) представления и защиты интересов своего банка и его клиентов
- г) выполнения банковских операций, но только со своими клиентами

**9. Иностраный банк – это банк, созданный**

- а) на территории иностранного государства
- б) на территории РФ, но за счет средств иностранных организаций
- в) на территории РФ, но выполняющий операции на территории иностранного государства
- г) на территории РФ, но обслуживающий только граждан иностранных государств

**10. Ассоциации и союзы кредитных организаций создаются для**

- а) выполнения банковских операций
- б) представления и защиты интересов кредитных организаций
- в) получения дополнительной прибыли
- г) совместного обслуживания клиентов различных банков

**11. Ассоциации и союзы кредитных организаций создаются в форме**

- а) хозяйственного общества
- б) некоммерческой организации
- в) хозяйственного товарищества
- г) унитарного предприятия

**12. В рамках горизонтального взаимодействия Банка России и кредитных организаций Банк России осуществляет**

- а) банковское регулирование

- б) банковский надзор
- в) рефинансирование банков
- г) привлечение банков к ответственности

**13. Банк России как юридическое лицо создается в форме**

- а) хозяйственного общества
- б) учреждения
- в) унитарного предприятия
- г) не имеет определенной законом организационно-правовой формы

**14. Банк России независим в своей деятельности от**

- а) Правительства РФ
- б) Государственной Думы РФ
- в) Президента РФ
- г) всех органов государственной власти

**15. Свои расходы Банк России осуществляет за счет**

- а) собственных доходов
- б) денежных средств федерального бюджета
- в) денежных средств Сбербанка России
- г) денежных средств Внешэкономбанка

**16. Банк России отчисляет в федеральный бюджет от своей чистой прибыли**

- а) 15 процентов
- б) 35 процентов
- в) 75 процентов
- г) ничего не отчисляет

**17. К целям деятельности Банка России не относится**

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля
- б) получение прибыли

- в) развитие финансового рынка
- г) развитие национальной платежной системы

**18. Председатель Банка России назначается на должность**

- а) Правительством РФ
- б) Президентом РФ
- в) Государственной Думой РФ
- г) Советом Федерации РФ

**19. В Национальный финансовый совет Центрального банка РФ не включаются представители от**

- а) Правительства РФ
- б) Президента РФ
- в) Государственной Думы РФ
- г) Верховного Суда РФ

**20. Члены Совета директоров Банка России назначаются на должность**

- а) Председателем Банка России
- б) Президентом РФ
- в) Правительством РФ
- г) Государственной Думой РФ

**21. В организационную структуру Банка России не включаются**

- а) полевые учреждения
- б) расчетно-кассовые центры
- в) вычислительные центры
- г) бюро кредитных историй

**22. Юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального**

**банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, – это**

- а) Банк России
- б) кредитная организация
- в) некредитная финансовая организация
- г) банковская группа

**23. Кредитные организации подразделяются на**

- а) банки и небанковские кредитные организации
- б) банки и микрофинансовые организации
- в) банки и ломбарды
- г) банки и кредитные потребительские кооперативы

**24. Кредитные организации образуются в форме**

- а) хозяйственного товарищества
- б) хозяйственного общества
- в) унитарного предприятия
- г) учреждения

**25. Кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности выполнять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, – это**

- а) банк
- б) небанковская кредитная организация
- в) микрофинансовая организация
- г) кредитный потребительский кооператив

**26. Какого вида небанковской кредитной организации не существует**

- а) депозитно-кредитной

- б) расчетной
- в) центрального контрагента
- г) инкассации

**27. Во главе банковской группы стоит**

- а) Банк России
- б) Агентство по страхованию вкладов
- в) кредитная организация
- г) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией

**28. Во главе банковского холдинга стоит**

- а) Банк России
- б) Агентство по страхованию вкладов
- в) кредитная организация
- г) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией

**29. Правовое регулирование создания, регистрации кредитной организации и выдачи ей лицензии не осуществляется**

- а) Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
- б) Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности»
- в) нормативными актами Банка России
- г) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»

**30. Документы о государственной регистрации кредитной организации Банк России рассматривает в течение**

- а) трех месяцев
- б) шести месяцев

- в) одного месяца
- г) двенадцати месяцев

**31. Банк России отказывает в государственной регистрации кредитной организации в случае**

- а) несоответствия кандидата на должность руководителя кредитной организации требованиям к деловой репутации
- б) наличия в составе уставного капитала кредитной организации иностранных инвестиций
- в) если учредителем кредитной организации является иностранное юридическое лицо
- г) если в составе уставного капитала используется имущество в неденежной форме

**32. Уставный капитал банка с базовой лицензией должен быть не менее**

- а) 90 миллионов рублей
- б) 1 миллиарда рублей
- в) 300 миллионов рублей
- г) 3 миллиардов 600 миллионов рублей

**33. Уставный капитал банка с универсальной лицензией должен быть не менее**

- а) 90 миллионов рублей
- б) 1 миллиарда рублей
- в) 300 миллионов рублей
- г) 3 миллиардов 600 миллионов рублей

**34. В состав уставного капитала кредитной организации не могут быть включены**

- а) имущество в неденежной форме
- б) денежные средства в иностранной валюте
- в) заемные денежные средства
- г) денежные средства в валюте РФ

**35. Учредителем кредитной организации может быть**

- а) только юридическое лицо
- б) только физическое лицо
- в) как физические, так и юридические лица
- г) только государство

**36. Лицензия на выполнение банковских операций выдается**

- а) Банком России
- б) Агентством по страхованию вкладов
- в) Внешэкономбанком
- г) Сбербанком России

**37. Лицензия на выполнение банковских операций выдается на срок**

- а) пять лет
- б) десять лет
- в) тридцать пять лет
- г) бессрочно

**38. Органом банковского регулирования и банковского надзора является**

- а) Внешэкономбанк
- б) Сбербанк России
- в) Банк России
- г) Агентство по страхованию вкладов

**39. Основной целью банковского регулирования и банковского надзора является**

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля
- б) защита интересов вкладчиков и кредиторов
- в) развитие финансового рынка
- г) наложение штрафов

**40. В составе уставного капитала кредитной организации может быть использовано имущество в неденежной форме, но не превышающее**

- а) 50 процентов
- б) 20 процентов
- в) 30 процентов
- г) 40 процентов

**41. Одним из методов банковского надзора является**

- а) проверка
- б) наблюдение
- в) инструктаж
- г) оценка

**42. Банк России осуществляет банковское регулирование посредством**

- а) издания нормативных правовых актов
- б) проведения проверок деятельности кредитных организаций
- в) осуществления аудита деятельности кредитных организаций
- г) применения мер принуждения к кредитным организациям

**43. Норматив ликвидности кредитной организации подразделяется на ликвидность**

- а) мгновенную, текущую, долгосрочную
- б) предварительную, текущую, последующую
- в) ежедневную, ежеквартальную, ежегодную
- г) ежедневную, еженедельную, ежемесячную

**44. Меры ответственности, применяемые Банком России к кредитным организациям, закреплены в**

- а) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»

б) Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

в) Гражданском кодексе РФ

г) Бюджетном кодексе РФ

**45. К способам прекращения деятельности кредитной организации не относится**

а) ликвидация

б) банкротство

в) реорганизация

г) введение временной администрации

**46. К видам реорганизации кредитных организаций не относится**

а) слияние

б) реструктуризация

в) выделение

г) преобразование

**47. Лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации отзывается**

а) Правительством РФ

б) Государственной Думой РФ

в) Президентом РФ

г) Банком России

**48. После отзыва лицензии у кредитной организации Банк России должен обратиться с требованием о ликвидации кредитной организации в**

а) Министерство финансов РФ

б) Правительство РФ

в) Арбитражный Суд РФ

г) Государственную Думу РФ

**49. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами) устанавливается**

- а) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
- б) Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»
- в) Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»
- г) Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

**50. Национальная платежная система – это**

- а) процедура обслуживания счетов
- б) совокупность операторов по переводу денежных средств
- в) совокупность методов по переводу денежных средств
- г) операции по переводу денежных средств

**51. Правовое регулирование национальной платежной системы осуществляется**

- а) Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»
- б) Федеральным законом «О национальной платежной системе»
- в) Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле»
- г) Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

**52. К формам безналичных расчетов не относятся**

- а) расчеты чеками
- б) расчеты по инкассо
- в) расчеты электронными денежными средствами
- г) расчеты посредством обмена товарами

**53. Эмиссию денежных средств осуществляет**

- а) Правительство РФ
- б) Банк России
- в) Государственная Дума РФ
- г) Внешэкономбанк

**54. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, не могут быть выданы кредитной организацией**

- а) органам Госавтоинспекции
- б) Счетной палате РФ
- в) арбитражным судам
- г) налоговым органам

**55. Страхование вкладов осуществляется**

- а) Центральным банком РФ
- б) Бюро кредитных историй
- в) Агентством по страхованию вкладов
- г) Внешэкономбанком

**56. Перечень банковских операций, осуществляемых кредитными организациями, закрепляется в**

- а) Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»
- б) Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- в) Гражданском кодексе РФ
- г) Бюджетном кодексе РФ

**57. На осуществление банковских операций кредитной организации нужно получить в Банке России**

- а) разрешение
- б) предписание

- в) уведомление
- г) ничего не нужно получать

**58. Перечень банковских операций, которые могут осуществлять кредитные организации**

- а) носит исчерпывающий характер
- б) носит неисчерпывающий характер
- в) нигде не закреплен
- г) кредитные организации не имеют права выполнять банковские операции

**59. Обязательным принципом банковского кредитования не является**

- а) срочность
- б) обеспеченность
- в) возвратность
- г) платность

**60. Вклады подразделяются в зависимости от условий выдачи на**

- а) выгодные вклады и стабильные вклады
- б) долгосрочные вклады и краткосрочные вклады
- в) вклады до востребования и срочные вклады
- г) вклады в рублях и вклады в иностранной валюте

## ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

1. Место банковского права в правовой системе РФ.
2. Понятие, предмет и методы правового регулирования банковского права.
3. Система и источники банковского права.
4. Понятие и особенности банковской деятельности.
5. Понятие, особенности и структура банковских правоотношений.
6. Виды банковских правоотношений. Субъекты банковских правоотношений.
7. Понятие и структура банковской системы.
8. Иностранные банки, их представительства. Участие иностранного капитала в банковской системе РФ.
9. Взаимодействие элементов банковской системы РФ. Формы взаимодействия кредитных организаций друг с другом и с Центральным банком РФ.
10. Развитие самоуправления в банковском сообществе.
11. Кодекс этических принципов банковского дела как акт саморегулирования в банковском сообществе.
12. Конституционно-правовые основы статуса Банка России и его развитие в банковском законодательстве.
13. Правовые вопросы независимости и подотчетности Центрального банка РФ.
14. Цели деятельности и функции Центрального банка РФ.
15. Управление Банком России.
16. Организационная структура Банка России.
17. Правовое положение территориальных учреждений Банка России и расчетно-кассовых центров.
18. Правовые основы взаимодействия Центрального банка РФ с органами государственной власти и местного самоуправления.

19. Понятие и особенности кредитных организаций.
20. Виды кредитных организаций. Отличие банков от небанковских кредитных организаций.
21. Виды небанковских кредитных организаций.
22. Организационная структура кредитной организации.
23. Правовое положение банковских объединений (банковские группы, холдинги, союзы и ассоциации).
24. Правовое регулирование создания и регистрации кредитных организаций.
25. Требования, предъявляемые к уставному капиталу кредитных организаций.
26. Процедура лицензирования банковской деятельности.
27. Понятие и виды лицензий в банковской деятельности.
28. Требования, предъявляемые к учредителям кредитных организаций.
29. Понятие, основные направления и цели банковского регулирования.
30. Виды и методы банковского регулирования.
31. Обязательные нормативы, применяемые к кредитным организациям.
32. Надзор, осуществляемый Банком России, за деятельностью кредитных организаций.
33. Методы банковского надзора.
34. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям.
35. Способы прекращения деятельности кредитных организаций.
36. Реорганизация кредитных организаций: формы и виды реорганизации.
37. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
38. Основания и порядок отзыва и аннулирования лицензии на осуществление банковских операций.

39. Правовые последствия отзыва лицензии. Порядок прекращения банковских операций при отзыве лицензии.

40. Порядок признания кредитных организаций несостоятельными (банкротами).

41. Меры по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

42. Понятие национальной платежной системы и основные направления ее государственного регулирования.

43. Правовой режим банковского счета как инструмента расчетно-кассового обслуживания. Источники правового регулирования.

44. Банковская тайна. Отличие банковской тайны от тайны государственной и коммерческой.

45. Организация Банком России безналичных расчетов.

46. Формы безналичных расчетов.

47. Основания и порядок бесспорного (безакцептного) списания денежных средств с банковского счета.

48. Правовые основы налично-денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций.

49. Виды операций по привлечению и размещению кредитными организациями денежных средств.

50. Понятие банковских операций, отличие их от сделок, совершаемых кредитными организациями.

51. Классификация банковских операций, осуществляемых кредитными организациями.

52. Правовой режим банковского вклада.

53. Понятие и виды вкладов, применяемых в российской практике.

54. Страхование вкладов.

55. Операции банков с ценными бумагами.

56. Понятие и виды векселей.

57. Правовой режим банковского кредитования.

58. Понятие и виды кредита.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп. от 21 июля 2014 г.) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 31, ст. 4398.

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6, ст. 492.

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1, ст. 3418.

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28, ст. 2790.

Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43, ст. 4190.

Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // СЗ РФ. 2003. № 50, ст. 4859.

Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // СЗ РФ. 2003. № 52, ч. 1, ст. 5029.

Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. 2005. № 1, ч. 1, ст. 44.

Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» // СЗ РФ. 2006. № 31, ч. 1, ст. 3434.

Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // СЗ РФ. 2009. № 1, ст. 15.

Федеральный закон от 27 июля 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27, ст. 3872.

Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» // СЗ РФ. 2013. № 14, ст. 1649.

Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» // СЗ РФ. 1994. № 7, ст. 696.

Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. 2004. № 11, ст. 945.

Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (вместе с Положением о Федеральной службе по финансовому мониторингу) // СЗ РФ. 2012. № 25, ст. 3314.

Указ Президента РФ от 13 мая 2017 г. № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // СЗ РФ. 2017. № 20, ст. 2902.

Указ Президента РФ от 15 мая 2018 г. № 215 «О структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. 2018. № 21, ст. 2981.

Указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Вестник Банка России. 2014. № 46.

Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» // Вестник Банка России. 2004. № 7.

Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» // Вестник Банка России. 2016. № 39.

Положение Банка России от 6 июля 2017 г. № 595-П «О платежной системе Банка России» // Вестник Банка России. 2017. № 90/91.

Положение Банка России от 29 января 2018 г. № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2018. № 51.

Положение Центрального банка РФ от 29 марта 2018 г. № КБН-2018 «О Комитете банковского надзора Банка России» // Вестник Банка России. 2018. № 28.

Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России. 2010. № 23.

Инструкция Центрального банка РФ от 25 февраля 2014 г. № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» // Вестник Банка России. 2014. № 23/24.

Инструкция Банка России от 30 мая 2014 г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» // Вестник Банка России. 2014. № 60.

Инструкция Банка России от 6 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» // Вестник Банка России. 2018. № 20.

Инструкция Банка России от 21 июня 2018 г. № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”» // Вестник Банка России. 2018. № 65.

Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Вестник Банка России. 2020. № 11/12.

Инструкция Банка России от 15 января 2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц» // Сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 27.04.2020).

Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий : учебное пособие / Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров, Т.Г. Гурнович и др.; под общ. ред. Ю.М. Скляровой. 2-е изд., перераб. и доп. Ставрополь : Ставроп. гос. аграр. ун-т, 2013.

Банковское законодательство : учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; под ред. Е.Ф. Жукова. 4-е изд., перераб. и доп. Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2014.

Банковское законодательство : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили, О.В. Сараджева [и др.] ; под ред. Н.Д. Эриашвили. Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

Банковское право : учебник / Е.А. Малыхина, В.Ю. Миرون, Н.В. Неверова и др. ; отв. ред. Е.В. Покачалова, Е.Н. Пастушенко. Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020.

Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма : ИНФРА-М, 2019.

Бородина Н.М. Правовое регулирование деятельности территориальных учреждений Центрального банка Российской Федерации. Саратов : Изд-во Саратов. гос. акад. права, 2001.

Вишневский А.А. Современное банковское право: банковско-клиентские отношения: сравнительно-правовые очерки. Москва : Статут, 2013.

Ефимова Л.Г. Банковское право. Т. 1 : Банковская система Российской Федерации. Москва : Статут, 2010.

Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник. Москва : ИНФРА-М, 2018.

Ларионова И.В. Антикризисные механизмы поддержания финансовой устойчивости банковской системы России // Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово-экономической системы / под ред. Б.Б. Рубцова, П.С. Селезнева. Москва : ИНФРА-М, 2015.

Мелешин С.Е. Административная ответственность за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности : монография. Москва : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2017.

Пастушенко Е.Н. Источники банковского права Российской Федерации : научно-практическое пособие : в 3 ч. Саратов : Изд-во Саратов. гос. акад. права, 2003. Ч. 1.

Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории / под ред. Н.И. Химичевой. Саратов : Изд-во Саратов. гос. акад. права, 2006.

Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции : учебник. 2-е изд., перераб. и доп. Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2014.

Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры. Москва : Норма : ИНФРА-М, 2018.

Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. 2-е изд., перераб. М. : ИНФРА-М, 2019.

Тимакова Т.Г. О государственном регулировании форм безналичных расчетов в России // Банковское право. 2013. № 6.

Тимакова Т.Г. Финансово-правовое регулирование Центральным банком Российской Федерации внутрисударственных безналичных расчетов / под ред. Н.И. Химичевой. Саратов : Изд-во Саратов. гос. акад. права, 2005.

Финансовое право : учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. Москва : Норма : ИНФРА-М, 2017.

Хасянова С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов : монография. Москва : ИНФРА-М, 2017.

Шмонин А.В. Банковские технологии и преступность : монография. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

Эриашвили Н.Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит». 9-е изд., перераб. и доп. Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017.

Юдина И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: опыт становления, развития и кризисов : монография. Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2018.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К СЕМИНАРСКИМ (ПРАКТИЧЕСКИМ) ЗАНЯТИЯМ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БАНКОВСКОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Практическое занятие по дисциплине «Банковское право Российской Федерации» направлено на выработку практического опыта и приобретение навыков в решении задач, разработке и оформлении юридических документов, умении толковать нормативно-правовые акты и нормативные акты Центрального банка РФ, использовать их при оценке и регламентации конкретных сфер общественных отношений, возникающих в процессе банковской деятельности и построения банковской системы. Семинар проводится по наиболее сложным вопросам учебной программы и имеет целью углубленное изучение учебной дисциплины, привитие обучающимся навыков самостоятельного поиска и анализа учебной информации, формирование и развитие у них научного мышления, умения активно участвовать в творческой дискуссии, делать правильные выводы, аргументированно излагать и отстаивать свое мнение.

Подготовка к семинарскому занятию состоит из двух этапов: организационного и закрепления (углубления) теоретических знаний. На первом этапе студент планирует свою самостоятельную работу, которая включает: уяснение задания для самостоятельной работы; подбор рекомендованной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки. Составление плана дисциплинирует и повышает организованность в работе.

Второй этап представляет собой непосредственную подготовку обучающегося к занятию. Начинать следует с изучения лекционного материала (при наличии) и рекомендованной литературы. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная же часть восполняется в процессе самостоятельной работы. Поэтому изучение рекомендованной литературы строго обязательно! В ходе такой работы обучающийся должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его, а также разобраться в нормативно-правовом материале, регулирующем конкретные правоотношения в сфере банковской деятельности и построения банковской системы. Заканчивать подготовку целесообразно составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволит получить концентрированное, сжатое представление об изучаемых вопросах.

Важным условием успешного обучения является не только подготовка к практическому занятию, но и качественная работа на занятии. Необходимо кратко фиксировать все разъяснения преподавателя по изучаемым вопросам, данные, подготовленные другими обучающимися, решение задач и тестов. Желательно делать это в одной тетради, чтобы в дальнейшем, при подготовке к экзамену или зачету, не тратить время на поиск информации, рассмотренной на практическом занятии.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ ПИСЬМЕННЫХ РАБОТ (ДОКЛАДОВ, РЕФЕРАТОВ)

Цель подготовки доклада, реферата – приобретение опыта самостоятельного изучения дополнительной научной (монографической) и иной литературы, нормативно-правовых актов и нормативных актов Центрального банка РФ, справочного и статистического материала, обобщения материалов практической деятельности Банка России и кредитных организаций. Выступление с докладом (рефератом) на практическом занятии или научной студенческой конференции позволяет сформировать навыки публичного выступления с изложением сделанных выводов.

Содержание доклада (реферата) включает краткое введение, 2–3 пункта, раскрывающих тему доклада (реферата), основную часть, заключение и список использованной литературы. Во введении доклада (реферата) кратко обозначается актуальность проблемы, излагаемой в докладе. Введение доклада (реферата) не должно превышать 0,5–1 страницы. В заключении излагаются выводы по проблеме, изложенной в докладе (реферате), в том числе предложения по ее разрешению. В основной части описывается суть проблемы, предлагается ее оценка с позиции теории банковского права и практики применения банковского законодательства, а также способы ее разрешения, предложенные в литературе и правоприменительной практике.

Учитывая тот факт, что письменные работы (доклады, рефераты) относятся к числу самостоятельных творческих исследований, при их написании недопустимы плагиат (выдача чужого произведения либо его части за свое) и компиляция (использование результатов чужих исследований без самостоятельной обработки источников). При заимствовании

сведений, фактических данных или мнений других авторов целесообразно по тексту работы делать сноски на соответствующие источники. При дословном цитировании требуется заключать текст в кавычки с указанием в сноске цитируемого источника. В сноске необходимо привести фамилию, инициалы автора, название работы, место издания, издательство или название журнала (газеты), год издания, номер журнала (либо дату выхода газеты), страницы. При изложении положений используемой работы (без прямого цитирования) кавычки не требуются, но автор письменной работы обязан сделать ссылку на этот источник.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕШЕНИЮ ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

Содержание тестового задания ориентировано на получение от тестируемого верного ответа и рассчитано на оценку уровня освоения обучающимся материала по дисциплине «Банковское право Российской Федерации».

При решении тестов прежде всего необходимо внимательно прочитать условие вопроса, вдумываясь в его смысл, и лишь потом выбирать наиболее точный и достоверный вариант ответа.

В процессе работы над тестовыми заданиями целесообразно сначала прорешать простые варианты, а затем перейти к сложным. При тестировании на бумажном носителе следует избегать помарок (допускается аккуратное исправление неверного ответа путем его зачеркивания и проставления рядом правильного варианта).

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ  
«О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНКЕ РОССИИ)»  
(с изм. и доп. на 3 апреля 2020 г.)

**Глава I. Общие положения**

**Статья 1.** Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяются Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Банк России является юридическим лицом. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Местонахождение центральных органов Банка России – город Москва.

**Статья 2.** Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены настоящим Федеральным законом, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства или если иное не предусмотрено федеральными законами.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

**Статья 3.** Целями деятельности Банка России являются:  
защита и обеспечение устойчивости рубля;  
развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;  
обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;  
развитие финансового рынка Российской Федерации;  
обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.  
Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

**Статья 4.** Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

8.1) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее – банковский надзор);

9.1) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

10.1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

10.2) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

14.1) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации;

16.1) принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

16.2) организует составление платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж;

16.3) для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж самостоятельно формирует и утверждает статистическую методологию, перечень респондентов, формы федерального статистического наблюдения и порядок составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам;

17) утратил силу;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

18.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательно-

го страхования вкладов в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

18.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

18.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

18.4) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

18.5) организывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее – финансовые сообщения);

18.6) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

18.7) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации;

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

**Статья 4.1.** Банк России при осуществлении функций, предусмотренных федеральными законами, обязан разрабатывать и реализовывать политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов.

**Статья 5.** Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Государственная Дума:

назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации;

назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России (далее – Совет директоров) по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации;

направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном финансовом совете в рамках своей квоты;

рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;

рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;

принимает решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального финансового совета;

проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;

заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Банк России представляет в Государственную Думу и Президенту Российской Федерации информацию в порядке, установленном федеральными законами.

**Статья 6.** Банк России вправе обращаться с исками в суды в порядке, определенном законодательством Российской Федерации.

Банк России вправе обращаться за защитой своих интересов в международные суды, суды иностранных государств и третейские суды.

**Статья 7.** Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Правила подготовки нормативных актов Банка России устанавливаются Банком России самостоятельно.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования, за исключением случаев, установленных Советом директоров, и за исключением нормативных актов Банка России, указанных в части пятой настоящей статьи. Официальным опубликованием нормативного акта Банка России считается первая публикация его полного текста в официальном издании Банка России – «Вестнике Банка России» или первое размещение (опубликование) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)). Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации и вступают в силу в соответствии с предусмотренным в них порядком нормативные акты Банка России, устанавливающие:

изменение процентных ставок;  
размер обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов);  
размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, а также для некредитных финансовых организаций в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами;

прямые количественные ограничения;  
отраслевые стандарты бухгалтерского учета для Банка России, план счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядок его применения;  
порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

В соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, также могут не подлежать регистрации иные нормативные акты Банка России.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

Проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение в Банк России.

**Статья 7.1.** Банк России устанавливает порядок предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также по предложению федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере труда и государственной гражданской службы, утверждает единую форму предоставления сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, и порядок ее заполнения. (Вступает в силу с 1 сентября 2020г.)

**Статья 8.** Банк России не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, если иное не установлено федеральными законами.

Действие части первой настоящей статьи не распространяется на участие Банка России в капитале Сберегательного банка Российской Федерации (далее – Сбербанк).

Уменьшение или отчуждение доли участия Банка России в уставном капитале Сбербанка, не приводящее к сокращению указанной доли участия до уровня менее 50 процентов плюс одна голосующая акция, осуществляется Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации.

Уменьшение или отчуждение доли участия Банка России в уставном капитале Сбербанка, приводящее к сокращению указанной доли участия

до уровня менее 50 процентов плюс одна голосующая акция, осуществляется на основании федерального закона.

Банк России не вправе участвовать в капиталах или являться членом иных коммерческих или некоммерческих организаций, если они не обеспечивают деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

Действие частей первой и пятой настоящей статьи не распространяется на операции Банка России на открытом рынке, совершаемые в соответствии со статьей 39 настоящего Федерального закона.

Банк России в целях обеспечения устойчивости рубля вправе создавать и (или) участвовать в капитале организации, осуществляющей деятельность по доверительному управлению активами Банка России, а также активами, переданными в ее управление Российской Федерацией, государственными корпорациями, созданными Российской Федерацией, и иными публично-правовыми образованиями или организациями, включая иностранные, для осуществления инвестиций в Российской Федерации и (или) в иностранных государствах.

К сделкам, совершаемым Банком России с кредитными организациями в целях реализации единой государственной денежно-кредитной политики, предусмотренными статьями 39, 40, 44 настоящего Федерального закона, не применяются положения главы XI Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Банк России на основании решения Совета директоров вправе вносить денежные средства и (или) иное имущество, включая недвижимое имущество, в качестве имущественного взноса Банка России в имущество государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

**Статья 9.** Банк России может участвовать в капиталах международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах и иных сферах финансового рынка.

Банк России может участвовать в деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах и иных сферах финансового рынка, в том числе развитием сотрудничества между центральными банками и (или) соответствующими регулирующими (надзорными) органами (организациями), а также участвовать в деятельности объединений, не имеющих статуса организации (в том числе форумов, групп, комитетов).

Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями иностранных государств осуществляются в соответствии с международными договорами Российской Федерации, федеральными законами, а также с межбанковскими соглашениями.

