

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 осуще

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)