

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

Федеральный закон · № 86-ФЗ · от 10.07.2002 · Президент Российской Федерации · Действует с изменениями

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)

Принят Государственной Думой 27 июня 2002 года

(С учетом федеральных законов от 26.10.2002 № 127-ФЗ, от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ, от 27.10.2008 № 175-ФЗ, от 22.09.2009 № 218-ФЗ, от 30.09.2010 № 245-ФЗ, от 28.11.2015 № 333-ФЗ, от 14.07.2022 № 236-ФЗ)

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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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;

1¹) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику

- развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 2¹) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 12.06.2006 № 85-ФЗ)
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее также - филиалы иностранных банков), организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 4¹) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)
- 4²) организует и обеспечивает функционирование платформы цифрового рубля; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;
- 6) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 24.02.2021 № 20-ФЗ)
- 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;
- 8¹) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)
- 8²) принимает решения о выдаче иностранным банкам лицензий на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы и об отзыве (аннулировании) таких лицензий; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)
- 9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, филиалов иностранных банков и банковских групп (далее - банковский надзор);
- 9¹) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)
- 9²) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке в соответствии с федеральными законами; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)
- 9³) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью операторов по приему платежей в соответствии с федеральными законами; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)
- 10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- 10¹) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)
- 10²) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)
- 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 Банка России, кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, план счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядок его применения, планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядок их применения;

14¹) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

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

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

16¹) совместно с уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти разрабатывает методологию составления нефинансовых счетов системы национальных счетов Российской Федерации для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (за исключением аудиторских организаций, указанных в части 3 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"), организаций, не являющихся поднадзорными Банку России и осуществляющих финансовую деятельность, и финансовых счетов, балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 19.10.2011 № 285-ФЗ)

16¹⁻¹) организует составление нефинансовых счетов системы национальных счетов Российской Федерации для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (за исключением аудиторских организаций, указанных в части 3 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"), организаций, не являющихся поднадзорными Банку России и осуществляющих финансовую деятельность, и финансовых счетов, балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации, формирует и утверждает формы федерального статистического наблюдения и порядок составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам, в установленном им порядке формирует перечень респондентов для составления указанных счетов и размещает его на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 15.12.2025 № 471-ФЗ)

16²) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

16³) 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, формы федерального статистического наблюдения и порядок составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам, в установленном им порядке формирует перечень таких респондентов и размещает его на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

17) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 21.11.2011 № 327-ФЗ)

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

18¹) осуществляет выплаты 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2004 № 97-ФЗ)

18²) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.11.2010 № 291-ФЗ)

18³) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

18⁴) 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 и по договорам долгосрочных сбережений; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

18⁵) организывает оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее - финансовые сообщения); (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

18⁶) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации реализует мероприятия по повышению уровня финансовой грамотности населения и субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ)

18⁷) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ)

18⁸) осуществляет оценку степени (уровня) риска совершения подозрительных операций кредитными организациями, филиалами иностранных банков, клиентами кредитных организаций и клиентами филиалов иностранных банков - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

18⁹) выполняет функции уполномоченного органа и регулирующего органа по вопросам экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ)

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Статья 4¹. Банк России при осуществлении функций, предусмотренных федеральными законами, обязан разрабатывать и реализовывать политику по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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, выполнения Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля. 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 6¹. Банк России вправе обращаться в суд с административными исковыми заявлениями о признании размещенной в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети "Интернет", информации, указанной в части пятнадцатой статьи 30 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", части 1¹ статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" или пункте 6² статьи 51 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", информацией, распространение которой в Российской Федерации запрещено.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ)

Статья 6². Председатель Банка России или его заместители вправе направить, в том числе с использованием государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, в Генеральную прокуратуру Российской Федерации уведомление о распространении в информационно-телекоммуникационных сетях, в том числе в сети "Интернет":

1) информации о возможности получения банковских услуг, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, а также услуг, связанных с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц, распространяемой с нарушением законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения на финансовом рынке, и содержащей сведения о получении указанных услуг со стороны лиц, не имеющих права на их оказание в соответствии с

законодательством Российской Федерации;

2) информации, побуждающей к участию в деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности, которая связана с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества и за которую предусмотрена уголовная или административная ответственность.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 01.07.2021 № 250-ФЗ)

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). 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:

абзац; (Утратил силу - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

изменение процентных ставок;

размер обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов);

размеры обязательных нормативов для кредитных организаций, филиалов иностранных банков 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;

экспериментальные правовые режимы в сфере цифровых инноваций и утверждающие программы экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, а также нормативные акты Банка России о приостановлении действия экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, о прекращении действия экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, о приостановлении статуса субъектов экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, о прекращении статуса субъектов экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ)

В соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, также

могут не подлежать регистрации иные нормативные акты Банка России.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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 7¹. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 27.12.2019 № 482-ФЗ)

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

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

К сделкам, совершаемым Банком России с кредитными организациями в целях реализации единой государственной денежно-кредитной политики, предусмотренным статьями 39, 40, 44 настоящего Федерального закона, не применяются положения главы XI Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 340-ФЗ)

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". (Дополнение частью - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 27.10.2008 № 176-ФЗ)

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.

(Статья в редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Статья 9¹. При осуществлении оценки степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций и филиалов иностранных банков - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с законодательством Российской Федерации, Банк России относит каждое такое юридическое лицо (каждого такого индивидуального предпринимателя) к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций:

- 1) низкая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;
- 2) средняя степень (уровень) риска совершения подозрительных операций;
- 3) высокая степень (уровень) риска совершения подозрительных операций.

Целями отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций являются:

- 1) защита от использования инфраструктуры финансового рынка Российской Федерации в целях совершения финансовых операций в противоправных целях;
- 2) создание условий для беспрепятственного проведения финансовых операций юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), отнесенных к группе низкой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
- 3) повышение качества оценки кредитными организациями и филиалами иностранных банков степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами - юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями);
- 4) снижение издержек хозяйствующих субъектов, кредитных организаций и филиалов иностранных банков, связанных с выполнением кредитными организациями и филиалами иностранных банков требований законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) обеспечение защиты прав и законных интересов клиентов кредитных организаций и филиалов иностранных банков - юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) при осуществлении кредитными организациями и филиалами иностранных банков внутреннего контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Оценка степени (уровня) риска совершения подозрительных операций клиентами кредитных организаций и филиалов иностранных банков - юридическими лицами (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальными предпринимателями), зарегистрированными в соответствии с

законодательством Российской Федерации, осуществляется Банком России на основе принципов открытости и доступности информации об отнесении таких клиентов к группам риска совершения подозрительных операций.

Банк России относит юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций на основании критериев, которые определяются Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и утверждаются Советом директоров.

Указанные в части четвертой настоящей статьи критерии основываются на информации о видах и характере деятельности юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, об операциях по их счетам в кредитных организациях и филиалах иностранных банков, их учредителях (участниках) и руководителях, аффилированности с иными юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями), совершающими подозрительные операции, о количестве банковских счетов (вкладов, депозитов), на результатах национальной оценки рисков и секторальной оценки рисков, проведенных в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также на информации, поступающей от государственных органов, и иной информации.

Банк России вправе разместить на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций, которая носит для пользователей этой информации справочный характер. Состав этой информации и порядок доступа к ней устанавливаются нормативным актом Банка России.

Используемое в статье 4, настоящей статье и статье 18 настоящего Федерального закона понятие "подозрительные операции" применяется в том значении, в каком оно используется в Федеральном законе от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.12.2021 № 423-ФЗ)

Статья 9². Банк России взаимодействует с инициаторами, претендентами, организациями предпринимательского сообщества и субъектами экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций, определенными в соответствии с Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации", посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе путем предоставления таким лицам доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке.

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.

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.
(Статья в редакции Федерального закона от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

ГЛАВА III. НАЦИОНАЛЬНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТ И ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ (Наименование в редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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 сенаторов Российской 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 уведомляются 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, личное 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, личное 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, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке;
 - 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;
- 9¹) оценка независимости аудиторских организаций в случае, указанном в пункте 9 настоящей статьи, а также при проведении обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России и (или) аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, доля участия Банка России в капитале которых превышает 50 процентов, качества проведения такого аудита. Национальный финансовый совет вправе запрашивать у соответствующих аудиторских организаций информацию, необходимую для рассмотрения вопросов, предусмотренных настоящим пунктом и пунктом 9 настоящей статьи. Для обсуждения вопросов, предусмотренных настоящим пунктом и пунктом 9 настоящей статьи, Национальный финансовый совет может приглашать на свои заседания представителей соответствующих аудиторских организаций, а также привлекать независимых консультантов (экспертов) для подготовки материалов и рекомендаций по указанным вопросам. Национальный финансовый совет рассматривает информацию, поступившую от аудиторских организаций, проводящих либо проводивших в течение последних трех лет обязательный аудит годовой финансовой отчетности Банка России и (или) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, доля участия Банка России в капитале которых превышает 50 процентов, о действиях

служащих Банка России, которые влияют или могут повлиять на независимость соответствующей аудиторской организации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

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

10¹) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

11) внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений, выполнения Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля;

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, личное 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

15) дача согласия на назначение единоличного исполнительного органа оператора национальной системы платежных карт; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ)

16) рассмотрение стратегии развития национальной системы платежных карт и дача рекомендаций по указанной стратегии; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ)

17) рассмотрение проекта основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации и дача рекомендаций по указанному проекту; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ)

18) рассмотрение ежегодного отчета Банка России о выполнении им функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

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.

На должность Председателя Банка России может быть назначен гражданин Российской Федерации, не имеющий гражданства (подданства) иностранного государства либо вида на жительство или иного документа, подтверждающего право на постоянное проживание гражданина Российской Федерации на территории иностранного государства. (Дополнение частью - Федеральный закон от 30.04.2021 № 116-ФЗ)

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 от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "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 им, его супругой (супругом) и (или) несовершеннолетними детьми. При этом понятие "иностранное финансовое средство" 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"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 03.12.2012 № 231-ФЗ) прекращения гражданства Российской Федерации или наличия гражданства (подданства) иностранного государства либо вида на жительство или иного документа, подтверждающего право на постоянное проживание гражданина Российской Федерации на территории иностранного государства. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 30.04.2021 № 116-ФЗ)

Председатель Банка России освобождается от ответственности за несоблюдение ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов и неисполнение обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами в целях противодействия коррупции, в случае, если несоблюдение таких ограничений, запретов и требований, а также неисполнение таких обязанностей признается следствием не зависящих от него обстоятельств в порядке, предусмотренном частями 3 - 6 статьи 13 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

(Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 286-ФЗ)

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 непринятия 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 от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "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 иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами". (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 03.12.2012 № 231-ФЗ)

Статья 15¹. Граждане, претендующие на должность Председателя Банка России, должность члена Совета директоров, обязаны представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, предусмотренные Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

Председатель Банка России, член Совета директоров обязаны представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, предусмотренные Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции", в случае возникновения соответственно у Председателя Банка России, члена Совета директоров оснований для представления сведений о расходах в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам". Указанные сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера представляются не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором возникли такие основания.

Председатель Банка России, член Совета директоров обязаны представлять сведения о расходах, предусмотренные Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам", в случаях, установленных данным Федеральным законом.