## **Глава II. Капитал Банка России**

**Статья 10.** Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

**Статья 11.** Прибыль Банка России определяется как разница между суммой доходов от предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе настоящим Федеральным законом, банковских операций и сделок, доходов от участия в капиталах организаций и иных доходов от деятельности Банка России и суммой расходов, связанных с осуществлением Банком России своих функций, установленных статьей 4 настоящего Федерального закона, в том числе расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка России, его организаций и служащих.

## **Глава III. Национальный финансовый совет и органы управления Банком России**

**Статья 12.** Национальный финансовый совет – коллегиальный орган Банка России.

Численность Национального финансового совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое – Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое – Президентом Российской Федерации, трое – Правительством Российской Федерации. В состав Национального финансового совета входит также Председатель Банка России.

Отзыв членов Национального финансового совета осуществляется органом государственной власти, направившим их в состав Национального финансового совета.

Члены Национального финансового совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Председатель Национального финансового совета избирается членами Национального финансового совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Национального финансового совета.

Председатель Национального финансового совета осуществляет общее руководство его деятельностью, председательствует на его заседаниях. В случае отсутствия Председателя Национального финансового совета его функции выполняет заместитель, избираемый из числа членов Национального финансового совета большинством голосов от общего числа членов Национального финансового совета.

Решения Национального финансового совета принимаются большинством голосов от числа присутствующих членов Национального финансового совета при кворуме в семь человек.

При принятии Национальным финансовым советом решений мнение членов Национального финансового совета, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Национального финансового совета.

В случае равенства голосов голос председательствующего на заседании Национального финансового совета является решающим.

Национальный финансовый совет заседает не реже одного раза в квартал.

Заседания Национального финансового совета назначаются Председателем Национального финансового совета либо в случае отсутствия Председателя Национального финансового совета его заместителем, а также по требованию Председателя Банка России или не менее трех членов Национального финансового совета.

Члены Национального финансового совета своевременно уведомляют о заседании Национального финансового совета.

**Статья 13.** В компетенцию Национального финансового совета входит:

1) рассмотрение годового отчета Банка России и ежегодного отчета о деятельности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее также – Управляющая компания);

2) утверждение на основе предложений Совета директоров на очередной год не позднее 15 декабря предшествующего года:

общего объема расходов на содержание служащих Банка России;

общего объема расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

общего объема капитальных вложений;

общего объема прочих административно-хозяйственных расходов;

3) утверждение при необходимости на основе предложений Совета директоров дополнительных расходов на содержание служащих Банка России, дополнительных расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, дополнительных капитальных вложений, а также утверждение прочих дополнительных административно-хозяйственных расходов;

4) рассмотрение вопросов развития и совершенствования финансового рынка Российской Федерации, совершенствования банковской системы Российской Федерации;

5) рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

6) решение вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

7) назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов;

8) ежеквартальное рассмотрение информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

банковского регулирования и банковского надзора, включая информацию о деятельности уполномоченных представителей, назначенных в кредитную организацию в случаях, предусмотренных частью первой статьи 76 настоящего Федерального закона, регулирования, контроля и надзора за деятельностью некредитных финансовых организаций;

реализации политики валютного регулирования и валютного контроля; обеспечения стабильности и развития национальной платежной системы;

исполнения сметы расходов Банка России;

подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

9) определение аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России;

10) утверждение по предложению Совета директоров отраслевых стандартов бухгалтерского учета для Банка России, плана счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядка его применения;

10.1) рассмотрение представленной Советом директоров политики по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов при осуществлении Банком России функций, предусмотренных федеральными законами, и дача рекомендаций по указанной политике;

11) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений;

12) утверждение по предложению Совета директоров порядка формирования провизий Банка России и порядка распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

13) утверждение по предложению Совета директоров отчета о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

14) дача согласия членам Совета директоров, а также гражданам в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров на занятие должностей в случаях, установленных статьей 90 настоящего Федерального закона;

15) дача согласия на назначение единоличного исполнительного органа оператора национальной системы платежных карт;

16) рассмотрение стратегии развития национальной системы платежных карт и дача рекомендаций по указанной стратегии.

**Статья 14.** Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на пять лет большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы.

Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее чем за три месяца до истечения полномочий действующего Председателя Банка России.

В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок со дня указанного освобождения.

В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна и та же кандидатура не может вноситься более двух раз.

Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Государственная Дума вправе освободить от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации.

Председатель Банка России может быть освобожден от должности только в случаях:

- истечения срока полномочий;
- невозможности исполнения служебных обязанностей, подтвержденной заключением государственной медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- совершения уголовно наказуемого деяния, установленного вступившим в законную силу приговором суда;
- нарушения федеральных законов, которые регулируют вопросы, связанные с деятельностью Банка России;
- непринятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и Федеральным законом «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», несоответствия его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей их общему доходу, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами террито-

рии Российской Федерации, владения и (или) пользования иностранными финансовыми инструментами им, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми. При этом понятие «иностранные финансовые инструменты» используется в значении, определенном Федеральным законом от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

**Статья 15.** В Совет директоров входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров.

Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России.

Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации.

Члены Совета директоров освобождаются от должности:

по истечении указанного в настоящей статье срока полномочий – Председателем Банка России;

до истечения указанного в настоящей статье срока полномочий – Государственной Думой по представлению Председателя Банка России;

в случаях неприятия мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого является член Совета директоров, непредставления или представления неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставления или представления заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и Федеральным законом «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», несоответствия его расходов, расходов его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей их общему доходу, открытия (наличия) счетов (вкладов), хранения наличных денежных средств и ценностей в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владения и (или) пользования иностранными финансовыми инструментами членом Совета директоров, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми – Государственной Думой по представлению Председателя Банка России. При этом понятие «иностранные финансовые инструменты» используется в значении, определенном Федеральным законом от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в ино-

странных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

**Статья 15.1.** Граждане, претендующие на должность Председателя Банка России, должность члена Совета директоров, лица, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в порядке, установленном Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и Федеральным законом «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и нормативными актами Банка России, в государственный орган (подразделение государственного органа), определяемый (определяемое) Президентом Российской Федерации.

**Статья 16.** Председательствует на заседаниях Совета директоров Председатель Банка России, а в случае его отсутствия – лицо, его замещающее, из числа членов Совета директоров.

Решения Совета директоров принимаются большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета директоров при кворуме в восемь человек и обязательном присутствии Председателя Банка России или лица, его замещающего. Протокол заседания Совета директоров подписывается председательствовавшим и одним из членов Совета директоров. При принятии Советом директоров решений по вопросам денежно-кредитной политики мнение членов Совета директоров, оказавшихся в меньшинстве, заносится по их требованию в протокол заседания Совета директоров.

Для участия в заседаниях Совета директоров могут приглашаться руководители территориальных учреждений Банка России.

**Статья 17.** Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц.

Заседания Совета директоров назначаются Председателем Банка России либо лицом, его замещающим, или по требованию не менее четырех членов Совета директоров.

Члены Совета директоров своевременно уведомляются о назначении заседания Совета директоров.

**Статья 18.** Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, проект основных направлений развития финансового рынка и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный финансовый совет, а также Президенту Российской Феде-

рации, в Правительство Российской Федерации и Государственную Думу в соответствии со статьями 45 и 45.3 настоящего Федерального закона, обеспечивает выполнение основных направлений денежно-кредитной политики и основных направлений развития финансового рынка;

1.1) рассматривает вопросы развития финансового рынка Российской Федерации;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет и Государственную Думу;

3) утверждает отчет о деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации в соответствии со статьей 25 настоящего Федерального закона и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет до представления в Государственную Думу;

3.1) утверждает ежегодный отчет о деятельности Управляющей компании, включающий оценку эффективности ее деятельности, и представляет его вместе с годовым отчетом Банка России в Национальный финансовый совет;

4) рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:

общий объем расходов на содержание служащих Банка России;

общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

общий объем капитальных вложений Банка России;

общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Банка России;

5) рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным в пункте 4 настоящей части направлениям;

6) утверждает смету расходов Банка России, исходя из утвержденных Национальным финансовым советом общих объемов расходов Банка России, перечисленных в пункте 4 настоящей части, не позднее 31 декабря предшествующего года;

7) при необходимости утверждает смету дополнительных расходов Банка России после утверждения Национальным финансовым советом дополнительных объемов расходов Банка России, перечисленных в пункте 3 статьи 13 настоящего Федерального закона;

8) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

9) принимает решения:

о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;

об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп, а также некредитных финансовых организаций;

о размере обязательных резервных требований;

об изменении процентных ставок Банка России;

об определении лимитов операций на открытом рынке;

об участии в международных организациях;

об участии (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);

о применении прямых количественных ограничений;

о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;

о порядке формирования резервов кредитными организациями;

об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

о размещении облигаций Банка России;

о составе, порядке и сроках раскрытия информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;

об осуществлении операций и сделок, предусмотренных статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

о предоставлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов и осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков;

о размерах надбавок к коэффициентам риска, применяемых Банком России в качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации (далее – надбавки к коэффициентам риска), по отдельным видам активов, а также о значениях характеристик видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска;

о предоставлении Управляющей компании кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели приобретения в случаях, установленных насто-

ящим Федеральным законом, активов страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства;

об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или страховой организации и утверждении плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или страховой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);

10) вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала Банка России;

11) утверждает порядок работы Совета директоров;

12) представляет в Национальный финансовый совет для назначения кандидатуру главного аудитора Банка России;

13) утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России, положение об организации охраны объектов Банка России и перечень охраняемых объектов Банка России;

14) определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;

15) утверждает перечень должностей служащих Банка России;

16) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации;

16.1) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения;

16.2) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;

17) готовит и представляет в Национальный финансовый совет на утверждение:

предложения по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для Банка России и плану счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядку его применения;

предложения по порядку формирования провизий Банка России и порядку распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

17.1) утверждает решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России;

17.2) представляет в Национальный финансовый совет ежеквартально информацию об объемах кредитов, выданных служащим Банка России, и о процентных ставках по данным кредитам;

17.3) утверждает порядок определения базового уровня доходности по договорам банковского вклада;

17.4) утверждает порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов;

17.5) устанавливает перечни кредитных рейтинговых агентств и осуществляющих в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность иностранных кредитных рейтинговых агентств, кредитные рейтинги которых используются при реализации Банком России своих полномочий, а также необходимые уровни соответствующих кредитных рейтингов, особенности их применения;

17.6) утверждает положение о комиссии Банка России по рассмотрению жалобы негосударственного пенсионного фонда, предусмотренной пунктом 4 статьи 34.2 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», и ее персональный состав;

17.7) назначает на должность и освобождает от должности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (далее – финансовый уполномоченный) в порядке, установленном Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»;

17.8) определяет размер имущественных взносов Банка России – учредителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

17.9) определяет тарифы на услуги в платежной системе Банка России;

17.10) определяет максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов за осуществление переводов денежных средств и предоставление иных услуг в рамках платежной системы Банка России, а также в рамках иных платежных систем;

17.11) при необходимости определяет максимальные значения размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов по заключаемым в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» договорам о приеме электронных средств платежа за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт;

17.12) определяет максимальный размер процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой;

17.13) утверждает стратегию повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации;

18) выполняет иные функции, отнесенные настоящим Федеральным законом к ведению Совета директоров.

Решения Совета директоров по вопросам изменения процентных ставок, размера обязательных резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп и некредитных финансовых организаций, прямых количественных ограничений, надбавок к коэффициентам риска, значений характеристик видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, участия (членства) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его организаций и служащих, выпуска банкнот и монеты Банка России нового образца, изъятия из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, порядка формирования резервов кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, определения тарифов на услуги в платежной системе Банка России, определения максимальных значений размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов за осуществление переводов денежных средств и предоставление иных услуг в рамках платежной системы Банка России, определения максимального размера процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, а также в рамках иных платежных систем, определения максимальных значений размера платы, взимаемой кредитными организациями со своих клиентов по заключаемым в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» договорам о приеме электронных средств платежа за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт, подлежат обязательному официальному опубликованию в порядке, предусмотренном частью третьей статьи 7 настоящего Федерального закона, в течение 10 дней со дня принятия этих решений.

В случае утверждения в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка Совет директоров вправе принять решение о гарантировании непрерывности деятельности такого банка в течение срока реализации указанного плана.

**Статья 19.** Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации, депутатами органов местного самоуправления, государственными служащими, а также членами Правительства Российской Федерации.

Сложение депутатских полномочий или отставка члена Правительства Российской Федерации, а также увольнение с государственной службы долж-

ны быть произведены в течение одного месяца со дня назначения на должность члена Совета директоров, после чего вновь назначенный член Совета директоров приступает к исполнению своих должностных обязанностей.

Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно-политических и религиозных организациях.

На членов Совета директоров распространяются ограничения, установленные статьей 90 настоящего Федерального закона.

**Статья 20.** Председатель Банка России:

1) действует от имени Банка России и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти, кредитными организациями, организациями иностранных государств, международными организациями, другими учреждениями и организациями;

2) председательствует на заседаниях Совета директоров. В случае равенства голосов голос Председателя Банка России является решающим;

3) подписывает нормативные акты Банка России, решения Совета директоров, протоколы заседаний Совета директоров, соглашения, заключаемые Банком России, и вправе делегировать право подписания нормативных актов Банка России лицу, его замещающему, из числа членов Совета директоров;

4) назначает на должность и освобождает от должности заместителей Председателя Банка России, распределяет между ними обязанности;

5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;

5.1) представляет Совету директоров согласованные с Президентом Российской Федерации предложения о назначении на должность главного финансового уполномоченного;

5.2) представляет Совету директоров предложения об освобождении от должности главного финансового уполномоченного;

5.3) по предложению главного финансового уполномоченного назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми служащими и организациями Банка России;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России;

8) обеспечивает реализацию функций Банка России в соответствии с настоящим Федеральным законом и принимает решения по всем вопросам, отнесенным федеральными законами к ведению Банка России, за исключением тех, по которым в соответствии с настоящим Федеральным законом решения принимаются Национальным финансовым советом или Советом директоров;

9) не вправе входить в состав органов управления, попечительских или наблюдательных советов, иных органов иностранных некоммерческих неправительственных организаций и действующих на территории Россий-

ской Федерации их структурных подразделений, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации, законодательством Российской Федерации, межбанковским соглашением или соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, или случаев участия Банка России в капиталах и деятельности организаций в соответствии со статьями 8 и 9 настоящего Федерального закона;

10) не вправе совмещать свою основную деятельность с иной оплачиваемой деятельностью, кроме преподавательской, научной и иной творческой деятельности. При этом преподавательская, научная и иная творческая деятельность не может финансироваться исключительно за счет средств иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, законодательством Российской Федерации или межбанковским соглашением;

11) обязан сообщать в порядке, предусмотренном указами Президента Российской Федерации, о возникновении личной заинтересованности при исполнении должностных обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, а также принимать меры по предотвращению или урегулированию такого конфликта.

#### **Глава IV. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления**

**Статья 21.** Для реализации возложенных на него функций Банк России участвует в разработке экономической политики Правительства Российской Федерации. Председатель Банка России или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Российской Федерации, а также может принимать участие в заседаниях Государственной Думы при рассмотрении законопроектов, касающихся вопросов экономической, финансовой, кредитной и банковской политики.

Министр финансов Российской Федерации и министр экономического развития Российской Федерации или по их поручению один представитель от Министерства финансов Российской Федерации и один представитель от Министерства экономического развития Российской Федерации участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

Банк России и Правительство Российской Федерации информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общегосударственное значение, координируют свою политику, проводят регулярные взаимные консультации.

Банк России консультирует Министерство финансов Российской Федерации по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга Российской Федерации с учетом их воздействия на состояние финансового рынка Россий-

ской Федерации, в том числе на состояние банковской системы Российской Федерации, и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Банк России вправе предоставлять информацию по запросам совещательных и координационных органов, образованных в соответствии с нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

**Статья 22.** Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета, покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

Банк России не вправе предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

**Статья 23.** Средства федерального бюджета и средства государственных внебюджетных фондов хранятся в Банке России, если иное не установлено федеральными законами.

Банк России без взимания комиссионного вознаграждения осуществляет операции со средствами федерального бюджета, средствами государственных внебюджетных фондов, средствами бюджетов субъектов Российской Федерации и средствами местных бюджетов, а также операции по обслуживанию государственного долга Российской Федерации и операции с золотовалютными резервами.

Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга Российской Федерации определяются федеральными законами.

Банк России и Министерство финансов Российской Федерации в необходимых случаях заключают соглашения о проведении указанных выше операций по поручению Правительства Российской Федерации.

## **Глава V. Отчетность Банка России**

**Статья 24.** Отчетный период (отчетный год) Банка России устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

**Статья 25.** Банк России ежегодно не позднее 15 мая года, следующего за отчетным, представляет в Государственную Думу годовой отчет Банка России.

Годовой отчет Банка России включает:

отчет о деятельности Банка России, в том числе перечень мероприятий по реализации единой государственной денежно-кредитной политики, проведенных Банком России, и анализ выполнения основных параметров единой государственной денежно-кредитной политики;

анализ состояния экономики Российской Федерации, в том числе анализ денежного обращения и кредита, финансового рынка Российской Федерации, валютного положения и платежного баланса Российской Федерации, национальной платежной системы;

годовую финансовую отчетность Банка России;

аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России;

заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне»;

информацию о применении к кредитным организациям, некредитным финансовым организациям и их должностным лицам мер, предусмотренных законодательством Российской Федерации за нарушение требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

информацию главного аудитора Банка России об эффективности использования денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора и Фонд консолидации страхового сектора, создаваемые в соответствии со статьей 76.12 настоящего Федерального закона;

информацию об осуществляемых мероприятиях по финансовому оздоровлению кредитных организаций, мероприятиях по предупреждению банкротства страховых организаций.

В целях настоящего Федерального закона под годовой финансовой отчетностью Банка России понимаются:

годовой баланс, отчет о финансовых результатах, в том числе отчет о полученной прибыли и ее распределении;

отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;

отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями участия в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;

отчет о расходах на содержание служащих Банка России;

отчет об исполнении сметы капитальных вложений;

отчет об объеме сделок, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах.

Государственная Дума направляет годовой отчет Банка России Президенту Российской Федерации, а также в Правительство Российской Федерации.

Государственная Дума рассматривает годовой отчет Банка России до 1 июля года, следующего за отчетным, и принимает решение.

Годовой отчет Банка России публикуется не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

Банк России ежемесячно публикует свой баланс, данные о денежном обращении, включая динамику и структуру денежной массы, обобщенные данные об операциях Банка России.

**Статья 26.** После утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров Банк России перечисляет в федеральный бюджет 75 процентов фактически полученной им по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации. Оставшаяся прибыль Банка России направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения.

Изменение размера и порядка перечисления Банком России прибыли в федеральный бюджет осуществляется отдельным федеральным законом, в который не могут быть включены иные нормы, изменяющие (приостанавливающие, отменяющие, признающие утратившими силу) другие законодательные акты Российской Федерации или содержащие самостоятельный предмет правового регулирования.

Налоги и сборы уплачиваются Банком России и его организациями в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

**Статья 26.1.** Банк России раскрывает информацию о сделках, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах, в составе, порядке и сроки, которые установлены Советом директоров.

**Статья 26.2.** Банк России ежеквартально направляет в Государственную Думу сведения о компенсации Банком России кредитным организациям части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, и о компенсации Банком России лицам, осуществляющим функции центрального контрагента, части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с участниками клиринга, у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности, в том числе:

1) о принятых решениях Банка России, устанавливающих (изменяющих) порядок компенсации части указанных в настоящей статье убытков (расходов);

2) перечень кредитных организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, которые заключили с Банком России соответствующие соглашения, объемы предоставленных им Банком России средств для компенсации части указанных в настоящей статье убытков (расходов).

## **Глава VI. Организация наличного денежного обращения**

**Статья 27.** Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации является рубль. Один рубль состоит из 100 копеек.

Введение на территории Российской Федерации других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

**Статья 28.** Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается.

**Статья 29.** Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Банкноты (банковские билеты) и монета Банка России являются единственным законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации. Их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону.

**Статья 30.** Банкноты и монета Банка России являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

Банкноты и монета Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации.

**Статья 31.** Банкноты и монета Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету Банка России нового образца. Не допускаются какие-либо ограничения в отношении сумм или субъектов обмена.

При обмене банкнот и монеты Банка России старого образца на банкноты и монету Банка России нового образца срок изъятия банкнот и монеты из обращения не может быть менее одного года, но не должен превышать пять лет.

**Статья 32.** Банк России без ограничений обменивает ветхие и поврежденные банкноты в соответствии с установленными им правилами.

**Статья 33.** Совет директоров принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

Указанное решение в порядке предварительного информирования направляется в Государственную Думу и Правительство Российской Федерации.

**Статья 34.** В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

прогнозирование и организация производства, в том числе размещение заказа на изготовление банкнот и монеты Банка России у организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

определение порядка ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенного порядка ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства.

**Статья 34.1.** Основной целью денежно-кредитной политики Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста.

## **Глава VII. Денежно-кредитная политика**

**Статья 35.** Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) обязательные резервные требования;
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени;
- 9) другие инструменты, определенные Банком России.

**Статья 36.** Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

**Статья 37.** Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.

Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

**Статья 38.** Размер обязательных резервных требований (норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) и порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, устанавливаются Советом директоров.

Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций. В этом случае нормативы обязательных резервов, устанавливаемые для банков с универсальной лицензией, должны быть едиными для всех банков с универсальной лицензией, устанавливаемые для банков с базовой лицензией, должны быть едиными для всех банков с базовой лицензией, устанавливаемые для небанковских кредитных организаций, должны быть едиными для всех небанковских кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов, устанавливаемые для банков с базовой лицензией, не могут быть выше нормативов обязательных резервов, устанавливаемых для банков с универсальной лицензией.

Нормативы обязательных резервов не могут быть одновременно изменены более чем на пять пунктов.

Коэффициент усреднения обязательных резервов представляет собой числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1 и который применяется для расчета усредненной величины обязательных резервов. Коэффициент усреднения обязательных резервов может быть дифференцированным для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций. В этом случае максимальная величина коэффициента усреднения обязательных резервов, устанавливаемого для банков с универсальной лицензией, должна быть единой для всех банков с универсальной лицензией, устанавливаемого для банков с базовой лицензией, должна быть единой для всех банков с базовой лицензией, устанавливаемого для небанковских кредитных организаций, должна быть единой для всех небанковских кредитных организаций.

Банк России имеет право установить порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, и (или) путем поддержания на корреспондентском счете, открытом в Банке России, усредненной величины обязательных резервов, рассчитываемой исходя из размера коэффициента усреднения обязательных резервов.

При нарушении обязательных резервных требований Банк России имеет право списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, сумму недовнесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств (недовзнос в обязательные резервы) и при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов сумму денежных средств, рассчитываемую исходя из величины невыполнения усреднения обязательных резервов, определяемой как разница между предоставленной кредитной организацией и фактически поддержанной кредитной организацией усредненными величинами обязательных резервов, в размере и порядке, установленных Банком России.

Банк России также имеет право взыскать с кредитной организации в судебном порядке штраф за нарушение обязательных резервных требований в размере, установленном Банком России. Указанный штраф не может превышать сумму, исчисленную исходя из двойной ставки рефинансирования Банка России, действовавшей на момент принятия судом соответствующего решения.

На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, взыскания не обращаются.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, перечисляются на счет кредитной организации и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

При реорганизации кредитной организации порядок переоформления ее обязательных резервов, ранее депонированных на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, устанавливается в соответствии с нормативными актами Банка России.

**Статья 39.** Под операциями Банка России на открытом рынке понимаются:

1) купля-продажа казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций Банка России, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами;

2) купля-продажа иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на организованных торгах, а также заключение договоров репо с указанными ценными бумагами.

При осуществлении Банком России операций на открытом рынке с акциями допускаются только заключение договоров репо, а также реализация Банком России акций в связи с ненадлежащим исполнением контрагентом обязательств по договору репо.

**Статья 40.** Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций.

Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

**Статья 41.** Под валютными интервенциями Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег.

**Статья 42.** Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

**Статья 43.** Под прямыми количественными ограничениями Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных

организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством Российской Федерации.

**Статья 44.** Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций.

Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об утверждении решения о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России, устанавливается как разница между максимально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

**Статья 45.** Банк России ежегодно не позднее срока внесения в Государственную Думу Правительством Российской Федерации проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря – основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год включают следующие положения:

концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;

краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;

прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;

количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных Банком России на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;

сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;

прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;

целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые Банком России на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;

основные показатели денежной программы на предстоящий год;

варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры;

Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее принятия Государственной Думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

## **Глава VII.1. Развитие финансового рынка Российской Федерации и обеспечение стабильности его функционирования**

**Статья 45.1.** Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации.

Банк России не менее двух раз в год публикует обзор финансовой стабильности.

**Статья 45.2.** Банк России осуществляет мониторинг состояния финансового рынка Российской Федерации, в том числе для выявления ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Российской Федерации.

С целью предупреждения возникновения ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Российской Федерации, Банк России разрабатывает меры, направленные на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации.

В качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, Банк России на основании решения Совета директоров вправе устанавливать надбавки к коэффициентам риска по отдельным видам активов из числа включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду активов могут быть дифференцированными в зависимости от значений характеристики соответствующего вида актива, установленных Советом директоров. Виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, а также характеристики указанных видов активов устанавливаются нормативным актом Банка России.

Надбавки к коэффициентам риска по отдельным видам активов учитываются при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Для кредитных организаций (банковских групп), принявших на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов, особенности применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов устанавливаются нормативным актом Банка России.

**Статья 45.3.** Банк России один раз в три года представляет в Государственную Думу проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации.

Предварительно проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации представляется Банком России Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации.

Государственная Дума рассматривает проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на парламентских слушаниях и направляет в Банк России соответствующие рекомендации.

**Статья 45.4.** Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации.

**Статья 45.5.** Банк России во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику по обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации.

Банк России один раз в три года принимает стратегию повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации. *(Положения данной части будут применяться с 1 января 2025 г.)*

## **Глава VIII. Банковские операции, сделки и услуги Банка России**

**Статья 46.** Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации, Агентством по страхованию вкладов для достижения целей, предусмотренных настоящим Федеральным законом:

1) предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами;

1.1) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим кредитный рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень кредитных рейтин-

говых агентств и осуществляющих в соответствии со своим личным законом рейтинговую деятельность иностранных кредитных рейтинговых агентств, кредитные рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, и необходимых минимальных уровней соответствующих кредитных рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов устанавливаются Советом директоров;

2) покупать и продавать ценные бумаги на открытом рынке, а также продавать ценные бумаги, выступающие обеспечением кредитов Банка России;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

5) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;

10) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и иные сделки с международными организациями, иностранными центральными (национальными) банками и иными иностранными юридическими лицами при осуществлении деятельности по управлению активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, включая золотовалютные резервы Банка России. Банк России также вправе открывать и вести корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков в российских рублях, осуществлять переводы денежных средств по поручениям иностранных центральных (национальных) банков по их счетам.

Банк России имеет право передавать российским и иностранным кредитным организациям, а также организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России, банкноты в сувенирной упаковке и монету Банка России по ценам, отличающимся от нарицательной стоимости, которые определяет Банк России.

Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, финансирования выплат возмещений по вкладам, осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков или урегулированию обязательств банков и в иных целях Банк России вправе по решению Совета директоров предоставлять государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредиты без обеспечения на срок до пяти лет. Совет директоров Банка России может принять решение о продлении на срок до пяти лет кредита без обеспечения, предоставленного государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты законных интересов вкладчиков и кредиторов Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставлять субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) открытому акционерному обществу «Сбербанк России», соответствующие требованиям статьи 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в размере, не превышающем размера собственных средств (капитала) Сбербанка России на 1 января 2015 года, размер процентной ставки по которым определяется в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 3 Федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России в целях предупреждения возникновения ситуаций, угрожающих финансовой стабильности Российской Федерации, вправе:

1) заключать с кредитными организациями соглашения, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать таким кредитным организациям часть убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций;

2) заключать с лицами, осуществляющими функции центрального контрагента (кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями), соглашения, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать таким лицам часть убытков (расходов), возникших у них по сделкам с участниками клиринга, у которых была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление соответствующего вида деятельности.

Условия соглашений о компенсации части убытков (расходов), период, в течение которого заключаются такие соглашения, круг кредитных организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, с ко-

торыми заключаются такие соглашения, и критерии их отбора определяются Советом директоров. Информация об условиях соглашений о компенсации части убытков (расходов), о периоде, в течение которого заключаются такие соглашения, круге кредитных организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, с которыми заключаются такие соглашения, критериях их отбора и типовая форма соглашения публикуются в «Вестнике Банка России».

Для приобретения активов страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, Банк России вправе по решению Совета директоров предоставлять Управляющей компании кредиты без обеспечения на срок до пяти лет. Совет директоров Банка России может принять решение о продлении на срок до пяти лет кредита без обеспечения, предоставленного Управляющей компании.

**Статья 46.1.** Банк России вправе оказывать возмездные услуги по передаче финансовых сообщений российским юридическим лицам в порядке, установленном нормативными актами Банка России, и на основании заключенных с ними договоров, а также иностранным юридическим лицам, международным организациям, иностранным центральным (национальным) банкам на основании заключенных с ними договоров.

Банк России в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, безвозмездно оказывает Федеральному казначейству и его территориальным органам услуги по передаче финансовых сообщений в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

**Статья 47.** Обеспечением кредитов Банка России могут выступать:

- золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;
- иностранная валюта;
- векселя, номинированные в российской или иностранной валюте;
- государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются решением Совета директоров.

В случаях, установленных решением Совета директоров, обеспечением кредитов Банка России могут выступать другие ценности, а также поручительства и банковские гарантии.

Последующий залог имущества, находящегося в залоге по обязательствам кредитной организации перед Банком России, допускается, если это установлено договором между Банком России и кредитной организацией.

Реализация заложенного движимого имущества Банком России допускается ранее срока, установленного пунктом 8 статьи 349 Гражданского кодекса Российской Федерации, если это предусмотрено соглашением между Банком России и кредитной организацией, при существенном риске значительного снижения стоимости предмета залога по сравнению с це-

ной реализации (начальной продажной ценой), указанной в уведомлении об обращении взыскания на заложенное движимое имущество.

**Статья 48.** Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

**Статья 49.** Банк России не имеет права:

1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных частями третьей и пятой статьи 46 и статьей 48 настоящего Федерального закона;

2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьями 8, 9 и 39 настоящего Федерального закона;

3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;

4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

5) изменять условия предоставленных кредитов. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

**Статья 50.** Банк России несет ответственность в порядке, установленном федеральными законами.

В суде и арбитражном суде интересы Банка России могут представлять руководители его территориальных учреждений и другие должностные лица Банка России, которые получают соответствующую доверенность в установленном порядке.

## **Глава IX. Международная и внешнеэкономическая деятельность Банка России**

**Статья 51.** Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Банк России вправе обратиться в центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе содержащих сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены ими от кредитных организаций, банковских групп,

банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения ими надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности. В отношении информации и (или) документов, которые получены от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательством иностранного государства. Информация и (или) документы, полученные Банком России от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, могут быть предоставлены третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, только с согласия предоставивших такую информацию центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, или суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, необходимые им для осуществления банковского надзора информацию и (или) документы, в том числе содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения им надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иных объединений с участием кредитных организаций, сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций – участников таких банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Указанные в настоящей статье информация (сведения) и (или) документы предоставляются Банком России центральному банку, и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, и (или) иному органу иностранного государства, в функции которого входит урегулирование несостоятельности организаций, при условии, что законодательством иностранного государства предусмотрен уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемых Банком России информации (сведений) и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой

информации (сведений) и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией (сведениями) и (или) документами регулируются международными договорами, – в соответствии с условиями таких договоров и при условии их непредоставления третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.

**Статья 51.1.** Банк России вправе обратиться к иностранному регулятору финансового рынка с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе конфиденциальных, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну.

Банк России обменивается информацией и (или) документами, в том числе конфиденциальными, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну (далее – конфиденциальная информация), с иностранным регулятором финансового рынка на основании и в соответствии с:

1) Многосторонним меморандумом о взаимопонимании в отношении консультаций и взаимодействия и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам, Многосторонним меморандумом о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией Международной ассоциации органов страхового надзора;

2) международным договором Российской Федерации;

3) двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией, если законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

В отношении конфиденциальной информации, полученной от иностранного регулятора финансового рынка, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию конфиденциальной информации, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом порядка, предусмотренного частью второй настоящей статьи.

Конфиденциальная информация, полученная Банком России от иностранного регулятора финансового рынка, может быть предоставлена третьим лицам только с согласия такого регулятора, за исключением случаев предоставления указанной конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

При получении Банком России мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в порядке, предусмотренном соглашениями, указанными в части второй настоящей статьи, Банк России на основании решения Комитета финансового надзора направляет требование

о предоставлении такой информации. Требование Банка России о предоставлении информации не может содержать цели получения указанной информации.

Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставить иностранному регулятору финансового рынка конфиденциальную информацию об операциях и (или) о сделках при наличии мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в случаях, предусмотренных соглашениями, указанными в части второй настоящей статьи, а также о лицах, совершивших указанные операции и (или) сделки, и (или) выгодоприобретателях по указанным операциям и (или) сделкам, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.

Указанная конфиденциальная информация предоставляется Банком России иностранному регулятору финансового рынка при условии, что законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а также при условии непредоставления конфиденциальной информации иностранным регулятором финансового рынка третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.

**Статья 51.2.** При поступлении в Банк России запроса Генеральной прокуратуры Российской Федерации, связанного с проверкой соблюдения требований Федерального закона от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», Банк России обращается в центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, с запросом о предоставлении соответствующей информации, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну. После получения информации Банк России информирует Генеральную прокуратуру Российской Федерации о результатах рассмотрения поступившего от нее запроса. При этом Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию информации и представлению документов, установленные законодательством иностранного государства и (или) международным договором Российской Федерации.

**Статья 51.3.** При поступлении в Банк России запроса Генеральной прокуратуры Российской Федерации, связанного с проверкой соблюдения требований Федерального закона от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить

наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», Банк России обращается к иностранному регулятору финансового рынка с запросом о предоставлении соответствующей информации, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну. После получения информации Банк России информирует Генеральную прокуратуру Российской Федерации о результатах рассмотрения поступившего от нее запроса. При этом Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию информации и представлению документов, установленные законодательством иностранного государства, и (или) международным договором Российской Федерации, и (или) двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией.

**Статья 52.** Банк России в установленном им порядке выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями, осуществляет аккредитацию представительств иностранных кредитных организаций, открываемых на территории Российской Федерации, а также осуществляет действия по аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительствах иностранных кредитных организаций.

Увеличение размера уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

**Статья 53.** Банк России устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю в порядке, определенном нормативным актом Банка России.

**Статья 54.** Банк России является органом валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эти функции в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными федеральными законами.

**Статья 55.** Для осуществления своих функций Банк России может открывать представительства на территориях иностранных государств.

## **Глава X. Банковское регулирование и банковский надзор**

**Статья 56.** Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского над-

зора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

Положение о Комитете банковского надзора и его структура утверждаются Советом директоров.

Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

**Статья 57.** Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. Банк России устанавливает обязательные для банковских групп правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских групп, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Банк России устанавливает обязательные для банковских холдингов правила составления и представления информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями – участниками банковских холдингов, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских холдингов, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

Банк России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» раскрывает информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России в соответствии со статьей 43 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», за исключением сведений, составляющих банковскую тайну. Состав указанной информации и порядок ее раскрытия устанавливаются нормативным актом Банка России. В определенных Правительством Российской Федерации случаях, в которых

кредитные организации вправе раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в ограниченном составе и (или) объеме, Банк России вправе размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию, предусмотренную настоящей частью, в ограниченном составе и (или) объеме с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений полученной информации.

Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления финансовой устойчивости.

Системно значимые кредитные организации определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Банк России вправе установить для системно значимых кредитных организаций порядок расчета и предельные значения нормативов ликвидности.

Системно значимые кредитные организации обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Банк России осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России на основании представленных системно значимыми кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчиво-

сти разрабатывает планы действий в отношении таких кредитных организаций, содержащие меры на случай, если мероприятия, предусмотренные планами восстановления финансовой устойчивости, не приведут к восстановлению их финансовой устойчивости.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, международных резервов Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Банк России вправе запрашивать и получить у бюро кредитных историй кредитные отчеты субъектов кредитной истории.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Положения настоящей статьи распространяются на информацию, собираемую Банком России и передаваемую им по поручению Правительства Российской Федерации международным организациям.

**Статья 57.1.** Банк России устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), головной кредитной организации банковской группы.

**Статья 57.2.** Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками

и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы), их соответствия характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. По результатам проведенной оценки в случае выявления несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России в установленном им порядке обязан направить в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

**Статья 57.3.** Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, вправе оценивать систему оплаты труда кредитной организации в части, связанной с результатом управления рисками, как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 настоящего Федерального закона, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации. В случае несоответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков либо в случае отсутствия в политике кредитной организации в части оплаты труда условий об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат лицам, указанным в настоящей статье, исходя из сроков реализации результатов их деятельности (но не менее трех лет), в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности,

Банк России в установленном им порядке направляет в кредитную организацию предписание об устранении соответствующего нарушения.

**Статья 57.4.** Банк России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, устанавливает обязательные для кредитных организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента, за исключением требований к обеспечению защиты информации, установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

**Статья 58.** Банк России не вправе требовать от кредитных организаций выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Банк России не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, а также не вправе обязывать кредитные организации требовать от их клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами.

**Статья 59.** Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

Банк России принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов, ведет книгу государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов.

**Статья 60.** Банк России в установленном им порядке оценивает соответствие:

1) установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителя, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) (включая временное исполнение должностных обязанностей и исполнение отдель-

ных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, а также кандидатов на указанные должности (включая временное исполнение должностных обязанностей и исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации);

2) установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации лиц, назначаемых на должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, а также лиц, осуществляющих функции по указанным должностям (включая временное исполнение должностных обязанностей);

3) установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», лица, назначаемого на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также лица, осуществляющего функции по указанной должности (включая временное исполнение должностных обязанностей).

Банк России в установленном им порядке оценивает соответствие установленным частью первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации следующих лиц:

1) членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на указанные должности;

2) заместителя единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера, руководителя и главного бухгалтера филиала и кандидатов на указанные должности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (включая временное испол-

нение должностных обязанностей), а также лиц, назначаемых (избираемых) на указанные должности;

3) физических или юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

4) физических или юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц. Группа лиц признается таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – группа лиц);

5) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

6) физических или юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

7) физических или юридических лиц, осуществляющих доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

8) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

9) физических или юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

10) физических или юридических лиц, осуществляющих доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, осуществляющей доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

11) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

12) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

13) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

14) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в пунктах 3 – 13 настоящей части, или юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации и владеющих 10 и менее процентами ее акций (долей), в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в пункте 12 настоящей части.

Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения о лицах, указанных в частях первой и второй настоящей статьи, необходимые для оценки их соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Банк России требует замены:

1) лиц, указанных в частях седьмой и восьмой статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в случае их несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

2) лиц, указанных в части второй статьи 11.1-2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в случае их несоответствия квалификационным требованиям, установленным Банком России (для специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, – установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

3) лиц, указанных в частях четвертой и девятой статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в случае их несоответствия требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Получение предписания Банка России о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя в данной местности работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

Лицо, указанное в частях первой и второй настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60.1 настоящего Федерального закона.

**Статья 60.1.** Жалобы на решения, принятые должностными лицами Банка России о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, рассматриваются в Банке России комиссией по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье – комиссия). В состав комиссии включаются служащие Банка России, не принимавшие участия в соответствии со своими должностными обязанностями в подготовке документов о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, а также могут включаться представители ассоциаций (союзов), в том числе саморегулируемых организаций, объединяющих кредитные организации и (или) некредитные финансовые организации либо защищающих права потребителей финансовых услуг. Жалоба рассматривается комиссией, в состав которой входят не менее трех членов, отбираемых для рассмотрения конкретной жалобы в соответствии с положением о комиссии по рассмотрению жалоб.

Представленная лицом жалоба и прилагаемые к ней документы, являющиеся доказательством его соответствия квалификационным требованиям и (или) непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания его не соответствующим требованиям к деловой репутации, рассматриваются комиссией не позднее чем через 30 дней с даты их по-

ступления в Банк России. Комиссия вправе продлить срок рассмотрения жалобы не более чем на 15 дней в случае необходимости дополнительного запроса (получения) документов и информации о лице и обстоятельствах принятия решения о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами. По результатам рассмотрения комиссия принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении указанной жалобы, о чем направляет лицу мотивированное сообщение в письменной форме. Порядок обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации устанавливается Банком России.

Положение о комиссии, ее персональный состав и порядок обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации утверждаются Советом директоров.

**Статья 61.** Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) кредитной организации приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в случае пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1 процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более 1 процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций кредитной организации, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 10 процентов долей кредитной организации, но не более одной трети долей;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц.

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – о согласии на совершение сделки (сделок) или об отказе в нем. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня приобретения акций (долей) кредитной организации. Уведомление об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня совершения сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

В случаях, установленных федеральными законами, согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения соответствующей сделки (далее – последующее согласие).

Порядок получения согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации и (или) об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:

1) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о финансовом положении и деловой репутации, оценивать финансовое положение:

а) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

б) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

в) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

г) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

д) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

е) юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

ж) юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

з) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

и) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

2) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о деловой репутации:

а) физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

б) физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

в) физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

г) физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

д) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в пункте 1 настоящей части, или юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) кредитной организации и владеющих 10 и менее процентами ее акций (долей), в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в подпункте «г» пункта 1 настоящей части;

3) устанавливать порядок и критерии оценки финансового положения и требования к финансовому положению лиц, указанных в пункте 1 настоящей части, и порядок оценки деловой репутации лиц, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей части.

В случае выявления неудовлетворительного финансового положения и (или) факта неудовлетворительной деловой репутации лиц, указанных в подпунктах «а» – «д» пункта 1 части девятой настоящей статьи, и (или) факта неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этих юридических лиц, или акционеров (участников) – юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, в отношении которых устанавливается контроль, указанных в подпункте «г» пункта 1 части девятой настоящей статьи, а также в иных установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России случаях Банк России отказывает в даче согласия на совершение следующих сделок:

1) сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

2) сделки (сделок), направленной на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, лицом, входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

3) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

4) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, если в результате совершения такой

сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

5) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

В тридцатидневный срок со дня выявления неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанных в подпунктах «е» и «з» пункта 1 части девятой настоящей статьи, и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа этих юридических лиц, и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанных в подпунктах «а» и «в» пункта 2 части девятой настоящей статьи, Банк России направляет таким юридическим или физическим лицам предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об уменьшении участия акционера (участника) в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации. Данное предписание Банк России направляет таким юридическим или физическим лицам также в случаях непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) о деловой репутации юридических лиц, и (или) о деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, и (или) о деловой репутации физических лиц.

В случае выявления неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации юридического лица, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанного в подпункте «ж» пункта 1 части девятой настоящей статьи, и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, и (или) фактов

неудовлетворительной деловой репутации физического лица, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанного в подпункте «б» пункта 2 части девятой настоящей статьи, Банк России в установленный в части одиннадцатой настоящей статьи срок направляет такому юридическому или физическому лицу предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об осуществлении таким юридическим или физическим лицом (иным лицом, входящим в состав данной группы лиц) действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое юридическое или физическое лицо входит в состав данной группы лиц, или об уменьшении долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале кредитной организации до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале кредитной организации не превысит 10 процентов акций (долей) кредитной организации. В случае выявления неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанного в подпункте «и» пункта 1 части девятой настоящей статьи, и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа этого юридического лица, и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации физического лица, осуществляющего контроль в отношении акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанного в подпункте «г» пункта 2 части девятой настоящей статьи, Банк России в установленный в части одиннадцатой настоящей статьи срок направляет такому юридическому или физическому лицу предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или об осуществлении таким юридическим или физическим лицом действий, направленных на прекращение контроля в отношении указанного акционера (участника) кредитной организации, или об уменьшении долей участия лиц, входящих в состав указанной группы лиц, в уставном капитале кредитной организации до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале кредитной организации не превысит 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Указанные в настоящей части предписания Банк России направляет указанным в настоящей части юридическим или физическим лицам также в случаях непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) о деловой

репутации юридических лиц, и (или) о деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, и (или) о деловой репутации физических лиц.

В случае выявления фактов неудовлетворительной деловой репутации юридического или физического лица, осуществляющего доверительное управление акциями (долями) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица, Банк России в установленном в части одиннадцатой настоящей статьи срок направляет такому юридическому или физическому лицу предписание с требованием об устранении указанных в настоящей части нарушений или о прекращении доверительного управления.

Копии предписания, указанного в частях одиннадцатой – тринадцатой настоящей статьи, направляются в кредитную организацию, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Банк России в установленном им порядке размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о направленном предписании, указанном в частях одиннадцатой – тринадцатой настоящей статьи, не позднее дня его направления. Кредитная организация не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Указанные в частях одиннадцатой – тринадцатой настоящей статьи лица обязаны исполнить предписание в срок не более 90 дней со дня его получения и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом кредитную организацию и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью одиннадцатой настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене юридические лица, владеющие более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, физические лица, владеющие более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и акционеры (участники) кредитной организации, контроль в отношении которых осуществляют юридические лица, указанные в подпункте «з» пункта 1 части девятой настоящей статьи, и физические лица, указанные в подпункте «в» пункта 2 части девятой настоящей статьи, имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, количество которых не превышает 10 процентов акций (долей) кредитной организации.

В случае направления предписания, указанного в части двенадцатой настоящей статьи, юридическому или физическому лицу, владеющему 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящему

в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью двенадцатой настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене акционеры (участники) кредитной организации, входящие в состав данной группы лиц, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) кредитной организации, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом каждый из указанных акционеров (участников), входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) кредитной организации. Порядок определения количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России. В случае направления предписания, указанного в части двенадцатой настоящей статьи, юридическому или физическому лицу, осуществляющему контроль в отношении акционера (участника), владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящего в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью двенадцатой настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене лицо, акционеры (участники) кредитной организации, входящие в состав данной группы лиц, имеют право голоса по такому количеству акций (долей) кредитной организации, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом каждый из указанных акционеров (участников), входящих в состав данной группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) кредитной организации. Порядок определения количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в состав данной группы лиц, устанавливается нормативным актом Банка России.

В случае направления предписания, указанного в части тринадцатой настоящей статьи, юридическому или физическому лицу, осуществляющему доверительное управление акциями (долями) кредитной организации, со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью тринадцатой настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене указанное юридическое или физическое лицо и учредитель управления имеют пра-

во голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации. В случае направления предписания, указанного в части тринадцатой настоящей статьи, юридическому или физическому лицу, осуществляющему доверительное управление акциями (долями) кредитной организации и входящему в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью тринадцатой настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене указанное юридическое или физическое лицо и акционеры (участники) кредитной организации, входящие в состав данной группы лиц (включая учредителя управления), имеют право голоса по такому количеству акций (долей) кредитной организации, которое в совокупности не превышает 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом каждый из указанных акционеров (участников), входящих в состав группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном принадлежащему ему количеству акций (долей) кредитной организации. Порядок определения количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса каждому акционеру (участнику), входящему в указанную группу лиц, устанавливается нормативным актом Банка России.

Остальные акции (доли), принадлежащие лицам, указанным в частях шестнадцатой – восемнадцатой настоящей статьи, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации. Установленные частями шестнадцатой – восемнадцатой настоящей статьи и настоящей частью ограничения не распространяются на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) кредитной организации составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня.

Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном Банком России. Кредитная организация не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии

акта об отмене предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в частях одиннадцатой – тринадцатой настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением требований, установленных частями шестнадцатой – девятнадцатой настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в части девятнадцатой настоящей статьи, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

В случае неисполнения предписания Банка России, указанного в настоящей статье, Банк России вправе в судебном порядке требовать:

1) уменьшения доли участия в уставном капитале кредитной организации юридического или физического лица, указанного в части одиннадцатой настоящей статьи, до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо прекращения осуществления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

2) осуществления юридическим или физическим лицом, владеющим 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, указанным в части двенадцатой настоящей статьи, действий, направленных на прекращение оснований, по которым такое лицо входит в состав данной группы лиц, или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав указанной группы лиц, в уставном капитале кредитной организации до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале кредитной организации не превысит 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

3) осуществления указанным в части двенадцатой настоящей статьи юридическим или физическим лицом, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, действий, направленных на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации или на уменьшение долей участия лиц, входящих в состав данной группы лиц, в уставном капитале кредитной организации до размера, при котором их общая доля участия в уставном капитале кредитной организации не превысит 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

4) прекращения доверительного управления акциями (долями) кредитной организации юридическим или физическим лицом, указанным в части тринадцатой настоящей статьи.

Приобретение акций (долей) кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами.

**Статья 61.1.** Банк России в целях реализации контрольных и надзорных функций в устанавливаемом им порядке осуществляет действия по обработке персональных данных, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных», а также проводит проверку персональных данных:

1) членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

2) кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

3) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов (владеющего более 10 процентами) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

4) иных работников кредитной организации, физических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций, физических лиц – приобретателей акций (долей) кредитных организаций, физических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, физических лиц – аффилированных лиц кредитных организаций, иных физических лиц, в отношении которых Банк России получает персональные данные в рамках реализации возложенных на него функций.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях используются сведения, полученные Банком России в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций (в том числе выявленные в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), аудиторскими организациями в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), информация временных администраций по управлению кредитными организациями, конкурсных управляющих (ликвидаторов) и их уполномоченных представителей, иные документально подтвержденные сведения.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях Банк России вправе запрашивать и получать на без-

возмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию, необходимую для оценки деловой репутации указанных в настоящей статье лиц, в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России вправе включать в публикуемую сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации фамилии, имена, отчества, наименования должностей, даты рождения, сведения об образовании, опыте работы за последние пять лет единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

**Статья 62.** В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) утратил силу;
- 2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 5) нормативы ликвидности кредитной организации;
- 6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- 7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- 8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- 9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- 10) утратил силу с 7 марта 2018 г.
- 11) максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

Обязательные нормативы, указанные в части первой настоящей статьи, могут устанавливаться Банком России для банковских групп.

**Статья 62.1.** Банк России устанавливает для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренных пунктом 1 части третьей статьи 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», следующие обязательные нормативы:

- 1) норматив достаточности собственных средств (капитала), определяемый как отношение суммы собственных средств (капитала) к сумме

обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив достаточности собственных средств (капитала) устанавливается в размере 2 процентов;

2) норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Норматив ликвидности устанавливается в размере 100 процентов.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны управлять операционным риском и обеспечивать бесперебойность осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца превышает 2 миллиарда рублей, представляют отчетность в Банк России ежеквартально.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, у которых средний за полгода объем обязательств перед клиентами по переводам денежных средств без открытия банковских счетов в течение месяца не превышает 2 миллиардов рублей, представляют отчетность в Банк России раз в полгода.

Порядок и формы представления отчетности небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, устанавливаются нормативными актами Банка России.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, вправе размещать денежные средства, предоставленные клиентами для переводов без открытия банковских счетов, исключительно:

- 1) на корреспондентском счете в Банке России;
- 2) на депозитах Банка России;
- 3) на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, в порядке, установленном

Банком России для банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых указанные в настоящей части небанковские кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей части, а также лиц, в отношении которых такие небанковские кредитные организации вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.

**Статья 62.2.** Банк России устанавливает для небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов следующие обязательные нормативы:

- 1) достаточности собственных средств (капитала);
- 2) достаточности совокупных ресурсов;
- 3) достаточности индивидуального клирингового обеспечения;
- 4) ликвидности;
- 5) максимального размера риска концентрации.

Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов небанковской кредитной организации – центрального контрагента устанавливаются нормативным актом Банка России.

К небанковской кредитной организации – центральному контрагенту не применяются обязательные нормативы, установленные статьями 62 и 62.1 настоящего Федерального закона.

**Статья 63.** Утратила силу.

**Статья 64.** Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается: для кредитной организации – в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением банков с базовой лицензией); для банковской группы – в процентах от размера собственных средств (капитала) банковской группы и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) банковской группы.

При определении максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков учитываются обязательства лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков) перед кредитной организацией (банковской группой) и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков).

Группой связанных заемщиков в целях настоящего Федерального закона признаются заемщики (юридические и (или) физические лица) в случае, если один из заемщиков контролирует или оказывает значительное влия-

ние на другого заемщика (других заемщиков) или если заемщики находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком (заемщиками). Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

В целях настоящего Федерального закона к группе связанных заемщиков кредитной организации (банковской группы) относятся также заемщики (юридические и (или) физические лица), связанные таким образом, что ухудшение экономического положения одного лица может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим лицом (другими лицами) обязательств перед кредитной организацией (банковской группой), в частности, в силу того, что юридические и (или) физические лица предоставили непосредственно или через третьих лиц денежные средства, полученные от кредитной организации (банковской группы) по договору займа (кредита, депозита), другому лицу или группе лиц по договору займа (кредита, депозита); исполнение обязательств юридических и (или) физических лиц по договору займа (кредита, депозита) перед кредитной организацией осуществляется одним и тем же третьим лицом, не являющимся лицом, обязанным перед кредитной организацией (банковской группой) по договору займа (кредита, депозита).

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков для банков с базовой лицензией не может превышать 20 процентов размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией. Нормативными актами Банка России для банков с базовой лицензией могут устанавливаться особенности расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

**Статья 64.1.** Максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации и не может превышать 20 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

Под связанным с кредитной организацией юридическим лицом в целях настоящего Федерального закона понимается юридическое лицо, которое контролирует кредитную организацию или оказывает на нее значительное влияние, либо юридическое лицо, деятельность которого контролирует или на которое оказывает значительное влияние кредитная организация.

Под связанным с кредитной организацией физическим лицом в целях настоящего Федерального закона понимается физическое лицо (его близкие родственники: супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, дедушка, бабушка, внуки), которое:

1) контролирует кредитную организацию или оказывает на нее значительное влияние;

2) является членом совета директоров (наблюдательного совета), единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером кредитной организации, членом коллегиального исполнительного органа и иным руководителем (работником), принимающим решения (в том числе коллегиально) об осуществлении кредитной организацией операций (сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

Юридические и (или) физические лица, связанные с кредитной организацией, в соответствии с настоящим Федеральным законом составляют группу связанных с кредитной организацией лиц, за исключением юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние кредитная организация или близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц.

При определении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) учитываются обязательства лица (лиц, входящих в группу лиц) перед кредитной организацией и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц). Понятие группы лиц при определении максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) используется в значении, определенном Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Нормативным актом Банка России определяются признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией, а также порядок осуществления Банком России контроля за соблюдением кредитными организациями расчета максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

В целях определения максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц) Комитет банковского надзора вправе принять решение о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) на основании мотивированного суждения. Решение Комитета банковского надзора должно содержать обоснование признания лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в том числе информацию о признаках, на основании которых такое решение принято, сроки приведения кредитной организацией требований к лицу (лицам), признанному лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствие с величиной, установленной Банком России на основании настоящего Фе-

дерального закона. Для рассмотрения Комитетом банковского надзора вопроса о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), Председатель Комитета банковского надзора имеет право направить обязательное для исполнения кредитной организацией требование о предоставлении кредитной организацией дополнительной информации.