Сведения, предусмотренные настоящей статьей, представляются в порядке, установленном Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции", Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.12.2012 № 231-ФЗ)

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 и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный финансовый совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную Думу в соответствии со статьей 45 настоящего Федерального закона, обеспечивает выполнение основных направлений денежно-кредитной политики;

1¹) рассматривает вопросы развития финансового рынка Российской Федерации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

1²) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на очередной год и на плановый период, равный двум годам, следующим за очередным годом, представляет его для рассмотрения в Национальный финансовый совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную Думу в соответствии со статьей 45³ настоящего Федерального закона, обеспечивает выполнение основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ)

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;

3¹) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ)
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, личное 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 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, филиалов иностранных банков 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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.07.2004 № 97-ФЗ)

о размещении облигаций Банка России; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 18.06.2005 № 61-ФЗ)

о составе, порядке и сроках раскрытия информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами на организованных торгах; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.10.2008 № 176-ФЗ)

об осуществлении операций и сделок, предусмотренных статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 03.11.2010 № 291-ФЗ)

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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 02.12.2013 № 335-ФЗ)

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; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

о предоставлении Управляющей компании кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели приобретения в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, активов страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ) об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, страховой организации или негосударственного пенсионного фонда и утверждении плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, страховой организации или негосударственного пенсионного фонда в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)"); (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ)

об установлении макропруденциальных лимитов, предусмотренных статьей 45⁶ настоящего Федерального закона, и числовых значений характеристик кредитов (займов), для которых устанавливаются макропруденциальные лимиты; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ)

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;

14¹) определяет перечень видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала кредитной организации, страховой организации и негосударственного пенсионного фонда, вправе определить максимальный размер доли уставного капитала кредитной организации, страховой организации и негосударственного пенсионного фонда, которая может быть оплачена иностранной валютой, а также вид иностранной валюты из числа видов, включенных в указанный перечень, и максимальный размер доли уставного капитала кредитной организации, страховой организации и негосударственного пенсионного фонда, которая может быть оплачена таким видом иностранной валюты; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 28.02.2025 № 18-ФЗ)

15) утверждает перечень должностей служащих Банка России;

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

16¹) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, некредитных финансовых

организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядок их применения; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

16²) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

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, личное страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

17¹) утверждает решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.06.2005 № 61-ФЗ)

17²) представляет в Национальный финансовый совет ежеквартально информацию об объемах кредитов, выданных служащим Банка России, и о процентных ставках по данным кредитам; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

17³) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ)

17⁴) утверждает порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

17⁵) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 18.07.2017 № 176-ФЗ)

17⁶) утверждает положение о комиссии Банка России по рассмотрению жалобы негосударственного пенсионного фонда, предусмотренной пунктом 4 статьи 34² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", и ее персональный состав; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 07.03.2018 № 49-ФЗ)

17⁷) 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"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.06.2018 № 133-ФЗ)

17⁸) определяет размер имущественных взносов Банка России - учредителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.06.2018 № 133-ФЗ)

17⁹) определяет тарифы на услуги в платежной системе Банка России; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

17¹⁰) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2019 № 173-ФЗ)

17¹¹) 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; (Дополнение

пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

17¹²) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

17¹³) утверждает основные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ)

17¹⁴) при необходимости определяет максимальные значения размеров вознаграждений, устанавливаемых операторами платежных систем и уплачиваемых кредитными организациями в рамках платежных систем за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ)

17¹⁵) устанавливает перечни цен, индексов и иных показателей, которые в случаях, предусмотренных федеральными законами, используются в целях расчета стоимости финансового инструмента и (или) доходности по нему, либо в целях допуска финансовых инструментов к публичному обращению, либо в иных целях, предусмотренных федеральными законами; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ)

17¹⁶) определяет тарифы на услуги оператора платформы цифрового рубля, размер вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

17¹⁷) определяет максимальное значение размера платы, взимаемой участниками платформы цифрового рубля с пользователей платформы цифрового рубля; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

17¹⁸) определяет максимальные суммы операций с цифровыми рублями и (или) суммы остатков цифровых рублей на счетах цифрового рубля; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

17¹⁹) определяет перечень операций, суммы операций и сроки обеспечения кредитными организациями возможности совершения операций с цифровыми рублями для своих клиентов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

17²⁰) устанавливает требования к субъектам национальной платежной системы по передаче финансовых сообщений при осуществлении переводов денежных средств; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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, филиалов иностранных банков 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, установления макропруденциальных лимитов, предусмотренных статьей 45⁶ настоящего Федерального закона, числовых значений характеристик кредитов (займов), для которых устанавливаются макропруденциальные лимиты, 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, 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, определения максимальных значений размеров вознаграждений, устанавливаемых операторами платежных систем и уплачиваемых кредитными организациями в рамках платежных систем за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт, установления требований к субъектам национальной платежной системы по передаче финансовых сообщений при осуществлении переводов денежных средств, определения тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля, размера вознаграждения, выплачиваемого оператором платформы цифрового рубля участникам платформы цифрового рубля, максимального значения размера платы, взимаемой участниками платформы цифрового рубля с пользователей платформы цифрового рубля, максимальных суммы операций с цифровыми рублями и (или) суммы остатков цифровых рублей на счетах цифрового рубля, определения перечня операций, суммы операций и сроков обеспечения кредитными организациями возможности совершения операций с цифровыми рублями для своих клиентов, определения максимального размера процентной ставки по займам, которые предоставляются 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, определения критериев отнесения юридических лиц (за исключением кредитных организаций, филиалов иностранных банков, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций, определения перечня видов иностранной валюты, которая может быть внесена в оплату уставного капитала кредитной организации, страховой организации и негосударственного пенсионного фонда, определения максимального размера доли уставного капитала кредитной организации, страховой организации и негосударственного пенсионного фонда, которая может быть оплачена иностранной валютой, а также вида иностранной валюты из числа видов, включенных в указанный перечень, и максимального размера доли уставного капитала кредитной организации, страховой организации и негосударственного пенсионного фонда, которая может быть оплачена таким видом иностранной валюты, перечни цен, индексов и иных показателей 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.12.2019 № 469-ФЗ)

Статья 19. Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и сенаторами Российской 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 должны 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, запреты, обязанности и основания освобождения от ответственности, установленные главой XIV настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

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. На должность заместителя Председателя Банка России может быть назначен гражданин Российской Федерации, не имеющий гражданства (подданства) иностранного государства либо вида на жительство или иного документа, подтверждающего право на постоянное проживание гражданина Российской Федерации на территории иностранного государства. Заместитель Председателя Банка России освобождается от должности в случае прекращения гражданства Российской Федерации или наличия у него гражданства (подданства) иностранного государства либо вида на жительство или иного документа, подтверждающего право на постоянное проживание гражданина Российской Федерации на территории иностранного государства;
- 5) вправе делегировать свои полномочия своим заместителям;
- 5¹) представляет Совету директоров согласованные с Президентом Российской Федерации предложения о назначении на должность главного финансового уполномоченного; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.06.2018 № 133-ФЗ)
- 5²) представляет Совету директоров предложения об освобождении от должности главного финансового уполномоченного; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.06.2018 № 133-ФЗ)
- 5³) по предложению главного финансового уполномоченного назначает на должность и освобождает от должности руководителя службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.06.2018 № 133-ФЗ)
- 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 Российской 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.03.2007 № 24-ФЗ)

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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.03.2007 № 24-ФЗ)

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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 05.10.2015 № 285-ФЗ)

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 Российской 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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.

Банк России осуществляет обслуживание единого казначейского счета в валюте Российской Федерации, банковских счетов Федерального казначейства в валюте Российской Федерации, предназначенных для выдачи и внесения наличных денежных средств и осуществления расчетов по отдельным операциям, за исключением случая, указанного в пункте 4 статьи 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации, банковских счетов в иностранной валюте для учета операций с денежными средствами Фонда национального благосостояния, а также в случаях, предусмотренных бюджетным законодательством Российской Федерации, иных банковских счетов в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте. (Дополнение частью - Федеральный закон от 24.02.2021 № 20-ФЗ)

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, филиалам иностранных банков, некредитным финансовым организациям, операторам по приему платежей 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"; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 29.12.2014 № 484-ФЗ)

информацию главного аудитора Банка России об эффективности использования денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, Фонд консолидации страхового сектора и Фонд консолидации пенсионного сектора, создаваемые в соответствии со статьей 76¹² настоящего Федерального закона; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ)

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

негосударственных пенсионных фондов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ)

оценку Национальным финансовым советом независимости аудиторских организаций, проводивших обязательный аудит годовой финансовой отчетности Банка России и (или) аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, доля участия Банка России в капитале которых превышает 50 процентов, и качества проведения такого аудита; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

информацию о рассмотрении Национальным финансовым советом вопросов, связанных с проведением обязательного аудита годовой финансовой отчетности Банка России и (или) аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, доля участия Банка России в капитале которых превышает 50 процентов; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

информацию о выполнении Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля; (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки выполнения Банком России функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

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 или о фактически допущенных убытках;

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. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 27.10.2008 № 176-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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

Статья 26¹. Банк России раскрывает информацию о сделках, совершенных Банком России с ценными бумагами на организованных торгах, в составе, порядке и сроки, которые установлены Советом директоров.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 27.10.2008 № 176-ФЗ)

Статья 26². 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).

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ)

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;
- установление форм документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, их хранении, перевозке и инкассации, при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), а также порядка заполнения и оформления указанных документов. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

Статья 34¹. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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, филиалов иностранных банков;
- 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. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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, филиалами иностранных банков 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, иностранного банка, принятых через свой филиал, созданный для осуществления деятельности на территории Российской Федерации. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации, обязательств иностранного банка, принятых через свой филиал, созданный для осуществления деятельности на территории Российской Федерации, и могут быть дифференцированными для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией, небанковских кредитных организаций и филиалов иностранных банков. 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, устанавливаемые для филиалов иностранных банков, должны быть едиными для всех филиалов иностранных банков. 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, небанковских кредитных организаций и филиалов иностранных банков. 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, устанавливаемого для филиалов иностранных банков, должна быть единой для всех филиалов иностранных банков.

Банк России имеет право установить порядок депонирования кредитными организациями, филиалами иностранных банков 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, с корреспондентского счета иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, 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 организации, филиалу иностранного банка и фактически поддержанной кредитной организацией, филиалом иностранного банка усредненными величинами обязательных резервов, в размере и порядке, установленных Банком России.

Банк России также имеет право взыскать с кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, в судебном порядке штраф за нарушение обязательных резервных требований в размере, установленном Банком России. Указанный штраф не может превышать сумму, исчисленную исходя из двойной ключевой ставки Банка России, действовавшей на момент принятия судом соответствующего решения.

На обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией и филиалом иностранного банка на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, взыскания не обращаются. После отзыва (аннулирования) у кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, лицензии на осуществление банковских операций обязательные резервы, депонируемые кредитной организацией, филиалом иностранного банка на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, перечисляются на открытый в Банке России корреспондентский счет кредитной организации или иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

При реорганизации кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, порядок переоформления обязательных резервов кредитной организации, обязательных резервов филиала иностранного банка, ранее депонированных на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, устанавливается в соответствии с нормативными актами Банка России.

(Статья в редакции Федерального закона от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

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 в редакции Федерального закона от 25.11.2009 № 281-ФЗ)

Статья 40. Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций, а также иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы.

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 проведение кредитными организациями, а также иностранными банками, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, отдельных банковских операций.

Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, в равной степени касающиеся всех кредитных организаций, а также иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, 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, а также иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы.