На основании решения Комитета банковского надзора Банк России направляет кредитной организации требование о признании лица (лиц) лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц).

Кредитная организация в течение 15 рабочих дней после дня получения такого требования вправе обжаловать его Председателю Банка России. В заявлении об обжаловании кредитная организация обязана обосновать отсутствие связанности лица (лиц), в отношении которого (которых) направлено требование, с кредитной организацией. Председатель Банка России рассматривает данное заявление в течение 15 рабочих дней со дня его поступления в Банк России. По результатам рассмотрения заявления об обжаловании Председатель Банка России отказывает кредитной организации либо отменяет требование.

По результатам приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо, признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России на основании настоящего Федерального закона, кредитная организация информирует об этом Банк России. При этом в случае исполнения (частичного исполнения) обязательства перед кредитной организацией лицом (группой лиц), в отношении которого было направлено требование, кредитная организация направляет в Комитет банковского надзора информацию об указанных обстоятельствах, включая заявление, подтверждающее, что исполнение (частичное исполнение) указанного обязательства не было связано с принятием на себя кредитной организацией прямо или опосредованно (через третьих лиц) рисков понесения потерь. Комитет банковского надзора рассматривает информацию, представленную кредитной организацией, и принимает решение о признании факта приведения кредитной организацией максимального размера риска на лицо, признанное лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), в соответствии с величиной, установленной Банком России на основании настоящего Федерального закона, или об отказе в признании этого факта. Для рассмотрения Комитетом банковского надзора указанного вопроса Председатель Комитета банковского надзора (его заместитель) имеет право направить обязательное для исполнения кредитной организацией требование о предоставлении кредитной организацией дополнительной информации.

Нормативными актами Банка России определяются порядок принятия Комитетом банковского надзора решения об отнесении лица к связанным с кредитной организацией лицам (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) на основании мотивированного суждения, порядок направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации в соответствии с настоящей статьей.

Решения Комитета банковского надзора и требования, предусмотренные настоящей статьей, могут быть обжалованы в арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами.

Нормативными актами Банка России для банков с базовой лицензией могут устанавливаться особенности расчета максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

**Статья 65.** Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Банк России вправе вести реестр крупных кредитных рисков кредитных организаций (банковских групп).

**Статья 66.** Нормативы ликвидности кредитной организации, банковской группы определяются как:

отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

**Статья 67.** Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России вправе устанавливать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы (надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку), а для системно значимых кредитных организаций, для банковских групп, головной организацией или участником которых является системно значимая кредитная организация, также надбавку за системную значимость, методику их расчета, порядок их соблюдения и вос-

становления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями – участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок.

Банк России при определении порядка соблюдения надбавок, предусмотренных частью второй настоящей статьи, и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями – участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок устанавливает размеры части прибыли, которую кредитные организации (головные кредитные организации банковской группы, кредитные организации – участники банковской группы) не могут распределять с учетом необходимости восстановления величины собственных средств (капитала), методику их расчета в целях настоящей части, а также порядок направления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями – участниками банковской группы) Банку России уведомления о таком расчете, порядок составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.

**Статья 68.** Банк России регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций (банковских групп) по валютному, процентному и иным финансовым рискам.

**Статья 69.** Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков в соответствии с федеральными законами.

**Статья 70.** Нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц определяются как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

Размер норматива использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

**Статья 71.** Утратила силу.

**Статья 71.1.** Банк России вправе устанавливать особенности расчета и значений обязательных нормативов, определенных статьей 62 настоящего Федерального закона, а также дополнительные обязательные нормативы (соотношение определенных активов и пассивов), величина и методики определения которых определяются Банком России, для кредитных организаций, которые являются эмитентами облигаций с ипотечным покрытием или облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями

либо осуществляют уступку денежных требований, залогом которых обеспечивается исполнение обязательств по облигациям ипотечного агента или специализированного общества.

**Статья 72.** Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы) с учетом международного опыта, консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам кредитных организаций, в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Банк России официально объявляет не позднее чем за один месяц до их введения в действие.

В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации и банковской группы Банк России проводит оценку их активов и пассивов, в том числе достаточности резервов, создаваемых под риски, на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Кредитная организация и банковская группа отражают в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности размер собственных средств (капитала), определенный Банком России.

Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера уставного капитала кредитной организации, определенного ее учредительными документами, Банк России обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Кредитная организация обязана исполнить требование Банка России в порядке, сроки и на условиях, которые установлены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк России устанавливает условия включения субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) в состав источников собственных средств (капитала) кредитной организации, а также условия исключения субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) из состава источников собственных средств (капитала) кредитной организации. Сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) после предварительного согласования с Банком России, осуществляемого в порядке, установленном нормативным актом Банка России, может быть исключена из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации при досрочном расторжении договора субординированного кредита (депозита, займа), досрочном погашении облигаций по инициативе кредитной организации – заемщика.

Банк России вправе приостановить выплату основной суммы долга и (или) процентов по договору субординированного кредита (депозита,

займа) или облигациям в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в случаях, если приостановление выплат предусмотрено договором субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированными условиями эмиссии облигаций и осуществление очередных платежей в пользу кредиторов приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, установленных параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Одновременно Банк России устанавливает запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, а также запрет на распределение прибыли между ее учредителями (участниками), выплату им дивидендов, удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации. Приостановление выплат по договору субординированного кредита (депозита, займа) или по облигациям и запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли, выплате (объявлении) дивидендов, а также запрет на распределение прибыли между ее учредителями (участниками), выплату им дивидендов, удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации подлежат отмене при условии устранения реальной угрозы возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства по ходатайству кредитной организации, представляемому в порядке, установленном Банком России.

Банк России вправе предъявить кредитной организации требование о мене (конвертации) требований кредиторов кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) по основаниям и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

В целях оценки активов и пассивов кредитной организации, в том числе достаточности резервов, создаваемых под риски, Банк России в установленном им порядке проводит экспертизу предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, включающую установление фактического наличия предмета залога и его осмотр, установление правового статуса предмета залога, а также суждение о стоимости предмета залога, выносимого на основании федеральных стандартов оценки, предусмотренных статьей 20 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации». Кредитная организация формирует указанные резервы с учетом результатов экспертизы предмета залога, проведенной Банком России.

Банк России проводит оценку экономического положения кредитной организации в соответствии с методиками проведения такой оценки, уста-

новленными нормативным актом Банка России. Банк России вправе устанавливать особенности оценки экономического положения кредитных организаций в соответствии с видом кредитных организаций, в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам.

**Статья 72.1.** Банк России устанавливает требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, в том числе к качеству используемых в этих моделях данных, применяемым кредитными организациями, в банковских группах для целей оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы могут принять на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов. Банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков применяются только на основании выданного Банком России разрешения по ходатайству кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы. Порядок получения разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается Банком России.

Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в выдаче разрешения в случае, если по результатам проведенной Банком России оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков они будут признаны не соответствующими требованиям, установленным Банком России.

Кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп обязаны соблюдать банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России.

Существенное изменение применяемых на основании выданного Банком России разрешения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков допускается только на основании разрешения Банка России, полученного в предусмотренном настоящей статьей порядке. Критерии существенности изменений устанавливаются Банком России.

В случае несоблюдения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России, Банк России вправе в установленном им порядке потребовать соблюдения указанных банковских методик и моделей, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для

расчета достаточности капитала, и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части второй статьи 74 настоящего Федерального закона.

В случае прекращения соответствия банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков требованиям Банка России Банк России вправе в установленном им порядке потребовать приведения указанных банковских методик и моделей в соответствие с требованиями Банка России, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части второй статьи 74 настоящего Федерального закона.

В случае устранения или изменения оснований для установления повышенных значений параметров риска Банк России принимает решение об их отмене, о чем уведомляет кредитную организацию, головную кредитную организацию банковской группы в порядке, установленном Банком России.

При невыполнении кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы направленных Банком России в соответствии с настоящей статьей требований Банк России вправе отозвать в установленном им порядке разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета достаточности капитала.

**Статья 73.** Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом меры по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями, отобранными в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов) по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров.

При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредит-

ной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующие году проведения проверки.

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала) за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение Совета директоров может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) кредитной организации. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России. Повторная проверка, проводимая на основании мотивированного решения Совета директоров, осуществляется при участии представителей центрального аппарата Банка России.

Банк России вправе проверять деятельность расположенных на территориях иностранных государств кредитных организаций, входящих в состав банковских групп и банковских холдингов. Центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, может получить доступ в помещения расположенных на территории Российской Федерации кредитных организаций – участников банковских групп, головными организациями которых являются иностранные банки, и к информации об их деятельности при условии письменного согласия данных кредитных организаций – участников банковских групп. О результатах таких посещений указанные органы информируют Банк России.

Уполномоченные представители (служащие) Банка России вправе проводить осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, за исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров,

принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, по месту его хранения (нахождения) и ознакомление с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место в порядке и случаях, установленных Банком России.

Кредитная организация обязана содействовать проведению уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, по месту его хранения (нахождения) и их ознакомлению с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте, в том числе по запросу Банка России обеспечивать присутствие представителей кредитной организации при осмотре предмета залога и ознакомлении с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде.

Полученная в ходе осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, информация не подлежит разглашению без согласия лица, ее представившего, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, и представления указанной информации кредитной организации. За разглашение указанной информации Банк России несет ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

**Статья 73.1.** Банк России вправе осуществлять взаимодействие с кредитными организациями посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем предоставления кредитным организациям доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке.

Личный кабинет используется кредитными организациями в целях получения от Банка России документов, в том числе запросов, требований

(предписаний) Банка России, и передачи в Банк России отчетности, документов (информации), сведений, а также осуществления кредитными организациями иных прав и обязанностей, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России.

При передаче кредитными организациями в Банк России через личный кабинет отчетности, документов (информации), сведений в электронной форме, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, такие документы признаются равнозначными документам на бумажном носителе.

Порядок взаимодействия Банка России с кредитными организациями при использовании ими личного кабинета определяется нормативным актом Банка России.

**Статья 73.1-1.** В случаях обоснованного предположения о том, что деятельность кредитной организации может нанести ущерб ее кредиторам и вкладчикам или создать угрозу их законным интересам, выявления признаков нарушения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и (или) признаков нарушения кредитной организацией прав клиентов Банк России при осуществлении банковского надзора вправе проводить контрольное мероприятие (в том числе осуществляемое дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий), в ходе которого уполномоченными представителями (служащими) Банка России осуществляются действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности кредитной организации, в целях проверки соблюдения кредитной организацией требований, предъявляемых к ее деятельности. Контрольное мероприятие проводится без предварительного уведомления кредитной организации.

Контрольное мероприятие (за исключением контрольного мероприятия, осуществляемого дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) должно проводиться в присутствии двух свидетелей либо с применением видеозаписи или фото- и киносъемки.

Решение о проведении контрольного мероприятия принимается Председателем Банка России или заместителем Председателя Банка России.

Акт о проведении контрольного мероприятия составляется и подписывается уполномоченными представителями (служащими) Банка России, проводившими это контрольное мероприятие, а также свидетелями (в случае их присутствия при проведении контрольного мероприятия). Копия акта о проведении контрольного мероприятия направляется в кредитную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, не позднее 10 рабочих дней со дня его проведения в порядке, установленном Банком России.

В случае выявления нарушения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка

России непосредственно при проведении контрольного мероприятия акт о проведении контрольного мероприятия составляется уполномоченными представителями (служащими) Банка России, проводившими это контрольное мероприятие, незамедлительно после его завершения и информация о контрольном мероприятии незамедлительно предоставляется ими представителю кредитной организации. При этом указанные уполномоченные представители (служащие) Банка России должны предъявить представителю кредитной организации служебное удостоверение и решение о проведении контрольного мероприятия.

Копия акта о проведении контрольного мероприятия, непосредственно при проведении которого были выявлены нарушения кредитной организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, направляется в кредитную организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, или вручается представителю указанной кредитной организации незамедлительно после составления данного акта.

В случае, если контрольное мероприятие проводится в ходе проверки кредитной организации (ее филиала) Банком России, копия акта о проведении контрольного мероприятия включается в акт проверки кредитной организации (ее филиала).

Порядок организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении кредитных организаций устанавливается нормативным актом Банка России, утверждаемым Советом директоров.

**Статья 74.** В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала (за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящей статьи) либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

В случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, Банк России помимо применения мер, предусмотренных частью первой настоящей статьи

(за исключением взыскания штрафа), имеет право взыскивать с кредитной организации штраф в размере до 0,1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 100 тысяч рублей.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала (за исключением случая, предусмотренного частью четвертой настоящей статьи);

2) потребовать от кредитной организации:

осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов – на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

6) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (ка-

питала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

7) ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года. В целях настоящего положения в расчет процентной ставки наряду с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам.

В случае неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, а также в случае, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе применить к кредитной организации меры, предусмотренные пунктами 2 – 7 части третьей настоящей статьи, и (или) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 1 миллиона рублей.

В случае, если головная кредитная организация банковской группы нарушает в связи с участием в банковской группе требования федеральных законов, в том числе не представляет информацию, представляет неполную или недостоверную информацию, не проводит обязательный аудит либо не раскрывает консолидированную отчетность и аудиторское заключение по ней, Банк России вправе применить к головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные частью первой настоящей статьи. При нарушении установленных Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе применить к головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные частью первой настоящей статьи.

Если головная кредитная организация банковской группы не исполняет предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с участием в банковской группе, либо если указанные нарушения создают угрозу законным интересам кредиторов (вкладчиков) данной кредитной

организации, кредитных организаций – участников банковской группы, Банк России вправе:

1) взыскать с головной кредитной организации банковской группы штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) ввести запрет, предусмотренный пунктом 3 части третьей настоящей статьи.

Для исполнения требований Банка России о соблюдении обязательных нормативов банковской группы головная кредитная организация банковской группы самостоятельно принимает решения, связанные с деятельностью и активами банковской группы.

В случае, если акционер (участник) кредитной организации нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и (или) действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией – участником банковской группы) требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) установленных Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение (далее – предписание об осуществлении мер), когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанных предписаний направляются кредитной организации.

Предписание Банка России об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер подлежат исполнению акционером (участником) кредитной организации в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером (участником) кредитной организации предписания Банка России об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер право голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации приостанавливается со дня, следуо-

щего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены соответствующего предписания. Под приостановлением права голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) кредитной организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) кредитной организации во время действия предписания, указанного в части девятой настоящей статьи, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

Предписание Банка России об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер подлежат отмене Банком России в случае устранения акционером (участником) кредитной организации выявленного Банком России нарушения. Акт Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер направляется акционеру (участнику) кредитной организации и кредитной организации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативными актами Банка России.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.

К кредитной организации не могут быть применены Банком России меры, предусмотренные частями первой – шестой настоящей статьи, если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут применяться Банком России в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом) положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.

Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа указанных в частях первой – шестой настоящей статьи.

В случае введения Банком России в отношении кредитной организации в соответствии с настоящей статьей запрета на привлечение денежных

средств физических лиц во вклады и (или) открытие и ведение банковских счетов физических лиц информация о введении такого запрета размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в день введения запрета. Указанная информация удаляется с официального сайта Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока действия запрета, установленного предписанием Банка России, а в случае отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций – в день размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации об отзыве у банка лицензии на осуществление банковских операций.

**Статья 75.** Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации.

В случае возникновения таких ситуаций Банк России вправе принимать меры, предусмотренные статьей 74 настоящего Федерального закона, а также в соответствии с федеральными законами осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

Для предотвращения указанных в настоящей статье ситуаций Банк России ведет базу данных о лицах, занимающих должности, указанные в статье 60 настоящего Федерального закона (кандидатах на указанные должности), других работников кредитных организаций и об иных лицах, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации или нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Порядок ведения указанной базы данных устанавливается Банком России. В целях ведения базы данных Банк России вправе запрашивать сведения у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в указанной базе данных. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Банком России. Банк России в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.

При осуществлении в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» мер по предупреждению банкротства кредитных организаций Банк России на основании решения Совета директоров за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, создаваемый в соответствии со статьей 76.12 настоящего Федерального закона, вправе:

1) приобретать акции (доли в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене выше их номинальной стоимости;

2) предоставлять кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также инвесторам, указанным в подпункте 1 пункта 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и являющимся банками, субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), соответствующие требованиям, установленным статьей 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Права требования Банка России по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) могут передаваться им в доверительное управление Управляющей компании;

3) предоставлять кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, кредиты, размещать депозиты, выдавать банковские гарантии. Права (требования) Банка России по кредитам (депозитам, банковским гарантиям) могут передаваться им в доверительное управление Управляющей компании;

4) осуществлять продажу приобретенных акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене ниже цены их приобретения Банком России;

5) приобретать и отчуждать приобретенное имущество (имущественные права) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также права (требования) к кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства;

6) предоставлять Управляющей компании кредит для финансирования урегулирования обязательств банка в случае привлечения ее Банком России для осуществления мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в урегулировании обязательств банка;

7) передавать в доверительное управление, в том числе для формирования паевого инвестиционного фонда, Управляющей компании приобретенные Банком России акции (доли в уставном капитале), имущество (имущественные права) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, права (требования) к кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, и (или) к кредитным организациям, выступающим инвесторами последних, а также денежные средства. На заключаемые Банком России договоры доверительного управления имуществом, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе на договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, не распространяются требования о предельных сроках договоров доверительного управления имуществом.

Банк России на основании решения Совета директоров вправе осуществлять продажу приобретенных акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене ниже цены их приобретения Банком России.

Банк России вправе осуществлять иные права, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

**Статья 75.1.** В случае обоснованного предположения о наличии в действиях должностных лиц кредитной организации признаков преступлений, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, Банк России обязан в течение 10 рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить заявления и материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

**Статья 76.** Банк России вправе назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию в случаях, если:

1) кредитной организацией получен от государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ) кредит (заем) в иностранной валюте в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»);

2) кредитной организацией получен от Банка России субординированный кредит (заем) в соответствии со статьей 5 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»;

3) кредитной организацией получен от ВЭБ.РФ субординированный кредит (заем) в соответствии со статьей 6 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»;

4) в кредитной организации размещены средства федерального бюджета на банковских депозитах в соответствии со статьей 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации;

5) кредитной организацией получен кредит Банка России в соответствии с пунктом 1.1 статьи 46 настоящего Федерального закона на срок более одного месяца;

6) Банк России и государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» осуществили в отношении кредитной организации меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в соответствии с параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

7) размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.

Уполномоченные представители Банка России могут быть назначены в кредитную организацию в случаях, предусмотренных пунктами 1–6 части первой настоящей статьи, со дня поступления в кредитную организацию средств (части средств) соответствующего кредита (займа) или депозита либо со дня начала осуществления в отношении кредитной организации мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации, в соответствии с параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и их деятельность может осуществляться до дня полного исполнения кредитной организацией обязательств, возникших в связи с получением соответствующего кредита (займа) или депозита, либо до дня завершения осуществления в отношении кредитной организации указанных мер по предупреждению банкротства.

Уполномоченный представитель Банка России вправе получать от кредитной организации информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого кредитной организацией единоличному и коллегиальному исполнительным органам.

В рамках осуществления своей деятельности уполномоченный представитель Банка России вправе:

1) участвовать без права голоса в заседаниях органов управления кредитной организации, а также органов кредитной организации, принимающих решения по вопросам кредитования, управления активами и пассивами кредитной организации;

2) получать от кредитной организации информацию и документы о деятельности кредитной организации по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами) кредитной организации.

Кредитная организация обязана представлять уполномоченному представителю Банка России по его запросу информацию и документы о деятельности кредитной организации по вопросам кредитования, в том числе об осуществленных и о планируемых объемах кредитования и его условиях, а также по вопросам предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами) кредитной организации и не препятствовать деятельности уполномоченного представителя Банка России.

Порядок представления кредитной организацией указанных информации и документов уполномоченному представителю Банка России устанавливается Банком России.

В случае невыполнения кредитной организацией требований настоящей статьи к ней могут быть применены меры, предусмотренные статьей 74 настоящего Федерального закона, а контрагенты кредитной организации по договорам, заключенным с кредитной организацией и предусмотренным частью первой настоящей статьи, вправе потребовать досрочного исполнения обязательств кредитной организации по таким договорам.

Уполномоченные представители Банка России являются служащими Банка России. Порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в случаях, предусмотренных пунктами 1 – 6 части первой настоящей статьи, осуществления и прекращения им своей деятельности устанавливается Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации. Порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой настоящей статьи, осуществления и прекращения им своей деятельности устанавливается Банком России.

## **Глава X.1. Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков**

**Статья 76.1.** Некредитными финансовыми организациями в соответствии с настоящим Федеральным законом признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

- 1) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 2) управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 3) специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 4) акционерных инвестиционных фондов;
- 5) клиринговую деятельность;
- 6) деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;
- 7) деятельность организатора торговли;
- 8) деятельность центрального депозитария;
- 8.1) репозитарную деятельность;
- 9) деятельность субъектов страхового дела;
- 10) негосударственных пенсионных фондов;
- 11) микрофинансовых организаций;
- 12) кредитных потребительских кооперативов;
- 13) жилищных накопительных кооперативов;
- 14) бюро кредитных историй;
- 15) актуарную деятельность;
- 16) кредитных рейтинговых агентств;
- 17) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 17.1) деятельность оператора инвестиционной платформы;

18) ломбардов.

Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами.

Целями регулирования, контроля и надзора за некредитными финансовыми организациями являются обеспечение устойчивого развития финансового рынка Российской Федерации, эффективное управление рисками, возникающими на финансовых рынках, в том числе оперативное выявление и противодействие кризисным ситуациям, защита прав и законных интересов инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению, иных потребителей финансовых услуг (за исключением потребителей банковских услуг). Банк России не вмешивается в оперативную деятельность некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

**Статья 76.2.** Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов. Банк России не осуществляет контроль и надзор за соблюдением международными компаниями норм иностранного права, а также правил иностранных бирж.

Банк России вправе проводить проверки деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений, направлять им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также применяет иные меры, предусмотренные федеральными законами.

Порядок проведения проверок и порядок применения иных мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

**Статья 76.3.** Регулирующие, контрольные и надзорные функции Банка России в сфере финансовых рынков, установленные настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет финансового надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций. Комитет финансового надзора принимает решения по основным вопросам регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков.

Положение о Комитете финансового надзора и его структура утверждаются Советом директоров. Руководитель Комитета финансового надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

**Статья 76.4.** Банк России устанавливает требования к собственным средствам (капиталу) или чистым активам некредитных финансовых организаций, обязательные (финансовые, экономические) нормативы, а также иные требования в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность соответствующих организаций.

**Статья 76.4-1.** Банк России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области противодействия техническим разведкам и технической защиты информации, устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков, предусмотренной частью первой статьи 76.1 настоящего Федерального закона, в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций, за исключением требований к обеспечению защиты информации, установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

**Статья 76.5.** Банк России проводит проверки деятельности некредитных финансовых организаций, направляет некредитным финансовым организациям обязательные для исполнения предписания, а также применяет к некредитным финансовым организациям предусмотренные федеральными законами иные меры.

Порядок проведения проверок, в том числе определение обязанностей проверяемых лиц по содействию в проведении проверок, и порядок применения иных мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России, по поручению Банка России – аудиторскими организациями и актуариями, отобранными в порядке, установленном нормативными актами Банка России, а также по поручению Комитета финансового надзора саморегулируемыми организациями.

В случаях обоснованного предположения о том, что деятельность некредитной финансовой организации может нанести ущерб ее кредиторам и клиентам или создать угрозу их законным интересам, выявления признаков нарушения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и (или) признаков нарушения некредитной финансовой организацией прав клиентов Банк России при осуществлении контроля и надзора в сфере финансовых рынков вправе проводить контрольное мероприятие (в том числе осуществляемое дистанционно с использованием информации

онно-коммуникационных технологий), в ходе которого уполномоченными представителями (служащими) Банка России осуществляются действия по совершению сделки либо созданию условий для совершения сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности некредитной финансовой организации, в целях проверки соблюдения некредитной финансовой организацией требований, предъявляемых к ее деятельности. Контрольное мероприятие проводится без предварительного уведомления проверяемой некредитной финансовой организации.

Контрольное мероприятие (за исключением контрольного мероприятия, осуществляемого дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) должно проводиться в присутствии двух свидетелей либо с применением видеозаписи или фото- и киносъемки.

Решение о проведении контрольного мероприятия принимается Председателем Банка России или заместителем Председателя Банка России.

Акт о проведении контрольного мероприятия составляется и подписывается уполномоченными представителями (служащими) Банка России, проводившими это контрольное мероприятие, а также свидетелями (в случае их присутствия при проведении контрольного мероприятия). Копия акта о проведении контрольного мероприятия направляется в некредитную финансовую организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, не позднее 10 рабочих дней со дня его проведения в порядке, установленном Банком России.

В случае выявления нарушения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России непосредственно при проведении контрольного мероприятия акт о проведении контрольного мероприятия составляется уполномоченными представителями (служащими) Банка России, проводившими это контрольное мероприятие, незамедлительно после его завершения и информация о контрольном мероприятии незамедлительно предоставляется ими представителю некредитной финансовой организации. При этом указанные уполномоченные представители (служащие) Банка России должны предъявить представителю некредитной финансовой организации служебное удостоверение и решение о проведении контрольного мероприятия. Копия акта о проведении контрольного мероприятия, непосредственно при проведении которого были выявлены нарушения некредитной финансовой организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, направляется в некредитную финансовую организацию, в отношении которой проводилось контрольное мероприятие, или вручается представителю указанной некредитной финансовой организации незамедлительно после составления данного акта.

В случае, если контрольное мероприятие проводится в ходе проверки некредитной финансовой организации Банком России, копия акта о прове-

дении контрольного мероприятия включается в акт проверки некредитной финансовой организации.

Порядок организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении некредитных финансовых организаций устанавливается нормативным актом Банка России, утверждаемым Советом директоров.

**Статья 76.5-1.** При осуществлении в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» мер по предупреждению банкротства страховых организаций Банк России на основании решения Совета директоров Банка России за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации страхового сектора, создаваемый в соответствии со статьей 76.12 настоящего Федерального закона, вправе:

1) приобретать акции (доли в уставном капитале) страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене выше их номинальной стоимости;

2) предоставлять страховым организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, субординированные займы, соответствующие условиям, установленным пунктом 4.3 статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Права требования Банка России по субординированным займам могут передаваться им в доверительное управление Управляющей компании;

3) осуществлять продажу приобретенных акций (долей в уставном капитале) страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене ниже цены их приобретения Банком России;

4) приобретать и отчуждать приобретенное имущество (имущественные права) страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также права (требования) к страховым организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства;

5) передавать в доверительное управление, в том числе для формирования паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Управляющей компании приобретенные Банком России акции (доли в уставном капитале), имущество (имущественные права) страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, права (требования) к страховым организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также денежные средства. На заключаемые Банком России договоры доверительного управления имуществом, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе на договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, не распространяются требования о предельных сроках договоров доверительного управления имуществом;

б) предоставлять Управляющей компании кредит без обеспечения для приобретения активов страховой организации, в отношении которой осуществляются меры по предупреждению банкротства, если это предусмотрено планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.

Банк России на основании решения Совета директоров вправе осуществлять продажу приобретенных акций (долей в уставном капитале) страховых организаций, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене ниже цены их приобретения Банком России.

**Статья 76.6.** Банк России устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

**Статья 76.7.** Банк России в установленном им порядке ведет базы данных о некредитных финансовых организациях, об их должностных лицах и иных лицах, в отношении которых получает персональные данные, в рамках реализации возложенных на него функций.