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, филиалов иностранных банков и суммой обязательных резервов кредитных организаций, филиалов иностранных банков, 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 очередной финансовый год и плановый период и не позднее 1 декабря - основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на очередной финансовый год и плановый период. 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 очередной финансовый год и плановый период 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 очередной финансовый год и плановый период с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта, предусматриваемых каждым сценарием;

прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на очередной финансовый год и плановый период;

целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые Банком России на очередной финансовый год и плановый период, включая интервальные показатели

инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;

основные показатели денежной программы на очередной финансовый год и плановый период; варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры;

абзац. (Утратил силу - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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

Глава VII¹. РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ

(Дополнение главой - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Статья 45¹. 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 45². 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 и предусмотренные настоящей статьей или статьей 45⁶ настоящего Федерального закона.

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

Надбавки к коэффициентам риска по отдельным видам активов учитываются при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). (Дополнение частью - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

Статья 45³. Банк России один раз в год 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 45⁴. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ)

Статья 45⁵. 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 основные направления повышения доступности финансовых услуг в Российской Федерации.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ)

Статья 45⁶. В качестве меры, направленной на снижение угроз финансовой стабильности Российской Федерации, Банк России на основании решения Совета директоров вправе устанавливать для кредитных организаций и (или) микрофинансовых организаций максимально допустимую долю отдельных видов кредитов (займов), предоставляемых физическим лицам кредитной организацией или микрофинансовой организацией и соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), и отдельных видов кредитов (займов), полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам и соответствующих установленным Советом директоров числовым значениям характеристик кредитов (займов), в общем объеме кредитов (займов) указанного вида, предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам и полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам, и (или) в общем объеме кредитов (займов), предоставленных кредитной организацией или микрофинансовой организацией физическим лицам и юридическим лицам и полученных кредитной организацией или микрофинансовой организацией в качестве прав (требований) к физическим лицам и юридическим лицам (далее - макропруденциальный лимит), а также срок действия макропруденциальных лимитов.

Виды кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, характеристики указанных кредитов (займов) и порядок установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов) определяются нормативным актом Банка России.

Макропруденциальные лимиты могут быть дифференцированными для банков с универсальной лицензией, банков с базовой лицензией и микрофинансовых организаций (микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний) в зависимости от числовых значений характеристик кредитов (займов).

Решение об установлении макропруденциальных лимитов принимается с учетом определяемых Банком России факторов риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц.

В случае превышения кредитной организацией или микрофинансовой организацией значения макропруденциального лимита Банк России вправе уменьшить значение макропруденциального лимита в отношении указанной кредитной организации или микрофинансовой организации, установить для указанной кредитной организации повышенные значения надбавок к коэффициентам риска, определенных в соответствии со статьей 45² настоящего Федерального закона, или установить дополнительные коэффициенты риска для указанной микрофинансовой организации, определенные в соответствии с пунктом 5⁶ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", и (или) применить меры в соответствии со статьями 74 и 76⁵ настоящего Федерального закона или в

соответствии с другими федеральными законами. Порядок применения мер, предусмотренных настоящей частью, определяется нормативными актами Банка России.

Положения настоящей статьи не применяются в отношении кредитов (займов), предоставленных юридическим лицам, физическим лицам в целях, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, обязательства физического лица по которым обеспечены ипотекой воздушных и морских судов, судов внутреннего плавания.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ)

ГЛАВА VIII. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ, СДЕЛКИ И УСЛУГИ БАНКА РОССИИ

(Наименование в редакции Федерального закона от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

Статья 46. Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, в том числе иностранными банками, осуществляющими деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, Правительством Российской Федерации, Агентством по страхованию вкладов для достижения целей, предусмотренных настоящим Федеральным законом:

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

1¹) предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, иностранным банкам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, имеющим кредитный рейтинг не ниже установленного уровня. Перечень кредитных рейтинговых 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.10.2008 № 171-ФЗ)

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) выставять 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.11.2010 № 291-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 07.02.2011 № 10-ФЗ)

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". (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.12.2013 № 335-ФЗ)

Часть. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2014 № 451-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 18.03.2020 № 50-ФЗ)

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.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ)

Условия соглашений о компенсации части убытков (расходов), период, в течение которого заключаются такие соглашения, круг кредитных организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, с которыми 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". (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.06.2015 № 167-ФЗ)

Для приобретения активов страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов, 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ)

Банк России имеет право передавать федеральному казенному учреждению, обеспечивающему

функционирование Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации, для зачисления в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации памятные и инвестиционные монеты из драгоценных металлов, являющиеся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, по ценам, определяемым Банком России в соответствии с частью четвертой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

Статья 46¹. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 19.02.2018 № 29-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

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 или иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, перед Банком России, допускается, если это установлено договором между Банком России и кредитной организацией или иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал. (Дополнение частью - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

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 или иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, при существенном риске значительного снижения стоимости предмета залога по сравнению с ценой реализации (начальной продажной ценой), указанной в уведомлении об обращении взыскания на заложенное движимое имущество. (Дополнение частью - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

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, от иностранных банков в части деятельности их филиалов на территории Российской Федерации, 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, филиалов иностранных банков, 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

Статья 51¹. 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 и тайну страхования. Банк России обменивается информацией и (или) документами, в том числе конфиденциальными, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну и тайну страхования (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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Статья 51². 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 06.02.2019 № 5-ФЗ)

Статья 51³. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 06.02.2019 № 5-ФЗ)

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.

Банк России осуществляет аккредитацию филиалов иностранных страховых организаций, создаваемых на территории Российской Федерации в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ)

Банк России в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" принимает решения о выдаче иностранным банкам лицензий на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы, об отзыве (аннулировании) у иностранных банков указанных лицензий, об аккредитации (о прекращении действия аккредитации) указанных филиалов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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, филиалами иностранных банков 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 надзора за кредитными организациями, филиалами иностранных банков 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, филиалов иностранных банков, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Функции Банка России в сфере регулирования банковской деятельности и банковского надзора, 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 устанавливает обязательные для филиалов иностранных банков формы, сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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 ограниченных составе и (или) объеме, Банк России вправе размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию, предусмотренную настоящей частью, в ограниченных составе и (или) объеме с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, филиалов иностранных банков, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, филиалов иностранных банков, 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 устойчивости 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, нефинансовых счетов системы национальных счетов Российской Федерации для кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (за исключением аудиторских организаций, указанных в части 3 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"), организаций, не являющихся поднадзорными Банку России и осуществляющих финансовую деятельность, и финансовых счетов, балансов финансовых активов и обязательств системы национальных счетов Российской Федерации, 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 в редакции Федерального закона от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

Статья 57¹. 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, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения), головной кредитной организации банковской группы.

Банк России вправе устанавливать дополнительные требования к системам управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка, а также

требования к деятельности руководителя службы управления рисками и руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Статья 57². 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.

Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, вправе проводить оценку качества систем управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка, их соответствия характеру и масштабу совершаемых филиалом иностранного банка 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 внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых филиалом иностранного банка операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России в установленном им порядке обязан направить в филиал иностранного банка предписание о приведении систем управления рисками и внутреннего контроля (включая внутренний аудит) филиала иностранного банка в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых филиалом иностранного банка операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)
(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Статья 57³. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Статья 57⁴. 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, филиалов иностранных банков 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

Статья 57⁵. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций, филиалов иностранных банков требования к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ)

Статья 57⁵⁻¹. Банк России в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг осуществляет согласование планов мероприятий кредитных организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и заявок кредитных организаций на согласование закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах, в соответствии с порядком, установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. Кредитные организации обязаны обеспечить переход на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации в соответствии с согласованными Банком России планами мероприятий кредитных организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществлять закупки иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупки услуг, необходимых для их использования на таких объектах, в соответствии с согласованными Банком России заявками.

Контроль и мониторинг за соблюдением кредитными организациями реализации планов мероприятий кредитных организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного

оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществления закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах, осуществляются Банком России в порядке, установленном Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.06.2023 № 243-ФЗ)

Статья 57⁵⁻². Банк России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, организует выполнение кредитными организациями мероприятий по обеспечению безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации в банковской сфере в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ "О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации", принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами и осуществляет мониторинг выполнения указанных мероприятий.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.06.2023 № 243-ФЗ)

Статья 57⁶. Банк России в целях реализации контрольных и надзорных функций в установленном им порядке в отношении каждой кредитной организации ведет перечень контролирующих кредитную организацию лиц. В указанный перечень включаются контролирующие кредитную организацию лица, информация о которых направлена в Банк России кредитной организацией в соответствии со статьей 11¹⁻³ Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также лица, признанные Банком России контролирующими кредитную организацию лицами в соответствии с настоящей статьей.

Банк России размещает информацию о включении лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Банком России информации об указанном лице, - в отношении лиц, информация о которых направлена в Банк России кредитной организацией в соответствии со статьей 11¹⁻³ Федерального закона "О банках и банковской деятельности", и не позднее 30 календарных дней, следующих за днем признания Банком России лица контролирующим кредитную организацию лицом, - в отношении лиц, признанных Банком России контролирующими кредитную организацию лицами в соответствии с настоящей статьей. В определенных Правительством Российской Федерации случаях Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о включении лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

При наличии обстоятельств, свидетельствующих о соответствии лица признакам контролирующего лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России вправе принять решение о признании указанного лица лицом, контролирующим кредитную организацию. Решение о признании лица лицом, контролирующим кредитную организацию, принимается Комитетом банковского надзора и должно содержать обоснование его принятия, в том числе информацию об обстоятельствах, на основании которых данное решение принято.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания Банком России лица лицом,

контролирующим кредитную организацию, Банк России направляет информацию об этом в кредитную организацию, контролирующим лицом которой указанное лицо было признано, для последующего информирования кредитной организацией указанного лица.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, исключается Банком России из данного перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, вправе обратиться в Банк России с сообщением о том, что оно перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", представив соответствующее обоснование.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания лица, включенного Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, не соответствующим признакам контролирующего лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России направляет информацию об этом в кредитную организацию, контролирующим лицом которой было указанное лицо, для последующего информирования кредитной организацией указанного лица.

Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем признания лица, включенного Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, не соответствующим признакам контролирующего лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России размещает информацию об этом на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В определенных Правительством Российской Федерации случаях Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о том, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем исключения Банком России лица из перечня контролирующих кредитную организацию лиц, Банк России направляет информацию об этом в кредитную организацию, контролирующим лицом которой было указанное лицо, для последующего информирования кредитной организацией указанного лица.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, вправе обжаловать его включение в данный перечень в комиссию по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц в соответствии со статьей 60² настоящего Федерального закона.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, вправе оспаривать его включение в данный перечень в судебном порядке при условии соблюдения обязательного досудебного порядка обжалования, предусмотренного частью девятой настоящей статьи.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях контролирующих кредитные организации лиц. 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 указанного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.

Банк России предоставляет информацию о лицах, включенных в перечни контролирующих кредитные организации лиц, федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему

функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в порядке и сроки, определенные Банком России по согласованию с указанным федеральным органом исполнительной власти.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ)

Статья 58. Банк России не вправе требовать от кредитных организаций, филиалов иностранных банков выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций, филиалов иностранных банков 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, филиалов иностранных банков, а также не вправе обязывать кредитные организации, филиалы иностранных банков требовать от их клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами.