Банк России в установленном им порядке вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов и иных лиц необходимую информацию, в отношении которой установлены требования, обеспечивающие ее конфиденциальность, в том числе информацию, содержащую персональные данные и касающуюся деятельности некредитных финансовых организаций (их руководителей, учредителей (участников), и в установленном им порядке осуществлять действия по обработке персональных данных, предусмотренные Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», и проводить проверку достоверности указанных данных.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в указанных базах данных. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Банком России. Банк России в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.

**Статья 76.8.** В случае обоснованного предположения о наличии в действиях должностных лиц некредитной финансовой организации признаков преступлений, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, Банк России обязан в течение 10 рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить заявления и материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей

172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

**Статья 76.9.** Банк России взаимодействует с некредитными финансовыми организациями посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе путем предоставления таким организациям доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке, а также с использованием электронных документов.

Личный кабинет используется некредитными финансовыми организациями в целях получения от Банка России документов, в том числе запросов, требований (предписаний) Банка России, и передачи в Банк России отчетности, документов (информации), сведений, а также осуществления некредитными финансовыми организациями иных прав и обязанностей, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Банк России вправе взаимодействовать с эмитентами ценных бумаг, соискателями лицензий и свидетельств, выдаваемых Банком России, а также иными юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации о некредитных финансовых организациях и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе путем предоставления таким организациям доступа к личному кабинету.

Для получения от Банка России документов, в том числе запросов, требований (предписаний) Банка России, в электронной форме через личный кабинет лица, указанные в части третьей настоящей статьи, направляют в Банк России уведомление об использовании личного кабинета.

Информационное взаимодействие с лицами, указанными в части третьей настоящей статьи, посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», прекращается после направления этими лицами в Банк России уведомления об отказе от использования личного кабинета.

Порядок и сроки направления лицами, указанными в части третьей настоящей статьи, уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета устанавливаются нормативными актами Банка России.

При передаче лицами, указанными в настоящей статье, в Банк России через личный кабинет отчетности, документов (информации), сведений в электронной форме, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, такие документы признаются равнозначными документам на бумажном носителе.

Порядок взаимодействия Банка России с лицами, указанными в настоящей статье, при использовании ими информационных ресурсов Банка России и личного кабинета определяется нормативным актом Банка России.

Банк России осуществляет взаимодействие с лицами, указанными в настоящей статье, и в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**Статья 76.9-1.** Банк России оценивает соответствие должностных лиц и иных лиц установленным федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, а также запрашивает и получает на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения об указанных лицах, необходимые для оценки их соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Лицо, указанное в части первой настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб в соответствии со статьей 60.1 настоящего Федерального закона.

Банк России требует замены должностных лиц в случае их несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций.

**Статья 76.9-2.** В случаях, установленных федеральными законами, приобретение, и (или) получение в доверительное управление (далее в настоящей статье – приобретение) физическим или юридическим лицом акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) установление в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации (далее в настоящей статье – установление контроля в отношении акционера (участника) некредитной финансовой организации), требуют предварительного согласия Банка России. Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) установления контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации группой лиц.

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о получении предварительного согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение юридическим или физическим лицом акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации, а также всех необходимых документов сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – о согласии на совершение сделки (сделок) или об отказе в нем. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

В случаях, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, совершение сделки (сделок), направленной на приобретение юридическим или физическим лицом акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации, подлежит последующему одобрению Банком России.

Порядок получения предварительного согласия и последующего одобрения Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение юридическим или физическим лицом акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации, устанавливается федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций.

Банк России отказывает в предоставлении предварительного согласия и последующего одобрения Банка России на совершение сделки (сделок), предусмотренной настоящей статьей, в следующих случаях:

- 1) выявление неудовлетворительного финансового положения лица, приобретающего акции (доли) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) устанавливающего контроль в отношении акционера (участника) некредитной финансовой организации (в случае установления федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, к такому лицу требования о соответствии финансовому положению);

2) признание лица, приобретающего акции (доли) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) устанавливающего контроль в отношении акционера (участника) некредитной финансовой организации, не соответствующим требованиям к деловой репутации (в случае установления федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, к такому лицу требования о соответствии деловой репутации);

3) наличие других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Несоответствие лица, приобретающего акции (доли) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, или лица, устанавливающего контроль в отношении акционера некредитной финансовой организации, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций.

Требования к финансовому положению и порядок оценки финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционера некредитной финансовой организации, перечень документов, необходимых для указанной оценки, и основания для признания финансового положения указанных лиц неудовлетворительным устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе запрашивать в установленном им порядке и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации лиц, указанных в федеральных законах, регулирующих деятельность некредитных финансовых организаций.

Решение Банка России об отказе в предоставлении предварительного согласия и последующего одобрения Банка России на совершение указанной сделки (сделок) может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

При обнаружении Банком России нарушения требований федеральных законов, регулирующих деятельность некредитных финансовых организаций, и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России о получении предварительного согласия и последующего одобре-

ния Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение юридическим или физическим лицом акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации, Банк России в порядке, установленном Банком России, составляет предписание об устранении указанными лицами такого нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копия указанного предписания направляется лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Некредитная финансовая организация не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Уведомление об исполнении предписания Банка России об устранении нарушения представляется указанным в нем лицом в некредитную финансовую организацию и в Банк России не позднее пяти дней со дня его исполнения. К уведомлению об исполнении такого предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения.

Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном Банком России. Некредитная финансовая организация не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии акта об отмене предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью десятой настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене указанное в части десятой лицо имеет право голоса только по акциям (долям) некредитной финансовой организации, которые не превышают значения, установлен-

ные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций. Акции (доли) в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) некредитной финансовой организации. Установленное настоящей частью ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) некредитной финансовой организации составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее указанного дня.

Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в части десятой настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решение общего собрания акционеров (участников) некредитной финансовой организации и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера (участника) в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров (участников) некредитной финансовой организации акциями (долями), приобретенными с нарушением установленных настоящей статьей требований, или участие в голосовании акционера (участника), в отношении которого установлен контроль с нарушением таких требований, повлияло на решение общего собрания акционеров (участников) некредитной финансовой организации.

В случае неисполнения предписания Банка России, указанного в настоящей статье, Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций (долей) некредитной финансовой организации в количестве, превышающем значения, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, и (или) сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров (участников) некредитной финансовой организации.

**Статья 76.9-3.** В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписания Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности некредитной финансовой организации, Банк России вправе требовать замены лиц, занимающих в данной организации должности, при назначении (избрании) на которые федеральными законами, регулирующими деятельность некредитных финансовых организаций, установлена обязанность получить согласие Банка России или уведомить Банк России.

## **Глава X.2. Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора**

**Статья 76.10.** Банк России в целях осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций или мероприятий по предупреждению банкротства страховых организаций вправе в качестве единственного участника учредить общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора», действующее в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом и Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Управляющая компания в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от имени Банка России участвует в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций или страховых организаций и использует денежные средства, составляющие Фонд консолидации банковского сектора или Фонд консолидации страхового сектора.

Управляющая компания с согласия Совета директоров за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, создаваемый в соответствии со статьей 76.12 настоящего Федерального закона, вправе предоставлять кредитным организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также инвесторам, указанным в подпункте 1 пункта 8 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и являющимся банками, субординированные займы (облигационные займы, депозиты), соответствующие требованиям, установленным статьей 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Управляющая компания в соответствии с требованиями Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и на основании лицензии управляющей компании вправе осуществлять деятельность по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, создаваемыми по решению Совета директоров в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций или страховых организаций.

В доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, создаваемыми по решению Совета директоров в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций или страховых организаций, могут быть переданы денежные средства, имущество, предусмотренное статьей 13 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» для паевого инвестиционного

фонда соответствующего вида, а также имущество, предусмотренное статьей 76.11 настоящего Федерального закона.

Управляющая компания вправе осуществлять дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг.

Деятельность по учету и хранению имущества, составляющего паевые инвестиционные фонды, за исключением учета прав на ценные бумаги, Управляющая компания осуществляет самостоятельно. Права на ценные бумаги, составляющие паевые инвестиционные фонды, учитываются на счете депо (счетах депо) в депозитарии (депозитариях) на основании заключенного с Управляющей компанией договора. При этом формирование паевых инвестиционных фондов осуществляется в соответствии с правилами, предусмотренными статьей 13.2 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

Управляющая компания не вправе оказывать консультационные услуги в области инвестиций.

При осуществлении Управляющей компанией деятельности по управлению паевым инвестиционным фондом, созданным в соответствии с положениями настоящей статьи, не подлежат применению положения Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»:

1) об осуществлении специализированным депозитарием контроля за распоряжением имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, и контроля за деятельностью управляющей компании, а также об участии специализированного депозитария в деятельности, связанной с доверительным управлением паевым инвестиционным фондом;

2) о привлечении управляющей компанией агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев;

3) о требованиях к составу и структуре активов паевого инвестиционного фонда;

4) об ограничениях деятельности управляющей компании, предусмотренных пунктом 4 статьи 38, подпунктами 4 – 9, 11 пункта 1 и подпунктами 1 – 3 пункта 3 статьи 40 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»;

5) предусматривающие право общего собрания владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда принимать решение о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом другой управляющей компании или решение о досрочном прекращении срока действия договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом;

6) о соответствии правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом типовым правилам – в отношении правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, создаваемым

по решению Совета директоров в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций или страховых организаций.

В отношении Управляющей компании не подлежат применению положения Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», а также положения Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» об обязательном участии в саморегулируемых организациях.

В связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционно-го фонда, создаваемого по решению Совета директоров в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций или страховых организаций, при его прекращении из имущества, составляющего этот фонд, может быть произведен выдел доли в натуре и ее передача уполномоченному лицу, определенному статьей 11 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», в случаях и порядке, предусмотренных правилами доверительного управления этим фондом, без применения правил о реализации и распределении имущества, предусмотренных пунктом 1 статьи 32 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

К паевому инвестиционному фонду, созданному в соответствии с положениями настоящей статьи, правила доверительного управления которым предусматривают, что его инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, применяются положения Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», предусматривающие регистрацию Банком России правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом и изменений и дополнений в них, утверждение отчета о прекращении паевого инвестиционного фонда, установленные для паевого инвестиционного фонда, правила доверительного управления которым не предусматривают, что его инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов.

К паевому инвестиционному фонду, созданному в соответствии с положениями настоящей статьи, правила доверительного управления которым предусматривают, что его инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, не применяются требования статьи 20 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

Сообщения о регистрации изменений и дополнений, вносимых в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, созданным в соответствии с положениями настоящей статьи, которые предусматривают, что его инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, предоставляются всем владельцам

таких инвестиционных паев в порядке, сроки и форме, которые предусмотрены правилами доверительного управления этим фондом.

Изменения и дополнения в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, созданным в соответствии с положениями настоящей статьи, которые предусматривают, что его инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, вступают в силу со дня их регистрации Банком России, если более поздний срок не предусмотрен указанными правилами.

**Статья 76.11.** Управляющая компания вправе осуществлять доверительное управление:

1) акциями (долями) кредитных организаций или страховых организаций, передаваемыми ей в управление Банком России;

2) паевыми инвестиционными фондами, учредителем доверительного управления которых при их формировании может быть только Банк России;

3) правами (требованиями) по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), иным кредитам, депозитам, банковским гарантиям, денежными средствами, иным имуществом (имущественными правами), передаваемыми ей в управление Банком России, а также имуществом, полученным в процессе управления.

**Статья 76.12.** Фонд консолидации банковского сектора может создаваться Банком России в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.

Фонд консолидации страхового сектора может создаваться Банком России в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховых организаций.

Фонд консолидации банковского сектора и Фонд консолидации страхового сектора (далее при совместном упоминании – Фонды) состоят из денежных средств Банка России, обособленных друг от друга и от остального имущества Банка России. Фонды не являются юридическими лицами.

Фонды формируются за счет отчислений, производимых по решению Совета директоров.

Эффективность использования средств Фондов оценивается ежегодно главным аудитором Банка России.

## **Глава XI. Взаимоотношения Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, их ассоциациями и союзами, а также с саморегулируемыми организациями некредитных финансовых организаций**

**Статья 77.** Банк России взаимодействует с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, их ассоциациями, союзами и их саморегулируемыми организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного харак-

тера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков.

Банк России обязан давать ответ в письменной форме кредитной организации, некредитной финансовой организации, а также саморегулируемой организации некредитных финансовых организаций по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее чем в месячный срок со дня получения письменного запроса кредитной организации, некредитной финансовой организации. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен Банком России, но не более чем на один месяц.

**Статья 78.** В целях взаимодействия с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями Банк России имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, их саморегулируемых организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов сферы финансовых рынков.

**Статья 79.** Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации и некредитные финансовые организации не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, когда кредитные организации и некредитные финансовые организации принимают на себя такие обязательства.

## **Глава XI.1. Взаимоотношения Банка России со службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного**

**Статья 79.1.** Банк России ведет реестр финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным, а также осуществляет взаимодействие, в том числе информационное, с финансовым уполномоченным, со службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного и финансовыми организациями, осуществляющими взаимодействие с финансовым уполномоченным, в порядке, установленном Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

**Статья 79.2.** Банк России в целях защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг, определенных в соответствии с Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», учреждает службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

Банк России вносит имущественные взносы учредителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного путем передачи

денежных средств, иного имущества, принадлежащего Банку России, включая недвижимое имущество, в размере, определенном Советом директоров.

Банк России предоставляет службе обеспечения деятельности финансового уполномоченного имущество в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

Банк России открывает и ведет счет службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

## **Глава XII. Организация безналичных расчетов (Утратила силу)**

### **Глава XII.1. Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы**

**Статья 82.1.** Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы осуществляются Банком России в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе».

Направления развития национальной платежной системы определяются стратегией развития национальной платежной системы, принимаемой Банком России.

**Статья 82.2.** Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение.

**Статья 82.3.** Банк России устанавливает правила наличных расчетов, включая ограничения наличных расчетов между юридическими лицами, а также расчетов с участием граждан, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Банк России устанавливает правила, формы и стандарты безналичных расчетов.

**Статья 82.4.** В случае приостановления (прекращения) в одностороннем порядке оказания услуг платежной инфраструктуры участнику (участникам) платежной системы и его (их) клиентам Банк России взыскивает штраф:

1) с оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, – в размере до 10 процентов от подлежащего внесению в соответствии со статьей 82.5 настоящего Федерального закона обеспечительного взноса за каждый день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры;

2) с оператора национально значимой платежной системы – в размере до 10 миллионов рублей за каждый день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры.

Требование об уплате штрафа, предусмотренного настоящей статьей, оформляется предписанием Банка России.

Порядок применения штрафа, предусмотренного настоящей статьей, устанавливается нормативным актом Банка России.

**Статья 82.5.** Оператор платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, вносит на специальный счет в Банке России обеспечительный взнос в размере суммы переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации в рамках платежной системы в течение двух календарных дней.

Указанный в части первой настоящей статьи обеспечительный взнос формируется ежеквартальными отчислениями в размере одной четвертой от среднего значения сумм переводов денежных средств, осуществленных за один календарный день на территории Российской Федерации в рамках платежной системы за предшествующий квартал.

Специальный счет для учета обеспечительного взноса не является банковским счетом. На денежные средства, учитываемые на нем, не может быть обращено взыскание по долгам оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой.

На денежные средства, учитываемые на специальном счете по учету обеспечительного взноса, проценты не начисляются.

Денежные средства, учитываемые на специальном счете по учету обеспечительного взноса, используются Банком России для уплаты штрафа, взыскиваемого на основании статьи 82.4 настоящего Федерального закона.

Невнесение либо внесение не в полном размере обеспечительного взноса влечет взыскание штрафа в размере невнесенного (внесенного не в полном размере) обеспечительного взноса. Требование об уплате указанного штрафа оформляется предписанием Банка России. При неисполнении предписания Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с оператора платежной системы указанного штрафа.

Банк России устанавливает нормативным актом порядок исчисления, внесения, возврата обеспечительного взноса, а также порядок применения штрафа, предусмотренного настоящей статьей.

Правительство Российской Федерации по согласованию с Банком России вправе устанавливать особенности уплаты обеспечительного взноса, а также особенности взыскания штрафа, предусмотренного частью шестой настоящей статьи.

**Статья 82.6.** В случае приостановления (прекращения) оператором услуг информационного обмена в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена кредитной организации и ее клиентам Банк России взыскивает с оператора услуг информационного обмена штраф:

1) в десятикратном размере суммы вознаграждения, уплаченного кредитной организацией, указанной в абзаце первом настоящей статьи, оператору услуг информационного обмена за предшествующий календарный месяц;

2) в пятидесятикратном размере суммы вознаграждения, уплаченного кредитной организацией, указанной в абзаце первом настоящей статьи, оператору услуг информационного обмена за предшествующий календарный месяц в случае, если оператор услуг информационного обмена ранее приостанавливал (прекращал) в одностороннем порядке оказание услуг информационного обмена любой обслуживаемой кредитной организации и ее клиентам.

Требование об уплате штрафа, предусмотренного настоящей статьей, оформляется предписанием Банка России. При неисполнении предписания Банк России может обратиться в суд с заявлением о взыскании с оператора услуг информационного обмена указанного штрафа.

Порядок применения штрафа, предусмотренного настоящей статьей, устанавливается нормативным актом Банка России.

### **Глава XIII. Принципы организации Банка России**

**Статья 83.** Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления.

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, образовательные и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

Национальные банки республик в составе Российской Федерации являются территориальными учреждениями Банка России.

**Статья 83.1.** В целях предотвращения, выявления и управления конфликтами интересов при осуществлении функций, предусмотренных федеральными законами, Банк России обязан обеспечить разделение полномочий между заместителями Председателя Банка России, руководителями самостоятельных структурных подразделений, в том числе при осуществлении денежно-кредитной политики, управлении золотовалютными резервами, осуществлении банковского регулирования и надзора, регулирования, контроля и надзора в сфере финансовых рынков.

**Статья 84.** Территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства.

Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров.

**Статья 85.** По решению Совета директоров территориальные учреждения Банка России могут создаваться в регионах, объединяющих территории нескольких субъектов Российской Федерации.

**Статья 86.** Полевые учреждения Банка России осуществляют банковские операции в соответствии с настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также нормативными актами Банка России.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместно Банком России и Министерством обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны.

**Статья 86.1.** Российским объединением инкассации осуществляются функции по перевозке (транспортированию) денежных средств и ценностей (в том числе по инкассации наличных денег), по обеспечению безопасности объектов Банка России, охране мест хранения денежных средств, ценностей и драгоценных металлов.

На работников Российского объединения инкассации, осуществляющих указанные в части первой настоящей статьи функции, распространяются права и обязанности работников ведомственной охраны, предусмотренные статьями 6, 7, 11 – 18 и 20 Федерального закона от 14 апреля 1999 года № 77-ФЗ «О ведомственной охране». Российское объединение инкассации имеет право получать во временное пользование в территориальных органах федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности войск национальной гвардии Российской Федерации, в сфере оборота оружия, в сфере частной охранной деятельности и в сфере вневедомственной охраны, боевое ручное стрелковое оружие в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 декабря 1996 года № 150-ФЗ «Об оружии».

**Статья 87.** Банк России может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего закона Российской Федерации о поправке к Конституции Российской Федерации.

## **Глава XIV. Служащие Банка России**

**Статья 88.** Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, система дисциплинарных взысканий служащих Банка России определяются Советом директоров в соответствии с федеральными законами.

**Статья 89.** Совет директоров создает пенсионный фонд для дополнительного пенсионного обеспечения служащих Банка России, а также организует страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России.

**Статья 90.** Служащим Банка России, занимающим должности, перечень которых утвержден Советом директоров, запрещается:

1) работать по совместительству, а также на основании договора подряда (за исключением преподавательской, научно-исследовательской и творческой деятельности);

2) занимать должности в кредитных, некредитных финансовых и иных организациях, если Советом директоров не принято решение об участии служащего Банка России на безвозмездной основе в органах управления или ревизионных органах кредитных, некредитных финансовых и иных организаций;

3) приобретать ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций), по которым может быть получен доход, если это может привести к конфликту интересов, за исключением случаев, установленных федеральным законом;

4) быть поверенным или представителем по делам третьих лиц в Банке России, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами;

5) получать в связи с исполнением служебных обязанностей не предусмотренные законодательством Российской Федерации вознаграждения (ссуды, денежное и иное вознаграждение, услуги, оплату развлечений, отдыха, транспортных расходов), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Подарки, полученные служащими Банка России в связи с протокольными мероприятиями, со служебными командировками и с другими официальными мероприятиями, признаются федеральной собственностью и передаются служащими Банка России по акту в Банк России, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Служащий Банка России, сдавший подарок, полученный им в связи с протокольным мероприятием, со служебной командировкой и с другим официальным мероприятием, может его выкупить в порядке, устанавливаемом нормативными правовыми актами Российской Федерации;

6) выезжать в связи с исполнением служебных обязанностей за пределы территории Российской Федерации за счет средств физических и юридических лиц, за исключением служебных командировок, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, международными договорами Российской Федерации или договоренностями на взаимной основе федеральных органов государственной власти с государственными органами иностранных государств, международными и иностранными организациями, межбанковскими соглашениями.

В случае, если владение служащим Банка России приносящими доход ценными бумагами, акциями (долями участия в уставных капиталах организаций) может привести к конфликту интересов, он обязан передать принадлежащие ему указанные ценные бумаги, акции (доли участия в уставных капиталах организаций) в доверительное управление в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Гражданам, занимавшим должности, перечень которых утвержден Советом директоров, после увольнения из Банка России запрещается:

1) занимать в течение двух лет в кредитных организациях или организациях, осуществляющих деятельность в сфере финансовых рынков, должности руководителей, перечень которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона, если отдельные функции надзора или контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности, без согласия Совета директоров, которое дается в порядке, устанавливаемом Советом директоров;

2) занимать в течение двух лет в некредитных финансовых организациях должности руководителей, перечень которых установлен Советом директоров, если отдельные функции надзора или контроля за такими организациями непосредственно входили в их служебные обязанности, без согласия Совета директоров, которое дается в порядке, устанавливаемом Советом директоров;

3) разглашать или использовать в интересах организаций либо физических лиц сведения, отнесенные в соответствии с федеральным законом к информации ограниченного доступа, или служебную информацию, ставшие им известными в связи с исполнением служебных обязанностей.

Члены Совета директоров, а также граждане в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров получают согласие, указанное в пунктах 1 и 2 части третьей настоящей статьи, в Национальном финансовом совете.

Ответственность за несоблюдение запретов, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

**Статья 90.1.** Граждане, претендующие на должности в Банке России, перечень которых утвержден Советом директоров, и служащие Банка России, занимающие указанные должности, обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей в порядке, установленном Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и Федеральным законом «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам», нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации и нормативными актами

Банка России, в подразделение Банка России (должностному лицу Банка России), определяемое (определяемому) нормативными актами Банка России.

Непредставление гражданином, претендующим на должность в Банке России, включенную в перечень, утвержденный Советом директоров, или представление им неполных или недостоверных сведений о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера либо непредставление или представление заведомо неполных или недостоверных сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей является основанием для отказа в приеме указанного гражданина на работу в Банк России.

Невыполнение служащим Банка России, занимающим должность, включенную в перечень, утвержденный Советом директоров, обязанности, предусмотренной частью первой настоящей статьи, и непринятие им мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, являются правонарушениями, влекущими увольнение из Банка России.

**Статья 91.** Служащие Банка России, занимающие должности, перечень которых утвержден Советом директоров, могут получать кредиты на личные нужды только в Банке России.

**Статья 92.** Служащие Банка России не имеют права разглашать служебную информацию о деятельности Банка России без разрешения Совета директоров.

## **Глава XV. Аудит отчетности Банка России**

**Статья 93.** Национальный финансовый совет до завершения отчетного года принимает решение об обязательном аудите годовой финансовой отчетности Банка России и определяет аудиторскую организацию для проведения обязательного аудита.

Национальный финансовый совет вправе определить дополнительные вопросы, подлежащие рассмотрению аудиторской организацией одновременно с проведением обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России. Отчет о результатах рассмотрения аудиторской организацией указанных дополнительных вопросов представляется Национальному финансовому совету.

**Статья 94.** Банк России обязан в соответствии с заключенным с аудиторской организацией договором на проведение обязательного аудита предоставлять ей отчетность и информацию, которые необходимы для проведения обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России.

В договоре на проведение обязательного аудита должен быть указан состав передаваемой аудиторской организации информации, а также пред-

усмотрена ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской организации по договору на проведение обязательного аудита осуществляется за счет собственных средств Банка России.

**Статья 95.** Внутренний аудит Банка России осуществляется службой главного аудитора Банка России, непосредственно подчиненной Председателю Банка России.

## **Глава XVI. Заключительные положения**

**Статья 96.** Президенту Российской Федерации, Правительству Российской Федерации и Банку России привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

**Статья 97.** Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования, за исключением статьи 10, части второй статьи 58 и иных положений, указанных в настоящей статье.

Статья 10 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2003 года. До вступления в силу данной статьи уставный капитал Банка России составляет 3 млн. рублей.

Часть вторая статьи 58 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2004 года.

**Статья 98.** Утратила силу.

**Статья 99.** Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона признать утратившими силу:

Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года № 394-I «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 356);

статью 10 Закона Российской Федерации от 24 июня 1992 года № 3119-I «О внесении изменений и дополнений в Гражданский кодекс РСФСР, Гражданский процессуальный кодекс РСФСР, Регламент Верховного Совета РСФСР, законы РСФСР «О Еврейской автономной области», «О выборах народных депутатов РСФСР», «О дополнительных полномочиях местных Советов народных депутатов в условиях перехода к рыночным отношениям», «О крестьянском (фермерском) хозяйстве», «О земельной реформе», «О банках и банковской деятельности в РСФСР», «О Центральном банке РСФСР (Банке России)», «О собственности в РСФСР», «О предприятиях и предпринимательской деятельности», «О государственной налоговой службе РСФСР», «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», «О приоритетном обеспечении агропромышленного комплекса материально-техническими ресурсами», «О местном самоуправлении в РСФСР», «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в РСФСР», «Об основах бюджетного устройства и бюджетного

процесса в РСФСР», «О государственной пошлине»; Законы Российской Федерации «О краевом, областном Совете народных депутатов и краевой, областной администрации», «О товарных биржах и биржевой торговле» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № 34, ст. 1966);

Федеральный закон от 26 апреля 1995 года № 65-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 18, ст. 1593);

Федеральный закон от 31 июля 1995 года № 120-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в статью 5 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 31, ст. 2991);

Федеральный закон от 27 декабря 1995 года № 210-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 3);

Федеральный закон от 27 декабря 1995 года № 214-ФЗ «О внесении дополнения в статью 83 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 7);

Федеральный закон от 4 января 1996 года № 1-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в статью 5 Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 2, ст. 55);

Федеральный закон от 20 июня 1996 года № 80-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 26, ст. 3032);

Федеральный закон от 27 февраля 1997 года № 45-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1997, № 9, ст. 1028);

Федеральный закон от 28 апреля 1997 года № 70-ФЗ «О внесении изменения в статью 34 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1997, № 18, ст. 2099);

Федеральный закон от 4 марта 1998 года № 34-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 10, ст. 1147);

статью 1 Федерального закона от 31 июля 1998 года № 151-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3829);

статью 1 Федерального закона от 8 июля 1999 года № 139-ФЗ «О внесении дополнений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 28, ст. 3472);

Федеральный закон от 19 июня 2001 года № 81-ФЗ «О внесении дополнений в статью 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 26, ст. 2585);

статью 4 Федерального закона от 6 августа 2001 года № 110-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, а также о признании утратившими силу отдельных актов (положений актов) законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3413);

пункт 10 статьи 2 Федерального закона от 21 марта 2002 года № 31-ФЗ «О приведении законодательных актов в соответствие с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 12, ст. 1093).

Президент Российской Федерации

В. Путин

Москва, Кремль

10 июля 2002 г.

№ 86-ФЗ

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1  
«О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»  
(с изм. и доп. на 27 декабря 2019 г.)

**Глава I. Общие положения**

**Статья 1. Основные понятия настоящего Федерального закона**

**Кредитная организация** – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Банк** – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Банк с универсальной лицензией** – банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона.

**Банк с базовой лицензией** – банк, который имеет право осуществлять банковские операции, указанные в части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, с учетом ограничений, установленных статьей 5.1 настоящего Федерального закона.

**Небанковская кредитная организация:**

1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона (далее – небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);

2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России;

3) кредитная организация – центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»). Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации – центрального контрагента (далее – центральный контрагент) устанавливаются Банком России. Банк России вправе определять дополнительные условия осуществления центральным контрагентом банковских операций.

**Иностранный банк** – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

**Статья 2.** Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

**Статья 3.** Союзы и ассоциации кредитных организаций

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций уведомляют Банк России о своем создании в месячный срок после регистрации.

**Статья 4.** Банковская группа и банковский холдинг

В целях настоящего Федерального закона банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее – участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее – головная кредитная организация банковской группы).

В целях настоящего Федерального закона банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических

лиц (далее – участники банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее – головная организация банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций – участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности, установленной настоящим Федеральным законом, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), признанными на территории Российской Федерации.

Головная организация банковского холдинга для организации управления деятельностью участников банковского холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга. Управляющей компанией банковского холдинга в целях настоящего Федерального закона признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого являются организация управления деятельностью участников банковского холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация банковского холдинга обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга уведомляют Банк России об образовании

банковской группы, банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях. Порядок такого уведомления устанавливается Банком России.

В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков участия кредитных или иных организаций в банковской группе Банк России направляет головной кредитной организации банковской группы требование об исполнении ею положений, установленных настоящим Федеральным законом. В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков их участия в банковском холдинге Банк России уведомляет головную организацию банковского холдинга о неисполнении ею требований настоящего Федерального закона. Головная организация банковского холдинга в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения уведомления Банка России, уведомляет Банк России об образовании банковского холдинга либо направляет в Банк России информацию о причинах такого неуведомления.

В случае неисполнения головной организацией банковского холдинга требований настоящего Федерального закона и Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России в установленном им порядке вправе ограничить проведение кредитной организацией – участником банковского холдинга операций с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной организацией – участником банковского холдинга отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до одного года.

**Статья 5.** Банковские операции и другие сделки кредитной организации

К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;

7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;

7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;

7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;

8) утратил силу;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением органов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Кредитная организация помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

б) лизинговые операции;

- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) выдача банковских гарантий.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой настоящей статьи.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

**Статья 5.1.** Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок

Банк с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2, 7, 7.1 – 7.3 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, а также сделки, предусмотренные пунктом 8 части третьей статьи 5 настоящего Федерального закона, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися

юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Не допускается открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в части первой настоящей статьи, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

Банк с базовой лицензией вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 настоящего Федерального закона.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными соответственно для банка с базовой лицензией, небанковской кредитной организации, в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка с универсальной лицензией или банка с базовой лицензией, если иной срок не предусмотрен настоящей статьей.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных до изменения их статуса кредитных договоров до истечения первоначально установленного срока действия договоров.

В отношении договоров, указанных в частях шестой и седьмой настоящей статьи, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия соответствующих договоров.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредит-

ной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса. Данное ограничение не распространяется на случаи открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

**Статья 6.** Деятельность кредитной организации на рынке ценных бумаг

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

**Статья 7.** Фирменное наименование кредитной организации

Кредитная организация должна иметь полное фирменное наименование и вправе иметь сокращенное фирменное наименование на русском языке. Кредитная организация вправе иметь также полное фирменное наименование и (или) сокращенное фирменное наименование на языках народов Российской Федерации и (или) иностранных языках.

Фирменное наименование кредитной организации на русском языке и языках народов Российской Федерации может содержать иноязычные заимствования в русской транскрипции или в транскрипциях языков народов Российской Федерации, за исключением терминов и аббревиатур, отражающих организационно-правовую форму кредитной организации.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер ее деятельности путем использования слов «банк» или «небанковская кредитная организация».

Иные требования к фирменному наименованию кредитной организации устанавливаются Гражданским кодексом Российской Федерации.

Банк России при рассмотрении заявления о государственной регистрации кредитной организации обязан запретить использование фирменного наименования кредитной организации, если предполагаемое фирменное наименование уже содержится в Книге государственной регистрации кредитных организаций. Использование в фирменном наименовании кредитной организации слов «Россия», «Российская Федерация», «государственный», «федеральный» и «центральный», а также образованных на их осно-

ве слов и словосочетаний допускается в порядке, установленном федеральными законами.

Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, не может использовать в своем фирменном наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.

**Статья 8.** Раскрытие информации об органах управления кредитной организации и о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга

Кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней;

2) ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В случае, если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

За введение физического лица или юридического лица в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Головная кредитная организация банковской группы раскрывает:

1) ежегодно – годовую консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально – промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае, если проводилась проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Формы, порядок и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы информации о принимаемых рисках, процедурах

их оценки, управления рисками и капиталом определяются Банком России. Порядок и сроки раскрытия головной кредитной организацией банковской группы консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

Головная организация банковского холдинга обязана ежегодно раскрывать консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней. Порядок и сроки раскрытия головной организацией банковского холдинга консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

Кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

Кредитная организация обязана раскрывать информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными. Состав такой информации, порядок и сроки ее раскрытия устанавливаются нормативными актами Банка России.

Кредитная организация обязана в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации:

- 1) фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);
- 2) наименование занимаемой должности (с указанием дат согласования Банком России и назначения на должность – для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, даты избрания – для членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации);
- 3) сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты

ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;

4) сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей.

В случае непредставления кредитной организации членом совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации сведений, входящих в состав информации, предусмотренной частью девятой настоящей статьи, кредитная организация обязана в том же порядке раскрыть информацию о непредставлении таких сведений указанным лицом.

В случае, если после раскрытия предусмотренной частью девятой настоящей статьи информации сведения, входящие в ее состав, изменяются, информация об этом должна быть в том же порядке раскрыта в срок, не превышающий трех дней, следующих за днем получения ее документального подтверждения.

Кредитная организация и должностные лица кредитной организации в случае нарушения порядка и сроков раскрытия информации, предусмотренной частью девятой настоящей статьи, несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией, головная кредитная организация банковской группы обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке и сроки, которые установлены Банком России, информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов.

Кредитная организация, за исключением банка с базовой лицензией, обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Банк России вправе устанавливать особенности раскрытия информации в соответствии с видом кредитных организаций, в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам.

Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых кредитные организации вправе раскрывать информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, в ограниченном составе и (или) объеме, перечень информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать, а также лиц,

информация о которых может не раскрываться. В случае, если кредитная организация в соответствии с настоящей частью раскрывает в ограниченном составе и (или) объеме информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, и обязанность по предоставлению такой информации в Банк России не предусмотрена требованиями законодательства Российской Федерации, такая кредитная организация обязана сообщить Банку России об этом, а также предоставлять Банку России информацию, которая не раскрывается, в случаях, в сроки, в порядке, в составе и объеме, которые установлены Банком России.

**Статья 9.** Отношения между кредитной организацией и государством

Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

Кредитная организация не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация на основе государственного или муниципального контракта на оказание услуг для государственных или муниципальных нужд может выполнять отдельные поручения Правительства Российской Федерации, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления федеральных и региональных программ. Такой контракт должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств.

Кредитная организация не может быть обязана к осуществлению деятельности, не предусмотренной ее учредительными документами, за исключением случаев, когда кредитная организация приняла на себя соответствующие обязательства, или случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация обязана получать в порядке, установленном Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, и рассматривать поступившие от Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, избирательных комиссий субъектов Российской Федерации запросы о представлении сведений о счетах, вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведений о счетах,

вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, направляемые в целях проведения предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии. При наличии у кредитной организации сведений о счетах, вкладах кредитная организация обязана направлять указанные сведения в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации в порядке и сроки, установленные Банком России по согласованию с Центральной избирательной комиссией Российской Федерации, в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации о выборах.

Кредитная организация и должностные лица кредитной организации несут ответственность за нарушение требований части шестой настоящей статьи в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Статья 10.** Учредительные документы кредитной организации

Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Устав кредитной организации должен содержать:

- 1) полное и (в случае, если имеется) сокращенное фирменные наименования;
- 2) утратил силу с 27 июня 2017 г.
- 3) сведения об адресе и месте нахождения кредитной организации;
- 4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона;
- 5) сведения о размере уставного капитала;
- 6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;
- 7) иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Кредитная организация обязана регистрировать все изменения, вносимые в ее учредительные документы. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 17 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», нормативными актами Банка России, представляются кредитной организацией в Банк России в установленном им порядке. Банк России в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, и направляет в уполномоченный в соответствии со статьей 2 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

федеральный орган исполнительной власти (далее – уполномоченный регистрирующий орган) сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросу государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

**Статья 11. Уставный капитал кредитной организации**

Уставный капитал кредитной организации составляет из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1) 1 миллиард рублей – для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 2) 300 миллионов рублей – для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 3) 90 миллионов рублей – для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации – центрального контрагента;
- 4) 300 миллионов рублей – для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации – центрального контрагента.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России устанавливает порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России. Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – группа лиц).

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьёй, распространяются также на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц.

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации и (или) об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее – последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляются при публичном размещении и (или) публичном обращении акций, а также в иных установленных настоящим Федеральным законом случаях. Предусмотренная настоящей частью возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении и (или) публичном обращении акций, а также на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Порядок получения предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приоб-

решение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и порядок уведомления Банка России о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации и (или) об установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:

1) установления неудовлетворительного финансового положения в соответствии с основаниями для признания финансового положения неудовлетворительным, установленными нормативным актом Банка России, следующих лиц:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года

№ 135-ФЗ «О защите конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;

4) установления в соответствии с основаниями, установленными пунктом 5 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, неудовлетворительной деловой репутации следующих лиц:

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящего в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физического или юридического лица, осуществляющего контроль в отношении указанного юридического лица;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физического или юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего такую сделку (такие сделки), единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего контроль в отношении юридического лица, совершающего такую сделку (такие сделки), направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации, единоличного исполнительного органа юридических лиц – акционеров (участников) кредитной организации, указанных в абзаце пятом настоящего пункта;

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Финансовое положение следующих лиц должно соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России, в течение всего периода владения акциями (долями) кредитной организации и осуществления контроля:

юридических лиц – акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников);

юридических лиц – акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников).

Кредитная организация обязана в письменной форме в порядке, установленном нормативным актом Банка России, уведомить Банк России о фактах несоответствия установленным настоящим Федеральным законом требованиям, выявленных ею в отношении следующих лиц:

физических или юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц.

#### **Статья 11.1.** Органы управления кредитной организации

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюда-

тельный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

При избрании лиц в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и на должность председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65.3 Гражданского кодекса Российской Федерации. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель кредитной организации), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, пенсионными организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностранная банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации к субсидиарной ответ-

ственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании – финансовая организация) либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения и представить сведения и документы, предусмотренные пунктом 10 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация в соответствии с порядком, установленным частями восьмой и десятой настоящей статьи, может возложить отдельные обязанности указанных в части восьмой настоящей статьи лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, на лиц, занимающих должности, указанные в части девятой настоящей статьи, и иные должности в кредитной организации и соответствующих квалификации должностным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) и единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также кандидаты на указанные должности небанковской кредитной ор-

ганизации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при их назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям (включая временное исполнение должностных обязанностей) должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Для получения согласия Банка России кредитная организация (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) обязана направить ходатайство о согласовании кандидатов на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), и представить сведения и документы, предусмотренные пунктами 8 – 10 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения таких документов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, дает согласие на назначение (избрание) указанных лиц на перечисленные должности или представляет мотивированный отказ в письменной форме по основаниям, предусмотренным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона. Отказ Банка России в согласии на назначение (избрание) кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) обязана в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) кандидатов на должности, указанные в частях восьмой и девятой настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения и об освобождении указанных лиц от занимаемых должностей (освобождении от временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

В случае, если кредитной организацией (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов де-

нежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) после получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидатов, указанных в частях седьмой и восьмой настоящей статьи, и до фактического их назначения (избрания) на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), выявлены факты несоответствия кандидатов квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана отказать кандидату в назначении на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием фактов, повлекших принятие такого решения. При этом положительное заключение Банка России о согласовании кандидата считается аннулированным.

В случае, если факты несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, выявлены кредитной организацией после фактического назначения (избрания) кандидатов на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по указанным должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), либо на должности, перечисленные в части девятой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по указанным должностям), кредитная организация обязана:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующих фактов);

2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации);

3) уведомить Банк России об освобождении лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации) в порядке, предусмотренном частью одиннадцатой настоящей статьи.

В случае, если после направления кредитной организацией уведомления, предусмотренного частью шестой настоящей статьи, кредитной организацией выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии деловой репутации избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием соответствующих фактов), а также о принятых кредитной организацией мерах по прекращению полномочий указанного лица.

В случае неисполнения кредитной организацией обязанностей, предусмотренных пунктом 3 части тринадцатой и частью четырнадцатой настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в частях четвертой, седьмой – девятой настоящей статьи, Банк России направляет в кредитную организацию предписание с требованием об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

В случаях, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», полномочия единоличного исполнительного органа банка могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». При этом положения частей восьмой и десятой настоящей статьи не применяются.

**Статья 11.1-1.** Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, определенной ее уставом, относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также следующие вопросы:

1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренной статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств,

внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

4) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);

5) принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации;

6) утверждение кадровой политики кредитной организации (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации).

**Статья 11.1-2.** Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.

Лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя

службы внутреннего контроля кредитной организации и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона требованиям к деловой репутации. Лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

В банках с базовой лицензией руководитель службы внутреннего контроля может не назначаться. В этом случае функции руководителя службы внутреннего контроля осуществляются руководителем службы управления рисками.

Порядок уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя службы управления рисками,

руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, устанавливаются нормативными актами Банка России.

В случае, если после фактического назначения лица на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации выявлены факты его несоответствия установленным Банком России квалификационным требованиям (в случае назначения на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, – квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) и (или) выявлены факты несоответствия указанного лица требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующих фактов);

2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);

3) уведомить Банк России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) в порядке, предусмотренном частью пятой настоящей статьи.

В случае неисполнения кредитной организацией обязанности, предусмотренной пунктом 3 части седьмой настоящей статьи, либо в случаях самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия лиц, указанных в части второй настоящей статьи, установленным Банком России квалификационным требованиям (в отношении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, – квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) и (или) самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия указанных лиц требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, Банк России направляет в кредитную организацию предписание с требованием о замене указанных лиц в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

**Статья 11.2.** Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации

Минимальный размер собственных средств (капитала) с 1 января 2018 года устанавливается в сумме:

1) 1 миллиард рублей (за исключением случаев, определенных частями третьей и четвертой настоящей статьи) – для банка с универсальной лицензией;

2) 300 миллионов рублей – для банка с базовой лицензией.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса:

1) банка с универсальной лицензией, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, с 1 января 2018 года должен быть не менее 1 миллиарда рублей;

2) банка с базовой лицензией, на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство, с 1 января 2018 года должен быть не менее 300 миллионов рублей.

Банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке должен получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций, за исключением случая, указанного в части четвертой настоящей статьи.

Если банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, по состоянию на 1 января 2019 года и не менее четырех месяцев подряд, предшествующих указанной дате, имел собственные средства (капитал) в размере не менее 1 миллиарда рублей и соблюдал в полном объеме обязательные нормативы, установленные Банком

России для банков с универсальной лицензией, такой банк вправе обратиться в Банк России до 1 февраля 2019 года с ходатайством о продолжении деятельности в статусе банка с универсальной лицензией. Порядок направления и рассмотрения указанного ходатайства определяется Банком России.

Если банк с универсальной лицензией после 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой настоящей статьи, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала), такой банк в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода должен в установленном Банком России порядке получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

Если банк с базовой лицензией после 1 января 2018 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой настоящей статьи, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала), такой банк в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода должен в установленном Банком России порядке изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

При снижении размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией (за исключением банков с универсальной лицензией, указанных в частях третьей и четвертой настоящей статьи) вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией ниже размера, установленного частью первой настоящей статьи, банк с универсальной лицензией в течение 12 месяцев должен достичь величины собственных средств (капитала) в размере 1 миллиарда рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией, установленной Банком России.

При снижении размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией ниже размера, установленного частью первой настоящей статьи, банк с базовой лицензией в течение 12 месяцев должен достичь величины собственных средств (капитала) в размере 300 миллионов рублей, рассчитанной

по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией, установленной Банком России.

При несоблюдении банком с универсальной лицензией требования, установленного частью седьмой настоящей статьи, банк с универсальной лицензией для продолжения своей деятельности должен в течение шести месяцев с даты истечения срока, установленного частью седьмой настоящей статьи, в установленном Банком России порядке получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

При несоблюдении банком с базовой лицензией требования, установленного частью восьмой настоящей статьи, банк с базовой лицензией для продолжения своей деятельности должен в течение шести месяцев с даты истечения срока, установленного частью восьмой настоящей статьи, в установленном Банком России порядке изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации или получить статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций.

Если размер собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией составляет 3 и более миллиарда рублей и в течение 12 месяцев с отчетной даты, на которую в отчетности впервые был отражен указанный размер собственных средств (капитала) банка, размер собственных средств (капитала) банка будет не менее 2,7 миллиарда рублей, такой банк должен соблюдать в полном объеме требования, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией.

Если на протяжении четырех месяцев подряд размер собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией будет составлять 1 миллиард рублей и более и такой банк в течение указанного периода соблюдает в полном объеме обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией, такой банк может направить в Банк России в установленном им порядке ходатайство о получении универсальной лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для небанковской кредитной организации в сумме 90 миллионов рублей, за исключением случая, предусмотренного частью четырнадцатой настоящей статьи.

Небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер ее собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с их размером, достигнутым на 1 июля 2016 года.

Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, отвечающей установленному частью четырнадцатой настоящей статьи условию, с 1 июля 2019 года должен быть не менее 90 миллионов рублей.

При снижении размера собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации ниже размера, указанного в частях тринадцатой и четырнадцатой настоящей статьи, вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) небанковская кредитная организация:

1) имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере 90 миллионов рублей и более или созданная после 1 июля 2016 года, в течение 12 месяцев должна достичь величины собственных средств (капитала) в размере 90 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России;

2) имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, в течение 12 месяцев должна достичь рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России, величины имевшихся у нее на 1 июля 2016 года собственных средств (капитала), а с 1 июля 2019 года – величины собственных средств (капитала) в размере 90 миллионов рублей.

Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для небанковской кредитной организации – центрального контрагента в размере 300 миллионов рублей.

**Статья 11.3.** Устранение нарушений, допущенных при приобретении акций (долей) кредитной организации

Банк России составляет предписание об устранении нарушения при обнаружении им нарушения требований настоящего Федерального закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России о получении согласия Банка России на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (далее в настоящей статье – предписание Банка России об устранении нарушения) следующими лицами:

1) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

2) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящим в состав группы лиц, приобретшей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

3) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

4) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) вошли в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

5) физическим или юридическим лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

Предписание Банка России об устранении нарушения направляется Банком России лицам, указанным в части первой настоящей статьи, не позднее 30 дней со дня обнаружения такого нарушения. Банк России размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о направленном предписании Банка России об устранении нарушения не позднее дня его направления.

Копии предписания Банка России об устранении нарушения направляются в кредитную организацию, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Кредитная организация не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит исполнению лицами, указанными в части первой настоящей статьи, допустившими нарушение, в срок не более 90 дней со дня получения такого предписания одним из следующих способов:

1) получение от Банка России последующего согласия на приобретение акций (долей) кредитной организации или на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, осуществленных с нарушением, в порядке, установленном нормативным актом Банка России;

2) совершение сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) (прекращение доверительного управления акциями (долями) кредитной организации, которые приобретены с нарушением, и (или) сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, установленного с нарушением.

Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделок, указанных в пункте 2 части четвертой на-

стоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязательно уведомить об этом кредитную организацию и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения направляется лицам, получившим такое предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения направляются лицам, получившим копии такого предписания. Форма и порядок направления предписания Банка России об устранении нарушения и акта Банка России об его отмене устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания Банка России об устранении нарушения размещается не позднее дня направления акта Банка России об его отмене на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в порядке, установленном Банком России.

Кредитная организация не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии акта в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью первой настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России об устранении нарушения и до дня размещения информации об его отмене:

1) физическое или юридическое лицо, указанное в пункте 1 части первой настоящей статьи, допустившее нарушение, имеет право голоса только по такому количеству акций (долей) кредитной организации, в отношении которых было получено отдельное согласие Банка России, если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Федеральным законом;

2) физическое или юридическое лицо, указанное в пункте 2 части первой настоящей статьи, допустившее нарушение, имеет право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые в совокупности с акциями (долями) иных лиц, входящих в состав группы лиц, в которую входит такое физическое или юридическое лицо, не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом указанное физическое или юридическое лицо, допустившее нарушение, а также каждое из иных лиц, входящих в состав такой группы лиц, имеет право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций (долей) кредитной организации. Порядок определения указанного количества акций (долей) кредитной организа-

ции, предоставляющих право голоса, устанавливается нормативным актом Банка России;

3) акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен физическим или юридическим лицом, указанным в пункте 3 части первой настоящей статьи, с нарушением, имеет право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

4) акционеры (участники) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен физическими или юридическими лицами, указанными в пунктах 4 и 5 части первой настоящей статьи, с нарушением, имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые в совокупности с акциями (долями) иных лиц, входящих в состав группы лиц, в которую входят указанные акционеры (участники) кредитной организации, не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом указанные акционеры (участники) кредитной организации, а также иные лица, входящие в состав такой группы лиц, имеют право голоса по акциям (долям) кредитной организации в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций (долей) кредитной организации. Порядок определения указанного количества акций (долей) кредитной организации, предоставляющих право голоса, устанавливается нормативным актом Банка России.

Остальные акции (доли) кредитной организации, приобретенные с нарушением или принадлежащие группе лиц, в состав которой входит лицо, приобретшее акции (доли) кредитной организации с нарушением, или принадлежащие акционеру (участнику) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, или принадлежащие группе лиц, в состав которой входит акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации. Установленные частью восьмой настоящей статьи и настоящей частью ограничения не распространяются на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) кредитной организации составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России об устранении нарушения или ранее указанного дня.

Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в части первой настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением требований, установленных частями восьмой и девятой настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), приобретенными с нарушением или принадлежащими группе лиц, в состав которой входит лицо, приобретшее акции (доли) кре-

дитной организации с нарушением, или участие в голосовании акционеров (участников) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, или акционеров (участников), входящих в состав группы лиц, в которую входит акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

В случае неисполнения в установленный срок физическими или юридическими лицами, указанными в части первой настоящей статьи, предписания Банка России об устранении нарушения Банк России вправе подать иск о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, сделки (сделок), направленной на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации лицом, входящим в состав группы лиц, приобретшей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) вошли в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, или сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций (долей) этой кредитной организации, и (или) сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой кредитной организации.

**Статья 11.4.** Порядок получения банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией, банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией

В случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, получение банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией или банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией осуществляется путем внесения изменений в устав такого банка и замены выданной ему лицензии на осуществление банковских операций. При этом такой банк должен соответствовать требованиям, установленным статьей 11.2 настоящего Федерального закона для банка, имеющего соответствующий статус.

Для государственной регистрации изменений, внесенных в устав банка и предусмотренных частью первой настоящей статьи, в Банк России в уста-

новленном им порядке представляются документы, предусмотренные статьей 17 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», ходатайство о государственной регистрации указанных изменений, а также бизнес-план банка или изменения в бизнес-план банка.

Банк России принимает решение о государственной регистрации изменений, внесенных в устав банка, и взаимодействует с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным на осуществление государственной регистрации юридических лиц, в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Замена выданной банку лицензии на осуществление банковских операций осуществляется Банком России в установленном им порядке после государственной регистрации изменений, внесенных в устав банка и связанных с получением банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией и получением банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией.

## **Глава II. Порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций**

**Статья 12.** Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» с учетом установленного настоящим Федеральным законом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

### **Статья 13. Лицензирование банковских операций**

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, за исключением случаев, указанных в частях девятой и десятой настоящей статьи и в Федеральном законе «О национальной платежной системе».

Формы лицензий на осуществление банковских операций для кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России («Вестнике Банка России») не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной

в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ».

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, вправе получить статус банка с универсальной лицензией не ранее чем через два года с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав этого банка и связанных с получением им статуса банка с базовой лицензией. При присоединении банка с универсальной лицензией к банку с базовой лицензией требование о соблюдении указанного срока не применяется. При преобразовании банка с базовой лицензией указанный срок не прерывается.

**Статья 13.1.** Утратила силу.

**Статья 14.** Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок

составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;

6) документы (согласно перечню, установленному нормативным актом Банка России) для оценки финансового положения физических или юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, в том числе аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности учредителей (участников) – юридических лиц;

7) документы (согласно перечню, установленному нормативным актом Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями (участниками) – физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

8) анкеты кандидатов на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций). Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно или с применением технических средств, подписываются ими собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у кандидата на должность руководителя кредитной организации и руководителя филиала кредитной организации высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации) (далее – высшее образование) с представлением копии документа об образовании и о квалификации, а также о наличии опыта руководства кредитными организациями, отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, опыта руководства лицами, признаваемыми в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта работы на руководящих должностях в органах

государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России, а также на руководящих должностях в государственных корпорациях (если в их должностные обязанности входило руководство подразделениями, связанными с осуществлением банковских операций) не менее двух лет;

о наличии у кандидата на должность главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации и главного бухгалтера филиала кредитной организации высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации) и опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, не менее одного года;

о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

9) анкеты кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно или с применением технических средств, подписываются ими собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации);

о наличии (об отсутствии) судимости (с представлением оригинала справки о наличии (об отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации);

10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации:

лиц, указанных в частях четвертой, седьмой – девятой статьи 11.1 и части второй статьи 11.1-2 настоящего Федерального закона;

физических или юридических лиц – учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц – учредителей (участников), приобретающих 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц;

а также иных лиц, указанных в части четвертой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Помимо документов, указанных в части первой настоящей статьи, Центральный банк Российской Федерации самостоятельно запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями кредитной организации, а в налоговом органе запрашивает сведения о выполнении учредителями – юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года. Кредитная организация вправе представить документы, содержащие указанные сведения, по собственной инициативе.

**Статья 15.** Порядок государственной регистрации кредитной организации и выдачи лицензии на осуществление банковских операций

При представлении документов, перечисленных в статье 14 настоящего Федерального закона, Банк России выдает учредителям кредитной организации письменное подтверждение получения от них документов, необходимых для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести месяцев с даты представления всех предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, – в срок, не превышающий трех месяцев.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Банк России не позднее трех рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый го-

сударственный реестр юридических лиц записи о кредитной организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для обращения Банка России в суд с требованием о ликвидации кредитной организации.

Для оплаты уставного капитала Банк России открывает зарегистрированному банку, а при необходимости – и небанковской кредитной организации корреспондентский счет в Банке России. Реквизиты корреспондентского счета указываются в уведомлении Банка России о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.

**Статья 16.** Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

- 1) несоответствие кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, квалификационным требованиям и (или) несоответствие кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита

дита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям к деловой репутации.