(Статья в редакции Федерального закона от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

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.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ)

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 отдельных 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, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности 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 исполнение 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 11¹ 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 11¹⁻² 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, экстремистской деятельности 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, экстремистской деятельности 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 11¹ 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 60¹ настоящего Федерального закона. Положения настоящей статьи применяются к лицам, осуществляющим (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, к кандидатам на такие должности, а также к лицам, осуществляющим (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка и специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и к оценке соблюдения квалификационных требований и требований к деловой репутации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Статья 60¹. 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, и (или) операторов по приему платежей 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 поступления 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.

Положения настоящей статьи применяются к лицам, осуществляющим (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, к кандидатам на такие должности, а также к лицам, осуществляющим (осуществлявшим) (в том числе в порядке

временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Статья 60². Жалобы лиц, включенных в перечни лиц, контролирурующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, рассматриваются в Банке России комиссией по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц (далее в настоящей статье - комиссия).

Комиссия действует на постоянной основе на основании положения о комиссии, утверждаемого Советом директоров. Персональный состав комиссии определяется Советом директоров.

Представленная лицом жалоба и прилагаемые к ней документы, обосновывающие его несоответствие признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 189²³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 184¹³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 187¹² Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", рассматриваются комиссией не позднее 30 календарных дней с даты их поступления в Банк России. Представленная лицом жалоба и прилагаемые к ней документы рассматриваются комиссией, в состав которой входят не менее трех ее членов, отбираемых для рассмотрения конкретной жалобы в соответствии с положением о комиссии. В состав комиссии для рассмотрения конкретной жалобы не могут входить должностные лица Банка России, принимавшие участие в принятии решения Комитета банковского надзора или Комитета финансового надзора о признании лица, обратившегося с жалобой, лицом, контролирующим кредитную организацию, или страховую организацию, или негосударственный пенсионный фонд, а также принимавшие участие в соответствии со своими должностными обязанностями в выявлении обстоятельств, на основании которых было принято соответствующее решение Комитета банковского надзора или Комитета финансового надзора, или в подготовке материалов, рассмотренных Комитетом банковского надзора или Комитетом финансового надзора при принятии соответствующего решения.

По результатам рассмотрения жалобы комиссия принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении жалобы, о чем направляет лицу, обратившемуся с жалобой, мотивированное сообщение в письменной форме. Порядок обжалования включения лица в перечни лиц, контролирурующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, устанавливается Банком России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ)

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 установленный 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 право 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 в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Статья 61¹. 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, лиц, осуществляющих (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя, заместителя руководителя и главного бухгалтера филиала иностранного банка, или кандидатов на такие должности, лиц, осуществляющих (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции руководителя службы управления рисками и руководителя службы внутреннего контроля филиала иностранного банка, а также специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в филиале иностранного банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- 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), филиалов иностранных банков, аудиторскими организациями в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), филиалов иностранных банков, информация временных администраций по управлению кредитными организациями (временных администраций иностранных банков), 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 безвозмездной 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Статья 62. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

- 1) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)
 - 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) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)
 - 11) максимальный размер риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц). (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)
- Обязательные нормативы, указанные в части первой настоящей статьи, могут устанавливаться Банком России для банковских групп.

Статья 62¹. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

Статья 62¹⁻¹. Банк России устанавливает для кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, следующие обязательные нормативы:

- 1) норматив достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, которой

присвоен статус центрального депозитария;

2) нормативы ликвидности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария.

Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, устанавливаются нормативным актом Банка России.

К кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, не применяются обязательные нормативы, установленные пунктами 2, 4 - 8 и 11 части первой статьи 62 и статьей 62¹ настоящего Федерального закона.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 14.07.2022 № 319-ФЗ)

Статья 62². 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 62¹ настоящего Федерального закона.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2015 № 403-ФЗ)

Статья 62³. Банк России может устанавливать для иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, следующие обязательные нормативы:

- 1) финансового рычага филиала иностранного банка;
- 2) иных финансовых рисков филиала иностранного банка.

Методика расчета обязательных нормативов филиала иностранного банка и числовые значения нормативов иных финансовых рисков филиала иностранного банка устанавливаются нормативным актом Банка России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Статья 63.

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 03.05.2006 № 60-ФЗ)

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 влияние 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 со стандартами "Стандарты МСФО", 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Статья 64¹. 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 Федерального 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 соответствие 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 соответствие 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). (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

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 легкореализуемых 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 восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковской группы, кредитными организациями - участниками банковской группы) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

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.

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

Статья 71¹. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ)

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 и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) Банк России проводит оценку ее активов и пассивов, достаточности резервов, создаваемых под риски, величины кредитного риска, учитываемой при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы), на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Кредитная организация (банковская группа) отражает в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности размер собственных средств

(капитала) и величину кредитного риска, учитываемую при расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов, определенные 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 4¹ 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2006 № 247-ФЗ)

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 4¹ 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2006 № 247-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ)

В целях оценки активов и пассивов кредитной организации, 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ)

Банк России проводит оценку экономического положения кредитной организации в соответствии с методиками проведения такой оценки, установленными 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

Статья 72¹. Банк России устанавливает требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, применяемым кредитной организацией (банковской группой) в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов, к параметрам риска и качеству используемых в этих моделях данных, а также к порядку расчета величины принимаемых кредитной организацией (банковской группой) рисков с применением указанных методик и моделей. Банк России устанавливает виды активов и минимальную долю активов, в отношении которой кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы применяют банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы могут принять на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков и соблюдению условий разрешения на их применение в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов. Банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков применяются кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы только на основании выданного Банком России разрешения по ходатайству кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы. Порядок получения кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, порядок внесения изменений в условия разрешения и порядок его отзыва (в случаях, не предусмотренных частью десятой настоящей статьи) по соответствующим ходатайствам кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы устанавливаются Банком России.

Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается нормативными актами Банка России. Банк России вправе принять решение о проведении в рамках проверки кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы оценки применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков. При проведении указанной оценки не применяются требования частей пятой и шестой статьи 73 настоящего Федерального закона.

Банк России принимает решение о выдаче разрешения в случае, если по результатам проведенной Банком России оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков они будут признаны соответствующими установленным Банком России требованиям к их качеству.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы обязаны соблюдать банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России, а также условия указанного разрешения и установленные разрешением параметры риска.

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 кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России, и (или) условий указанного разрешения Банк России вправе в установленном им порядке потребовать соблюдения указанных методик и моделей и (или) условий разрешения на их применение и (или) установить повышенные значения параметров риска. При невыполнении направленных Банком России в соответствии с настоящей частью требований Банк России вправе в установленном им порядке применить меры, предусмотренные частью первой, пунктом 1, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 настоящего Федерального закона.

В случае прекращения соответствия банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков установленным Банком России требованиям к их качеству Банк России вправе в установленном им порядке потребовать приведения указанных методик и моделей в соответствие с указанными требованиями и (или) установить повышенные значения параметров риска. При невыполнении направленных Банком России в соответствии с настоящей частью требований Банк России вправе в установленном им порядке применить меры, предусмотренные частью первой, пунктом 1, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей 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.

Системно значимая кредитная организация обязана в установленном Банком России порядке в отношении установленной Банком России доли активов применять банковские методики управления кредитным риском и модели количественной оценки кредитного риска и соблюдать условия выданного в порядке, установленном Банком России, разрешения на их применение в целях оценки активов, расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов. Порядок внесения изменений в указанное разрешение и порядок его отзыва по инициативе Банка России (в случаях, не предусмотренных частью десятой настоящей статьи) устанавливаются Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

В случае несоблюдения системно значимой кредитной организацией обязательного порядка применения банковских методик управления кредитным риском и моделей количественной оценки кредитного риска Банк России вправе в установленном им порядке установить для системно значимой кредитной организации (банковской группы) повышенные минимально допустимые значения надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, пунктом 1, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части третьей статьи 74 настоящего Федерального закона. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

В случае устранения или изменения оснований для установления для системно значимой кредитной организации (банковской группы) повышенных минимально допустимых значений надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банк России принимает решение об их отмене, о чем уведомляет системно значимую кредитную организацию в порядке, установленном Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативными

актами Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2024 № 97-ФЗ)
(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Статья 73. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, 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 кредитных организаций (их филиалов) 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, проверки филиалов иностранных банков - уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров.

Уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков, в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов), филиалов иностранных банков по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров. При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной 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 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.

абзац. (Исключен - Федеральный закон от 10.01.2003 № 5-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон

от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Уполномоченные представители (служащие) Банка России вправе проводить осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, за исключением жилого помещения, гаража, 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, ведения гражданами садоводства и огородничества для собственных нужд, 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 03.07.2016 № 362-ФЗ)

Статья 73¹. Банк России вправе осуществлять взаимодействие с кредитными организациями, филиалами иностранных банков посредством информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" путем предоставления кредитным организациям, филиалам иностранных банков доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке. Личный кабинет используется кредитными организациями, филиалами иностранных банков 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, филиалами иностранных банков иных прав и обязанностей, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России. При передаче кредитными организациями, филиалами иностранных банков 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, филиалами иностранных банков при использовании ими личного кабинета определяется нормативным актом Банка России. (Дополнение статьей - Федеральный закон от 01.07.2017 № 153-ФЗ)

Статья 73¹⁻¹. 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 Банка 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.

Положения настоящей статьи применяются к филиалам иностранных банков. (Дополнение частью -

Статья 74. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, превышения установленных макропруденциальных лимитов, 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 случаев, предусмотренных частями второй и пятой 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2019 № 74-ФЗ)

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 случаев, предусмотренных частями четвертой - шестой 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 4¹ главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

б) 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 (капитала) 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 на срок до одного года 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 соответствующей по сроку и валюте вклада средней арифметической процентной ставки, рассчитываемой Банком России из средневзвешенных процентных ставок по привлеченным российскими кредитными организациями вкладам в рублях, вкладам в долларах США, вкладам в евро. При этом используется наиболее поздняя по состоянию на дату введения ограничения средняя арифметическая процентная ставка, опубликованная на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В целях реализации настоящей меры расчет процентной ставки, к которой применяется ограничение, осуществляется исходя из максимальной доходности по договору банковского вклада с учетом иной материальной выгоды и иных условий привлечения вклада.

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2019 № 74-ФЗ)

В случае нарушения кредитной организацией требований Федерального закона "О банках и банковской деятельности" в части регулирования операций по привлечению во вклады денежных средств физических лиц, отношений, связанных с заключением с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", Федерального закона от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) отдельными категориями лиц, а также членами их семей в период проведения специальной военной операции и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и (или) принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, регулирующих отношения кредитной организации с потребителем финансовых услуг (в том числе при совершении с ним операций и сделок, заключении договоров об оказании финансовых услуг от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации), надзор за соблюдением которых осуществляет Банк России, 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2025 № 543-ФЗ)

В случае нарушения и (или) неисполнения кредитной организацией в установленный Банком России

срок предписаний Банка России, направленных в соответствии с частью пятой настоящей статьи, Банк России вправе взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера собственных средств (капитала) кредитной организации, но не менее 1 миллиона рублей и (или) применить к кредитной организации меры, предусмотренные пунктами 2 - 7 части третьей настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2025 № 543-ФЗ)

При принятии решения о взыскании и размере штрафа, предусмотренного частью пятой или шестой настоящей статьи, Банк России учитывает характер допущенных кредитной организацией нарушений, в том числе:

1) количество совершенных кредитной организацией операций и сделок, заключенных договоров об оказании финансовых услуг (в том числе при совершении с потребителями финансовых услуг операций и сделок, заключении договоров об оказании финансовых услуг от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации) за отчетный период, по которым потребителям финансовых услуг были причинены убытки или могут быть причинены убытки и (или) по которым кредитной организацией был получен доход, свидетельствующее о систематических нарушениях в деятельности кредитной организации;

2) отношение объема совершенных кредитной организацией операций и сделок в рублях, заключенных договоров об оказании финансовых услуг (в том числе при совершении с потребителями финансовых услуг операций и сделок, заключении договоров об оказании финансовых услуг от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации) за отчетный период, по которым потребителям финансовых услуг были причинены убытки или могут быть причинены убытки и (или) по которым кредитной организацией был получен доход, к общему объему аналогичных по виду операций, сделок и договоров об оказании финансовых услуг, совершенных (заключенных) кредитной организацией за отчетный период;

3) отношение количества совершенных кредитной организацией операций и сделок, заключенных договоров об оказании финансовых услуг (в том числе при совершении с потребителями финансовых услуг операций и сделок, заключении договоров об оказании финансовых услуг от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации) за отчетный период, по которым выявлены нарушения, к общему количеству аналогичных по виду операций, сделок и договоров об оказании финансовых услуг, совершенных (заключенных) кредитной организацией за отчетный период.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2025 № 543-ФЗ)

Решение о взыскании штрафа, предусмотренного частью пятой или шестой настоящей статьи, в отношении кредитной организации, действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении договоров об оказании финансовых услуг, предусматривающих передачу денежных средств потребителем финансовых услуг, может быть принято в случае отсутствия согласия потребителя финансовых услуг на заключение договора об оказании финансовых услуг или введения такой кредитной организацией потребителя финансовых услуг в заблуждение. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2025 № 543-ФЗ)

В случае неоднократного в течение одного года нарушения кредитной организацией требований, предусмотренных пунктом 5 статьи 4, статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7², 7³, 7⁵, абзацем шестым подпункта 10 пункта 1 статьи 7⁹, пунктами 1 - 3, 5 и 6 статьи 7¹¹

Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", статьями 4, 9, 10 и 19 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, и

(или) нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти, осуществляющего регулирование в сфере идентификации и аутентификации физических лиц на основе биометрических персональных данных, принятых в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", Банк России вправе ввести запрет на проведение кредитной организацией идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", на срок до одного года. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ)

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, следующего 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 тринадцатой 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, девятой и десятой 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, девятой и десятой 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. (Дополнение

частью - Федеральный закон от 01.04.2020 № 91-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

Статья 74¹. Банк России вправе ограничить заключение кредитной организацией, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, договоров с физическими лицами об оказании финансовых услуг, сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, если при заключении таких договоров, сделок физическим лицам неоднократно в течение календарного года предоставлялась неполная и (или) недостоверная информация о договоре, сделке и возникающих при исполнении договора, сделки рисках, либо если с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", неоднократно в течение календарного года заключались указанные в настоящей части договоры, сделки, которые предназначались только для квалифицированных инвесторов, или такие договоры, сделки заключались без проведения тестирования или тестирование было проведено с нарушениями установленных требований при условии, что соответствующие договоры, сделки могли быть заключены только по результатам тестирования.

Предусмотренное частью первой настоящей статьи ограничение может быть установлено в отношении договоров, сделок, заключаемых кредитной организацией с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

В случае, если неоднократное предоставление физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", неполной и (или) недостоверной информации об указанных в части первой настоящей статьи договорах, сделках и возникающих при их исполнении рисках создает существенную угрозу правам и законным интересам физических лиц, с которыми были заключены договоры, сделки соответствующего вида, либо в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России вправе возложить на кредитную организацию обязанность по направлению в адрес указанных физических лиц безотзывной оферты о приобретении у них за свой счет всего переданного по договору, сделке, в отношении которых физическим лицам предоставлялась неполная и (или) недостоверная информация при их заключении, либо об уступке кредитной организации прав по таким договору, сделке, либо о прекращении таких договора, сделки и возврату сторонами всего полученного по ним.

Предусмотренная частью третьей настоящей статьи обязанность может быть возложена на кредитную организацию только в отношении физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативным актом Банка России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ)

Статья 74². В случаях нарушения филиалом иностранного банка, иностранным банком, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, нераскрытия информации о своей деятельности, непроведения аудита либо нераскрытия аудиторского заключения (в части предусмотренных законодательством Российской Федерации требований к филиалу иностранного банка) Банк России вправе требовать от филиала иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации, устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента

размера минимального гарантийного депозита филиала иностранного банка (за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящей статьи) либо ограничивать проведение филиалом иностранного банка отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае нарушения филиалом иностранного банка 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 наряду с применением мер, предусмотренных частью первой настоящей статьи (за исключением взыскания штрафа), вправе взыскивать с филиала иностранного банка штраф в размере до 0,1 процента размера гарантийного депозита филиала иностранного банка, но не менее 100 тысяч рублей.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности филиала иностранного банка, а также в случае, если эти нарушения, или совершаемые филиалом иностранного банка банковские операции, или сделки создали реальную угрозу интересам его кредиторов, Банк России вправе:

- 1) взыскать с филиала иностранного банка штраф в размере до 1 процента минимального размера гарантийного депозита филиала иностранного банка (за исключением случая, предусмотренного частью четвертой настоящей статьи);
- 2) потребовать от филиала иностранного банка замены лиц, перечень должностей которых указан в части седьмой статьи 60 настоящего Федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;
- 3) ввести запрет на осуществление филиалом иностранного банка банковских операций, предусмотренных выданной иностранному банку, осуществляющему деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, лицензией на осуществление банковских операций, и (или) сделок, предусмотренных для филиала иностранного банка на срок до одного года;
- 4) потребовать от филиала иностранного банка увеличить размер расчетного гарантийного депозита филиала иностранного банка до размера, обеспечивающего соблюдение филиалом иностранного банка обязательных нормативов.

В случае неисполнения филиалом иностранного банка 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 его кредиторов, Банк России вправе применить к филиалу иностранного банка меры, предусмотренные пунктами 2 - 4 части третьей настоящей статьи, и (или) взыскать с филиала иностранного банка штраф в размере до 1 процента размера гарантийного депозита филиала иностранного банка, но не менее 1 миллиона рублей.

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается Банком России. Банк России вправе отозвать у иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, лицензию на осуществление банковских операций, выданную Банком России, по основаниям, предусмотренным Федеральным законом "О банках и банковской деятельности".

К филиалу иностранного банка Банком России не могут быть применены меры, предусмотренные частями первой - четвертой настоящей статьи, если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут применяться Банком России в связи с невыполнением филиалом иностранного банка положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.

Банк России вправе обратиться в суд с иском о взыскании с филиала иностранного банка штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня

составления акта об обнаружении нарушения из числа нарушений, указанных в частях первой - четвертой настоящей статьи.

(Дополнение статей - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Статья 75. Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов), филиалов иностранных банков 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 статьями 74 и 74² 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

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 76¹² 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 189⁴⁹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и являющимся банками, субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), соответствующие требованиям, установленным статьей 25¹ 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 реализацию (включая конвертацию в акции (доли в уставном капитале) иных юридических лиц) приобретенных акций (долей в уставном капитале) кредитных организаций, в отношении которых осуществляются или осуществлялись 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 или осуществлялись (до даты реализации акций (долей в уставном капитале) такой кредитной организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)") меры по предупреждению банкротства, а также права (требования) к кредитным организациям, в отношении которых осуществляются или осуществлялись (до даты реализации акций (долей в уставном капитале) такой кредитной организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)") 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;

8) приобретать и отчуждать приобретенные акции (доли в уставном капитале) хозяйственных обществ, являющихся подконтрольным лицом или зависимым обществом кредитной организации, в отношении которой осуществляются или осуществлялись (до даты реализации акций (долей в уставном капитале) такой кредитной организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)") меры по предупреждению банкротства. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2021 № 484-ФЗ)

(Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.12.2019 № 469-ФЗ)

Банк России вправе осуществлять иные права, предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ)

Статья 75¹. В случае обоснованного предположения о наличии в действиях должностных лиц кредитной организации, работников филиала иностранного банка признаков преступлений, предусмотренных статьями 172¹ 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 статьями 172¹ Уголовного кодекса Российской Федерации, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

(Дополнение статьями - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

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 1¹ 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 4¹ 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 4¹ 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;

3) получать от кредитной организации информацию о реализации кредитной организацией мероприятий, предусмотренных статьями 24² и 24³ Федерального закона "О банках и банковской деятельности", а также мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.02.2025 № 9-ФЗ)

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.

Основания, предусмотренные пунктами 1 - 7 части первой настоящей статьи, не применяются к небанковской кредитной организации - центральному контрагенту и кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, если в указанных организациях назначены уполномоченные представители Банка России в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" или Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ "О центральном депозитарии". (Дополнение частью - Федеральный закон от 14.07.2022 № 319-ФЗ)

Банк России вправе назначить уполномоченных представителей в филиал иностранного банка. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

В рамках осуществления своей деятельности уполномоченный представитель Банка России вправе:

- 1) участвовать в совещаниях, проводимых в филиале иностранного банка, связанных с управлением его деятельностью;
- 2) получать от филиала иностранного банка документы и информацию по вопросам осуществления его банковской и иной деятельности;
- 3) получать от филиала иностранного банка документы и информацию об операциях, о сделках и об иных вопросах ведения его деятельности.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Филиал иностранного банка обязан предоставлять уполномоченному представителю Банка России по его запросу документы и информацию, предусмотренные пунктами 2 и 3 части одиннадцатой настоящей статьи, и не препятствовать деятельности уполномоченного представителя Банка России. Порядок предоставления филиалом иностранного банка указанных документов и информации уполномоченному представителю Банка России устанавливается Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Уполномоченные представители Банка России являются служащими Банка России. Порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в филиал иностранного банка, осуществления и прекращения им своей деятельности устанавливается Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 02.07.2013 № 184-ФЗ)

Глава X¹. РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

(Дополнение главой - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Статья 76¹. 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;
- 8¹) репозитарную деятельность; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 30.12.2015 № 430-ФЗ)
- 9) деятельность субъектов страхового дела;
- 10) негосударственных пенсионных фондов;
- 11) микрофинансовых организаций;
- 12) кредитных потребительских кооперативов;
- 13) жилищных накопительных кооперативов;
- 14) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)
- 15) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)
- 16) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)
- 17) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 17¹) деятельность оператора инвестиционной платформы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ)
- 18) ломбардов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.12.2013 № 375-ФЗ)
- 19) оператора финансовой платформы; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ)
- 20) операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)
- 21) операторов обмена цифровых финансовых активов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ)
- 22) операторов сервисов рассрочки. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.07.2025 № 284-ФЗ)

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 и по договорам долгосрочных сбережений, 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 76². 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 76³. 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.

Решение о заключении соглашения с Банком России, предусмотренного Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", и об условиях указанного соглашения, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, решение об отказе в его заключении, а также решение о признании соглашения с Банком России исполненным либо неисполненным принимает Комитет финансового надзора. Указанное соглашение подписывается председательствовавшим на заседании Комитета финансового надзора и вступает в силу с даты принятия Комитетом финансового надзора решения о его заключении. (Дополнение частью - Федеральный закон от 11.06.2021 № 161-ФЗ)

Статья 76⁴. 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 76⁴⁻¹. 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 76¹ 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 27.06.2018 № 167-ФЗ)

Статья 76⁴⁻². Банк России устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций требования к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76¹ настоящего Федерального закона, в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг).