Под несоответствием кандидата на должность руководителя кредитной организации или руководителя филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования и опыта руководства кредитными организациями, отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, или опыта руководства лицами, признаваемыми в соответствии со статьей 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России, а также на руководящих должностях в государственных корпорациях (если в их должностные обязанности входило руководство подразделениями, связанными с осуществлением банковских операций) не менее двух лет. Под несоответствием кандидата на должность главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования и опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, не менее одного года.

Под несоответствием кандидата на должность единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования.

Под несоответствием кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая небанковскую кредитную орга-

низацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям к деловой репутации понимаются:

наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

наличие обвинительного приговора суда в отношении кандидата (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

привлечение кандидата два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия

при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство кредитной организации;

привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

наличие у кандидата в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у кандидата таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением

лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для кандидата, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

признание кандидата – физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

признание кандидата, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого кандидата процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения кандидатом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации обязанностей, возложенных на него Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой орга-

низации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной

организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду де-

тельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);

предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял функции единственного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

совершение кандидатом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие факта расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

применение Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

установление Банком России факта осуществления кандидатом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания кандидатом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта

отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», в отношении кандидата;

2) неудовлетворительное финансовое положение следующих лиц:

физических или юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих (владеющих) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих (владеющих) 10 и менее процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации (по основаниям, установленным нормативным актом Банка России);

2.1) неисполнение лицами, указанными в пункте 2 настоящей части, своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами в течение последних трех лет;

3) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

4) утратил силу с 28 января 2018 г.

5) неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Под неудовлетворительной деловой репутацией учредителя (участника) кредитной организации понимаются:

наличие на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у учредителя (участника) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

наличие обвинительного приговора суда в отношении учредителя (участника), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

привлечение учредителя (участника) два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для

государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство кредитной организации;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде возмещения убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у учредителя (участника) права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

наличие у учредителя (участника) в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пун-

ктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у учредителя (участника) таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для учредителя (участника), являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

признание учредителя (участника) – физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

признание учредителя (участника), осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого учредителя (участника) процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

нахождение физического лица – учредителя (участника) кредитной организации в процедуре реструктуризации долгов в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения учредителем (участником), являвшимся единоличным исполнительным органом, его за-

местителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев,

предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала фи-

нансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);

предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой учредитель (участник) осуществлял функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

совершение учредителем (участником) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню получения Банком России документов для

государственной регистрации кредитной организации, административно-го правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация учредителя (участника), срок которой не истек на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие факта расторжения с учредителем (участником) трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

предоставление учредителем (участником) для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

применение Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой учредитель (участник) осуществлял подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

установление Банком России факта осуществления учредителем (участником) действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

наличие в течение двух лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) неудовлетворительного финансового положения в случае, если таким учредителем (участником) не представлено документальное подтверждение наличия у него объективных причин для неисполнения указанного предписания Банка России, и (или) наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации

кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренной статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) неудовлетворительной деловой репутации;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания учредителем (участником), являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», в отношении учредителя (участника);

б) несоответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица – учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 5 настоящей части;

7) наличие оснований, предусмотренных статьей 18 настоящего Федерального закона.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд. Физические лица, указанные в настоящей статье, вправе в судебном порядке обжаловать признание Банком России их деловой репутации не соответствующей установленным настоящей статьей требованиям.

Установленные пунктом 5 части первой настоящей статьи требования к деловой репутации предъявляются также:

1) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

2) к физическим или юридическим лицам – учредителям (участникам) кредитной организации, приобретающим 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, приобрета-

ющей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;

3) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;

4) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;

5) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

6) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этим акционерам (участникам), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

7) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

8) к физическим или юридическим лицам, владеющим и (или) осуществляющим доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

9) к физическим или юридическим лицам, владеющим и (или) осуществляющим доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, владеющей и (или) осуществляющей доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

10) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

11) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;

12) к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа указанных в настоящей части юридических лиц, а также указанных в пункте 6 настоящей части акционеров (участников) – юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, в отношении которых устанавливается контроль.

В случае, если оценка деловой репутации лиц, указанных в настоящей статье, осуществляется для иных целей помимо цели государственной регистрации кредитной организации и выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций, сроки, установленные пунктом 1 части первой настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки деловой репутации или дню назначения (избрания) кандидата на должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи (включая временное исполнение обязанностей по этим должностям и (или) исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации); сроки, установленные пунктом 5 части первой настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки деловой репутации лиц, указанных в пунктах 5 и 6 части первой и в части четвертой настоящей статьи.

Лица, указанные в пунктах 1, 5 и 6 части первой и в части четвертой настоящей статьи, не вправе занимать в кредитной организации должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать указанные в части четвертой настоящей статьи сделки в течение 10 лет со дня возникновения основания для признания их деловой репутации неудовлетворительной, за исключением случаев, если основания для признания деловой репутации неудовлетворительной в соответствии с настоящим Федеральным законом или иными федеральными законами либо вступившим в законную силу судебным актом предусмотрены иные сроки, а также случаев, если в Банк России представлены доказательства, свидетельствующие о том, что основания для признания деловой репутации неудовлетворительной отсутствовали.

Лица, указанные в пунктах 1, 5 и 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, в случаях, если их деловая репутация не соответствует требованиям, установленным абзацем девятым пункта 1 и абзацем шестым пункта 5 части первой настоящей статьи, или если они повторно нарушили требования к деловой репутации, установленные пунктом 1 и (или) пунктом 5 части первой настоящей статьи, не вправе занимать в кредитной организации должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать сделки, указанные в части четвертой настоящей статьи.

Лица, указанные в частях четвертой, седьмой и восьмой статьи 11.1 и части второй статьи 11.1-2 настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье – комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Лица, указанные в части девятой статьи 11.1 настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в части восьмой настоящей статьи жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в части восьмой настоящей статьи, или решения об отказе в согласовании его на одну из должностей, указанных в части восьмой статьи 11.1 настоящего Федерального закона (в возложении на него временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России

счетах кредитной организации), в случае, если указанные предписание или решение основаны исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которых лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующей кредитной организации.

Лица, указанные в частях четвертой, седьмой и восьмой статьи 11.1 и части второй статьи 11.1-2 настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями восьмой и девятой настоящей статьи. Лица, указанные в части девятой статьи 11.1 настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями восьмой и девятой настоящей статьи.

Лица, указанные в абзаце первом пункта 5, пункте 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным настоящей Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в части одиннадцатой настоящей статьи, Банк России принимает решение об отмене решения Банка России об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или решения Банка России об отказе в даче согласия Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и (или) сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет сообщение в письменной форме лицу, обратившемуся с указанной жалобой, а в случае отмены решения Банка России об отказе в государственной регистрации кредитной

организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций – также лицу, обратившемуся с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.

Лица, указанные в абзаце первом пункта 5, пункте 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями одиннадцатой и двенадцатой настоящей статьи.

**Статья 17.** Государственная регистрация кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и получения ею лицензии на осуществление банковских операций помимо документов, указанных в статье 14 настоящего Федерального закона, дополнительно представляются надлежащим образом оформленные документы, перечисленные ниже.

Иностранное юридическое лицо представляет:

- 1) решение о его участии в создании кредитной организации на территории Российской Федерации;
- 2) документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и бухгалтерскую (финансовую) отчетность вместе с аудиторским заключением по ней за три предыдущих года;
- 3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании кредитной организации на территории Российской Федерации в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания.

Иностранное физическое лицо представляет подтверждение первоклассным (согласно международной практике) иностранным банком платежеспособности этого лица.

**Статья 18.** Дополнительные требования к созданию и деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями (инвестициями нерезидентов)

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.

В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:

1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;

2) осуществленные имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;

4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;

5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок принятия Банком России указанного решения и его опубликования устанавливается Банком России.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.

Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 февраля текущего года.

В целях настоящего Федерального закона под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.

При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:

1) отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдает ей лицензию на осуществление банковских операций;

2) налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.

Акции (доли) кредитной организации, отчужденные (проданные) с нарушением указанного запрета, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации в течение периода действия такого запрета. В случае совершения сделки (сделок) по отчуждению (приобретению) акций (долей) кредитной организации с нарушением указанного запрета Банк России подает иск о признании соответствующей сделки (сделок) недействительной (недействительными).

Меры, предусмотренные частью шестой настоящей статьи, не применяются в отношении иностранных инвестиций, указанных в пунктах 1 и 2 части второй настоящей статьи. Меры, предусмотренные пунктом 2 части шестой настоящей статьи, не применяются в отношении иностранных инвестиций, направляемых в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России на основе международных договоров Российской Федерации.

Банк России прекращает применение предусмотренных частью шестой настоящей статьи мер в случае, если размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составит менее 50 процентов.

Банк России обязан опубликовать информацию о применении мер, предусмотренных частью шестой настоящей статьи, причинах применения таких мер, прекращении применения таких мер в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», а также разместить ее на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Порядок применения и прекращения применения мер, предусмотренных частью шестой настоящей статьи, и порядок раскрытия информации о применении, причинах применения, прекращении применения этих мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

Если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков

с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

**Статья 19.** Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к такой кредитной организации меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В случае нарушения головной кредитной организацией банковской группы федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к головной кредитной организации банковской группы меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В случае нарушения установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе применять к головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные указанным Федеральным законом.

**Статья 20.** Основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций

Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2, 7.3 и 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;

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

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона «О противодействии правонарушению использова-

нию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом.

Банк России обязан, за исключением случаев, установленных федеральными законами, отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 100 тысяч рублей;

5) если у банка с универсальной лицензией на 1 января 2018 года размер собственных средств (капитала) не соответствует требованиям, установленным частью первой статьи 11.2 настоящего Федерального закона на соответствующую дату, отсутствуют основания, установленные частью четвертой статьи 11.2 настоящего Федерального закона для продолжения своей деятельности в качестве банка с универсальной лицензией, и такой банк не получил до 1 января 2019 года в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

6) если банк с универсальной лицензией после 1 января 2019 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных

средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с универсальной лицензией, и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

7) если банк с базовой лицензией после 1 января 2018 года в течение четырех месяцев подряд допустил снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью первой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией, и в течение шести месяцев с даты истечения указанного периода не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

8) если банк с универсальной лицензией не выполнил требование, предусмотренное частью седьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и в установленный частью девятой статьи 11.2 настоящего Федерального закона срок не получил в установленном Банком России порядке статус банка с базовой лицензией, или не изменил свой статус на статус небанковской кредитной организации, или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

9) если банк с базовой лицензией не выполнил требование, предусмотренное частью восьмой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и в установленный частью десятой статьи 11.2 настоящего Федерального закона срок не изменил в установленном Банком России порядке свой статус на статус небанковской кредитной организации или не получил статус микрофинансовой компании с одновременным прекращением статуса кредитной организации и аннулированием лицензии на осуществление банковских операций;

10) если небанковская кредитная организация, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 года составил 90 миллионов рублей или более, или небанковская кредитная организация, созданная

после 1 июля 2016 года, в течение четырех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью тринадцатой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, за исключением его снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России;

11) если небанковская кредитная организация, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 года составил менее 90 миллионов рублей, в течение четырех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) (за исключением его снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала), установленной Банком России) ниже размера собственных средств (капитала), имевшихся у нее на 1 июля 2016 года;

12) если небанковская кредитная организация не выполнила требования, установленные частями пятнадцатой и шестнадцатой статьи 11.2 настоящего Федерального закона;

13) утратил силу;

14) в случае прекращения либо утраты небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом статуса центрального контрагента.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в «Вестнике Банка России». Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России «Вестник Банка России» в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 настоящего Федерального за-

кона, а в случае признания ее банкротом – в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями параграфа 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

совершает действия, предусмотренные статьей 23.1 настоящего Федерального закона.

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

1) считается наступившим срок исполнения обязательств кредитной организации, возникших до дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, если иное не предусмотрено Федеральным законом. При этом размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей кредитной организации, выраженных в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу, установленному Банком России на день отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций или на день, определенный Федеральным законом, либо в установленном им порядке;

2) прекращается начисление предусмотренных федеральным законом или договором процентов и финансовых санкций по всем видам задолженности кредитной организации, за исключением финансовых санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих текущих обязательств;

3) приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам кредитной организации;

4) если иное не предусмотрено федеральным законом, до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ликвидации кредитной организации запрещается:

совершение сделок с имуществом кредитной организации, в том числе исполнение кредитной организацией обязательств, за исключением сделок, связанных с текущими обязательствами кредитной организации, определяемыми в соответствии с настоящей статьей;

исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, возникшей до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций;

прекращение обязательств перед кредитной организацией путем зачета встречных однородных требований, за исключением случаев прекращения обязательств из финансовых договоров и определения нетто-обязательства в порядке, предусмотренном статьей 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

5) прекращаются прием и осуществление по корреспондентским счетам кредитной организации платежей на счета клиентов кредитной организации (физических и юридических лиц). Кредитные организации и учреждения Банка России осуществляют возврат платежей, поступающих после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций в пользу клиентов кредитной организации, на счета плательщиков в банках-отправителях;

6) кредитная организация осуществляет возврат клиентам кредитной организации их ценных бумаг и иного имущества, принятых и (или) приобретенных кредитной организацией за их счет по договорам хранения, договорам доверительного управления, депозитарным договорам и договорам о брокерском обслуживании.

Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности кредитной организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), расходов на выполнение функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» и настоящей статьей, а также иных расходов, связанных с ликвидацией кредитной организации после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, профсоюзных и страховых взносов и иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам кредитной организации в соответствии с федеральными законами.

Требования работников кредитной организации о выплате выходных пособий, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу текущих обязательств.

Оплата расходов, связанных с исполнением текущих обязательств кредитной организации, производится назначенной Банком России времен-

ной администрацией по управлению кредитной организацией на основании сметы расходов, утверждаемой Банком России.

В период после дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) или о ее ликвидации кредитная организация имеет право:

1) взыскивать и получать задолженность, в том числе по ранее выданным кредитам, осуществлять возврат авансовых платежей, ранее осуществленных кредитной организацией, получать средства от погашения ценных бумаг и доходы по ценным бумагам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности;

2) осуществлять возврат имущества кредитной организации, находящегося у третьих лиц;

3) получать доходы от ранее проведенных банковских операций и заключенных сделок, а также от операций, связанных с профессиональной деятельностью данной кредитной организации на рынке ценных бумаг;

4) осуществлять по согласованию с Банком России возврат денежных средств, ошибочно зачисленных на корреспондентский счет или корреспондентский субсчет кредитной организации. Порядок согласования возврата ошибочно зачисленных денежных средств устанавливается нормативными актами Банка России;

5) утратил силу;

6) осуществлять иные действия по выполнению функций назначенной Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;

7) прекращать обязательства из финансовых договоров и определять нетто-обязательство в порядке, предусмотренном статьей 4.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

8) передавать права (требования) и (или) переводить долг по допущенным к клирингу обязательствам, возникшим из договоров, заключенных кредитной организацией за счет клиента (клиентов), а также осуществлять передачу имущества, являющегося предметом обеспечения исполнения таких обязательств, в случаях и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и правилами клиринга.

**Статья 21.** Рассмотрение споров с участием кредитной организации

Решения и действия (бездействие) Банка России или его должностных лиц могут быть обжалованы кредитной организацией в суд или арбитражный суд в порядке, установленном федеральными законами.

Кредитная организация вправе обращаться в Банк России с запросами и заявлениями в связи с решениями и действиями (бездействием) Банка

России, на которые Банк России обязан в месячный срок дать ответ по существу затрагиваемых в них вопросов.

Споры между кредитной организацией и ее клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном федеральными законами.

**Статья 22.** Филиалы, представительства и внутренние структурные подразделения кредитной организации

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Кредитная организация открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России. В уведомлении указываются почтовый адрес филиала (представительства), его полномочия и функции, сведения о руководителях, масштабы и характер планируемых операций, а также представляются оттиск его печати и образцы подписей его руководителей. Сведения об адресе и месте нахождения филиалов и представительств публикуются кредитной организацией и Банком России на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в установленном Банком России порядке.

Филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации регистрируются Банком России в установленном им порядке.

Внутренним структурным подразделением кредитной организации (ее филиала) является ее (его) подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации (ее филиала) и осуществляющее от ее имени банковские операции, перечень которых установлен нормативными актами Банка России, в рамках лицензии Банка России, выданной кредитной организации (положения о филиале кредитной организации).

Кредитные организации (их филиалы) вправе открывать внутренние структурные подразделения вне мест нахождения кредитных организаций

(их филиалов) в формах и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России.

Полномочие филиала кредитной организации на принятие решения об открытии внутреннего структурного подразделения должно быть предусмотрено положением о филиале кредитной организации.

Открываемые на территории Российской Федерации представительства иностранных кредитных организаций подлежат аккредитации Банком России в установленном им порядке. Представительство иностранной кредитной организации вправе осуществлять деятельность на территории Российской Федерации с момента его аккредитации Банком России.

Банк России в установленном им порядке осуществляет действия, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных», по обработке персональных данных руководителя и заместителя руководителя представительства иностранной кредитной организации, открытого на территории Российской Федерации, и кандидатов на эти должности.

Банк России в установленном им порядке осуществляет действия по аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации (далее – персональная аккредитация).

Формы документов, подтверждающих аккредитацию Банком России представительства иностранной кредитной организации и персональную аккредитацию иностранного гражданина, порядок осуществления Банком России контроля за деятельностью представительств иностранной кредитной организации устанавливаются Банком России.

Банк России в установленном им порядке вправе оказывать содействие при оформлении документов для въезда на территорию Российской Федерации и пребывания на территории Российской Федерации иностранных граждан, являющихся работниками представительств иностранных кредитных организаций, членов их семей.

### **Статья 23. Ликвидация или реорганизация кредитной организации**

Ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящего Федерального закона. При этом государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных

сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России.

Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от кредитной организации этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации кредитной организации (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых размещение Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанного в настоящей части уведомления не осуществляется.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании осуществляется путем внесения изменений в ее устав и внесения сведений о данной микрофинансовой компании в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, установленном статьями 5 и 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», при отсутствии у нее основания для отказа во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций, установленного частями 1 и 1.1 статьи 6 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании допускается только после исполнения ею всех обязательств перед вкладчиками и снятия ее с учета в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации.

Не позднее дня, следующего за днем получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании, она направляет в Банк России в установленном им порядке ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций, имевшейся у указанной кредитной организации. При аннулировании данной лицензии положения частей тринадцатой и пятнадцатой настоящей статьи не применяются.

Процедура получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании прекращается в случае отзыва Банком России у указанной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников), а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк России на основании статьи 20 настоящего Федерального закона принимает решение об отзыве у нее

лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) кредитной организации или решения назначенной учредителями (участниками) кредитной организации ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном статьей 23.1 настоящего Федерального закона.

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

Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности кредитной организации, на хранение в порядке, установленном федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, в соответствии с перечнем документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, который утверждается уполномоченным федеральным органом исполнительной власти в сфере архивного дела и делопроизводства совместно с Банком России, с указанием сроков хранения указанных документов.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

**Статья 23.1.** Ликвидация кредитной организации по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)

Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации (далее – заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации), за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Если ко дню отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или наличие этих признаков установлено назначенной Банком России временной администрацией по управлению кредитной организацией после дня отзыва у кредитной организации указанной лицензии, Банк России обращается в арбитражный

суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) в порядке, установленном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом. Заявление Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

Арбитражный суд принимает решение о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации на день отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации кредитной организации предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится.

Арбитражный суд направляет решение о ликвидации кредитной организации в Банк России и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация находится в процессе ликвидации.

**Статья 23.2. Ликвидатор кредитной организации**

Представление кандидатуры ликвидатора кредитной организации в арбитражный суд и утверждение этой кандидатуры арбитражным судом осуществляются в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для представления и утверждения конкурсного управляющего кредитной организации.

Ликвидатором кредитной организации, имевшей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, является Агентство по страхованию вкладов.

Ликвидатором кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, арбитражный суд утверждает арбитражного управляющего, соответствующего требованиям Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и аккредитованного при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.

Ликвидатор кредитной организации приступает к осуществлению своих полномочий со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации и назначении ликвидатора кредитной организации и действует до дня внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации кредитной организации.

Ликвидатор кредитной организации в процессе ликвидации кредитной организации обязан действовать добросовестно и разумно и учитывать права и законные интересы кредиторов кредитной организации, общества и государства. Ликвидатор кредитной организации в процессе ликвидации кредитной организации имеет права и исполняет обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, а в не урегулированной им части – параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для конкурсного управляющего кредитной организации.

Освобождение или отстранение ликвидатора кредитной организации от должности осуществляется в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для конкурсного производства.

**Статья 23.3.** Последствия принятия решения арбитражным судом о ликвидации кредитной организации

Решение арбитражного суда о ликвидации кредитной организации вступает в законную силу со дня его принятия. Обжалование решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации не приостанавливает его исполнение.

Со дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации наступают последствия, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для случая признания кредитной организации несостоятельной (банкротом).

**Статья 23.4.** Регулирование процедур ликвидации кредитной организации

Ликвидация кредитной организации осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для конкурсного производства, с особенностями, установленными настоящим Федеральным законом.

Кредиторы ликвидируемой кредитной организации обладают правами, предусмотренными настоящим Федеральным законом, а в не урегулированной им части – Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Ликвидатор кредитной организации обязан провести первое собрание кредиторов ликвидируемой кредитной организации не позднее 60 дней после дня окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов.

Контроль за деятельностью ликвидатора кредитной организации, порядок представления им отчетности в Банк России, а также проверки Банком России деятельности ликвидатора кредитной организации осуществляются в порядке, предусмотренном параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для конкурсного производства.

После окончания срока, установленного для предъявления требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации составляет промежуточный ликвидационный баланс, который должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, перечень требований кредиторов кредитной организации, а также результаты их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс рассматривается на собрании кредиторов и (или) заседании комитета кредиторов кредитной организации и после такого рассмотрения подлежит согласованию с Банком России.

Удовлетворение требований кредиторов кредитной организации осуществляется в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом начиная со дня его согласования с Банком России и в порядке очередности, предусмотренной параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Порядок совершения операций с имуществом кредитной организации, не включаемым в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» в состав конкурсной массы в случае несостоятельности (банкротства) кредитной организации, определяется указанным Федеральным законом.

В случае, если имеющиеся у кредитной организации денежные средства недостаточны для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации осуществляет реализацию имущества кредитной организации в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Срок ликвидации кредитной организации не может превышать 12 месяцев со дня вступления в силу решения арбитражного суда о ликвидации кредитной организации. Указанный срок может быть продлен арбитражным судом по обоснованному ходатайству ликвидатора кредитной организации.

Если в ходе проведения процедуры ликвидации кредитной организации выявится, что стоимость имущества кредитной организации, в отношении которой принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов кредитной организации, ликвидатор кредитной организации обязан направить в арбитражный суд заявление о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом).

Отчет о результатах ликвидации кредитной организации с приложением ликвидационного баланса заслушивается на собрании кредиторов или заседании комитета кредиторов кредитной организации и утверждается арбитражным судом в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Определение арбитражного суда об утверждении отчета ликвидатора кредитной организации о результатах ликвидации и завершении ликвидации кредитной организации ликвидатор кредитной организации обязан

представить в Банк России с приложением документов, предусмотренных нормативными актами Банка России для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, в десятидневный срок со дня вынесения такого определения.

**Статья 23.5.** Особенности реорганизации кредитной организации в форме слияния, присоединения и преобразования

Не позднее 30 дней с даты принятия решения о реорганизации кредитной организации кредитная организация обязана разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и уведомить о данном решении своих кредиторов одним из следующих способов:

1) путем направления каждому кредитору письменного уведомления (почтовым отправлением с уведомлением о вручении) и опубликования в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении;

2) путем опубликования сообщения о принятом решении в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, а также в одном из печатных изданий, предназначенных для опубликования нормативных правовых актов органов государственной власти субъекта Российской Федерации, на территории которого расположен филиал (филиалы) этой кредитной организации.

Указанное уведомление (сообщение) должно содержать сведения:

1) о форме реорганизации, порядке и сроке ее проведения;

2) в случае реорганизации в форме слияния и преобразования – о предполагаемой организационно-правовой форме, предполагаемом месте нахождения создаваемой в результате реорганизации кредитной организации и о перечне банковских операций, которые она предполагает осуществлять;

3) в случае реорганизации в форме присоединения – об организационно-правовой форме, о месте нахождения кредитной организации, к которой осуществляется присоединение, и о перечне банковских операций, которые осуществляет и предполагает осуществлять такая кредитная организация;

4) о печатном издании, в котором будет опубликовываться информация о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Порядок уведомления кредиторов о принятом решении о реорганизации кредитной организации определяется общим собранием акционеров (участников) либо советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, если уставом кредитной организации решение этого вопроса отнесено к его компетенции, и доводится до сведения кредиторов путем размещения соответствующей информации в местах, доступных для них в кредитной организации и во всех ее подразделениях. Кредитная организация обязана по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию

указанного решения. Плата, взимаемая кредитной организацией за предоставление такой копии, не может превышать затраты на ее изготовление.

Государственная регистрация кредитной организации, созданной в результате реорганизации, и внесение в единый государственный реестр юридических лиц записей о прекращении деятельности реорганизованных кредитных организаций осуществляются при наличии доказательств уведомления кредиторов в порядке, установленном настоящей статьей.

Кредитор кредитной организации – физическое лицо в связи с реорганизацией кредитной организации вправе потребовать досрочного исполнения соответствующего обязательства, а при невозможности досрочного исполнения – прекращения обязательства и возмещения убытков, если такое обязательство возникло до даты:

- 1) получения им письменного уведомления (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пункте 1 части первой настоящей статьи);

- 2) опубликования кредитной организацией в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации кредитной организации (в случае использования способа уведомления кредиторов, указанного в пункте 2 части первой настоящей статьи).

Кредитор кредитной организации – юридическое лицо в связи с реорганизацией кредитной организации вправе потребовать досрочного исполнения или прекращения соответствующего обязательства и возмещения убытков, если такое право требования предоставлено юридическому лицу в соответствии с условиями заключенного с кредитной организацией договора.

Указанные выше требования направляются кредиторами кредитной организации в письменной форме в течение 30 дней с даты получения кредитором уведомления либо в течение 30 дней с даты опубликования кредитной организацией в печатном издании, предназначенном для опубликования сведений о государственной регистрации юридических лиц, сообщения о принятом решении о реорганизации кредитной организации.

Кредитная организация с даты принятия решения о реорганизации кредитной организации и до даты ее завершения обязана раскрывать информацию о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации. Под такими фактами (событиями, действиями) для целей настоящего Федерального закона понимаются:

- 1) реорганизация кредитной организации, ее дочерних и зависимых обществ;

- 2) наступление фактов, повлекших разовое увеличение или уменьшение стоимости активов кредитной организации более чем на 10 процентов, фактов, повлекших разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков кредитной организации более чем на 10 процентов, совершение

кредитной организацией разовых сделок, размер которых либо стоимость имущества по которым составляет 10 и более процентов активов кредитной организации по состоянию на дату заключения сделки;

3) приобретение лицом не менее 5 процентов обыкновенных акций кредитной организации (не менее 5 процентов долей в уставном капитале кредитной организации), а также любое изменение, в результате которого размер принадлежащих этому лицу таких акций (долей) стал более или менее 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75 процентов размещенных обыкновенных акций кредитной организации (долей в уставном капитале кредитной организации);

4) сведения о решениях общих собраний акционеров (участников) кредитной организации;

5) сведения о начисленных и (или) выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам кредитной организации, созданной в форме акционерного общества (о части чистой прибыли кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью, распределяемой между ее участниками);

6) направление владельцам ценных бумаг кредитной организации, созданной в форме открытого акционерного общества, в соответствии с главой XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» добровольного или обязательного предложения (в том числе конкурирующего предложения) о приобретении акций, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, либо уведомления о праве требовать выкупа ценных бумаг или требования о выкупе ценных бумаг.