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ)

Статья 76⁴⁻³. Банк России в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг) осуществляет согласование планов мероприятий некредитных финансовых организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и заявок некредитных финансовых организаций на согласование закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах, в соответствии с порядком, установленным Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

Некредитные финансовые организации обязаны обеспечить переход на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации в соответствии с согласованными Банком России планами мероприятий некредитных финансовых организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществлять закупки иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупки услуг, необходимых для их использования на таких объектах, в соответствии с согласованными Банком России заявками. Контроль и мониторинг за соблюдением некредитными финансовыми организациями реализации планов мероприятий некредитных финансовых организаций по переходу на преимущественное использование российского программного обеспечения, отечественных радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, на принадлежащих им значимых объектах критической информационной инфраструктуры Российской Федерации и осуществления закупок иностранного программного обеспечения, радиоэлектронной продукции и телекоммуникационного оборудования, в том числе в составе программно-аппаратных комплексов, а также закупок услуг, необходимых для их использования на таких объектах, осуществляются Банком России в порядке, установленном Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере информационных технологий.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.06.2023 № 243-ФЗ)

Статья 76⁴⁻⁴. Банк России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, организует выполнение некредитными финансовыми организациями мероприятий по обеспечению безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации в сфере финансовых рынков (за исключением банковской сферы) в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ "О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации", принимаемыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами и осуществляет мониторинг выполнения

указанных мероприятий.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.06.2023 № 243-ФЗ)

Статья 76⁵. 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 Банка России при осуществлении контроля и надзора в сфере финансовых рынков 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 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

Решение о проведении контрольного мероприятия принимается Председателем Банка России или заместителем Председателя Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

В случае, если контрольное мероприятие проводится в ходе проверки некредитной финансовой организации Банком России, копия акта о проведении контрольного мероприятия включается в акт проверки некредитной финансовой организации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

Порядок организации и проведения Банком России контрольного мероприятия в отношении некредитных финансовых организаций устанавливается нормативным актом Банка России, утверждаемым Советом директоров. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2018 № 263-ФЗ)

Статья 76⁵⁻¹. 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 76¹² 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 4³ 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;
- 6) 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.12.2019 № 469-ФЗ) (Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ)

Статья 76⁵⁻². При осуществлении в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов Банк России на основании решения Совета директоров Банка России за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации пенсионного сектора, создаваемый в соответствии со статьей 76¹² настоящего Федерального закона, вправе:

- 1) приобретать акции негосударственных пенсионных фондов, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене выше их номинальной стоимости;
 - 2) предоставлять негосударственным пенсионным фондам, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, займы. Права требования Банка России по займам могут передаваться им в доверительное управление Управляющей компании;
 - 3) осуществлять продажу приобретенных акций негосударственных пенсионных фондов, 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) негосударственных пенсионных фондов, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также права (требования) к негосударственным пенсионным фондам, 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, имущество (имущественные права) негосударственных пенсионных фондов, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, права (требования) к негосударственным пенсионным фондам, 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;
 - 6) предоставлять Управляющей компании кредит без обеспечения для приобретения активов негосударственного пенсионного фонда, в отношении которого осуществляются меры по предупреждению банкротства, если это предусмотрено планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственного пенсионного фонда.
- Банк России на основании решения Совета директоров вправе осуществлять продажу приобретенных акций негосударственных пенсионных фондов, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене ниже цены их приобретения Банком России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ)

Статья 76⁵⁻³. В случаях нарушения некредитной финансовой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и (или) иным имуществом и указанной в части 4 статьи 3¹

Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", требований Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах" и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, Банк России имеет право:

- 1) направлять обязательные для исполнения предписания, в том числе с требованием об устранении выявленных нарушений;
- 2) вводить предписанием на срок до шести месяцев ограничение деятельности некредитной финансовой организации, в том числе ограничивать полностью или частично привлечение денежных средств, прием новых клиентов (членов), выдачу займов и проведение иных операций;
- 3) взыскивать штраф в размере до 5 миллионов рублей;
- 4) применять иные меры, предусмотренные федеральными законами.

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативными актами Банка России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 04.08.2023 № 422-ФЗ)

Статья 76⁶. Банк России устанавливает обязательные для некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Статья 76⁷. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Статья 76⁷⁻¹. Банк России в целях реализации контрольных и надзорных функций в установленном им порядке в отношении каждой страховой организации ведет перечень контролирующих страховую организацию лиц и в отношении каждого негосударственного пенсионного фонда - перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц. В перечень контролирующих страховую организацию лиц включаются контролирующие страховую организацию лица, информация о которых направлена в Банк России страховой организацией в соответствии со статьей 30¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", а также лица, признанные Банком России контролирующими страховую организацию лицами в соответствии с настоящей статьей. В перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц включаются контролирующие негосударственный пенсионный фонд лица, информация о которых направлена в Банк России негосударственным пенсионным фондом в соответствии со статьей 6²⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", а также лица, признанные Банком России контролирующими

негосударственный пенсионный фонд лицами в соответствии с настоящей статьей.

Банк России размещает информацию о включении лица в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Банком России информации об указанном лице, - в отношении лиц, информация о которых направлена в Банк России страховой организацией в соответствии со статьей 30¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" или негосударственным пенсионным фондом в соответствии со статьей 6²⁻¹ Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах", и не позднее 30 календарных дней, следующих за днем признания Банком России лица контролирующим страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд лицом, - в отношении лиц, признанных Банком России контролирующими страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд лицами в соответствии с настоящей статьей. В определенных Правительством Российской Федерации случаях Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о включении лица в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую страховые организации, негосударственные пенсионные фонды вправе не раскрывать.

При наличии обстоятельств, свидетельствующих о соответствии лица признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 184¹³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 187¹² Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России вправе принять решение о признании указанного лица лицом, контролирующим страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд. Решение о признании лица лицом, контролирующим страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, принимается Комитетом финансового надзора и должно содержать обоснование его принятия, в том числе информацию об обстоятельствах, на основании которых данное решение принято.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания Банком России лица лицом, контролирующим страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, Банк России направляет информацию об этом в страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, контролирующим лицом которой или которого указанное лицо было признано, для последующего информирования страховой организацией или негосударственным пенсионным фондом указанного лица.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, исключается Банком России из соответствующего перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 184¹³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 187¹² Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)". Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, вправе обратиться в Банк России с сообщением о том, что оно перестало соответствовать признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 184¹³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 187¹² Федерального закона "О

несостоятельности (банкротстве)", представив соответствующее обоснование.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания лица, включенного Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, не соответствующим признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 184¹³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 187¹² Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России направляет информацию об этом в страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, контролирующим лицом которой или которого было указанное лицо, для последующего информирования страховой организацией или негосударственным пенсионным фондом указанного лица.

Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем признания лица, включенного Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, не соответствующим признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 184¹³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 187¹² Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России размещает информацию об этом на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". В определенных Правительством Российской Федерации случаях Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о том, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 184¹³ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61¹⁰ и пунктом 1 статьи 187¹² Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую страховые организации, негосударственные пенсионные фонды вправе не раскрывать.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем исключения Банком России лица из перечня контролирующих страховую организацию лиц или перечня контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, Банк России направляет информацию об этом в страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, контролирующим лицом которой или которого было указанное лицо, для последующего информирования страховой организацией или негосударственным пенсионным фондом указанного лица.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, вправе обжаловать его включение в соответствующий перечень в комиссию по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц в соответствии со статьей 60² настоящего Федерального закона.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, вправе оспаривать его включение в соответствующий перечень в судебном порядке при условии соблюдения обязательного досудебного порядка обжалования, предусмотренного частью девятой настоящей статьи.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях контролирующих страховые организации лиц или перечнях контролирующих негосударственные пенсионные фонды лиц. 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 указанного запроса рассматривает его и

направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке. Банк России предоставляет информацию о лицах, включенных в перечни контролирующих страховые организации лиц или перечни контролирующих негосударственные пенсионные фонды лиц, федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в порядке и сроки, определенные Банком России по согласованию с указанным федеральным органом исполнительной власти.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ)

Статья 76⁸. В случае обоснованного предположения о наличии в действиях должностных лиц некредитной финансовой организации признаков преступлений, предусмотренных статьей 172¹ 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 172¹ Уголовного кодекса Российской Федерации, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 21.07.2014 № 218-ФЗ)

Статья 76⁸⁻¹. Банк России вправе ограничить заключение некредитной финансовой организацией, действующей от собственного имени или по поручению и (или) от имени иной организации, договоров с физическими лицами об оказании финансовых услуг, сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, если при заключении таких договоров, сделок физическим лицам неоднократно в течение календарного года предоставлялась неполная и (или) недостоверная информация о договоре, сделке и возникающих при исполнении договора, сделки рисках либо если с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", неоднократно в течение календарного года заключались указанные в настоящей части договоры, сделки, которые предназначались только для квалифицированных инвесторов, или такие договоры, сделки заключались без проведения тестирования или тестирование было проведено с нарушениями установленных требований при условии, что соответствующие договоры, сделки могли быть заключены только по результатам тестирования. Предусмотренное частью первой настоящей статьи ограничение может быть установлено в отношении договоров, сделок, заключаемых некредитной финансовой организацией с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

В случае, если неоднократное предоставление физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", неполной и (или) недостоверной информации об указанных в части первой настоящей статьи договорах, сделках и возникающих при их исполнении рисках создает существенную угрозу правам и законным интересам физических лиц, с которыми были заключены договоры, сделки соответствующего вида, либо в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, Банк России вправе возложить на некредитную финансовую организацию обязанность по направлению в адрес указанных физических лиц безотзывной оферты о приобретении у них за свой счет всего переданного по договору, сделке, в отношении которых физическим лицам предоставлялась неполная и (или) недостоверная информация при их заключении, либо об уступке некредитной финансовой организации прав по таким договору, сделке, либо о прекращении таких договора, сделки и возврату сторонами всего полученного по ним. Предусмотренная частью третьей настоящей статьи обязанность может быть возложена на некредитную финансовую организацию только в отношении физических лиц, не являющихся

квалифицированными инвесторами в соответствии со статьей 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативным актом Банка России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ)

Статья 76⁹. Банк России взаимодействует с некредитными финансовыми организациями и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка 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 и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка 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 и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка иных прав и обязанностей, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Банк России вправе взаимодействовать, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, взаимодействует 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 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

Статья 76⁹⁻¹. 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 60¹ 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Статья 76⁹⁻². 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 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, 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, установленные 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Статья 76⁹⁻³. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Статья 76⁹⁻⁴. В случае неоднократного в течение одного года нарушения некредитной финансовой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом и указанной в статье 5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", статьями 4, 9, 10 и 19 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, и (или) нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти, осуществляющего регулирование в сфере идентификации и аутентификации физических лиц на основе биометрических персональных данных, принятых в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", Банк России вправе ввести запрет на проведение соответствующей организацией идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", на срок до одного года.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2020 № 479-ФЗ)

Глава X¹⁻¹. РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР В СФЕРЕ ОКАЗАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УСЛУГ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

(Дополнение главой - Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

Статья 76⁹⁻⁵. Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке в соответствии с федеральными законами.

Лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, в соответствии с

настоящим Федеральным законом признаются следующие лица:

- 1) бюро кредитных историй;
- 2) лица, осуществляющие актуарную деятельность;
- 3) кредитные рейтинговые агентства;
- 4) аудиторские организации, указанные в части 3 статьи 5¹ Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- 5) администраторы индикаторов. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.12.2024 № 453-ФЗ)

Банк России не вмешивается в оперативную деятельность лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Статья 76⁹⁻⁶. 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 лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций, за исключением требований к обеспечению защиты информации, установленных федеральными законами и принятыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами.

Статья 76⁹⁻⁷. Банк России проводит проверки деятельности лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, их саморегулируемых организаций, за исключением саморегулируемой организации аудиторов, в соответствии с законодательством Российской Федерации направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации, а также применяет к ним иные меры, предусмотренные федеральными законами.

Порядок проведения проверок и порядок применения указанных мер устанавливаются нормативными актами Банка России.

Статья 76⁹⁻⁸. Банк России устанавливает обязательные для лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, сроки и порядок составления и представления отчетности (за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторских организаций), а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Статья 76⁹⁻⁹. Функции Банка России по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке, установленные настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение функций Банка России по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке.

Положение о Комитете надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке, его структура утверждаются Советом директоров. Руководитель Комитета надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Статья 76⁹⁻¹⁰. Банк России в установленном им порядке ведет базы данных о лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, 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 лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (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 76⁹⁻¹¹. Банк России взаимодействует с лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, а также саморегулируемыми организациями в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе путем предоставления таким лицам доступа к личному кабинету, ведение которого осуществляется Банком России в установленном им порядке, а также посредством использования электронных документов.

Личный кабинет используется лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, а также саморегулируемыми организациями в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке 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 лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемыми организациями в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке иных прав и обязанностей, установленных федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Банк России вправе взаимодействовать с лицами, имеющими намерение оказывать профессиональные услуги на финансовом рынке, их ассоциациями, союзами посредством использования информационных ресурсов, размещенных на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в том числе путем предоставления таким лицам 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 такими 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 76⁹⁻¹². В случаях, установленных федеральными законами, Банк России оценивает соответствие должностных лиц и иных лиц установленным федеральными законами, регулирующими деятельность лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (за исключением указанных в пункте 4 части второй статьи 76⁹⁻⁵ настоящего Федерального закона), квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и (или) финансовому положению, 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 и (или) финансовому положению.

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 лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (за исключением указанных в пункте 4 части второй статьи 76⁹⁻⁵ настоящего Федерального закона), в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб в соответствии со статьёй 60¹ настоящего Федерального закона.

Банк России в случаях, установленных федеральными законами, требует замены должностных лиц в случае их несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (за исключением указанных в пункте 4 части второй статьи 76⁹⁻⁵ настоящего Федерального закона).

Статья 76⁹⁻¹³. В случаях, установленных федеральными законами, в случае неисполнения в установленный Банком России срок предписания Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке (за исключением указанного в пункте 4 части второй статьи 76⁹⁻⁵ настоящего Федерального закона), Банк России вправе требовать замены лиц, занимающих в данной организации должности, при назначении (избрании) на которые федеральными законами, регулирующими деятельность лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, установлена обязанность получить согласие Банка России или уведомить Банк России.

Глава X². УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ ФОНДА КОНСОЛИДАЦИИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

(Дополнение главой - Федеральный закон от 01.05.2017 № 84-ФЗ)

Статья 76¹⁰. Банк России в целях осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитных организаций, мероприятий по предупреждению банкротства страховых организаций или негосударственных пенсионных фондов 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, страховых организаций или негосударственных пенсионных фондов и использует денежные средства, составляющие Фонд консолидации банковского сектора,

Фонд консолидации страхового сектора или Фонд консолидации пенсионного сектора.

Управляющая компания с согласия Совета директоров за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, создаваемый в соответствии со статьей 76¹² 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 189⁴⁹ Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" и являющимся банками, субординированные займы (облигационные займы, депозиты), соответствующие требованиям, установленным статьей 25¹ Федерального закона "О банках и банковской деятельности". (Дополнение частью - Федеральный закон от 07.03.2018 № 53-ФЗ)

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, страховых организаций или негосударственных пенсионных фондов.

В доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, создаваемыми по решению Совета директоров в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, страховых организаций или негосударственных пенсионных фондов, 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 76¹¹ 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 13² 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;

б) о соответствии правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом требованиям к указанным правилам, установленным нормативными актами Банка России, и типовым правилам - в отношении правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, создаваемым по решению Совета директоров в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, страховых организаций или негосударственных пенсионных фондов. 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 инвестиционного фонда, создаваемого по решению Совета директоров в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, страховых организаций или негосударственных пенсионных фондов, 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, установленные для паевого инвестиционного фонда, правила доверительного управления которым не предусматривают, что его инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов.

(Дополнение частью - Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ)

Банк России утверждает отчет о прекращении паевого инвестиционного фонда, созданного в соответствии с положениями настоящей статьи, и принимает решение об исключении этого паевого инвестиционного фонда из реестра паевых инвестиционных фондов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 28.12.2024 № 532-ФЗ)

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".

(Дополнение частью - Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ)

Статья 76¹¹. Управляющая компания вправе осуществлять доверительное управление:

- 1) акциями (долями) кредитных организаций, страховых организаций или негосударственных пенсионных фондов, 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 76¹². 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ)

Фонд консолидации пенсионного сектора может создаваться Банком России в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства негосударственных пенсионных фондов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 20.04.2021 № 92-ФЗ)

Фонд консолидации банковского сектора, Фонд консолидации страхового сектора и Фонд консолидации пенсионного 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ)

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, ФИЛИАЛАМИ ИНОСТРАННЫХ БАНКОВ, НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ, ЛИЦАМИ, ОКАЗЫВАЮЩИМИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ, ИХ АССОЦИАЦИЯМИ, СОЮЗАМИ, САМОРЕГУЛИРУЕМЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ
(Наименование в редакции федеральных законов от 02.07.2021 № 359-ФЗ, от 08.08.2024 № 275-ФЗ)

Статья 77. Банк России взаимодействует с кредитными организациями, филиалами иностранных банков, некредитными финансовыми организациями, операторами по приему платежей, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, их ассоциациями, союзами, саморегулируемыми организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности, деятельности в сфере финансовых рынков и деятельности в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке.

Банк России обязан давать ответ в письменной форме кредитной организации, филиалу иностранного банка, некредитной финансовой организации, оператору по приему платежей, лицу, оказывающему профессиональные услуги на финансовом рынке, а также их ассоциациям, союзам, саморегулируемым организациям по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее чем в месячный срок со дня получения запроса в письменной форме кредитной организации, филиала иностранного банка, некредитной финансовой организации, оператора по приему платежей, лица,

оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, их ассоциации, союза, саморегулируемой организации. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен Банком России, но не более чем на один месяц.

(Статья в редакции Федерального закона от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

Статья 78. В целях взаимодействия с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, операторами по приему платежей, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, Банк России имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций, некредитных финансовых организаций, операторов по приему платежей, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, их ассоциаций, союзов, саморегулируемых организаций действующие на общественных началах советы, комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов сферы финансовых рынков.

(Статья в редакции Федерального закона от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

Статья 79. Банк России не отвечает по обязательствам кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, некредитных финансовых организаций, операторов по приему платежей, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, за исключением случаев, если Банк России принимает на себя такие обязательства, а кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, некредитные финансовые организации, операторы по приему платежей, лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, не отвечают по обязательствам Банка России, за исключением случаев, если кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свои филиалы, некредитные финансовые организации, операторы по приему платежей, лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, принимают на себя такие обязательства.

(Статья в редакции Федерального закона от 02.07.2021 № 359-ФЗ)

Глава XI¹. Взаимоотношения Банка России со службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного (Дополнение главой - Федеральный закон от 04.06.2018 № 133-ФЗ)

Статья 79¹. 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 79². 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 XI². ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ ОБРАЩЕНИЙ ГРАЖДАН (Дополнение главой - Федеральный закон от 04.08.2023 № 442-ФЗ)

Статья 79³. Поступившее в Банк России обращение физического лица (далее для целей настоящей главы - заявитель) о нарушении кредитной организацией, некредитной финансовой организацией, бюро кредитных историй (далее для целей настоящей главы - финансовая организация) его прав, свобод и законных интересов либо прав, свобод и законных интересов других лиц (далее для целей настоящей главы - обращение) в течение семи рабочих дней со дня регистрации в Банке России направляется для рассмотрения по существу в финансовую организацию, действия (бездействие) которой обжалуются, за исключением случаев, указанных в статье 79⁴ настоящего Федерального закона. Наличие подписи заявителя в обращении не требуется.

В случаях, если обращение подано в отношении нескольких финансовых организаций, Банк России вправе без согласия заявителя направить обращение в каждую из финансовых организаций, действия (бездействие) которых обжалуются заявителем и в компетенцию которых входит решение поставленных в обращении вопросов. Банк России вправе при определении адресата для направления обращения без согласия заявителя осуществить замену финансовой организации, действия (бездействие) которой обжалуются заявителем, на финансовую организацию (финансовые организации), в компетенцию которой (которых) входит решение поставленных в обращении вопросов (далее - замена финансовой организации), если из имеющейся у Банка России информации следует, что обращение заявителя связано с действиями (бездействием) такой финансовой организации (финансовых организаций).

Направление Банком России обращения в финансовую организацию (финансовые организации) в соответствии с частью второй настоящей статьи не является разглашением сведений (в том числе персональных данных, информации, составляющей коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну страхования или иную охраняемую законом тайну), содержащихся в обращении.

Банк России направляет заявителю по указанным в обращении адресу электронной почты, почтовому адресу или через федеральную государственную информационную систему "Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)" (в зависимости от способа поступления обращения) уведомление о направлении обращения в финансовую организацию (финансовые организации), а в случае замены финансовой организации - уведомление о замене финансовой организации не позднее трех рабочих дней со дня направления обращения в финансовую организацию (финансовые организации).

В случае, если заявитель при направлении обращения в форме электронного документа указал на необходимость направления ответа на обращение или уведомлений, указанных в части четвертой настоящей статьи, на бумажном носителе, Банк России направляет ответ или уведомления по почтовому адресу, указанному в обращении.

Банк России самостоятельно рассматривает обращение по существу и дает заявителю письменный ответ в случае, если финансовой организацией в установленный законодательством Российской Федерации срок не направлены в Банк России копия ответа на обращение или копия уведомления от финансовой организации, предусмотренного законодательством Российской Федерации. Ответ на обращение дается Банком России в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 мая 2006 года № 59-ФЗ "О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации", в течение 15 рабочих дней со дня, установленного для направления копии ответа на обращение или копии уведомления от финансовой организации, предусмотренного законодательством Российской Федерации, в Банк России. В случае необходимости запроса дополнительных документов и материалов в целях объективного и всестороннего рассмотрения обращения Банк России вправе продлить срок рассмотрения обращения, но не более чем на 10 рабочих дней с обязательным

уведомлением заявителя о продлении срока рассмотрения его обращения.

Ответ на обращение или уведомления Банка России, указанные в частях четвертой и шестой настоящей статьи, направляются Банком России в виде документа, оформленного в порядке, предусмотренном Банком России.

Статья 79⁴. Обращение не подлежит направлению Банком России в финансовую организацию в случае, если обращение содержит:

- 1) копию ответа финансовой организации на обращение, который, по мнению заявителя, направлен с нарушением установленных законодательством Российской Федерации требований, в случае, если заявитель ранее направлял обращение в финансовую организацию;
- 2) информацию о нарушениях в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах или о нарушениях в связи с действиями (бездействием) финансовой организации как эмитента эмиссионных ценных бумаг;
- 3) отказ заявителя от направления Банком России обращения в финансовую организацию;
- 4) недостаточную информацию о финансовой организации, действия (бездействие) которой обжалуются заявителем, и у Банка России отсутствует информация о том, что обращение связано с действиями (бездействием) конкретной финансовой организации.

Обращения, не подлежащие направлению в финансовую организацию для рассмотрения по существу, подлежат рассмотрению Банком России в порядке и сроки, которые предусмотрены Федеральным законом от 2 мая 2006 года № 59-ФЗ "О порядке рассмотрения обращений граждан Российской Федерации".

ГЛАВА XII. (Статьи 80 - 82)

(Глава утратила силу - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

ГЛАВА XII¹. ОБЕСПЕЧЕНИЕ СТАБИЛЬНОСТИ И РАЗВИТИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ (Дополнение главой - Федеральный закон от 27.06.2011 № 162-ФЗ)

Статья 82¹. 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 основными направлениями развития национальной платежной системы, принимаемыми Банком России.

Статья 82². Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение.

Статья 82³. 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 82⁴. 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 82⁵ 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ)

Статья 82⁵. 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 82⁴ 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.07.2014 № 202-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ)

Статья 82⁶. 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.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 02.08.2019 № 264-ФЗ)

Статья 82⁷. Банк России в установленном им порядке ведет базы данных о должностных лицах и членах органов управления операторов по приему платежей, об их учредителях (участниках), иных лицах, в отношении которых Банк России получает персональные данные в рамках реализации возложенных на него функций, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению оператора по приему платежей или нарушению законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, а также вправе осуществлять в отношении указанных лиц действия, предусмотренные частью второй статьи 76⁷ настоящего Федерального закона.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о нем в указанных в части первой настоящей статьи базах данных. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Банком России. Банк России в установленном им порядке в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

Статья 82⁸. Банк России оценивает соответствие должностных лиц и членов органов управления операторов по приему платежей, их учредителей (участников) и иных лиц требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность операторов по приему платежей, и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в том числе квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

Банк России в случае выявления несоответствия лиц, указанных в части первой настоящей статьи, требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность операторов по приему платежей, и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в установленном им порядке направляет обязательные для исполнения предписания, предусмотренные указанными федеральными законами.

Лица, указанные в части первой настоящей статьи, вправе обжаловать признание их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность операторов по приему платежей, и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб в соответствии со статьей 60¹ настоящего Федерального закона.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

Статья 82⁹. В случае неоднократного в течение одного года нарушения оператором по приему платежей требований, предусмотренных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", Федеральным законом от 29 декабря 2022 года № 572-ФЗ "Об осуществлении идентификации и (или) аутентификации физических лиц с использованием биометрических персональных данных, о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанными федеральными законами, Банк России вправе ввести запрет на проведение оператором по приему платежей идентификации, проводимой в порядке, предусмотренном пунктом 5⁸ статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", на срок до одного года.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 10.07.2023 № 298-ФЗ)

ГЛАВА XII². ОРГАНИЗАЦИЯ И ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ (Дополнение главой - Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ)

Статья 82¹⁰. Банк России является оператором платформы цифрового рубля, организует и обеспечивает бесперебойность ее функционирования, а также устанавливает правила платформы цифрового рубля.

Статья 82¹¹. Формирование остатка цифровых рублей осуществляется оператором платформы цифрового рубля в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе. Переводы цифровых рублей осуществляются исключительно в рамках платформы цифрового рубля.

Статья 82¹². Оператор платформы цифрового рубля непосредственно предоставляет доступ к платформе цифрового рубля лицам, указанным в частях первой и третьей статьи 46 и статье 48 настоящего Федерального закона, а в случаях, определенных Банком России, также иным лицам на основании договора.

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 83¹. 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, регулирования, контроля и надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке, организации и ведения бухгалтерского учета Банком России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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.

Руководитель территориального учреждения Банка России действует от имени Банка России на основании Положения о территориальных учреждениях Банка России и доверенности, выдаваемой в порядке, установленном Банком России. К доверенности, выдаваемой руководителем территориального учреждения Банка России в порядке передоверия, применяется положение абзаца второго пункта 3 статьи 187 Гражданского кодекса Российской Федерации. (Дополнение частью -

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 86¹. Банк России осуществляет функции по охране денежных средств, драгоценных металлов, внутренних ценных бумаг и валютных ценностей, корреспонденции и предметов, содержащих сведения, отнесенные к государственной тайне, при их транспортировании (перевозке), а также по охране объектов Банка России, предназначенных для хранения такого имущества. Российское объединение инкассации осуществляет функции по охране денежных средств, драгоценных металлов, внутренних ценных бумаг и валютных ценностей при их транспортировании (перевозке), инкассации наличных денежных средств, а также по охране объектов Российского объединения инкассации и объектов Банка России, предназначенных для хранения такого имущества.

На работников Банка России, осуществляющих указанные в части первой настоящей статьи функции, а также на работников Российского объединения инкассации, осуществляющих указанные в части второй настоящей статьи функции, распространяются требования, запреты, ограничения, права, обязанности, условия, пределы, случаи и порядок применения физической силы, специальных средств и огнестрельного оружия, гарантии и ответственность, установленные для работников ведомственной охраны статьями 6, 7, абзацами первым - пятым, седьмым и десятым статьи 11, статьями 12 - 18 и 25 Федерального закона от 14 апреля 1999 года № 77-ФЗ "О ведомственной охране".

Работники Банка России, осуществляющие указанные в части первой настоящей статьи функции, имеют право задерживать на месте правонарушения лиц, совершивших противоправные посягательства на денежные средства, драгоценные металлы, внутренние ценные бумаги и валютные ценности, корреспонденцию и предметы, содержащие сведения, отнесенные к государственной тайне, транспортные средства, предназначенные для их транспортирования (перевозки), объекты Банка России, предназначенные для хранения такого имущества, а также на жизнь и здоровье работников Банка России.

Работники Российского объединения инкассации, осуществляющие указанные в части второй настоящей статьи функции, имеют право задерживать на месте правонарушения лиц, совершивших противоправные посягательства на денежные средства, драгоценные металлы, внутренние ценные бумаги и валютные ценности, транспортные средства, предназначенные для их транспортирования (перевозки) и инкассации наличных денежных средств, объекты Банка России и Российского объединения инкассации, предназначенные для хранения такого имущества, а также на жизнь и здоровье работников Российского объединения инкассации и работников Банка России. Задержанные физические лица подлежат незамедлительной передаче уполномоченным

представителям подразделений органов внутренних дел (полиции).

Банк России и Российское объединение инкассации имеют 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, в сфере частной детективной деятельности и в сфере вневедомственной охраны, боевое ручное стрелковое оружие в соответствии с законодательством Российской Федерации об оружии.

Перечень видов специальных средств, используемых работниками Банка России и Российского объединения инкассации, определяется Правительством Российской Федерации.

Порядок принятия решения о пресечении функционирования беспилотных воздушных, подводных и надводных судов и аппаратов, беспилотных транспортных средств и иных автоматизированных беспилотных комплексов (далее - беспилотные аппараты) в целях отражения нападения либо угрозы нападения на охраняемые объекты, работников Банка России и работников Российского объединения инкассации или лиц, находящихся на этих объектах, в том числе посредством подавления или преобразования сигналов дистанционного управления беспилотными аппаратами, воздействия на их пульта управления, а также повреждения или уничтожения беспилотных аппаратов, и перечень должностных лиц Банка России и Российского объединения инкассации, уполномоченных на принятие такого решения, определяются Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 10.06.2026 № 173-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 30.12.2015 № 426-ФЗ)

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 организует дополнительное пенсионное обеспечение и личное страхование служащих Банка России.

(Статья в редакции Федерального закона от 23.04.2024 № 97-ФЗ)

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;

б) 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.
- (Часть в редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

Ответственность за несоблюдение запретов, предусмотренных настоящей статьей, устанавливается настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Служащий Банка России освобождается от ответственности за несоблюдение ограничений и запретов, требований о предотвращении или об урегулировании конфликта интересов и неисполнение обязанностей, установленных настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами в целях противодействия коррупции, в случае, если несоблюдение таких ограничений, запретов и требований, а также неисполнение таких обязанностей признается следствием не зависящих от него обстоятельств в порядке, предусмотренном частями 3 - 6 статьи 13 Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

(Дополнение частью - Федеральный закон от 10.07.2023 № 286-ФЗ)

(Статья в редакции Федерального закона от 25.12.2008 № 274-ФЗ)

Статья 90¹. Граждане, претендующие на должности в Банке России, перечень которых утвержден Советом директоров, обязаны представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, предусмотренные Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

Служащие Банка России, занимающие должности в Банке России, перечень которых утвержден Советом директоров, обязаны представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, предусмотренные Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции", в случае возникновения у служащих Банка России оснований для представления сведений о расходах в соответствии с Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам". Указанные сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера представляются не позднее 30 апреля года, следующего за годом, в котором возникли такие основания.

Служащие Банка России, занимающие должности в Банке России, осуществление полномочий по которым влечет за собой обязанность представлять сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, предусмотренные Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции", обязаны представлять сведения о расходах, предусмотренные Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам", в случаях, установленных данным Федеральным законом.

Сведения, предусмотренные настоящей статьей, представляются в порядке, установленном Федеральным законом от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ "О противодействии коррупции", Федеральным законом от 3 декабря 2012 года № 230-ФЗ "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 заведомо неполных или недостоверных сведений, предусмотренных частью первой настоящей статьи, 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 частями второй и третьей настоящей статьи, и непринятие им мер по предотвращению или урегулированию конфликта интересов, стороной которого он является, являются правонарушениями, влекущими увольнение из Банка России.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 03.12.2012 № 231-ФЗ)

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.

Статья 92¹. Служащим Банка России запрещается использование принадлежащих иностранным юридическим лицам и (или) иностранным гражданам информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, которые предназначены и (или) используются для обмена электронными сообщениями исключительно между пользователями этих информационных систем и (или) программ для электронных вычислительных машин, при котором отправитель электронного сообщения определяет получателя или получателей электронного сообщения и не

предусматривается размещение пользователями информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" общедоступной информации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", для информирования физических лиц.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 01.04.2025 № 41-ФЗ)

ГЛАВА XV. АУДИТ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА РОССИИ

(Наименование в редакции Федерального закона от 04.11.2014 № 344-ФЗ)

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 в редакции Федерального закона от 04.11.2014 № 344-ФЗ)

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 предусмотрена ответственность аудиторской организации за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской организации по договору на проведение обязательного аудита осуществляется в соответствии со сметой расходов Банка России.

(Статья в редакции Федерального закона от 04.11.2014 № 344-ФЗ)

Статья 95. Внутренний аудит Банка России осуществляется службой главного аудитора Банка России, непосредственно подчиненной Председателю Банка России. Служба главного аудитора Банка России также выполняет функции, предусмотренные другими федеральными законами. Главный аудитор Банка России и служба главного аудитора Банка России в своей профессиональной деятельности являются независимыми от структурных подразделений Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ)

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.

Часть. (Утратила силу - Федеральный закон от 21.11.2011 № 327-ФЗ)

Статья 98.

(Статья утратила силу - Федеральный закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ)

Статья 99. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона признать утратившими силу:

Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года № 394-1 "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 № 3119-1 "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 года

№ 86-ФЗ