Раскрытие информации о существенных фактах (событиях, действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации, производится путем ее опубликования в печатном издании, указанном в сообщении кредитной организации о принятом решении о реорганизации кредитной организации. Такое опубликование осуществляется в срок, не превышающий пяти дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий). Кредитная организация обязана разместить информацию о существенных фактах (событиях, действиях) также на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок, не превышающий трех дней с момента наступления указанных фактов (событий, действий).

Положения настоящей статьи применяются также при реорганизации кредитной организации по требованию Банка России в случаях, установленных федеральными законами.

**Статья 23.6.** Получение микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации

Микрофинансовая компания вправе получить статус банка с базовой лицензией в порядке и сроки, которые установлены статьями 14, 15

и 16 настоящего Федерального закона и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено такому банку с базовой лицензией не ранее чем по истечении двух лет с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением ею статуса банка с базовой лицензией.

Микрофинансовая компания вправе получить статус небанковской кредитной организации в порядке и сроки, которые установлены статьями 14, 15 и 16 настоящего Федерального закона и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Микрофинансовая компания для получения статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации должна соблюдать в полном объеме требования, установленные федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и предъявляемые к банку с базовой лицензией или небанковской кредитной организации. До принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании для получения ею статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, в такой микрофинансовой компании проводится проверка для установления ее соответствия требованиям, предъявляемым федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России к банкам с базовой лицензией или небанковским кредитным организациям. Несоответствие микрофинансовой компании указанным требованиям, в том числе наличие у микрофинансовой компании обязательств по договорам, заключение которых не допускается для кредитных организаций, является основанием для принятия Банком России решения об отказе в государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании для получения ею статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации.

Микрофинансовая компания, принявшая решение о получении статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, обязана разместить информацию об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

### **Глава III. Обеспечение стабильности банковской системы, защита прав, интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций**

**Статья 24.** Обеспечение финансовой надежности кредитной организации

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок фор-

мирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы.

Банк с базовой лицензией при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг (в том числе профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг) вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк с базовой лицензией должен соблюдать установленные Банком России ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

Кредитные организации по требованию Банка России разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносят изменения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся головными организациями в составе бан-

ковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления их финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп, головные кредитные организации которых разрабатывают и представляют в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, по согласованию с Банком России могут не разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе (кроме системно значимых кредитных организаций) в случае, если меры по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости банковских групп.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп (банковских холдингов) или иных объединений с участием кредитных организаций, головные организации которых зарегистрированы на территории иностранного государства, разрабатывают планы восстановления финансовой устойчивости с учетом мер по восстановлению финансовой устойчивости банковских групп в случае, если составление и представление планов восстановления финансовой устойчивости банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций предусмотрены законодательством иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Кредитные организации обязаны информировать Банк России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Единоличный исполнительный орган кредитной организации при освобождении его от должности обязан передать имущество, базы данных на электронных носителях и документы кредитной организации лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества, баз данных на электронных носителях и документов кредитной организации, уведомив о принятых мерах Банк России.

Кредитная организация обязана создать систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»,

руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация – участник банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику расчета таких надбавок и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация – участник банковской группы) может распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), направлять ее на выплату дивидендов, на выкуп и (или) приобретение акций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), на удовлетворение требований участников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости, а также на компенсационные и стимулирующие выплаты лицам, указанным в статье 57.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», если это не приведет к несоблюдению кредитной организацией (банковской группой) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

**Статья 25. Обязательные резервные требования**

Кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Кредитная организация обязана иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.

Статья 25.1. Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) кредитной организации

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 обязательства 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 Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающих оказание Банком России или 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 Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или утверждении Комитетом банковского надзора Банка России (а в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 3 статьи 189.49 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», также Советом директоров Банка России) плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, предусматривающих оказание Банком России или 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 конвертации 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 обя-

зана 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 статьёй.

Установленные статьёй 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 статьёй.

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».

Облигации субординированного облигационного займа являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов. Номинальная стоимость одной облигации субординированного облигационного займа не может быть менее десяти миллионов рублей.

#### **Статья 26. Банковская тайна**

Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельно-

сти, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. Справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, которые являются вкладчиками в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»), выдаются кредитной организацией организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по их запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьей 9 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершенных преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Справки по операциям, счетам и вкладам физических и юридических лиц выдаются кредитной организацией руководителям (должностным лицам) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, Председателю Центрального банка Российской Федерации, высшим должностным лицам субъектов Российской Федерации (руководителям высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководителям Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, справки по операциям, счетам и вкладам физических

лиц – также руководителям государственных корпораций, публично-правовых компаний при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом Российской Федерации, в случае проведения в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, в отношении:

1) граждан, претендующих на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральным конституционным законом или федеральным законом не установлен иной порядок проверки указанных сведений;

2) граждан, претендующих на замещение должности судьи;

3) граждан, претендующих на замещение государственных должностей субъектов Российской Федерации, должностей глав муниципальных образований, муниципальных должностей;

4) граждан, претендующих на замещение должностей федеральной государственной службы, должностей государственной гражданской службы субъектов Российской Федерации, должностей муниципальной службы;

4.1) граждан, претендующих на замещение должностей членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должностей в Центральном банке Российской Федерации;

5) граждан, претендующих на замещение должностей руководителя (единоличного исполнительного органа), заместителей руководителя, членов правления (коллегиального исполнительного органа), исполнение обязанностей по которым осуществляется на постоянной основе, в государственной корпорации, Пенсионном фонде Российской Федерации, Фонде социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, иных организациях, создаваемых Российской Федерацией на основании федеральных законов;

5.1) граждан, претендующих на замещение должностей руководителей государственных (муниципальных) учреждений;

6) граждан, претендующих на замещение отдельных должностей на основании трудового договора в организациях, создаваемых для выполнения задач, поставленных перед федеральными государственными органами;

7) лиц, замещающих должности, указанные в пунктах 1 – 6 настоящей части;

8) супруг (супругов) и несовершеннолетних детей граждан и лиц, указанных в пунктах 1 – 7 настоящей части.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нота-

риальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан – консульским учреждениям иностранных государств.

Информация об операциях, о счетах и вкладах юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, не вправе разглашать сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученные ими в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Аудиторские организации не вправе раскрывать третьим лицам сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов, полученные этими аудиторскими организациями при оказании аудиторских услуг и (или) предоставленные аудиторским организациям Банком России в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», за исключением:

1) сведений, составляющих банковскую тайну, полученных от Банка России с предварительного согласия в письменной форме Банка России и лица, которому оказывались аудиторские услуги, предусмотренные Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

2) иных случаев, предусмотренных федеральными законами.

Уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», за исключением случаев, предусмотренных указанным Федеральным законом.

За разглашение банковской тайны Банк России, руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководители государственных корпораций, публично-правовых компаний, руководители Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, кредитные, аудиторские и иные организации, уполномоченный орган, осуществляющий функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, и агенты валютного контроля, а также должностные лица и работники указанных органов и организаций несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Операторы платежных систем не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется кредитными организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом «О кредитных историях».

Руководители (должностные лица) федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, высшие должностные лица субъектов Российской Федерации (руководители высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации), руководители государственных корпораций, публично-правовых компаний, руководители Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях, о счетах и вкладах физических и юридических лиц, полученную в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации о противодействии коррупции и настоящим Федеральным законом в Банке России, кредитных организациях, а также в представительствах иностранных банков. Информация об операциях, о счетах и вкладах физических и юридических лиц,

полученная в соответствии с частью шестой настоящей статьи при проведении проверки достоверности и полноты сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, соблюдения запретов, ограничений, исполнения обязанностей, установленных Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и другими федеральными законами, может быть использована только в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции.

Документы и информация, связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов и предусмотренные Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», представляются кредитными организациями в орган валютного контроля, уполномоченный Правительством Российской Федерации, налоговые органы и таможенные органы как агентам валютного контроля в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены указанным Федеральным законом.

Органы валютного контроля и агенты валютного контроля не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле», за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Операционные центры, платежные клиринговые центры не вправе раскрывать третьим лицам информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, полученную при оказании операционных услуг, клиринговых услуг участникам платежной системы, за исключением передачи информации в рамках платежной системы, а также случаев, предусмотренных федеральными законами.

Положения настоящей статьи распространяются на сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами).

Положения настоящей статьи распространяются также на сведения об остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов.

Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, предоставляются кредитными организациями таможенным органам Российской Федерации в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Таможенным кодексом Таможенного союза и Федеральным законом от 27 ноября 2010 года № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций, за исключением случаев, пред-

усмотренных федеральными законами. За разглашение банковской тайны таможенные органы Российской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Кредитные организации, являющиеся участниками банковской группы, участниками банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в целях составления отчетности банковской группы, банковского холдинга и иных объединений с участием кредитных организаций, в том числе для определения рисков, принимаемых на консолидированной основе, разработки и поддержания в актуальном состоянии планов восстановления финансовой устойчивости, представляют соответственно в головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию (управляющую компанию) банковского холдинга и иного объединения с участием кредитных организаций сведения о своих операциях и об операциях своих клиентов и корреспондентов.

Указанные в части двадцать девятой настоящей статьи сведения, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, предоставляются головным кредитным организациям банковских групп, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Банк России вправе предоставлять сведения о конкретных сделках и операциях кредитных организаций, о сделках и об операциях их клиентов и корреспондентов, полученные из отчетов кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, а также сведения, содержащиеся в представленных в Банк России планах восстановления финансовой устойчивости кредитных организаций – участников банковских групп (банковских холдингов) и иных объединений с участием кредитных организаций, за исключением сведений, составляющих государственную тайну, центральным банкам и (или) иным органам иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, являющихся головными организациями банковской группы (банковского холдинга) и иного объединения с участием кредитных организаций.

Указанные в части тридцать первой настоящей статьи сведения предоставляются при условии обеспечения центральными банками и (или) иными органами надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор, и (или) иными органами иностранных государств, в функции которых входит урегулирование несостоятельности организаций, уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, и непредоставления ими указанных сведений третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного согласия в письменной форме Банка России, за исключением случаев предоставления указанной информации судам по уголовным делам.

Документы и сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц представляются кредитными организациями в Банк России при осуществлении Банком России функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России не вправе раскрывать и предоставлять третьим лицам полученные при осуществлении функций, определенных федеральными законами, а также в случаях, предусмотренных федеральными законами, сведения об операциях, о счетах и вкладах, а также сведения о конкретных сделках физических лиц, физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и юридических лиц, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Кредитная организация, представляющая документы и сведения, предусмотренные частью тридцать третьей настоящей статьи, а также слу-

жащие такой кредитной организации не вправе информировать об этом клиентов этой кредитной организации или иных лиц.

Справки по номинальным, залоговым счетам и счетам эскроу могут быть предоставлены третьим лицам в случаях и в порядке, которые предусмотрены Гражданским кодексом Российской Федерации.

Информация об операциях по отдельным счетам юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц, входящих в кооперацию головного исполнителя поставок продукции по государственному оборонному заказу, открытым в порядке и в целях, которые установлены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе», предоставляется кредитными организациями в соответствии с указанным Федеральным законом государственному заказчику государственного оборонного заказа, в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики, нормативно-правовому регулированию в области обороны, главному исполнителю поставок продукции по государственному оборонному заказу, исполнителю, участвующему в поставках продукции по государственному оборонному заказу, уполномоченному банку, в который переводится сопровождаемая сделка, в случаях и в объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 29 декабря 2012 года № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах кандидатов в депутаты или на иные выборные должности, а в случаях, предусмотренных федеральным законом, сведения о счетах, вкладах и об остатках денежных средств на счетах, во вкладах супругов и несовершеннолетних детей кандидатов в депутаты или на иные выборные должности представляются кредитными организациями в Центральную избирательную комиссию Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии.

Центральная избирательная комиссия Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Российской Федерации не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций при проведении предусмотренной законодательством Российской Федерации о выборах проверки достоверности сведений о счетах, вкладах, представленных кандидатами в депутаты или на иные выборные должности в избирательные комиссии, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о выборах.

За разглашение банковской тайны Центральная избирательная комиссия Российской Федерации, избирательные комиссии субъектов Россий-

ской Федерации и их должностные лица несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Информация о случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента (в том числе сведения об операциях, о счетах и вкладах, в отношении которых были зафиксированы случаи и (или) попытки осуществления переводов денежных средств без согласия клиента) представляется в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе», кредитными организациями, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России. Банк России вправе предоставлять получаемую в соответствии с настоящей частью информацию кредитным организациям, операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О национальной платежной системе».

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные им при осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

За разглашение банковской тайны общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» и его работники несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг не вправе разглашать третьим лицам сведения, содержащие банковскую тайну, полученные в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

За разглашение банковской тайны уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг несет ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.

Банк России, государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставляют следственным органам имеющиеся в их распоряжении сведения, составляющие банковскую тайну, включая сведения о конкретных операциях и сделках, а также о клиенте, при направлении Банком России, государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в следственные органы заявлений и материалов для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Банк России при получении от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, в соответствии со статьей 51.2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» сведений,

составляющих банковскую тайну, не вправе разглашать их третьим лицам, за исключением случаев, если указанные сведения запрашивались в целях контроля за соблюдением требований Федерального закона от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами». Разглашение полученных сведений в указанных целях осуществляется с учетом установленных законодательством иностранного государства требований к раскрытию информации и представлению документов.

Банк России при получении от иностранного регулятора финансового рынка в соответствии со статьей 51.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» сведений, составляющих банковскую тайну, не вправе разглашать их третьим лицам, за исключением случаев, если указанные сведения запрашивались в целях контроля за соблюдением требований Федерального закона от 7 мая 2013 года № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами». Разглашение полученных сведений в указанных целях осуществляется с учетом установленных законодательством иностранного государства требований к раскрытию информации и представлению документов.

**Статья 27.** Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации

На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

При наложении ареста на денежные средства (драгоценные металлы), находящиеся на счетах и во вкладах, или на остаток электронных денежных средств кредитная организация незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах денежных средств (драгоценных металлов), на которые наложен арест, а также перевод электронных денежных средств в пределах величины остатка электронных денежных средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств

может быть обращено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация, Банк России не несут ответственности за ущерб, причиненный в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора суда.

## **Глава IV. Межбанковские отношения и обслуживание клиентов**

### **Статья 28. Межбанковские операции**

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России.

Кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях офшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России.

Корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах.

Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.

Кредитные организации вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона «О национальной платежной системе».

**Статья 29. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации**

Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение

по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами – индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Кредитная организация – владелец банкомата обязана информировать держателя платежной карты до момента осуществления им расчетов с использованием платежной карты, передачи им распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по его банковским счетам с использованием банкоматов, принадлежащих этой кредитной организации, предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения, установленного кредитной организацией – владельцем банкомата и взимаемого ею за совершение указанных операций в дополнение к вознаграждению, установленному договором между кредитной организацией, осуществившей выпуск платежной карты, и держателем этой карты, либо об отсутствии такого вознаграждения, а также отражать по итогам этих операций информацию о комиссионном вознаграждении кредитной организации- владельца банкомата в случае взимания такого вознаграждения на чеке банкомата либо об отсутствии такого вознаграждения.

**Статья 30.** Отношения между Банком России, кредитными организациями, их клиентами и бюро кредитных историй

Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом. Договор между кредитной организацией и клиентом – физическим лицом, а также соглашение об электронном документообороте и иные документы, необходимые для обеспечения их вза-

имодействия после идентификации клиента – физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», могут быть подписаны его простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством Российской Федерации. Указанные документы, подписанные простой электронной подписью, признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью данного физического лица.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушения договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора.

Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных, депозитных и иных счетов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с их согласия, если иное не установлено федеральным законом.

Порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах устанавливается Банком России в соответствии с федеральными законами.

Участники кредитной организации не имеют каких-либо преимуществ при рассмотрении вопроса о получении кредита или об оказании им иных банковских услуг, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация обязана в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О кредитных историях», представлять всю имеющуюся информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

В случаях, если для осуществления банковских операций и других сделок кредитной организации необходимы сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости, кредитная организация не вправе требовать от клиента представления таких сведений. В указанных случаях кредитная организация в порядке и способами, которые установлены Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 218-ФЗ «О государственной регистрации недвижимости», в течение трех рабочих дней со дня обращения гражданина, его представителя или представителя юридического лица запрашивает и получает в установленные указанным Федеральным законом сроки в федеральном органе исполнительной власти, уполномо-

ченном Правительством Российской Федерации на осуществление государственного кадастрового учета, государственной регистрации прав, ведение Единого государственного реестра недвижимости и предоставление сведений, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости, его территориальных органах или подведомственном ему государственном бюджетном учреждении, наделенном соответствующими полномочиями в соответствии с решением такого органа, сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости, в том числе сведения о клиенте, позволяющие однозначно идентифицировать его в качестве лица, права на конкретный объект недвижимости которого зарегистрированы в Едином государственном реестре недвижимости, только в электронной форме.

**Статья 31. Осуществление расчетов кредитной организацией**

Кредитная организация осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России; при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов – по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов – в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кредитная организация, Банк России обязаны осуществить перечисление средств клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено федеральным законом, договором или платежным документом.

В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Банка России.

**Статья 32. Антимонопольные требования**

Запрещаются монополистическая деятельность и недобросовестная конкуренция кредитных организаций.

Контроль за соблюдением кредитными организациями антимонопольного законодательства Российской Федерации на рынке банковских услуг осуществляют антимонопольный орган совместно с Банком России.

**Статья 33. Обеспечение возвратности кредитов**

Кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном федеральным законом.

Кредитная организация обязана:

предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, резервы по которой формируются в соответствии со статьей 69 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и о деятельности заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, необходимых для осмотра такого предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте при проведении указанных осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде;

закреплять в кредитных договорах и договорах залога, за исключением договора залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, обязанности заемщика проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, по предоставлению кредитной организации соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика – юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя – юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте.

**Статья 34.** Объявление должников несостоятельными (банкротами) и погашение задолженности

Кредитная организация обязана предпринять все предусмотренные законодательством Российской Федерации меры для взыскания задолженности.

Кредитная организация вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) в отношении должников, не исполняющих свои обязательства по погашению задолженности, в установленном федеральными законами порядке.

**Статья 34.1.** Обязательность открытия публичных депозитных счетов

Российские кредитные организации, величина собственных средств (капитала) которых составляет не менее чем двадцать миллиардов рублей, не вправе отказать в заключении договора публичного депозитного счета нотариусу, службе судебных приставов, суду и иным органам или лицам, которые в соответствии с федеральным законом могут принимать денежные средства в депозит.

## **Глава V. Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства**

**Статья 35.** Филиалы, представительства и дочерние организации кредитной организации на территории иностранного государства

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России представительства.

Банк с универсальной лицензией, соответствующий требованиям Банка России, может с разрешения Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.

Банк России не позднее трехмесячного срока с момента получения соответствующего ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении – согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующее разрешение Банка России считается полученным.

## **Глава VI. Сберегательное дело**

**Статья 36.** Банковские вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте

Вклад – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме

в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.

Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено банкам, с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. При слиянии банков указанный срок рассчитывается по банку, имеющему более раннюю дату государственной регистрации. При преобразовании банка указанный срок не прерывается.

Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку с универсальной лицензией либо банку с универсальной лицензией, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:

1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией либо размер собственных средств (капитала) действующего банка с универсальной лицензией составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;

2) банк с универсальной лицензией соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых он находится.

### **Статья 36.1. Сберегательный и депозитный сертификаты**

Сберегательный и депозитный сертификаты являются именными документарными ценными бумагами, удостоверяющими факт внесения вкладчиком в кредитную организацию суммы вклада на условиях, указанных в соответствующем сертификате, и право владельца такого сертификата на получение по истечении установленного сертификатом срока суммы вклада и обусловленных сертификатом процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат. Сберегательный и депозитный сертификаты выдаются кредитной организацией на руки владельцу соответствующего сертификата, за исключением сберегательного и депозитного сертификатов, выданных на условиях бездвижения.

Условия, на которых выдаются сберегательные и депозитные сертификаты (далее также – условия выдачи), утверждаются коллегиальным исполнительным органом кредитной организации, если иное не установлено ее уставом. Условия выдачи должны соответствовать требованиям,

установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России. После утверждения условий выдачи кредитная организация направляет их в Банк России для регистрации, а также раскрывает информацию о них в порядке, установленном Банком России. Порядок и сроки регистрации Банком России условий выдачи, основания для отказа Банка России в их регистрации, перечень документов, представляемых кредитной организацией в Банк России для регистрации условий выдачи, требования к указанным документам и Порядок их представления устанавливаются нормативным актом Банка России.

Кредитная организация не вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты до внесения Банком России информации о зарегистрированных условиях выдачи таких сертификатов в реестр, ведение которого осуществляет Банк России в установленном им порядке.

Сберегательные сертификаты выдаются кредитными организациями только физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям. Обращение сберегательных сертификатов осуществляется между физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями.

Депозитные сертификаты выдаются кредитными организациями только юридическим лицам. Обращение депозитных сертификатов осуществляется между юридическими лицами.

Кредитная организация, имеющая право на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты. Кредитная организация, имеющая право на привлечение во вклады денежных средств юридических лиц (без права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц) в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, вправе выдавать только депозитные сертификаты.

Переход прав на сберегательный и депозитный сертификаты осуществляется только при условии соблюдения ограничений на обращение соответствующего сертификата, установленных настоящей статьей.

Кредитная организация, выдавшая сберегательный или депозитный сертификат, ведет учет выданных сберегательных или депозитных сертификатов и прав на них.

Права владельца сберегательного или депозитного сертификата удостоверяются записями в системе учета выдавшей его кредитной организации. Внесение в систему учета записи, удостоверяющей права владельца сберегательного или депозитного сертификата, отражается в соответствующем сертификате, за исключением сберегательного и депозитного сертификатов, выданных на условиях бездвижения. Права, удостоверенные сберегательным или депозитным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии), а также по основаниям, установленным законодательством Российской Федерации. Права на сбе-

сберегательный или депозитный сертификат переходят к приобретателю с момента внесения соответствующей записи в систему учета выдавшей сберегательный или депозитный сертификат кредитной организации.

Кредитная организация, выдавшая сберегательный или депозитный сертификат, обязана по требованию владельца сберегательного или депозитного сертификата предоставить ему выписку или иной документ, подтверждающие факт внесения записи о его праве на сберегательный или депозитный сертификат в систему учета.

Кредитная организация представляет в Банк России по его требованию список лиц, являющихся владельцами сберегательных и депозитных сертификатов на определенный в указанном требовании день, не позднее чем в течение шести дней со дня поступления указанного требования.

Кредитная организация вправе выдавать сберегательные и депозитные сертификаты, содержащие условие отказа владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию.

Сберегательный или депозитный сертификат, удостоверяющий внесение вклада на условиях отказа владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию, должен содержать в своем тексте указание на отказ владельца соответствующего сертификата от права на получение вклада по его требованию.

Если сберегательный или депозитный сертификат предусматривает право владельца соответствующего сертификата на получение вклада по его требованию, кредитной организацией при досрочном предъявлении сберегательного или депозитного сертификата к погашению выплачиваются сумма вклада и проценты в размере, выплачиваемом кредитной организацией по вкладам до востребования, если условиями сберегательного или депозитного сертификата не установлен иной размер процентов.

Состав обязательных реквизитов сберегательных и депозитных сертификатов устанавливается нормативным актом Банка России.

### **Статья 37.** Вкладчики банка

Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

### **Статья 38.** Система обязательного страхования вкладов в банках

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам создается система обязательного страхования вкладов в банках.

Участниками системы обязательного страхования вкладов в банках являются организация, осуществляющая функции по обязательному стра-

хованию вкладов, и банки, привлекающие средства граждан. Порядок создания, формирования и использования средств системы обязательного страхования вкладов в банках определяется федеральным законом.

**Статья 39.** Фонды добровольного страхования вкладов

Банки имеют право создавать фонды добровольного страхования вкладов для обеспечения возврата вкладов и выплаты доходов по ним. Фонды добровольного страхования вкладов создаются как некоммерческие организации.

Число банков – учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее пяти с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала, установленного в соответствии с настоящим Федеральным законом для банков на дату создания фонда.

Порядок создания, управления и деятельности фондов добровольного страхования вкладов определяется их уставами и федеральными законами.

Банк обязан поставить клиентов в известность о своем участии или неучастии в фондах добровольного страхования вкладов. В случае участия в фонде добровольного страхования вкладов банк информирует клиента об условиях страхования.

## **Глава VII. Бухгалтерский учет в кредитных организациях и надзор за их деятельностью**

**Статья 40.** Требования к бухгалтерскому учету в кредитной организации

Банк России утверждает для кредитных организаций отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, а также устанавливает требования к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлению и представлению статистической отчетности кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

Банк России устанавливает особенности ведения бухгалтерского учета государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ».

**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 хра-

нения 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, обязан направить в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей.

Банк России вправе также направить в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных в следующих случаях:

1) введение в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ограничения на осуществление кредитной организацией отдельных операций и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций;

2) введение в соответствии со статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

3) возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, установленных статьей 189.10 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

4) принятие решения о направлении в кредитную организацию представителей Банка России и Агентства в целях проведения анализа финансового положения кредитной организации для решения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения Банка России об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или регулировании обязательств кредитной организации в порядке, предусмотренном статьей 189.47 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

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.

Кредитная организация обязана вести учет денежных требований, в отношении которых она, не являясь кредитором, на основании договора исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям (обслуживание денежных требований). Такой учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

**Статья 41.** Надзор за деятельностью кредитной организации

Надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

**Статья 42.** Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения кредитной организацией, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга раскрывают аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального

закона и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковского холдинга.

**Статья 43.** Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов

Кредитная организация составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. Головная кредитная организация банковской группы по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России. Головная кредитная организация банковской группы представляет в Банк России консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, а также информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со статьями 8 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России.

Головная организация банковского холдинга по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность и иную информацию о рисках банковского холдинга в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями – участниками банковского холдинга. Головная организация банковского холдинга представляет в Банк России консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России.

Головная кредитная организация банковской группы составляет консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, на основе информации участников банковской группы о своей деятельности, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну. Головная организация банковского холдинга составляет консолидированную финансовую отчетность и информацию о рисках банковского холдинга, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями – участниками банковского холдинга, на основе информации участников банковского холдинга о своей деятельности, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну.

Указанная в части третьей настоящей статьи информация предоставляется головной кредитной организации банковской группы и головной

организации банковского холдинга, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

Председатель Верховного Совета РСФСР

Б.Н. Ельцин

Москва, Дом Советов РСФСР  
2 декабря 1990 года

ДЛЯ ЗАМЕТОК

---

УЧЕБНОЕ ИЗДАНИЕ

Гугнюк Иван Геннадьевич  
Малыхина Елена Александровна  
Тимакова Татьяна Геннадьевна

# **БАНКОВСКОЕ ПРАВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Учебно-методическое пособие*

Редактор, корректор *Е.А. Фешина*  
Компьютерная верстка, дизайн *О.А. Фальян*

Тем. план 2020 г.

Подписано в печать 20.10.2020. Формат 60x84<sup>1</sup>/<sub>16</sub>.  
Гарнитура Cambria. Бумага офсетная. Печать офсетная.  
Усл. печ. л. 18,14. Уч.-изд. л. 17,24. Тираж 500 экз. Заказ № 230.

Издательство ФГБОУ ВО  
«Саратовская государственная юридическая академия».  
410028, г. Саратов, ул. Чернышевского, 135.

Отпечатано в типографии издательства ФГБОУ ВО  
«Саратовская государственная юридическая академия».  
410056, г. Саратов, ул. Вольская, 1.